

شركة كونتكت المالية القايزة
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المجمة عن السنة المالية
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
وتقرير مراقب الحسابات عليها

تقرير مراقب الحسابات للقوائم المالية المجمعة

١	قائمة المركز المالي المجمعة
٢	قائمة الدخل المجمعة
٣	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعة
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٥١ - ٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
٦١ - ٥١	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / مساهمي شركة كونتكت المالية القابضة - شركة مساهمة مصرية

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لشركة كونتكت المالية القابضة "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم المجمعة للدخل والداخل والشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة الشركة، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على الرقابة الداخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي للمجمع لشركة كونتكت المالية القابضة " شركة مساهمة مصرية " في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائها المالي وتدفعاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.


عبد الهادي محمد علي إبراهيم
مستشار مالي
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٧٩٥) م
KPMG حازم حسن

القاهرة في ٢٤ مارس ٢٠٢٦.

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	إيضاح	الأصول
١,٥٠٠,٤٠٩,٩٦٢	١,٦١٤,٠٩٢,٨٧٢	(٢٣)	نقدية وأرصدة لدى البنوك
٩,٤١٠,٥٩٣,١٣٢	١٠,٠١٦,٥٩٦,٢٩٧	(٢٤)	محافظ حقوق مالية
١٦٥,٠٦٣,٧٧٧	٣٦٩,٠٥٩,٥٦٠	(٢٥)	أصول عقود التأمين
٢٩٩,٨٩٠,٨١٢	٦٢٩,٠٤٦,٣٣٨	(٢٦)	أصول عقود إعادة التأمين
٢٠١,٦٥١,٦٣٠	٢٠٤,٠٧١,٥٢٨	(٢٧)	استثمارات بطريقة حقوق الملكية
١,١٩٨,٧٧٤,٥٨٩	١,٥٨٦,٨٤٨,٨٨٣	(٢٨)	استثمارات مالية
٤٠,٠٠٠,٣٧٥	-	(٢٩)	فائض عمليات التوريق
٢١,٣١٨,١٥٨	١٢٢,٤٣٥,٤٨٢	(٣٠)	مستحق من اطراف ذات علاقة
٧٩٥,٧٧٩,٧٤٥	١,٠٢٨,٠٦٦,٩٥٢	(٣١)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
١٦٣,٢٣٦,٤٩٨	٢٣٠,٦٥٤,٠٣١	(٣٢)	مشروعات تحت التنفيذ
٢٨١,٩٥٦,٢١١	٤٠١,٠٠٧,٩٨٦	(٣٣)	أصول ثابتة
٣٦٣,١٠٩,٩١٧	٤٠٣,٥١٧,٧٩٥	(٣٤)	أصول حق انتفاع
٣٢,٢١٦,١٩٩	٣٢,٢١٦,١٩٩	(٣٥)	الشهرة
٤٨,١٧٨,٦٦١	٧٨,٩٧٩,٩١٥	(٣٦)	أصول غير ملموسة
١٠,٧٠٩,٨٥٨	١٥,٦٠٦,٩٤٦	(٢١)	أصول ضريبية مؤجلة
٢٧,١٤٣,٩٨٥	١٩,٦٧٣,٩٨٥	(٣٧)	أصول محتفظ بها لغرض البيع
١٤,٥٦٠,٠٣٣,٥٠٩	١٦,٧٥١,٨٧٤,٧٧٠		اجمالي الأصول
٧,٧٢٢,١٨٤,٥٤٥	٨,٢٦١,١٢٣,٩٠٣	(٣٨)	الالتزامات
٨٨٠,٥٥٧,٩٩٤	٩٥٤,١٤٥,٢٦٥	(٣٩)	قروض و تسهيلات إئتمانية
٢١٥,٥٥٥,٣٦١	١١٥,٤٨٣,٨١٨	(٢١)	موردين وأرصدة دائنة أخرى
١,٠٦١,٥١١,٥٥٦	١,٥١٥,٦٩٨,٠٠٥	(٢٥)	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١٤٠,٨٨٦,٣٠٣	٣٥٠,٠٢٦,٠٠٠	(٢٦)	إلتزامات عقود التأمين الأخرى
١٨,٤٩٧,٤٧٠	٣٠,٠٨٣,٦٠٧		إلتزامات عقود إعادة التأمين
٤٨٦,٣٠٣,٣٥٨	٥٦٩,٠٨٢,٩٦٢	(٤٠)	حقوق حملة وثائق التأمين
٧٤,٩١٢,٤٤٣	١٧٨,٥٣٦,٦٥٦	(٢١)	إلتزامات عقود تأجير
١,١٢٠,٠٠٠	١,٥٧٦,٧٥٤		إلتزامات ضريبية مؤجلة
١٠,٦٠١,٥٢٩,٠٣٠	١١,٩٧٥,٧٥٦,٩٧٠		مخصصات أخرى
			اجمالي الإلتزامات
١٩١,٥١٥,٨٤٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠	(٤١)	حقوق الملكية
١,١٥٥,٤٥٣,٦٨٩	١,٥٤٩,٦٢٤,٨٦٧	(٤٢)	رأس المال المدفوع
٢,٣٨٧,٨٤٤,٥٠٥	٢,٦٧٧,٧٥١,٤٧٧	(٤٣)	احتياطات
٣,٧٣٤,٨١٤,٠٣٤	٤,٤١٨,٨٩٢,١٨٤		أرباح مرحلة
٢٢٣,٦٩٠,٤٤٥	٣٥٧,٢٢٥,٦١٦	(٤٤)	صافي حقوق الملكية لمساهمي الشركة الأم
٣,٩٥٨,٥٠٤,٤٧٩	٤,٧٧٦,١١٧,٨٠٠		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١٤,٥٦٠,٠٣٣,٥٠٩	١٦,٧٥١,٨٧٤,٧٧٠		اجمالي حقوق الملكية
			اجمالي حقوق الملكية والالتزامات
٥٩,٣٥٠,٠٠٠	٦٠,٣٥٠,٠٠٠	(٤٥)	إلتزامات عرضية
			خطابات ضمان

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦١) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

التاريخ في: ٢٤ مارس ٢٠٢٦
تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

محمد أبو نوارح
(رئيس قطاع الحسابات)

محمد أبو نوارح

جون سعد
(المضو المنتدب)

جون سعد

يوسف عبد العاطي
(رئيس القطاعات المالية)

يوسف عبد العاطي

مستلزمات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح
	جنيه مصري	جنيه مصري	
			الأنشطة التمويلية
	٨٣٩,٩٧٧,١٥٧	٩٦٦,٨٤١,٨٠٨	(٥٠) -
	٣٩٤,٧٥١,٨١٥	٣٤٠,٧٦٤,٨٦٩	(٨)
	١٧,٧٨٩,٩٦٢	٩,٦٩٣,٢٠٦	(٩)
	(٢٦١,٦٦٩,٢٦٣)	(٢٤٠,٤٣٣,٤٣٧)	
(١/١)	٩٩٠,٨٤٩,٦٧١	١,٠٧٦,٨٦٦,٤٤٦	
	٢,٣٠٢,١٥١,١١٥	٢,٦٨٩,٠٢٤,٣٥٨	(١٠)
	(١,٤٩٠,٣١٤,٠٠٤)	(١,٨١٩,٣٢٢,٥٦٧)	
	١٢٤,٣٦٢,٢٦٩	١٥٩,٩٨٤,٨٩٣	
	(١٥,٩١٣,٥٥٦)	(٢٠,٥١٠,٨٣٣)	
(١/٢)	٩٢٠,٢٨٥,٨٢٤	١,٠٠٩,١٧٥,٧٥١	
	٢١٨,٦٥٤,٦٨٢	٢١٢,٨٥٤,٣٧٦	(١١)
	(١١٠,٩٠٨,٢٧٤)	(٩٦,٩٨٤,١٨٨)	(١٢)
(١/٣)	١٠٧,٧٤٦,٤٠٨	١١٥,٨٧٠,١٨٨	
(١/٤)	(٣٩,٦٠٣,٥٣١)	٤,٦٧٢,٧٦٥	
(١)	١,٩٧٩,٢٧٨,٣٧٢	٢,٢٠٦,٥٨٥,١٥٠	
	١,٨٢٧,٦٩٨,٢٨٣	٢,٨٨٧,٧٢٠,١٠٦	(١٣-١)
	(١,٥٩٥,٧٨٥,١٠٢)	(٢,٥٥٢,٨٨٠,٦٦٧)	(١٣-٢)
	٢٣١,٩١٣,١٨١	٣٣٤,٨٣٩,٤٣٩	
	٤٩٧,٥١٧,٢٨٠	٧٥٦,١٩٢,٦٦١	(١٣-٤)
	(٥٠٤,٠٢٧,٨٣٥)	(٨١١,٧٨٥,٩٢٧)	(١٣-٣)
	(٦,٥١٠,٥٥٥)	(٥٥,٥٩٣,٢٦٦)	
	(٤٤,٠١١,٨٣٥)	(٦٧,٧٥٤,٣٥٣)	(١٣-٥)
	٢٤,٢٥٢,٥٠٨	٣٤,٧٧٩,٦٨٧	(١٣-٦)
	(١٩,٧٥٩,٣٢٧)	(٣٢,٩٧٤,٦٦٦)	
(٢/١)	٢٠٥,٦٤٣,٢٩٩	٢٤٦,٢٧١,٥٠٧	
(٢/٢)	٢١٤,٧٠٢,٠٣٩	٢٥٨,٦١٨,١٧١	
	١٢٨,٠٥٥,٧٩٦	١٥٣,٠٦٢,٤٨١	(١٤)
	(٥٨,٠٧٢,٠٣٨)	(٩٥,٧٨٤,٠٠٣)	(١٥)
(٢/٣)	٦٩,٩٨٣,٧٥٨	٥٧,٢٧٨,٤٧٨	
(٢)	٤٩٠,٣٢٩,٠٩٦	٥٦٢,١٦٨,١٥٦	
	٦٥,٠٥٠,٨٦٥	٩٣,٥٦٢,٨٦٩	(١٦)
	(٤٧,٩١٠,٠٦٥)	(٦٦,٥٠٤,٠٣٩)	(١٧)
(٣)	١٧,١٤٠,٨٠٠	٢٧,٠٥٨,٨٣٠	
	(١٣٢,٧٠٨,٦٩٥)	(١٧١,٢٦٢,٥٦١)	(١٨)
	(٨٣١,٩٨٠,٦١٢)	(١,١٢٩,٥٢٦,٣٤٧)	(١٩)
	(٢٠٨,٥٣٣,٥٥١)	(٣٠٠,٣٨٣,٣٦٣)	(١٩)
	(٩٨,٣٠٨,٧١٨)	(١٠٧,٣٣٢,٦٨١)	
	١٤,٨٠٠,٠٠٠	(٤٥٦,٧٥٤)	
	(٦٩,٦٦٨,٠١٤)	(٩٦,٨٣١,٩٤٠)	(٤٠)
	١,٤٨٧,٧٢٤	٦٥٨,٢٦١	
	(٣,٧٩٣,٠٠٠)	(٤,٣٥٥,٠٠٠)	
	(١١٧,٣٧١,٥٢٢)	(٣٤٠,٦٨٤,٠٦٥)	(٢٠)
(٤)	(١,٤٤٦,٠٧٦,٣٨٨)	(٢,١٥٠,١٧٤,٤٥٠)	
(١)+(٢)+(٣)+(٤)	١,٠٠٤,٦٧١,٨٨٠	٦٤٥,٢٣٧,٦٨٦	
	(٢٦٩,٠٣٤,٦٨٧)	(١٧٤,٧٧٩,٩٤٤)	(٢١)
	٧٧١,٦٣٧,١٩٣	٤٧٠,٨٥٧,٧٤٢	
	٦٩٢,٢٩٩,٨٠٤	٣٤٥,٠٩٥,٣٠٣	
	٧٩,٣٣٧,٣٨٩	١٢٥,٧٦٢,٤٣٩	(٤٤)
	٧٧١,٦٣٧,١٩٣	٤٧٠,٨٥٧,٧٤٢	
	٠,٥٨	٠,٢٩	(٢٢)

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦١) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٧١,٦٣٧,١٩٣	٤٧٠,٨٥٧,٧٤٢	أرباح العام بعد الضرائب
		بنود يتم إعادة تويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر
(٥٧٧,٠١٥)	(٥٨٨,٣٦٨)	فروق العملات الناتجة عن ترجمة العمليات الاجنبية
		احتياطي القيمة العادلة - محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر :
١٥٣,٧٣٧,٨٢٤	٤١٣,٠٧٤,٠٨٢	محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٢٨٣,٢٥٨	٧٩,١٨٥,٣٤٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لمحافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٣٤,٥٦٩,٧١٨)	(٩٢,٧٠٤,٣٢٥)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر
		بنود لا يتم إعادة تويبها لاحقا الى الأرباح و الخسائر
(٣١,٢١٦,٠٤٥)	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٧,٩٥٧,٨٥١	-	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر
١٠٠,٦١٦,١٥٥	٣٩٨,٩٦٦,٧٣٥	
٢٣,٢٥٨,١٩٤	-	محول الي الأرباح المرحلة
١٢٣,٨٧٤,٣٤٩	٣٩٨,٩٦٦,٧٣٥	اجمالي الدخل الشامل الاخر عن العام
١٠٩,٨٨١,٢١١	٣٨٢,٢٩٧,٦٤٠	أصحاب حقوق ملكية الشركة الام
١٣,٩٩٣,١٣٨	١٦,٦٦٩,٠٩٥	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٨٩٥,٥١١,٥٤٢	٨٦٩,٨٢٤,٤٧٧	اجمالي الدخل الشامل عن السنة
		إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من :
٨٨١,٥١٨,٤٠٤	٧٢٧,٣٩٢,٩٤٣	أصحاب حقوق ملكية الشركة الام
١٣,٩٩٣,١٣٨	١٤٢,٤٣١,٥٣٤	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٨٩٥,٥١١,٥٤٢	٨٦٩,٨٢٤,٤٧٧	

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦١) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

جميع المبالغ بالجنية المصري الا اذا نكر خلاف ذلك

الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية للشركة الام	الأرباح المرحلة	احتياطي فروق العملات			احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
				النتيجة عن ترجمة العملات الأجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي أسهم ثابتة وتحفيظ			
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	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
١٠,٥٢٠,٥٧٤	(٨٨,٠٣٠)	١٠,٦٠٨,٦٠٤	١٠,٦٠٨,٦٠٤	-	-	-	-	-	أثر تطبيق معيار رقم (٥٠) في ١ يناير ٢٠٢٤
٣,١٢٣,١٣٤,٦٧٢	١٠٦,٠٦٨,٣٣٧	٣,٠١٧,٠٦٦,٣٣٥	١,٧٩٣,٣٥١,٥٦٢	-	١٠٢,١٠٢,٢٤٣	٨٣٤,٣٣٨,٧٧٠	٩٥,٧٥٧,٩٢٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ بعد تطبيق معيار ٥٠
٧٧١,٦٣٧,١٩٣	٧٩,٣٣٧,٣٨٩	٦٩٢,٢٩٩,٨٠٤	٦٩٢,٢٩٩,٨٠٤	-	-	-	-	-	صافي أرباح العام
١٢٣,٨٧٤,٣٤٩	١٣,٩٩٣,١٣٨	١٠٩,٨٨١,٢١١	-	(٥٧٧,٠١٥)	١١٠,٤٥٨,٢٢٦	-	-	-	الدخل الشامل الاخر عن العام
٨٩٥,٥١١,٥٤٢	٩٣,٣٣٠,٥٢٧	٨٠٢,١٨١,٠١٥	٦٩٢,٢٩٩,٨٠٤	(٥٧٧,٠١٥)	١١٠,٤٥٨,٢٢٦	-	-	-	أجمالي الدخل الشامل عن العام
									معاملات مع مالكي الشركة :
١٣,٣٧٣,٥٤٥	-	١٣,٣٧٣,٥٤٥	-	-	-	١٣,٣٧٣,٥٤٥	-	-	إحتياطي اسهم آتية وتحفيظ
٣٧,٧٤٢,٢٥٠	٣٧,٧٤٢,٢٥٠	-	-	-	-	-	-	-	حصة حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في رأس مال الشركات التابعة
(٢٣,٢٥٨,١٩٤)	(٣,٨٤١,٥٨٧)	(١٩,٤١٦,٦٠٧)	(١٩,٤١٦,٦٠٧)	-	-	-	-	-	أثر فروق العملة الناتجة عن ترجمة العملات الأجنبية المحولة الى الأرباح المرحلة
(٨٧,٩٩٩,٣٣٦)	(٩,٦٠٩,٠٨٢)	(٧٨,٣٩٠,٢٥٤)	(٧٨,٣٩٠,٢٥٤)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
(٦٠,١٤١,٧٣٥)	٢٤,٢٩١,٥٨١	(٨٤,٤٣٣,٣١٦)	(٩٧,٨٠٦,٨٦١)	-	-	١٣,٣٧٣,٥٤٥	-	-	اجمالي المعاملات مع مالكي الشركة
٣,٩٥٨,٥٠٤,٤٧٩	٢٢٣,٦٩٠,٤٤٥	٣,٧٣٤,٨١٤,٠٣٤	٢,٣٨٧,٨٤٤,٥٠٥	(٥٧٧,٠١٥)	٢١٢,٥٦٠,٤٦٩	٨٤٧,٧١٢,٣١٥	٩٥,٧٥٧,٩٢٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣,٩٥٨,٥٠٤,٤٧٩	٢٢٣,٦٩٠,٤٤٥	٣,٧٣٤,٨١٤,٠٣٤	٢,٣٨٧,٨٤٤,٥٠٥	(٥٧٧,٠١٥)	٢١٢,٥٦٠,٤٦٩	٨٤٧,٧١٢,٣١٥	٩٥,٧٥٧,٩٢٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
٤٧٠,٨٥٧,٧٤٢	١٢٥,٧٦٢,٤٣٩	٣٤٥,٠٩٥,٣٠٣	٣٤٥,٠٩٥,٣٠٣	-	-	-	-	-	صافي أرباح العام
٣٩٨,٩٦٦,٧٣٥	١٦,٦٦٩,٠٩٥	٣٨٢,٢٩٧,٦٤٠	-	(٥٨٨,٣٦٨)	٣٨٢,٨٨٦,٠٠٨	-	-	-	الدخل الشامل الاخر عن العام
٨٦٩,٨٢٤,٤٧٧	١٤٢,٤٣١,٥٣٤	٧٢٧,٣٩٢,٩٤٣	٣٤٥,٠٩٥,٣٠٣	(٥٨٨,٣٦٨)	٣٨٢,٨٨٦,٠٠٨	-	-	-	أجمالي الدخل الشامل عن العام
									معاملات مع مالكي الشركة :
١١,٨٧٣,٥٣٨	-	١١,٨٧٣,٥٣٨	-	-	-	١١,٨٧٣,٥٣٨	-	-	إحتياطي اسهم آتية وتحفيظ
٩,٧٦٣,٠٠٠	٩,٧٦٣,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	حصة حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في رأس مال الشركات التابعة
(٧٣,٨٤٧,٦٩٤)	(١٨,٦٥٩,٣٦٣)	(٥٥,١٨٨,٣٣١)	(٥٥,١٨٨,٣٣١)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
(٥٢,٢١١,١٥٦)	(٨,٨٩٦,٣٦٣)	(٤٣,٣١٤,٧٩٣)	(٥٥,١٨٨,٣٣١)	-	-	١١,٨٧٣,٥٣٨	-	-	اجمالي المعاملات مع مالكي الشركة
٤,٧٧٦,١١٧,٨٠٠	٣٥٧,٢٢٥,٦١٦	٤,٤١٨,٨٩٢,١٨٤	٢,٦٧٧,٧٥١,٤٧٧	(١,١٦٥,٣٨٣)	٥٩٥,٤٤٦,٤٧٧	٨٥٩,٥٨٥,٨٥٣	٩٥,٧٥٧,٩٢٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦١) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

جميع المبالغ بالجنينة المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح
جنينة مصري	جنينة مصري	
١,٠٠٤,٦٧١,٨٨٠	٦٤٥,٦٣٧,٦٨٦	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		أرباح العام قبل الضرائب
		يتم تسويته بما يلي:
٦٨,١٣٥,٩٤١	٩٠,٢٩٤,١٠٤	(٣٣) اهلاك أصول ثابتة
١٢٩,٧٢١	١,١٨٩,٦٩٢	(٣٦) اهلاك أصول غير ملموسة
٦٤,٤٤٣,٠٣٣	٧٩,٧٧٨,٧٦٥	(٣٤) اهلاك أصول حق انتفاع
١١٧,٣٧١,٥٢٢	٣٤٠,٦٨٤,٠٦٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٥٢١,٦٥٠,٩١٧	١,٩٢٠,١٩٥,٨٢٦	مصرفوات تمويلية
(٨٣٩,٩٧٧,١٥٧)	(٩٦٦,٨٤١,٨٠٨)	ناتج إحالة محافظ حقوق مالية
٣٩,٦٠٣,٥٣١	(٤,٦٧٢,٧٦٥)	نصيب الشركة في خسائر الشركات بطريقة حقوق الملكية
١٣,٣٧٣,٥٤٥	١١,٨٧٣,٥٣٨	مصرفوات اسهم الاثنية والتحفيز
(٤٣٩,٣٩٤)	(٢٨,٨٩٤,٧٨٧)	ارياح استبعاد أصول ثابتة و أصول حق انتفاع
٢,٠٢٤,٩٦٣,٥٣٩	٢,٠٨٩,٢٤٤,٣١٦	
		التغير في :
(١٠٨,٧٩٠,٣٤٧)	٥١٦,٥٠٧,٤٨٠	محافظ حقوق مالية (عملاء)
٢٨٨,٦٦٠,٤٨٢	(٢٠٣,٩٩٥,٧٨٣)	أصول عقود التأمين
(٢٩٩,٨٩٠,٨١٢)	(٣٢٩,١٥٥,٥٢٦)	أصول عقود إعادة التأمين
١٥١,٨٦٩,٤٠٢	٧٢,٩٤١,٢٢٠	موردون وأرصدة دائنة أخرى
(١٧٠,٣٣٤,١٦٤)	(٢٣٤,٦٦٦,٥٨٤)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(١٠,٧٦٥,٥٧٨)	(١٠١,١١٧,٣٢٤)	مستحق من اطراف ذات علاقة
(٥٥٣,٩١٨,٢٠٨)	١١,٥٨٦,١٣٧	حقوق حملة وثائق التأمين
١٤,٠٨٦,٣٠٣	٢٠٩,١٣٩,٦٩٧	التزامات عقود إعادة التأمين
٦٣٦,١٥٦,٩٩٨	٤٥٤,١٨٦,٤٤٩	التزامات عقود التأمين الأخرى
(٦,١١٦,٨٥١)	٤٠,٠٠٠,٣٧٥	فائض عمليات التوزيع
(١٤,٨٠٠,٠٠٠)	٤٥٦,٧٥٤	مخصصات اخري
٢,٠٧٧,٩٢٠,٧٦٤	٢,٥٢٥,١٢٧,٢١١	التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(١,٤٥١,٩٨٢,٩٠٣)	(١,٨٢٣,٣٦٣,٨٨٦)	مدفوعات فوائد تمويلية
(٢٥٣,٢٤٣,٨٤٠)	(٢١٥,٢٨٥,١٣٠)	مدفوعات ضريبة الدخل
٣٧٢,٦٩٤,٠٢١	٤٨٦,٤٧٨,١٩٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٣٢,١١٤,٩٧٦)	(١٧٨,٨٤٨,٠٨٤)	(٣٣) مدفوعات لشراء أصول ثابتة
١,١٥٨,٠٠٩	٤٦,٤١٢,٣٢٧	مقبوضات من استعادات أصول ثابتة
(٨,٦٩٠,٤٥١)	(١٠,٤٨٢,٤٣٥)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٨٨,٤٩٩,٥٧٤)	(١٦٥,٨٣٦,١٦٦)	مشروعات تحت التنفيذ
(١,٥٢٦,٧٠٢)	٧,٤٧٠,٠٠٠	مقبوضات من بيع أصول محتفظ بها لغرض البيع
(٥٣,٥٥٦,٠٠٠)	-	مدفوعات لاقتناء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-	(٥٢٥,٥٣١,٣٨٣)	مدفوعات لاقتناء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أنوات دين)
(٢٨٠,٦٩٨,٠١٦)	٨٣,٨٧٢,٤٤٢	مقبوضات من اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أنوات دين)
٣٧,٧٤٢,٢٥٠	٩,٧٦٣,٠٠٠	حصة حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في راس مال الشركات التابعة
(٥٢٦,١٨٥,٤٦٠)	(٧٣٣,١٨٠,٢٩٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٥٧,٥٢٤,٨٩١)	(٧٣,٢٠١,٦٤٤)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٩٢,٤٢٢,٨٩٩)	(١٠٥,٣٤٤,١٩٢)	(٤٠) مدفوعات عقود تأجير تمويلي
٤,٦٨٨,٤٠١,٧٢٦	(١٧,٤٦٨,٠٥٠,٧٥٣)	المتحصلات من قروض و تسهيلات ائتمانية
(٣٩,٩٦٤,٣٥٩,٤٢٣)	١٨,٠٠٦,٩٩٠,١١١	المسدد من حساب قروض و تسهيلات ائتمانية
٥٧٤,٠٩٤,٥١٣	٣٦٠,٣٩٣,٥٢٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٤٢٠,٦٠٣,٧٧٤	١١٣,٦٩١,٤١٨	صافي التغير في النقدية ومالي حكمها
١,٠٦٦,٠٦٧,٢٤٩	١,٥٠٠,٧١٤,٧٢٢	النقدية وما في حكمها في أول يناير
١,٤٨٦,٦٧٠,٣٢٣	١,٦١٤,٤٠٦,١٤٠	النقدية وما في حكمها آخر العام
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
١,١٠٢,٩٣٥,٤٧١	١,٢٦٥,٧٧٥,٨٠٠	بنوك - حسابات جارية
١٠,٦٩٧,٩٤٩	١٧,٠٥٤,٢١٦	نقدية بالجزينة
٣٧٣,٠٣٦,٩٠٣	٣٣١,٥٧٦,١٢٤	ودائع استحقاق أقل من ٣ أشهر
١,٤٨٦,٦٧٠,٣٢٣	١,٦١٤,٤٠٦,١٤٠	

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٦١) 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 تزاو أعمال شبيهة بأعمالها او التي قد تعاونها على تحقيق غرضها في مصر او في الخارج كما يجوز لها ان تندمج في هذه الشركات او تشتريها او تلحقها بها وذلك طبق لأحكام القانون ولائحته التنفيذية.
- الجدول التالي يوضح بيان الشركات التابعة لشركة كونتكت المالية القابضة ونسبة سيطرتها على تلك الشركات والتي تم تجميعها بالقوائم المالية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ :

أسم الشركة	النشاط	الدولة	نسبة السيطرة
			مباشرة غير مباشرة
كونتكت للتمويل	التمويل الاستهلاكي	مصر	٩٩.٩٩٩%
ثروة لإدارة الاستثمارات	ادارة صناديق الاستثمار	مصر	٩٩.٩٦%
سوى لتطوير نظم السداد	تحصيل الفواتير لحساب الغير	مصر	٥٠.٩٩٧%
كونتكت للتأجير التمويلي	التأجير التمويلي	مصر	٩٩.٩٩٩٨%
كونتكت للتخصيم	التخصيم	مصر	٧٤.٩٩%
ثروة للتأمين	تأمينات الأصول	مصر	٨٤.٩٨٠%
ثروة لتأمينات الحياة	تأمينات الحياة	مصر	٧٥.٠٩٠%
ثروة للترويج وتغطية الاكتتاب	ترويج وتغطية الاكتتاب	مصر	٩٩.٩٩٦%
ثروة للتصكيك	اصدار الصكوك	مصر	٩٩.٩٨%
* كونتكت التمويل العقاري	التمويل العقاري	مصر	٩٩.٩٩٩٨%
* وادي دجلة فاينانشيال	تقسيم عضويات النوادي	مصر	٥٠.٠%
* مودرن فاينانس	تقسيم السيارات	مصر	٥٠.٠%
* جت جو لخدمات البيع بالتقسيم	تقسيم السلع المعمرة	مصر	٩٩.٩٩٩٦%
* كونتكت للوساطة التأمينية	الوساطة التأمينية	مصر	٨٠%
ثروة للتوريق	توريق الحقوق المالية	مصر	٨٠.٩٩٨%
* العاصمة للاستثمار العقاري	الاستثمار العقاري	مصر	٩٩.٧%
* كونتكت لتقسيم السيارات	التمويل الاستهلاكي	مصر	١٠٠%
* كونتكت للاستشارات المتخصصة	تقديم الاستشارات ودراسات الجدوى	مصر	٩٩%
* اس إم جي لخدمات التقسيم	التمويل الاستهلاكي	مصر	٥٠.٠%
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	٥٠.٠%
كونتكت كريدي تك للتمويل الاستهلاكي	التمويل الاستهلاكي	مصر	٩٩,٩٨%
سعر للحلول التكنولوجية	اعمال برمجيات وإنتاج المحتوى الإلكتروني	مصر	١٠٠%
* جلوبال كونتكت للتمويل الاستهلاكي	التمويل الاستهلاكي	مصر	٤٩%
كونتكت كريدت للوساطة التجارية	الوساطة التجارية	دبي	١٠٠%

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

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

٢- أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المصرية والقوانين واللوائح المصرية السارية ذات العلاقة.
- تم اعتماد القوائم المالية المجمعة للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٤ مارس ٢٠٢٦.

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 الأولي، 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 الادارة 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 علي (يطبق معيار المحاسبة المصري رقم ٥٠ "عقود التأمين" بداية من القوائم المالية عن عام ٢٠٢٥). قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٥٠) " عقود التأمين " وفقا 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 نموذجا يقيس مجموعات العقود بناءً على تقديرات الشركة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة التي تنشأ عندما تفي الشركة بالعقود، وتعديل صريح للمخاطر غير المالية، وهامش الخدمة التعاقدية.

تمثل إيرادات التأمين في كل فترة تقرير التغيرات في الالتزامات للتغطية المتبقية التي تتعلق بالخدمات التي تتوقع الشركة الحصول على مقابل لها وتخصيص الأقساط التي تتعلق باسترداد التدفقات النقدية لاكتساب التأمين. بالإضافة إلى ذلك، لم تعد مكونات الاستثمار مدرجة في إيرادات التأمين ومصروفات خدمة التأمين.

تطبق الشركة نهج تخصيص الأقساط (PAA) لتبسيط قياس العقود في قطاع غير الحياة، باستثناء مجموعات العقود المكتسبة التي لا تتأهل لـ PAA. عند قياس الالتزامات للتغطية المتبقية، يكون PAA مشابهًا للمعالجة المحاسبية السابقة للشركة. ومع ذلك، عند قياس الالتزامات للمطالبات المقدمة، تقوم الشركة الآن بخصم التدفقات النقدية المستقبلية (ما لم يكن من المتوقع حدوثها في غضون عام أو أقل من تاريخ تقديم المطالبات) وتشمل تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية.

يحل المعيار المصري ٥٠ محل المعيار المصري ٣٧ لعقود التأمين 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 المجهد، عندما تصبح المجموعة مجهد.

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 مجهد بشرط أن يكون عقد إعادة التأمين ساريًا في أو قبل ذلك التاريخ.

بغض النظر عن النقطة الأولى أعلاه، يجب تأخير الاعتراف بعقود إعادة التأمين التناسبية المحتفظ بها حتى الاعتراف بأول عقد أساسي صادر بموجب عقد إعادة التأمين ذلك.

مستوى التجميع

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

وضع المعيار المتطلبات الثلاثة التالية لتحديد مجموعة العقود:

- المحفظة - يمكن تجميع العقود التي لها مخاطر متشابهة وتتم إدارتها 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 المجهد عند البدء؛
 - العقود غير المجهد والتي لا يوجد احتمال كبير لأن تصبح مجهد؛ و
 - جميع العقود الأخرى.

الأفولج

لا يمكن تجميع العقود الصادرة بفارق أكثر من ١٢ شهراً. ومع ذلك، يُسمح في بعض الظروف بتبسيط لمرة واحدة عند الانتقال للعقود اعتباراً 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 معاً. 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 مجهداً، ولكن لن يتم تغيير التجميع.

نماذج القياس

يشير نموذج القياس، بعبارة 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 شهراً أو على العقود التي يمكن إثبات أن الالتزام للتغطية المتبقية لن يكون مختلفاً 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 واحتياطيات 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 وفقًا 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 المحقق 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 GMM / VFA والمنهجيات الحالية للأعمال طويلة الأجل. تتم مناقشة الاختلافات الرئيسية أدناه:

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

- على غرار PAA، تتطلب GMM و VFA أيضًا تعديلًا صريحًا للمخاطر. تعديل المخاطر هو متطلب 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 المتطلب. وبالمثل، بالنسبة لخطط الدفع المحدودة، يتم الاعتراف بجميع الأرباح المتوقعة بحلول نهاية فترة السداد، وبالتالي ستكون الأرباح لهذه أيضًا مؤجلة نسبيًا. سيؤثر 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 متسقة مع التقديرات الأخرى المستخدمة لقياس عقود التأمين. قد يتعين تعديل النهجين المذكورين أعلاه لتعكس التباين في العناصر الأساسية لمثل هذه التدفقات النقدية.

هامش الخدمة التعاقدية ("CSM")

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

العقود المجهدة ومكونات الخسارة

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

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.

وفيما يلي أثر تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم ٥٠ "عقود التأمين"

الإجمالي	ثروة للتأمين	ثروة لتأمينات الحياة	
٢٠٠,٠٧١,٥٤٠	١٦,٥٦٢,٤٠٩	٣,٥٠٩,١٣١	اجمالي الخطر المعدل
(١٣,٣٥٧,٤٣٦)	(١٢,٢٣٨,١٩٤)	(١,١١٩,٢٤٢)	الخطر المعدل الخاص بعمليات اعادة التأمين
(٢٧,٤٨١,٣٩٢)	(٢٠,٠٧٣,٨٤٤)	(٧,٤٠٧,٥٤٨)	اجمالي الخصومات
١٧,١٩٧,٤٤٤	١٤,٨١٣,٤٩٢	٢,٣٨٣,٩٥٢	الخصومات الخاصة بعمليات اعادة التأمين
١,٣٥٧,٤٦٢	-	١,٣٥٧,٤٦٢	التغير في الاحتياطي الحسابي و ت. الانتاج المؤجلة
٣٢,٨٨٩	٢٨,٢٠٢	٤,٦٨٧	القيم الافتراضية لاعادة التأمين
(٧٦,٥٢٩,٤٩٧)	(٧٦,٥٢٩,٤٩٧)	-	تكاليف الاستحواذ الإضافية المؤجلة
١٦,٥٠٣,٢٢٩	١٦,٥٠٣,٢٢٩	-	الإيرادات الإضافية من العمولات المؤجلة
٦٥,٨٣٢,٠٤٠	٦٥,٨٣٢,٠٤٠	-	UPR باستخدام الطريقة اليومية - الإجمالي
(٤٤,٤٧٢,٣٩٨)	(٤٤,٤٧٢,٣٩٨)	-	UPR باستخدام الطريقة اليومية - إعادة التأمين
(٥,٠٠٠,٠٤٩)	(٥,٠٠٠,٠٤٩)	-	الفرق بين IBNR و OCR
١,٧٤٣,٧٢٣	١,٧٤٣,٧٢٣	-	تحرير جزء من مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٤٤,١٠٢,٤٤٥)	(٤٢,٨٣٠,٨٨٧)	(١,٢٧١,٥٥٨)	اجمالي الخطر المعدل
١١,٦٥٩,٣٠٨	٧,٤٩١,١١٨	٤,١٦٨,١٩٠	المصاريف غير المخصصة لتسوية المطالبات
(٣٢,٤٤٣,١٣٧)	(٣٥,٣٣٩,٧٦٩)	٢,٨٩٦,٦٣٢	الاجمالي
٧١,٤٢٦,٨٨٦	-	٧١,٤٢٦,٨٨٦	اجمالي الالتزامات الخاصة بمعيار ٤
٧,٥١٣,٨٠٩	-	٧,٥١٣,٨٠٩	الاحتياطي الحسابي
١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	مخصص مطالبات تحت التسوية
(٢,٤٥٠,٠٠٠)	-	(٢,٤٥٠,٠٠٠)	ارصدة مدينة شركات تأمين و اعادة التأمين
٦٦,٢٦٣,٠٧٧	-	٦٦,٢٦٣,٠٧٧	أرصدة دائنة شركات تأمين و اعادة التأمين
١٨,٥٣٢,٧١٧	-	١٨,٥٣٢,٧١٧	اختلافات الخصومات
٢,٤٨١,٨٩٨	-	٢,٤٨١,٨٩٨	الخطر المعدل الخاص بعمليات اعادة التأمين
(٢,١٤٦,٤١٢)	-	(٢,١٤٦,٤١٢)	هامش الخدمة التعاقدية
٩٠,٢٩٥,٠٨٩	-	٩٠,٢٩٥,٠٨٩	اجمالي الالتزامات الخاصة بمعيار ١٧
١٨,٨٦٨,٢٠٣	-	١٨,٨٦٨,٢٠٣	صافي الخسارة (عقود التأمين طويل الاجل)
(١٣,٥٧٤,٩٣٤)	(٣٥,٣٣٩,٧٦٩)	٢١,٧٦٤,٨٣٥	اجمالي الاثر علي الارباح المرحلة
٣,٠٥٤,٣٦٠	٧,٩٥١,٤٤٨	(٤,٨٩٧,٠٨٨)	الضريبة المؤجلة
١٠,٥٢٠,٥٧٤	(٢٧,٣٨٨,٣٢١)	١٦,٨٦٧,٧٤٧	صافي الاثر علي الارباح المرحلة في ١ يناير ٢٠٢٤

٥- قياس القيم العادلة

أ- نماذج التقييم

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

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

يحل 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 مؤقتة 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	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الأصول المالية
		جنيه مصري	جنيه مصري	
أسعار معلنة/أساليب تقييم أخرى.	الأول/الثاني	٦٤٦,٢٥٠,٨٨٩	٦٢٧,٤٥٦,٨٨١	استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
أسعار معلنة/أساليب تقييم أخرى.	الأول/الثاني	٥٦,٢٨٢,٨٨٤	١٤٨,٥٧٣,١٢٢	استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
تدفقات نقدية مخصومة	الثالث	٥,٢٢٧,٢٣٩,٩٩١	٥,٣٩٩,٩٥٥,٦٣٢	محافظ حقوق مالية عملاء بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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 ٢٠٢٥ في قياس الأدوات المالية المصنفة على أنها المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أسلوب التقييم	القيم العادلة في ٣١ ديسمبر 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	٥,٣٩٩,٩٥٥,٦٣٢	محافظ حقوق مالية عملاء بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

تم تطوير المدخلات الهامة غير القابلة للرصد على النحو التالي.

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

٦- تقارير قطاعية

القطاع هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة التي تنتم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أخرى أو داخل بيئة اقتصادية واحدة تنتم 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	قطاع التمويل	قطاع التأمين	الوساطة التأمينية	أخرى	الإجمالي
الأنشطة التمويلية					
٩٦٦,٨٤١,٨٠٨	٩٦٦,٨٤١,٨٠٨	-	-	-	٩٦٦,٨٤١,٨٠٨
نتائج أحوال محافظ حقوق مالية					
٣٤٠,٧٦٤,٨٦٩	٣٤٠,٧٦٤,٨٦٩	-	-	-	٣٤٠,٧٦٤,٨٦٩
تعامل المحافظ المدارة					
٩,٦٩٣,٢٠٦	٩,٦٩٣,٢٠٦	-	-	-	٩,٦٩٣,٢٠٦
نتائج عمليات شركة التوريق					
(٢٤٠,٤٣٣,٤٣٧)	(٢٤٠,٤٣٣,٤٣٧)	-	-	-	(٢٤٠,٤٣٣,٤٣٧)
تكلفة إصدار سداد مسكوك / تخصيص					
١,٠٧٦,٨٦٦,٤٤٦	١,٠٧٦,٨٦٦,٤٤٦	-	-	-	١,٠٧٦,٨٦٦,٤٤٦
صافي إيرادات المحافظ المدارة					
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية					
٢,٦٨٩,٠٢٤,٢٥٨	٢,٦٨٩,٠٢٤,٢٥٨	-	-	-	٢,٦٨٩,٠٢٤,٢٥٨
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية					
١٥٣,٤٩٣,٨٨٨	١٥٣,٤٩٣,٨٨٨	-	-	-	١٥٣,٤٩٣,٨٨٨
عوائد دائنة (التفاضل النقدي)					
(١,٨١٩,١٩٥,٢١٦)	(١,٨١٩,١٩٥,٢١٦)	-	-	-	(١,٨١٩,١٩٥,٢١٦)
تكلفة تمويلية					
(٢,٠٥١,٠٨٣٣)	(٢,٠٥١,٠٨٣٣)	-	-	-	(٢,٠٥١,٠٨٣٣)
تكاليف تمويلية أخرى					
١,٠٠٢,٢٨١,٢٠٩٧	١,٠٠٢,٢٨١,٢٠٩٧	-	-	-	١,٠٠٢,٢٨١,٢٠٩٧
صافي الدخل من العائد					
٢٠٢,٦٠٠,٧٩٨	٢٠٢,٦٠٠,٧٩٨	-	-	-	٢٠٢,٦٠٠,٧٩٨
إيرادات الاتعاب والعمولات					
(٩٦,٩٨٤,١٨٨)	(٩٦,٩٨٤,١٨٨)	-	-	-	(٩٦,٩٨٤,١٨٨)
مصروفات الاتعاب والعمولات					
١٠٠,٦١٦,٦١٠	١٠٠,٦١٦,٦١٠	-	-	-	١٠٠,٦١٦,٦١٠
صافي الإيراد من الاتعاب والعمولات					
٤,٦٧٢,٧٦٥	٤,٦٧٢,٧٦٥	-	-	-	٤,٦٧٢,٧٦٥
نسب الشركة في خسائر / أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية					
(٢,٢٠٦,٥٨٥,١٥٠)	(٢,٢٠٦,٥٨٥,١٥٠)	-	-	-	(٢,٢٠٦,٥٨٥,١٥٠)
صافي الإيراد / المصروفات التمويلية و التشغيلية					
التأمين والوساطة التأمينية					
٢,٨٨٧,٧٢٠,١٠٦	-	٢,٨٨٧,٧٢٠,١٠٦	-	-	٢,٨٨٧,٧٢٠,١٠٦
إيرادات الخدمات التأمينية					
(٢,٥٥٢,٨٨٠,٦٦٧)	-	(٢,٥٥٢,٨٨٠,٦٦٧)	-	-	(٢,٥٥٢,٨٨٠,٦٦٧)
تكاليف الخدمات التأمينية					
٣٣٤,٨٣٩,٤٣٩	-	٣٣٤,٨٣٩,٤٣٩	-	-	٣٣٤,٨٣٩,٤٣٩
عجز الخدمات التأمينية					
٧٥٦,١٩٢,٦٦١	-	٧٥٦,١٩٢,٦٦١	-	-	٧٥٦,١٩٢,٦٦١
إيرادات اعاده التأمين					
(٨١١,٧٨٥,٩٢٧)	-	(٨١١,٧٨٥,٩٢٧)	-	-	(٨١١,٧٨٥,٩٢٧)
مصروفات اعاده التأمين					
(٥٥,٥٩٣,٢٦٦)	-	(٥٥,٥٩٣,٢٦٦)	-	-	(٥٥,٥٩٣,٢٦٦)
إيرادات (تكاليف) تمويلية من نشاط اعاده التأمين					
(٦٧,٧٥٤,٣٥٣)	-	(٦٧,٧٥٤,٣٥٣)	-	-	(٦٧,٧٥٤,٣٥٣)
إيرادات (تكاليف) تمويلية من نشاط التأمين					
٣٤,٧٧٩,٦٨٧	-	٣٤,٧٧٩,٦٨٧	-	-	٣٤,٧٧٩,٦٨٧
إيرادات (تكاليف) تمويلية من نشاط اعاده التأمين					
(٣٢,٩٧٤,٦٦٦)	-	(٣٢,٩٧٤,٦٦٦)	-	-	(٣٢,٩٧٤,٦٦٦)
التكاليف التمويلية من أنشطة التأمين					
٢٤٦,٢٧١,٥٠٧	-	٢٤٦,٢٧١,٥٠٧	-	-	٢٤٦,٢٧١,٥٠٧
فائض الاكتتاب التأميني					
صافي الدخل من الاستثمار					
٢٥٨,٦١٨,١٧١	-	١,٢١٩,١٧٤	٢٥٧,٣٩٨,٩٩٧	-	٢٥٨,٦١٨,١٧١
إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية					
١٥٣,٠٦٢,٤٨١	-	١٥٣,٠٦٢,٤٨١	-	-	١٥٣,٠٦٢,٤٨١
مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية					
(٩٥,٧٨٤,٠٠٢)	-	(٩٥,٧٨٤,٠٠٢)	-	-	(٩٥,٧٨٤,٠٠٢)
صافي الإيراد من الأنشطة التأمينية					
٥٧,٢٧٨,٤٧٨	-	٥٧,٢٧٨,٤٧٨	-	-	٥٧,٢٧٨,٤٧٨
صافي الإيراد من الأنشطة التأمينية					
٥٢٢,١٦٨,١٥٦	-	٥٨,٤٩٧,٦٥٢	٥٠٣,٦٧٠,٥٠٤	-	٥٢٢,١٦٨,١٥٦
إيرادات تشغيل أخرى					
٩٣,٥١٣,٨٦٩	٢٩,٨٣٣,٩٣٤	-	١٦,٦٣٢,٨٤٧	٤٧,٠٩٦,٠٨٨	٩٣,٥١٣,٨٦٩
مصروفات تشغيل أخرى					
(٦٦,٥٠٤,٠٢٩)	(٨,٤٠٥,١٠٠)	-	(٧٥٥,٦١٨)	(٥٧,٣٤٢,٩١١)	(٦٦,٥٠٤,٠٢٩)
صافي إيرادات / مصروفات التشغيل الأخرى					
٢٧,٠٠٨,٨٣٠	٢١,٤٢٨,٤٢٤	-	١٥,٨٧٧,٢٢٩	(١٠,٢٤٦,٨٢٣)	٢٧,٠٠٨,٨٣٠
الإهلاكات والاستهلاكات					
(١٧١,٢٦٢,٥٦١)	(٢,١٦٠,٢٦٠)	(٢,٣٩٠,٥٤٨)	(٢٩,٦٦٣,٠١٨)	(١٣٧,٣٤٨,٧٣٥)	(١٧١,٢٦٢,٥٦١)
أجور وميراتب					
(١,١٢٥,٥٢٦,٣٤٧)	(٢٥,٥٠٧,١٠٤)	(٣٩,٦٤٠,٥٧٧)	(١٣٤,٧٠٦,٢٩٠)	(٩٩٩,٦٧٢,٣٧٦)	(١,١٢٥,٥٢٦,٣٤٧)
مصروفات أخرى					
(٣٠٠,٣٨٣,٣٦٣)	(٨,٢٤٢,٩٦٩)	(٨,٢٤٣,٤٨٩)	(٩٢,٥٠٨,٦٣٧)	(١٩١,٣٨٨,٢١٨)	(٣٠٠,٣٨٣,٣٦٣)
مصروفات دعائية وإعلان					
(٩٠,٣٣٢,٦٨١)	(٢,١٢٤,٠٨٨)	(٢,٠٩٩,٧٤٢)	(٩,٢٧٧,٩٨٧)	(٩٣,٨٣٠,٨٦٤)	(٩٠,٣٣٢,٦٨١)
رذ عبه مخصصات					
(٤٥٦,٧٥٤)	(٢,٨٢٩,٤٠٠)	-	١,١٢٠,٠٠٠	(١,٥٤٨,٤٦٠)	(٤٥٦,٧٥٤)
مصروفات تمويلية (التزام عقود تأجير)					
(٩٦,٨٣١,٩٤٠)	(٣٨٣,٦٧٢)	(٣,٥٥٩,٠٣٨)	(٢٠,٥٣٧,٣٠٨)	(١٢٣,٣٥١,٩٢٢)	(٩٦,٨٣١,٩٤٠)
فروق ترجمة عملات أجنبية					
٦٥٨,٢٦١	١٢٣,٥٩١	(٥٣,٩٠٣)	٦٣,٧٩٨	(٤٢,٢٢٥)	٦٥٨,٢٦١
بدلات أعضاء مجلس الإدارة					
(٤,٣٥٥,٠٠٠)	-	-	-	(٤,٣٥٥,٠٠٠)	(٤,٣٥٥,٠٠٠)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة					
(٣٤٠,٦٨٤,٦٥٠)	(٤٤,٩٤٨)	(٢,٠٧٤,٧٤١)	(٤٩,٥٩٨)	(٣٣٨,٥١٤,٧٧٨)	(٣٤٠,٦٨٤,٦٥٠)
صافي إيرادات (خسائر) العام قبل الضريبة					
(٢,١٥٠,١٧٤,٤٥٠)	(٣٨,٣٦٧,٧٤٤)	(٥٨,٠٦٢,٠٣٨)	(٢٨٤,٦٩٢,٠٤٠)	(١,٧٦٩,٠٥٢,٦٢٨)	(٢,١٥٠,١٧٤,٤٥٠)
صافي إيرادات (خسائر) العام بعد الضريبة					
٦٤٥,٦٣٧,٦٨٦	(٢٥,٦٩٦,١٥٠)	٤٣٥,٦١٤	٢٣٤,٨٥٥,٦٩٣	٤٣٦,٠٤٢,٣٩٤	٦٤٥,٦٣٧,٦٨٦
ضريبة الدخل					
(١٧٤,٧٧٩,٩٤٤)	(٢,٨٣٩,٠٨٤)	(٤٨,٨٠٩)	(٥٥,٠٨٧,٧٤٩)	(١٦٦,٨٠٤,٣٠٢)	(١٧٤,٧٧٩,٩٤٤)
صافي إيرادات (خسائر) العام بعد الضريبة					
٤٧٠,٨٥٧,٧٤٢	(٢٨,٥٣٥,٠٩٩)	٣٨٦,٨٠٥	١٧٩,٧٦٧,٩٤٤	٢٦٩,٢٣٨,٠٩٢	٤٧٠,٨٥٧,٧٤٢
موزع كالتالي:					
٣٤٥,٠٩٥,٣٠٣	(٢٨,٥٣٥,٠٩٩)	٨٤٤,٥٤٠	١٤٧,٥٥٥,٢١٤	٢٢٥,٢٤٣,٥٠٣	٣٤٥,٠٩٥,٣٠٣
صافي إيرادات (خسائر) العام لمساهمي الشركة الأم					
١٢٥,٧٦٢,٤٣٩	٢,٨٥٥	(٤٥٧,٧٣٥)	٣٢,٢٢٢,٧٣٠	٩٣,٩٩٤,٥٨٩	١٢٥,٧٦٢,٤٣٩
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة					
٤٧٠,٨٥٧,٧٤٢	(٢٨,٥٣٥,٠٩٩)	٣٨٦,٨٠٥	١٧٩,٧٦٧,٩٤٤	٢٦٩,٢٣٨,٠٩٢	٤٧٠,٨٥٧,٧٤٢
الأصول					
١٦,٧٥٩,٨٧٤,٧٧٠	٢٢٧,٦٥٩,٨٢٦	٧٧,٨٤٠,٦٩٤	٣,١٧٨,٩٢٧,٨٠٣	١٣,٢٦٧,٤٤٦,٤٤٧	١٦,٧٥٩,٨٧٤,٧٧٠
الالتزامات					
١١,٩٧٥,٧٥٦,٩٧٠	٣٨,٩٥٧,٥٨٩	٥٤,٧٠٣,٣٩٦	٢,٢٠١,٩٥٨,٩٨٦	٩,٦٨٠,١٣٦,٩٩٩	١١,٩٧٥,٧٥٦,٩٧٠

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 بخصها 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.

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

الإجمالي	أخرى	الوساطة التأمينية	قطاع التأمين	قطاع التمويل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٨٣٩,٩٧٧,١٥٧	-	-	-	٨٣٩,٩٧٧,١٥٧	الأنشطة التمويلية
٣٩٤,٧٥١,٨١٥	-	-	-	٣٩٤,٧٥١,٨١٥	نتائج أحوال محقق حقوق مالية
١٧,٧٨٩,٩٦٢	-	-	-	١٧,٧٨٩,٩٦٢	اتعاب المحافظ المدارة
(٢٦١,٦٦٩,٢٦٣)	-	-	-	(٢٦١,٦٦٩,٢٦٣)	نتائج عمليات شركة التوريق
٩٩٠,٨٤٩,٦٧١	-	-	-	٩٩٠,٨٤٩,٦٧١	تكلفة سداد مبكر صكوك / تخصيم
					صافي إيرادات المحافظ المدارة
٢,٣٠٢,١٥١,١١٥	-	-	-	٢,٣٠٢,١٥١,١١٥	إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية
١٢٤,٣٦٢,٢١٩	٣,١٤٠,٥٨٩	-	-	١٢١,٢٢١,٦٣٠	عوائد دائنة (الفاصل النقدي)
(١,٤٩٠,٣١٤,٠٠٤)	(٧٩,٦٠٦)	-	-	(١,٤٩٠,٣٩٣,٦١٠)	تكلفة تمويلية
(١٥,٩١٣,٥٥٦)	-	-	-	(١٥,٩١٣,٥٥٦)	تكاليف تمويلية أخرى
٩٢٠,٢٨٥,٨٢٤	٣,٠٥٤,٩٨٣	-	-	٩١٧,٢٣٠,٨٤١	صافي الدخل من العائد
٢١٨,٦٥٤,٦٨٢	١٤,٧٩٠,٦٦٨	-	-	٢٠٣,٨٦٤,٣٥٠	إيرادات الاعتاب والعمولات
(١١٠,٩٠٨,٢٧٤)	-	-	-	(١١٠,٩٠٨,٢٧٤)	مصروفات الاعتاب والعمولات
١٠٧,٧٤٦,٤٠٨	١٤,٧٩٠,٦٦٨	-	-	٩٢,٩٥٦,٧٤٠	صافي الإيراد من الاعتاب والعمولات
(٣٩,٦٠٣,٥٣١)	(٢٥,٣٧٦,٩٠٤)	-	-	(٦٤,٩٨٠,٤٣٥)	نصيب الشركة في خسائر / أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية
-	-	-	-	-	صافي مبيعات السلع و الخدمات
١,٩٧٩,٢٧٨,٣٧٢	(٧,٥٣١,٧٥٣)	-	-	١,٩٨٦,٨١٠,١٢٥	صافي الإيرادات / المصروفات التمويلية و التشغيلية
					التأمين والوساطة التأمينية
١,٨٢٧,٦٩٨,٢٨٣	-	-	١,٨٢٧,٦٩٨,٢٨٣	-	إيرادات الخدمات التأمينية
(١,٥٩٥,٧٨٥,١٠٢)	-	-	(١,٥٩٥,٧٨٥,١٠٢)	-	تكاليف الخدمات التأمينية
٢٣١,٩١٣,١٨١	-	-	٢٣١,٩١٣,١٨١	-	عجز الخدمات التأمينية
٤٩٧,٥١٧,٢٨٠	-	-	٤٩٧,٥١٧,٢٨٠	-	إيرادات اعاده التأمين
(٥٠٤,٢٧,٨٣٥)	-	-	(٥٠٤,٢٧,٨٣٥)	-	مصروفات اعاده التأمين
(٦,٥١٠,٥٥٥)	-	-	(٦,٥١٠,٥٥٥)	-	إيرادات (تكاليف) تمويلية من نشاط اعاده التأمين
(٤٤,٠١١,٨٣٥)	-	-	(٤٤,٠١١,٨٣٥)	-	إيرادات (تكاليف) تمويلية من نشاط التأمين
٢٤,٢٥٢,٥٠٨	-	-	٢٤,٢٥٢,٥٠٨	-	إيرادات (تكاليف) تمويلية من نشاط اعاده التأمين
(١٩,٧٥٩,٣٢٧)	-	-	(١٩,٧٥٩,٣٢٧)	-	التكاليف التمويلية من أنشطة التأمين
					فائض الاكتتاب التأميني
٢٠٥,٦٤٣,٢٩٩	-	-	٢٠٥,٦٤٣,٢٩٩	-	صافي الدخل من الاستثمار
٢١٤,٧٠٢,٠٣٩	-	٢,٣٤٦,٩٥١	٢١٢,٣٥٥,٠٨٨	-	إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية
١٢٨,٠٥٥,٧٩٦	-	١٢٨,٠٥٥,٧٩٦	-	-	مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية
(٥٨,٠٧٢,٠٣٨)	-	(٥٨,٠٧٢,٠٣٨)	-	-	صافي الإيراد من الأنشطة التأمينية
٦٩,٩٨٣,٧٥٨	-	٦٩,٩٨٣,٧٥٨	-	-	صافي الإيراد من الأنشطة التأمينية
٤٩٠,٣٣٩,٠٩٦	-	٧٢,٣٣٠,٧٠٩	٤١٧,٩٩٨,٣٨٧	-	إيرادات تشغيل أخرى
٦٥,٠٥٠,٨٦٥	٢٠,٤٩٢,٠٥٦	-	١١,٨٨٢,٠٤٣	٣٢,٦٧٧,٩٦٦	مصروفات تشغيل أخرى
(٤٧,٩١٠,٠٦٥)	(٦,١٥٢,٢٥٨)	-	(٢٦٨,٠١١)	(٤١,٤٨٩,٧٩٦)	صافي إيرادات / مصروفات التشغيل الأخرى
١٧,١٤٠,٨٠٠	١٤,٣٣٩,٧٩٨	-	١١,٦٤٠,٣٢٢	(٨,٨١٣,٠٣٠)	الإهلاكات والامتلاكات
(١٣٢,٧٠٨,٦٩٥)	(٢,٣٤٧,١٦٦)	(٢,١٢٨,١٥٥)	(١٦,٠٠٤,٨٧٠)	(١١٢,٢٢٨,٥٠٤)	أجور وميراتب
(٨٣١,٩٨٠,٦١٢)	(١٩,٨٩٢,٨٣٥)	(٢٧,١٤٠,٧٥٦)	(٩٧,٦٤٥,٥٥٦)	(٩٨٧,٣٢١,٤٦٥)	مصروفات أخرى
(٢٠٨,٥٣٣,٥٥١)	(٨,٢٤٤,٦٨٠)	(٦,٦٦٦,٨٣٣)	(٤٣,٩٤٦,٣٢٠)	(١٩٩,٦٧٥,٧١٨)	مصروفات دعائية وإعلان
(٩٨٣,٠٨٧١٨)	(١,٦٩٨,١٩٥)	(١٨٠,٨٠٠)	(٣,٧٥٥,٠٠٠)	(٩٩٦,٦٤٧,٢٢٣)	رد عبء مخصصات
١٤,٨٠٠,٠٠٠	-	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٥,٠٠٠,٠٠٠	مصروفات تمويلية (التزام عقود تأجير)
(١٩,٦٦٨,٠١٤)	(٥٨٤,٧٥٢)	(٣,٣٣٩,١٦٣)	(١٨,٨٢٠,٠٥٧)	(٤٦,٩٢٤,٠٤١)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٤٨٧,٧٢٤	٣٨,١٥٦	٢,٩٠١,٨٨٢	(٢,٢٠٢,٧٧٧)	٣٥,٤٦٣	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
(٣,٧٩٣,٠٠٠)	-	-	-	(٣,٧٩٣,٠٠٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١١٧,٣٧١,٥٢٢)	(٥٥,٨٤٦)	٣,٤٨٦,٥١٢	(٣٤٦,١٤٥)	(١٢٠,٥٦٠,٤٣٣)	صافي أرباح (خسائر) العام قبل الضريبة
(١,٤٤٦,٠٧٦,٣٨٨)	(٢٢,٧٨٥,٣١٩)	(٣٣,٠٦٧,٣١٣)	(١٨٢,٩٠٠,٧٢٥)	(١,٦٠٤,٨٦٩,٧٤٥)	ضريبة الدخل
١,٠٤٠,٦٧١,٨٨٠	(٢٥,٩٧٧,٢٧٤)	٣٩,٢٦٣,٣٩٦	٢٤٧,٠٠٦,١٩	٧٨٠,٣٧٩,٧٣٩	صافي أرباح (خسائر) العام بعد الضريبة
(٢٦٩,٠٣٤,٦٨٧)	(٣,٣٥٢,٢٣٩)	(٨,٠٣٢,٦٨٧)	(٤٦,٨٥٩,١٥٥)	(٢٨٦,٢٧٨,٥٠٦)	موزع كالتالي:
٧٧١,٦٣٧,١٩٣	(٢٩,٣٣٣,١١٢)	٣١,٢٣٠,٧٠٩	٢٠٠,١٤٦,٨٦٤	٥٦٩,٥٩٣,٢٣٣	صافي أرباح (خسائر) العام لمساهمي الشركة الأم
٦٩٢,٢٩٩,٨٠٤	(٢٩,٣٣٦,١٤٧)	٢٥,٦٦٩,٧٩٩	١٦٣,٣٨٩,٦٠٩	٥٣٣,١٧٩,٣٦٣	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٧٩,٣٣٧,٣٨٩	٢,٥٣٤	٦,١٦٣,٧٣٠	٣٦,٧٥٧,٢٥٥	٣٦,١٦٣,٨٧٠	الأصول
٧٧١,٦٣٧,١٩٣	(٢٩,٣٣٣,١١٢)	٣١,٢٣٠,٧٠٩	٢٠٠,١٤٦,٨٦٤	٥٦٩,٥٩٣,٢٣٣	الالتزامات
١٤,٥٦٠,٠٣٣,٥٠٩	٢١٥,٦٤٤,٢٣٣	٧٨,٧٤٤,٨٥٥	٢,٠٢٦,٢٩٦,٩٥٥	١٦,٥٨٠,٦٧٧,٥٦٢	
١٠,٥٩٦,٧٣٠,٠٧٤	١٢٩,٥٣٠,٣٠٤	٢٦,٧٨٢,٧٣٣	١,٤٢٥,٥٧٩,٨٢٠	٩,٠١٤,٨٣٧,٢١٧	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
الإجمالي	نسب الشركة في خسائر/ أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية	نتائج عمليات شركة التوزيع	الإجمالي	نسب الشركة في خسائر/ أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية	نتائج عمليات شركة التوزيع	الإجمالي	نسب الشركة في خسائر/ أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية	
١٧,٤٧٢,١٢٤	١٧,٤٧٢,١٢٤	-	٣٣,٨٦٠,٦٧٨	٣٣,٨٦٠,٦٧٨	-	٣٣,٨٦٠,٦٧٨	٣٣,٨٦٠,٦٧٨	الأنشطة التمويلية
١٤٩,٩٦٠	١٤٩,٩٦٠	-	٩٦٦,٠١٩	٩٦٦,٠١٩	-	٩٦٦,٠١٩	٩٦٦,٠١٩	نتائج أحوال محافظ حقوق مالية
١٧,٦٢٢,٠٨٤	١٧,٦٢٢,٠٨٤	-	٣٤,٨٢٦,٦٩٧	٣٤,٨٢٦,٦٩٧	-	٣٤,٨٢٦,٦٩٧	٣٤,٨٢٦,٦٩٧	اتعاب المحافظ المدارة
-	-	-	(٢٦٢,٣١٦)	(٢٦٢,٣١٦)	-	(٢٦٢,٣١٦)	(٢٦٢,٣١٦)	إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية
١٨٦,١١٠,٢٥٧	١٥٠,٥٥٥,٥٤٧	٣٥,٥٥٤,٧١٠	٢٢٢,٢٤٦,٧١٥	٢١١,٦٥٩,٨٩٥	١٠,٥٨٦,٨٢٠	٢٢٢,٢٤٦,٧١٥	٢١١,٦٥٩,٨٩٥	تكلفة سداد مبكر صكوك / تخصيص
(٥٢,٨٦٢,٠٤٧)	(٢٢,٢٣٤,٧٦٥)	(٣٠,٦٢٧,٢٨٢)	(٣٦,٨١٧,٣١٧)	(٣٠,٣٠٢,٣٥٤)	(٦,٥١٤,٩٦٣)	(٣٦,٨١٧,٣١٧)	(٣٠,٣٠٢,٣٥٤)	إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية
٥٦,١١٠,٦٩٦	٣٩,١٩٩,٩٠٤	١٦,٩١٠,٧٩٢	٣٩,٨٥٧,٣٩٠	٣٣,٦٤٥,١٥٣	٦,٢١٢,٢٣٧	٣٩,٨٥٧,٣٩٠	٣٣,٦٤٥,١٥٣	عوائد دائنة (الفائض النقدي)
(٢,٥٧٥,٦٠٤)	(٨١٤,٥١٤)	(١,٧٦١,٠٩٠)	(١,٧٤٦,٩٨٦)	(١,٢٦٠,٥٣٧)	(٤٨٦,٤٤٩)	(١,٧٤٦,٩٨٦)	(١,٢٦٠,٥٣٧)	تكلفة تمويلية
١٨٦,٧٨٣,٣٠٢	١٦٦,٧٠٦,١٧٢	٢٠,٠٧٧,١٣٠	٢٢٣,٢٧٧,٤٨٦	٢١٣,٤٧٩,٨٤١	٩,٧٩٧,٦٤٥	٢٢٣,٢٧٧,٤٨٦	٢١٣,٤٧٩,٨٤١	تكاليف تمويلية أخرى
١٢,٣٢٧,١٢٨	١٢,٣٢٧,١٢٨	-	٢٣,٩٣٩,٦٦٢	٢٣,٩٣٩,٦٦٢	-	٢٣,٩٣٩,٦٦٢	٢٣,٩٣٩,٦٦٢	صافي الدخل من العائد
(٣,١٢٤,٤٩٩)	(٣,١٢٤,٤٩٩)	-	(٦,١٦٤,٩٨٩)	(٦,١٦٤,٩٨٩)	-	(٦,١٦٤,٩٨٩)	(٦,١٦٤,٩٨٩)	إيرادات الاعتب والعمولات
٩,٢٠٢,٦٢٩	٩,٢٠٢,٦٢٩	-	١٧,٧٧٤,٦٧٣	١٧,٧٧٤,٦٧٣	-	١٧,٧٧٤,٦٧٣	١٧,٧٧٤,٦٧٣	مصروفات الاعتب والعمولات
٢١,٤٧٨,٦٤٦	٢١,٤٧٨,٦٤٦	-	٢٨,٩٨٤,٨٦٦	٢٨,٩٨٤,٨٦٦	-	٢٨,٩٨٤,٨٦٦	٢٨,٩٨٤,٨٦٦	صافي الإيراد من الاعتب والعمولات
(١٤,٥٠٧,١٦٢)	(١٤,٥٠٧,١٦٢)	-	(١٧,٩٠٥,٩١٤)	(١٧,٩٠٥,٩١٤)	-	(١٧,٩٠٥,٩١٤)	(١٧,٩٠٥,٩١٤)	إيرادات مبيعات سلع وخدمات
٦,٩٧١,٤٨٤	٦,٩٧١,٤٨٤	-	١١,٠٧٨,٩٥٢	١١,٠٧٨,٩٥٢	-	١١,٠٧٨,٩٥٢	١١,٠٧٨,٩٥٢	تكلفة مبيعات سلع وخدمات
١٠٨,٨٢٥,٨٢٧	١٠٨,٨٢٥,٨٢٧	-	١٢٤,٥٧٥,٠٦٥	١٢٤,٥٧٥,٠٦٥	-	١٢٤,٥٧٥,٠٦٥	١٢٤,٥٧٥,٠٦٥	صافي مبيعات السلع و الخدمات
(١٠٦,٣٤٦,٩٣٢)	(١٠٤,٠٥٩,٧٦٤)	(٢,٢٨٧,١٦٨)	(١١٥,٦٥٨,٩٠٢)	(١١٥,٥٥٣,٦٥٣)	(١٠٤,٤٣٩)	(١١٥,٦٥٨,٩٠٢)	(١١٥,٥٥٣,٦٥٣)	إيرادات تشغيل أخرى
٢,٤٧٨,٨٩٥	٤,٧٦٦,٠٦٣	(٢,٢٨٧,١٦٨)	٨,٩١٦,٩٧٣	٩,٠٢١,٤١٢	(١٠٤,٤٣٩)	٨,٩١٦,٩٧٣	٩,٠٢١,٤١٢	مصروفات تشغيل أخرى
(٦,٠٥٩,٥١١)	(٦,٠٥٩,٥١١)	-	(٦,٣٩٥,٣٠٤)	(٦,٣٩٥,٣٠٤)	-	(٦,٣٩٥,٣٠٤)	(٦,٣٩٥,٣٠٤)	صافي إيرادات (مصروفات) التشغيل الأخرى
(٥٤,٧٢٩,٧٥٤)	(٥٤,٧٢٩,٧٥٤)	-	(٦٢,٢٧٧,٩٣٤)	(٦٢,٢٧٧,٩٣٤)	-	(٦٢,٢٧٧,٩٣٤)	(٦٢,٢٧٧,٩٣٤)	الإهلاكات والاستهلاكات
(١٥٠,٥٧٨,٦٤٣)	(١٥٠,٥٧٨,٦٤٣)	-	(١٥٠,٠١٥,٠٩٧)	(١٥٠,٠١٥,٠٩٧)	-	(١٥٠,٠١٥,٠٩٧)	(١٥٠,٠١٥,٠٩٧)	أجور ومرتبات
(١,٢٠١,٩٩٦)	(١,٢٠١,٩٩٦)	-	(١,٣٦٩,٢٨٠)	(١,٣٦٩,٢٨٠)	-	(١,٣٦٩,٢٨٠)	(١,٣٦٩,٢٨٠)	مصروفات أخرى
(٥٥,٥٠٨)	(٥٥,٥٠٨)	-	(٨٧,٦٩٤)	(٨٧,٦٩٤)	-	(٨٧,٦٩٤)	(٨٧,٦٩٤)	مصروفات البيع والتوزيع
(١,٣٤٥,٦١٥)	(١,٣٤٥,٦١٥)	-	(١,١٩٩,٠٠٦)	(١,١٩٩,٠٠٦)	-	(١,١٩٩,٠٠٦)	(١,١٩٩,٠٠٦)	مخصصات
(٥٨,٣٥٤,٤٣٤)	(٥٨,٣٥٤,٤٣٤)	-	٨٨٢,٩٦٥	٨٨٢,٩٦٥	-	٨٨٢,٩٦٥	٨٨٢,٩٦٥	مصروفات تمويلية (التزام عقود تأجير)
-	-	-	(١,٩٧٠,٢٢٥)	(١,٩٧٠,٢٢٥)	-	(١,٩٧٠,٢٢٥)	(١,٩٧٠,٢٢٥)	فروق ترجمة عملات أجنبية
(١٤,٣٢٠,٥١٦)	(١٤,٣٢٠,٥١٦)	-	(٣٢,٦٧٢,٨٦١)	(٣٢,٦٧٢,٨٦١)	-	(٣٢,٦٧٢,٨٦١)	(٣٢,٦٧٢,٨٦١)	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
(٢٨٦,٦٤٥,٩٧٧)	(٢٨٦,٦٤٥,٩٧٧)	-	(٢٥٥,١٠٤,٤٣٦)	(٢٥٥,١٠٤,٤٣٦)	-	(٢٥٥,١٠٤,٤٣٦)	(٢٥٥,١٠٤,٤٣٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٦٣,٥٨٧,٥٨٣)	(٨١,٣٧٧,٥٤٥)	١٧,٧٨٩,٩٦٢	٤٠,٧٧٠,٣٤٥	٣١,٠٧٧,١٣٩	٩,٦٩٣,٢٠٦	٤٠,٧٧٠,٣٤٥	٣١,٠٧٧,١٣٩	صافي أرباح (خسائر) العام قبل الضريبة
(١٠,٥١٣,٣٥٩)	(١٠,٥١٣,٣٥٩)	-	(١٠,٨٦٢,٨٥٦)	(١٠,٨٦٢,٨٥٦)	-	(١٠,٨٦٢,٨٥٦)	(١٠,٨٦٢,٨٥٦)	ضريبة الدخل
(٧٤,١٠٠,٩٤٢)	(٩١,٨٩٠,٩٠٤)	١٧,٧٨٩,٩٦٢	٢٩,٩٠٧,٤٨٩	٢٠,٢١٤,٢٨٣	٩,٦٩٣,٢٠٦	٢٩,٩٠٧,٤٨٩	٢٠,٢١٤,٢٨٣	صافي أرباح (خسائر) العام بعد الضريبة
(٧٤,١٠٠,٩٤٢)	(٩١,٨٩٠,٩٠٤)	١٧,٧٨٩,٩٦٢	٢٩,٩٠٧,٤٨٩	٢٠,٢١٤,٢٨٣	٩,٦٩٣,٢٠٦	٢٩,٩٠٧,٤٨٩	٢٠,٢١٤,٢٨٣	موزع كالتالي:
٥٢,٢٨٧,٣٧٣	٥٢,٢٨٧,٣٧٣	-	(١٥,٥٤١,٥١٨)	(١٥,٥٤١,٥١٨)	-	(١٥,٥٤١,٥١٨)	(١٥,٥٤١,٥١٨)	حقوق مساهمي الشركة الأم
(٢١,٨١٣,٥٩٩)	(٣٩,٦٠٣,٥٣١)	١٧,٧٨٩,٩٦٢	١٤,٣٦٥,٩٧١	٤,٦٧٢,٧٦٥	٩,٦٩٣,٢٠٦	١٤,٣٦٥,٩٧١	٤,٦٧٢,٧٦٥	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة

٧- ناتج إحالة محافظ حقوق مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١١,٩٢٨,٠٤٣	-	ناتج تصكيك محافظ حقوق مالية
٦٣٢,٤٩٠,٩٧٩	٨١٥,٥٥٠,٥٧٣	ناتج خصم محافظ حقوق مالية
١٩٥,٥٥٨,١٣٥	١٥١,٢٩١,٢٣٥	ناتج توريق محافظ حقوق مالية
<u>٨٣٩,٩٧٧,١٥٧</u>	<u>٩٦٦,٨٤١,٨٠٨</u>	

٨- اتعاب المحافظ المدارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١٣١,٩٥٣,٧٦٨	١١٩,٩٤٥,٦٣١	اتعاب إصدارات التوريق
١٢٩,٨٢٤,١٨٧	١٤٤,٩٧٢,٥٧٩	إيراد خصم مخصص الضمان
١٢٨,٢٥٩,٦٩٠	٧٢,٤٦١,٥٤٨	اتعاب إدارة صكوك
١,٣٦٣,٧٧٨	٧٩٥,٦٠٠	اتعاب الإدارة وحافز الأداء*
٢,٨٢٥,٣٩٢	٢,٠٨٤,٥١١	إيرادات مرتجعات تأمين
٥٢٥,٠٠٠	٥٠٥,٠٠٠	أتعاب تحصيل
<u>٣٩٤,٧٥١,٨١٥</u>	<u>٣٤٠,٧٦٤,٨٦٩</u>	

*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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٣٥,٥٥٤,٧١١	١٠,٥٨٦,٨٢٠	ايرادات عوائد محافظ الحقوق المالية
١٦,٩١٠,٧٩٢	٦,٢١٢,٢٣٧	عوائد استثمارات الفائض لدي امين الحفظ
(٣٠,٦٢٧,٢٨٢)	(٦,٥١٤,٩٦٣)	فوائد قرض السندات واستهلاك تكلفة التوريق
(١,٥٨٨,٧٧٢)	(٤٦٢,٣٠١)	تكلفة وثائق تأمين
(١٨٠,٠٠٠)	(٦٥,٠٠٠)	اتعاب المحصل
(١٧٢,٣١٧)	(٢٤,١٤٩)	اتعاب أمين الحفظ
(٢,١٠٧,١٧٠)	(٣٩,٤٣٨)	أتعاب الإصدارات
<u>١٧,٧٨٩,٩٦٢</u>	<u>٩,٦٩٣,٢٠٦</u>	

١٠ - إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨١٢,٩٠٣,٥٢١	٧٥٩,٨٣٥,٠١٢	فوائد تمويل سيارات
٢٧٠,٤٧٦,٧٥٦	٣٣٤,١١٢,٩٢٣	فوائد تمويل عقاري
٢٢٥,٠٩٥,١٣٢	٣٢٢,٩٣٩,٤٠٧	فوائد تخصيص
٢٩٤,٩٨٤,٦٩٨	٣١١,٦٠٩,٤٠٤	فوائد عقود التأجير التمويلي
٥١٧,١٣١,١٨٢	٧٠١,٢٣٣,٧٨٣	فوائد تمويل تسوق
١١٢,٢٢١,٤٩١	١٣٢,٦٢٥,٥٤٤	فوائد تمويل سلع استهلاكية وخدمات
٦٩,٣٣٨,٣٣٥	١٢٦,٦٦٨,١٨٥	إيرادات غرامات تأخير
٢,٣٠٢,١٥١,١١٥	٢,٦٨٩,٠٢٤,٢٥٨	

١١ - إيرادات الاتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤٦,٤٧٩,٤٨٩	١٤٤,٨٢٥,٥٠٩	إيرادات مقابل خدمات إدارية
٢٢,٥٠٤,٠٠٠	١٣,١٢٠,٠٠٠	إيرادات خدمات ترويج وتغطية إكتتاب
١٢,٣٧١,٥٥٦	١٢,٩٥٢,٣٣١	عمولات من موردين التمويل الاستهلاكي
٢٠,٦٨٩,٠٢٠	٣٠,٢٩٣,٥٨٠	إيرادات تعاقدية
١,٦٢١,٨٨٥	١,١٨٨,٨١٤	إيرادات تأمين عقود تأجير تمويلي
١٤,٧٩٠,١٦٨	١٠,٢٥٣,٥٧٨	إيرادات خدمات تحصيل للغير
١٢٧,٧٥٥	١٥٩,٣٩٢	إيرادات خدمات إدارة أصول
٧٠,٨٠٩	٦١,١٧٢	متنوعة
٢١٨,٦٥٤,٦٨٢	٢١٢,٨٥٤,٣٧٦	

١٢ - مصروفات الاتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٧,٥٢٧,٢٥٣	٨٨,١٢٩,٤٠٠	عمولات تمويلات
١١,٤٦٧,٣٨١	٧,٥٠٠,٢١٤	مصروفات خدمات ترويج
١,٣٥٨,٦٦٥	١,٢٨٨,٧٤٨	مصروفات تأمين عقود تأجير تمويلي
٥٥٤,٩٧٥	٦٥,٨٢٦	اتعاب وعمولات أخرى
١١٠,٩٠٨,٢٧٤	٩٦,٩٨٤,١٨٨	

١٣- إيرادات عقود التأمين و نتائج أعمال التأمين

الإجمالي	٢٠٢٥-١٢-٣١	ثروة لتأمينات الحياة	١٣-١ إيرادات عقود التأمين
			المبالغ المتعلقة بالتغيرات في الالتزام مقابل العقود السارية
١٠٣,٩٣٩,٠٦٤	-	١٠٣,٩٣٩,٠٦٤	المطالبات المتوقعة المتكبدة والنقات الأخرى المنسوبة مباشرة
١١,٨٠٨,٣٣١	-	١١,٨٠٨,٣٣١	تغير في معدل المخاطر للفترة المنتهية من العقد
٩٦,٣٦٥,٠٨٠	-	٩٦,٣٦٥,٠٨٠	تم الاعتراف ب هامش الخدمة التعاقدية للخدمات المقدمة
٣٥,٣٠٨,٠٩٤	-	٣٥,٣٠٨,٠٩٤	استرداد التدفق النقدي لعملية الاستحواذ على التأمين
٢٤٧,٤٢٠,٥٦٩	-	٢٤٧,٤٢٠,٥٦٩	إيرادات عقود التأمين من العقود التي لم يطبق عليها المنهج المبسط
٢,٦٤٠,٢٩٩,٥٣٧	١,١٩٠,٩١١,٧٥٦	١,٤٤٩,٣٨٧,٧٨١	إيرادات عقود التأمين من عقود المطبق عليها المنهج المبسط
٢,٨٨٧,٧٢٠,١٠٦	١,١٩٠,٩١١,٧٥٦	١,٦٩٦,٨٠٨,٣٥٠	إجمالي إيرادات عقود التأمين
			١٣-٢ مصاريف عقود التأمين
(٢,٢٩٠,٠٣٩,٩٩٤)	(١,١٠٨,٤٤٧,٥٩٧)	(١,١٨١,٥٩٢,٣٩٧)	التعويضات المتكبدة و مصروفات أخرى مرتبطه بالعقود
٣٠١,٣١٠,٨٠١	٣٠١,٣١٠,٨٠١	-	التغير في التزام المطالبات المتكبدة المتعلقة بمطالبات الخدمة السابقة
(٢٩٠,٧٨٤,١٠٦)	(٢٩٠,٧٨٤,١٠٦)	-	تكاليف الاستحواذ المستهلكة
(٢,٠٣٣,٠٩٠)	-	(٢,٠٣٣,٠٩٠)	الخسائر على العقود المحملة بالخسائر أو رد تلك الخسائر
(٣١٠,٧٥٧,٢٣٥)	-	(٣١٠,٧٥٧,٢٣٥)	استهلاك التدفقات النقدية لعمليات الاستحواذ على التأمين
٩,٤٠٦,٩٤٤	-	٩,٤٠٦,٩٤٤	انخفاض قيمة التدفقات النقدية الأخرى للتأمين
٣٠,٠١٦,٠١٣	-	٣٠,٠١٦,٠١٣	أخرى
(٢,٥٥٢,٨٨٠,٦٦٧)	(١,٠٩٧,٩٢٠,٩٠٢)	(١,٤٥٤,٩٥٩,٧٦٥)	اجمالي مصاريف عقود التأمين
			١٣-٣ صافي الدخل (خسائر) من عقود اعادة التأمين
(٥٥,١١٥,٨٢٢)	-	(٥٥,١١٥,٨٢٢)	المطالبات المتكبدة و المصاريف المرتبطة بالتأمين المتوقعة
(٧,٠٥١,٦٢٢)	-	(٧,٠٥١,٦٢٢)	التغير في معدل المخاطر -غير المالية
(٦٨,٢٣٥,٤٢٣)	-	(٦٨,٢٣٥,٤٢٣)	هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في قائمة الدخل مقابل الخدمات المقدمة
(١٣٠,٤٠٢,٨٦٧)	-	(١٣٠,٤٠٢,٨٦٧)	مصروفات عقود اعادة التأمين من العقود التي لم يطبق عليها المنهج المبسط
(٦٨١,٣٨٣,٠٦٠)	(٢٦٩,٩٧٦,١٧٦)	(٤١١,٤٠٦,٨٨٤)	مصروفات عقود اعادة التأمين من عقود المطبق عليها المنهج المبسط
(٨١١,٧٨٥,٩٢٧)	(٢٦٩,٩٧٦,١٧٦)	(٥٤١,٨٠٩,٧٥١)	اجمالي مصروفات عقود اعادة التأمين
			١٣-٤ إيرادات عقود اعادة التأمين
٣٧,٤٨٣,٩٦٨	٤٦,٣٧٦,٠٧٩	(٨,٨٩٢,١١١)	النقات الأخرى المتكبدة
٢,١٨٦	-	٢,١٨٦	أثر تغيير خطر عدم الأداء
١,٢٩٢,٣٧٢,٠٢٠	٥٢٠,٣٢٣,٦٨٨	٧٧٢,٠٤٨,٣٣٢	مطالبات مستردة
(٣,٨٥٤,٦٥٧)	-	(٣,٨٥٤,٦٥٧)	إعادة التأمين على انخفاض قيمة التدفقات النقدية الأخرى
(٥٦٩,٨١٠,٨٥٦)	(٢١٩,٧٩٦,٨٤٢)	(٣٥٠,٠١٤,٠١٤)	التغير في قيمه المرتبطة بالخدمة الماضية
٧٥٦,١٩٢,٦٦١	٣٤٦,٩٠٢,٩٢٥	٤٠٩,٢٨٩,٧٣٦	اجمالي الإيراد من عقود اعادة التأمين
٢٧٩,٢٤٦,١٧٣	١٦٩,٩١٧,٦٠٣	١٠٩,٣٢٨,٥٧٠	نتائج أعمال التأمين
			١٣-٥ مصاريف (إيراد) التمويل - من عقود التأمين
(٥٧,٢٦٧,٨٦٨)	(٢٥,٨٧١,٧٢٨)	(٣١,٣٩٦,١٤٠)	الفائدة المتراكمة
(١٠,٤٨٦,٤٨٥)	-	(١٠,٤٨٦,٤٨٥)	تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى
(٦٧,٧٥٤,٣٥٣)	(٢٥,٨٧١,٧٢٨)	(٤١,٨٨٢,٦٢٥)	مصاريف (إيراد) التمويل - من عقود التأمين
			١٣-٦ مصاريف (إيراد) التمويل - من عقود اعادة التأمين
٧١٣,٣٢١	-	٧١٣,٣٢١	تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى
٣٤,٠٦٦,٣٦٦	١٨,٥١٨,٩٦٨	١٥,٥٤٧,٣٩٨	الفائدة المتراكمة
٣٤,٧٧٩,٦٨٧	١٨,٥١٨,٩٦٨	١٦,٢٦٠,٧١٩	مصاريف (إيراد) التمويل - من عقود التأمين

٣١-١٢-٢٠٢٤		
الإجمالي	ثروة للتأمين	ثروة لتأمينات الحياة
١٣-١ إيرادات عقود التأمين		
المبالغ المتعلقة بالتغيرات فف الالتزام مقابل العقود السارية		
٧٦,٧٦١,٠٦٢	-	٧٦,٧٦١,٠٦٢
المطالبات المتوقعة المتكبفة والنقفاة الأخرى المنسوبة مباشرة		
٧,٩٤٩,٥٨٠	-	٧,٩٤٩,٥٨٠
تغير فف معدل المخاطر للفترة المالمفة المنتهفة من العقد		
٣٠,٣٧٥,٦١٨	-	٣٠,٣٧٥,٦١٨
تم الاعتراف ب هامش الخدمة التعاقدفة للخدمات المقدمة		
٨,٢٥٢,٨٩٦	-	٨,٢٥٢,٨٩٦
استرداد التفتق التقفف لعملفة الاستحواذ على التأمين		
١٢٣,٣٣٩,١٥٦	-	١٢٣,٣٣٩,١٥٦
إيرادات عقود التأمين من العقود التي لم يطبق عليها المنهج المبسط		
١,٧٠٤,٣٥٩,١٢٨	٨٣٧,٠٥٥,٣١٧	٨٦٧,٣٠٣,٨١١
إيرادات عقود التأمين من عقود المطبق عليها المنهج المبسط		
١,٨٢٧,٦٩٨,٢٨٤	٨٣٧,٠٥٥,٣١٧	٩٩٠,٦٤٢,٩٦٧
مجموع إيرادات عقود التأمين		
١٣-٢ مصاريف عقود التأمين		
التوضيحات المتكبفة و مصروفات أخرى مرتبطة بالعقود		
١,٣٩١,٦٦٧,٤٩٥	٦٥٧,٩٨٨,٨٨٨	٧٣٣,٦٧٨,٦٠٧
استهلاك التفتقات التقففة لعمليات الاستحواذ على التأمين		
١٦٣,٣٧٩,٧١٤	-	١٦٣,٣٧٩,٧١٤
التغير فف التزام المطالبات المتكبفة المتعلقة بمطالبات الخدمة السابقة		
٢٣٢,٧٧٣,٥٧٩	٢٣٢,٧٧٣,٥٧٩	-
تكاليف الاستحواذ المستهلكة		
(١٩٢,٠٣٥,٦٨٦)	(١٩٢,٠٣٥,٦٨٦)	-
١,٥٩٥,٧٨٥,١٠٢	٦٩٨,٧٢٦,٧٨١	٨٩٧,٠٥٨,٣٢١
إجمالي مصاريف عقود التأمين		
١٣-٣ صافي الدخل (خسائر) من عقود اعادة التأمين		
المطالبات المتكبفة و المصاريف المرتبطة بالتأمين المتوقعة		
٣٤,١٦٨,٠٨٧	-	٣٤,١٦٨,٠٨٧
التغير فف معدل المخاطر -غير المالمفة		
٦,٣٨٥,٩١٤	-	٦,٣٨٥,٩١٤
هامش الخدمة التعاقدفة المعترف به فف قائمة الدخل مقابل الخدمات المقدمة		
٣٢,٢٣٣,٠١٥	-	٣٢,٢٣٣,٠١٥
تعديل الخبرة المرتبطة بالأقساط و المرتبطة بالخدمة الحاليه		
٢,٧٠١,٩٠٧	-	٢,٧٠١,٩٠٧
٧٥,٤٨٨,٩٢٣	-	٧٥,٤٨٨,٩٢٣
مصروفات عقود اعادة التأمين من العقود التي لم يطبق عليها المنهج المبسط		
٤٢٨,٥٣٨,٩١٢	٢١٠,٦٣٣,١٨٤	٢١٧,٩٠٥,٧٢٨
مصروفات عقود اعادة التأمين من عقود المطبق عليها المنهج المبسط		
٥٠٤,٠٢٧,٨٣٥	٢١٠,٦٣٣,١٨٤	٢٩٣,٣٩٤,٦٥١
إجمالي المصاريف من عقود اعادة التأمين		
١٣-٤ إيرادات عقود اعادة التأمين		
النقفاة الأخرى المتكبفة		
٧٦,٤٧١,٢٦٢	٢٨,٢٢٩,٩٢١	٤٨,٢٤١,٣٤١
مطالبات مستردة		
٣٢١,٨٢١,٤٢٥	٣٢١,٨٢١,٤٢٥	-
إعادة التأمين على انخفاض قيمة التفتقات التقففة الأخرى		
٣٠,٤٤٧,٩٦٣	-	٣٠,٤٤٧,٩٦٣
التغير فف القيمة المرتبطة بالخدمة المستقبلفه		
١٩٨,٠٣٥,١٧٧	-	١٩٨,٠٣٥,١٧٧
التغير فف القيمة المرتبطة بالخدمة المالمفة		
(١٢٩,٢٥٨,٥٤٧)	(١٣٣,٧٤٤,٨٢٠)	٤,٤٨٦,٢٧٣
إجمالي الإيراد من عقود اعادة التأمين		
٤٩٧,٥١٧,٢٨٠	٢١٦,٣٠٦,٥٢٦	٢٨١,٢١٠,٧٥٤
نتائج أعمال التأمين		
٤,٤٢٥,٠٢٨,٥٠٠	١,٩٦٢,٧٢١,٨٠٨	٢,٤٦٢,٣٠٦,٦٩٢
١٣-٥ مصاريف (إيراد) التمويل - من عقود التأمين		
تأثير التغيرات فف أسعار الفائدة والاهتراضات المالمفة الأخرى		
(٧,٢٨١,٤٢٥)	-	(٧,٢٨١,٤٢٥)
الفائدة المتراكمة		
(٣٦,٧٣٠,٤١٠)	(١٧,٧٢٣,٦٠٨)	(١٩,٠٠٦,٨٠٢)
مصاريف (إيراد) التمويل - من عقود التأمين		
(٤٤,٠١١,٨٣٥)	(١٧,٧٢٣,٦٠٨)	(٢٦,٢٨٨,٢٢٧)
١٣-٦ مصاريف (إيراد) التمويل - من عقود اعادة التأمين		
تأثير التغيرات فف أسعار الفائدة والاهتراضات المالمفة الأخرى		
١,٣٢٦,٣١٧	-	١,٣٢٦,٣١٧
الفائدة المتراكمة		
٢٢,٩٢٦,١٩١	١٤,٨١٣,٤٩٢	٨,١١٢,٦٩٩
مصاريف (إيراد) التمويل - من عقود التأمين		
٢٤,٢٥٢,٥٠٨	١٤,٨١٣,٤٩٢	٩,٤٣٩,٠١٦

١٤ - إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٢٨,٠٥٥,٧٩٦	١٥٣,٠٦٢,٤٨١	إيرادات خدمات وساطة تأمينيه
١٢٨,٠٥٥,٧٩٦	١٥٣,٠٦٢,٤٨١	

١٥ - مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٧,٩٧٨,٨٨١	٩٥,٦٦١,١٥٥	تكلفه مبيعات خدمات وساطة تأمينيه
٩٣,١٥٧	١٢٢,٨٤٨	مصروفات بنكية وساطه تأمينيه
٥٨,٠٧٢,٠٣٨	٩٥,٧٨٤,٠٠٣	

١٦ - إيرادات تشغيل اخري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤,١٠٧,٧٨٩	٣,١٧١,٥٩٣	اتعاب إدارة الصكوك
٢٠,٤٨١,٧٠١	٢٩,٨٣٠,٨٥١	إيرادات مبيعات خدمات إعلانيه
٦٠١,٠٦١	٦١٤,٢٢٠	إيرادات تقييمات تمويل عقاري
٦٥,١٤٠	٣٢,٥٠٠	إيرادات تقييمات تأجير تمويلي
٨٥,٧٩٤	٨١,٥٢٧	إيرادات تأجير للغير
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	إيرادات إصدارات صكوك
٧٧١,٨٥٤	-	إيرادات اتعاب صندوق استثمار
٧,٨٣١,٦١٩	٢٦,٩٦٦,٤٢٣	متحصلات من ديون معدومة
-	١٤٤,٢٩٩	استبعاد أصول مواجرة
١٣,١٠٥,٧١٣	٢٢,٨٩٥,٨٧٢	أخرى
٥,٥٠٠,١٩٤	٧,٣٢٥,٥٨٤	عمولات مباشرة مشاركة تأمينية
٦٥,٠٥٠,٨٦٥	٩٣,٥٦٢,٨٦٩	

١٧ - مصروفات تشغيل اخري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢١,٨٥٥,٠١٤	٢٤,٦٦٧,٠٣٢	اتعاب الاستعلام الائتماني
٤,٦٧٢,١٦٥	٩,٠٥٨,١١٤	تكاليف تشغيل - المعاملات الرقمية
١٢,٣٧٥,٢٩٥	١٩,٨٦٤,١٥٠	مصروفات إصدارات الصكوك
٣,٢٧٢,١٨٤	٤,٣٩٠,١٢٧	مصروفات خدمات إعلانية
٢,٥٨٢,٩٥٠	٣,٤٨٩,٠٨٣	مصروفات خدمات تحصيل
٣,١٥٢,٤٥٧	٥,٠٣٥,٥٣٣	مصروفات تشغيل أخرى
٤٧,٩١٠,٠٦٥	٦٦,٥٠٤,٠٣٩	

١٨ - الإهلاكات والاستهلاكات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٨,١٣٥,٩٤١	٩٠,٢٩٤,١٠٤	اهلاك الأصول الثابتة
٦٤,٤٤٣,٠٣٣	٧٩,٧٧٨,٧٦٥	استهلاك أصول حق انتفاع
١٢٩,٧٢١	١,١٨٩,٦٩٢	استهلاك أصول غير ملموسة
١٣٢,٧٠٨,٦٩٥	١٧١,٢٦٢,٥٦١	

١٩ - مصروفات اخري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٦,٩٨٣,٨١٩	٧٠,٠٣١,٤٣٢	أتعاب مهنية واستشارات
١٥,٢٨٦,٩٨١	١٨,٣٩٥,٨٠١	المساهمة التكافلية
١٤,٠٥١,٠٤٣	١٠,٤٤١,٥٢٤	إيجار الفروع والسيارات
٨٤٩,٥٥٤	٦٠٧,٥٢٣	مصروفات إعلانات وتجديد بورصة
٢,٨١٦,٣٢٢	٦,٥٣٠,٤٤٢	تشغيل سيارات
١,٧٥٣,١١٩	٨١٤,٩٢٩	تكلفه نقل أموال
٧,١٥٦,٩٠١	٥,٨٢٧,٦٤٠	أدوات كتابيه ومطبوعات
٢,٥٠٧,٨٢٢	٤,١٥٨,١١١	دورات تدريبه للعاملين
٥,٤٨١,٥٣٧	٨,٣٢٠,٤٩٠	انتقالات
٢,٤٤٣,٣٢٨	٧٧٢,٥٨٨	تكلفه خدمات مجانية للعملاء
١٨,٨٧٨,٨٦٦	٤٤,٧٥٤,٨٧٦	مصروفات أنظمة تشغيل ومواقع إلكترونية
٤٧,٣٩١,٤٢١	٥٣,١٣٣,٠١٦	مصروفات مقرات
٢٧,٩٩٦,٥٣٥	٢٣,٨٨٣,٥٥٧	مصروفات إقامة وضيافة
٦٠٢,٦١٨	-	مصروفات تأسيس
١٧,٢٣٩,٣١٦	٢٧,٢١٦,٨٧٨	رسوم واشتراكات
٧,٠٩٤,٣٦٩	٢٥,٤٩٤,٥٥٦	مصروفات اخري
٢٠٨,٥٣٣,٥٥١	٣٠٠,٣٨٣,٣٦٣	

٢٠ - مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١٦,٠٨٧,٣٥٥	٣٣٨,٢٥٥,٠٩٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (عملاء)
٣٠٤,٧٦٠	٨,٥٠٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (نقدية)
٩٥٢,٥٨٠	٢,٣٧٩,٣٧٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (مدينون)
٢٦,٨٢٧	٤١,٠٩١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (استثمارات)
١١٧,٣٧١,٥٢٢	٣٤٠,٦٨٤,٠٦٥	

٢١ - ضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	
٢١٨,٤٦٣,٣٥٦	١١٥,٢١٣,٥٨٧	ضرائب الدخل الحالية
٤,٨٠٥,٢٤١	٦,٠٢٢,٨٠١	ضرائب الدخل المؤجلة
٤٥,٧٦٦,٠٩٠	٥٣,٥٤٣,٥٥٦	ضرائب اذون وسندات خزانة
٢٦٩,٠٣٤,٦٨٧	١٧٤,٧٧٩,٩٤٤	إجمالي
<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>	<u>أصول ضريبية مؤجلة</u>
<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	
١٠,٧٠٩,٨٥٨	١٠,٧٠٩,٨٥٨	فروق عملات اجنبيه
-	٤,٨٩٧,٠٨٨	الاصول الضريبية المؤجلة طبقا لمعيار ٥٠
١٠,٧٠٩,٨٥٨	١٥,٦٠٦,٩٤٦	الإجمالي
<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>	<u>التزامات ضريبية مؤجلة</u>
<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	
١٧,٩٧٣,٣٤٣	٣١,٩٤٧,٥٩١	الأصول الثابتة (الإهلاك)
٥٣,٨٨٤,٧٤٠	١٤٦,٥٨٩,٠٦٥	محاظ مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣,٠٥٤,٣٦٠	-	أثر تطبيق معيار رقم (٥٠)
٧٤,٩١٢,٤٤٣	١٧٨,٥٣٦,٦٥٦	الإجمالي
<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>	<u>سعر الضريبة الفعلي</u>
<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	
١,٠٤٠,٦٧١,٨٨٠	٦٤٥,٦٣٧,٦٨٦	الربح المحاسبي بقائمة الدخل (قبل الضريبة)
٢٢.٥٠%	٢٢.٥٠%	سعر الضريبة
٢٣٤,١٥١,١٧٣	١٤٥,٢٦٨,٤٧٩	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
٣٤,٨٨٣,٥١٤	٢٩,٥١١,٤٦٥	أثر التسويات الضريبية
٢٦٩,٠٣٤,٦٨٧	١٧٤,٧٧٩,٩٤٤	ضريبة الدخل
٢٥.٨٥%	٢٧.٠٧%	سعر الضريبة الفعلي
<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>	<u>التزامات ضريبة الدخل الجارية</u>
<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	
٢٥٠,١٩٣,٠٣٤	٢١٥,٥٥٥,٣٦١	رصيد اول العام
٢١٨,٦٠٦,١٦٧	١١٥,٢١٣,٥٨٧	المكون خلال العام
(٢٥٣,٢٤٣,٨٤٠)	(٢١٥,٢٨٥,١٣٠)	المسدد خلال العام
٢١٥,٥٥٥,٣٦١	١١٥,٤٨٣,٨١٨	

٢٢- نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	صافي أرباح الفترة لمساهمي الشركة الأم
٦٩٢,٢٩٩,٨٠٤	٣٤٥,٠٩٥,٣٠١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام
١,١٨٩,٦٨٢,٨٩١	١,١٩٢,٥٨٠,٤٤٦	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح العام
<u>٠.٥٨</u>	<u>٠.٢٩</u>	

٢٣- نقدية وارصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	بنوك - حسابات جارية
١,١١٦,٩٧٩,٨٧٠	١,٢٦٥,٧٧٥,٨٠٠	نقدية بالخزينة
١٠,٦٩٧,٩٤٩	١٧,٠٥٤,٢١٦	ودائع استحقاق اقل من ٣ أشهر
٣٧٣,٠٣٦,٩٠٣	٣٣١,٥٧٦,١٢٤	خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٠٤,٧٦٠)	(٣١٣,٢٦٧)	
<u>١,٥٠٠,٤٠٩,٩٦٢</u>	<u>١,٦١٤,٠٩٢,٨٧٣</u>	

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

٢٤ - محافظ حقوق مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	١-٢٤ محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٢٢٧,٢٣٩,٩٩١	٥,٣٩٩,٩٥٥,٦٣٢	
٤,١٨٣,٣٥٣,١٤١	٤,٦١٦,٦٤٠,٦٦٥	٢-٢٤ محافظ حقوق مالية بالتكلفة المستهلكة
٩,٤١٠,٥٩٣,١٣٢	١٠,٠١٦,٥٩٦,٢٩٧	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	١-٢٤ محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٨١٥,٦٢٠,٠١٦	٢,٩٦٥,٠٣٩,١٠٨	عملاء تمويل سيارات
٢,٤١١,٦١٩,٩٧٥	٢,٤٣٤,٩١٦,٥٢٤	عملاء تمويل سلع وخدمات
٥,٢٢٧,٢٣٩,٩٩١	٥,٣٩٩,٩٥٥,٦٣٢	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
جنية مصري		جنية مصري		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
٤,٤٥٧,١٤٦	٢٩٥,٦٧٣,٠٨٥	١٣٤,٨١٧,٣٣٣	٦١٢,٩٣١,٥٧٠	عملاء تمويل تسوق
-	١٨,٤٢٦,٣٢٥	-	٢٧,٤٤١,٠٦٠	عملاء خدمات
٩٥٦,٨٧٤,٩٨٥	٩٣٧,٥١٠,٠١٨	٧٨٢,٧٥٥,٣١٣	٧٥٤,٧٢٤,٠٩٩	عملاء تأجير تمويلي
١٧٧,٠٥٨,٨٣١	٩٦٧,٢٥١,٨٨٨	١٣٧,٩٤٥,٢٠٩	١,٣٩٣,٢٣٤,٤١٩	عملاء تخصيص
٢,٤١٦,٢٤٥,٠٧٢	٦٥٣,٤٤٩,١٩٩	٢,٤٤١,٨١٥,٧٨٦	٧٩,٥٢٨,٩٢٨	عملاء تمويل عقاري
٣,٥٥٤,٦٣٦,٠٣٤	٢,٨٧٢,٣١٠,٥١٥	٣,٤٩٧,٣٣٣,٦٤١	٣,٥٧٨,٨٦٠,٠٧٦	الإجمالي
				يخصم:
(١,١٥٧,٩٦٣,٣٢٩)	(٩٤٣,٩٥٦,٤٠٨)	(١,١١٧,٢١٦,٣٨٨)	(١,٢١٨,٢٩٠,٧٤٠)	فوائد دائنة ومبيعات تأمين مؤجلة وغير محتسبة
(٧٨,٤١٧,٥٨٢)	(٦٣,٢٥٦,٠٨٩)	(٦١,٦٩٧,٦٥٧)	(٦٢,٣٤٨,٢٦٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة**
٢,٣١٨,٢٥٥,١٢٣	١,٨٦٥,٠٩٨,٠١٨	٢,٣١٨,٤١٩,٥٩٦	٢,٢٩٨,٢٢١,٠٦٩	الصافي
٤,١٨٣,٣٥٣,١٤١		٤,٦١٦,٦٤٠,٦٦٥		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
جنية مصري		جنية مصري		
٣٢٠,١٩١,٠٦٢	١٤١,٦٧٣,٦٧١			الرصيد في أول العام
١٩٧,٦٠٨,٠٧١	٢٩٢,٠٩١,٧٢٤			المكون خلال العام
(٨٦,٨٠٣,٩٧٤)	(٨٤,٤٣٨,٠٩٩)			انتقي الغرض منة
(٢٨٩,٣٢١,٤٨٨)	(٢٢٥,٢٨١,٣٧٢)			المستخدم خلال العام
١٤١,٦٧٣,٦٧١	١٢٤,٠٤٥,٩٢٤			الرصيد في آخر العام

**وفما يلي بيان بحركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١-١٢-٢٠٢٥

٢٥- أصول (التزامات) عقود التأمين

الإجمالي	الالتزامات مقابل المطالبات المتكدة		الالتزامات مقابل العقود السارية		
	معدل المخاطر	أفضل تقدير للالتزام	معدل الخسارة	بدون معدل الخسارة	
١,٠٦١,٥١١,٥٥٦	٢٣,٢٥٨,٥٧٦	٤٥٧,٧٧٨,٣٠٢	٣٥,٦٦٥,١٥٤	٥٤٤,٨٠٩,٥٢٤	التزامات عقود التأمين - أول المدة
١٦٥,٠٦٣,٧٧٧	(٦١٢,٣٩١)	(٣٢,١٨٢,٥٦٦)	-	١٩٧,٨٥٨,٧٣٤	أصول عقود التأمين - أول المدة
٨٩٦,٤٤٧,٧٧٩	٢٣,٨٧٠,٩٦٧	٤٨٩,٩٦٠,٨٦٨	٣٥,٦٦٥,١٥٤	٣٤٦,٩٥٠,٧٩٠	صافي التزامات (أصول) عقود التأمين - أول المدة
(١,١٩٠,٩١١,٧٥٦)	-	-	-	(١,١٩٠,٩١١,٧٥٦)	إيرادات عقود التأمين
(٢٤٧,٤٢٠,٥٦٩)	-	-	-	(٢٤٧,٤٢٠,٥٦٩)	العقود التي يتم قياسها بموجب منهج القيمة العادلة عند التحول
(١,٤٤٩,٣٨٧,٧٨١)	-	-	-	(١,٤٤٩,٣٨٧,٧٨١)	العقود والعقود الجديدة التي يتم قياسها بموجب النهج الرجعي الكامل عند التحول
(٢,٨٨٧,٧٢٠,١٠٦)	-	-	-	(٢,٨٨٧,٧٢٠,١٠٦)	إيرادات عقود التأمين
١,٣٦٨,٦١٠,٤٧٨	٥,٦٤٥,٧٣٠	١,٣٦٠,٩٣١,٦٥٨	٢,٠٣٣,٠٩٠	-	التعويضات المتكدة و مصروفات أخرى مرتبطه بالعقود
(٢٥,٢٨٣,٥٦٨)	-	-	(٢٥,٢٨٣,٥٦٨)	-	تكوين (رد) خسائر العقود المثقلة بالأعباء
١,١٩١,٤٤١,٩٥٥	-	٥٨٩,٩٠٠,٦١٤	-	٦٠١,٥٤١,٣٤١	تكاليف الاستحواذ المستهلكة
٤٦,١١١,٨٠٢	-	٤٦,١١١,٨٠٢	-	-	انخفاض قيمة الأصول النقدية لعمليات الاستحواذ على التأمين
(٢٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٢٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	أخرى
٢,٥٥٢,٨٨٠,٦٦٧	٥,٦٤٥,٧٣٠	١,٩٦٨,٩٤٤,٠٧٤	(٢٣,٢٥٠,٤٧٨)	٦٠١,٥٤١,٣٤١	مصاريف عقود التأمين
(٣٣٤,٨٣٩,٤٣٩)	٥,٦٤٥,٧٣٠	١,٩٦٨,٩٤٤,٠٧٤	(٢٣,٢٥٠,٤٧٨)	(٢,٢٨٦,١٧٨,٧٦٥)	نتائج أعمال التأمين
٦٧,٧٥٤,٣٥٣	-	٣١,٨٩٣,٠٤٨	٥,٥٣٦,٣٢٩	٣٠,٣٢٤,٩٧٦	مصاريف (إيراد) التمويل - من عقود التأمين
٢٠,٨١٣,٥٧٩	-	٢١,١٣٤,٦٤١	-	(٣٢١,٠٦٢)	عائد الاستثمار
(٢٤٦,٢٧١,٥٠٧)	٥,٦٤٥,٧٣٠	٢,٠٢١,٩٧١,٧٦٣	(١٧,٧١٤,١٤٩)	(٢,٢٥٦,١٧٤,٨٥١)	صافي المعترف به في قائمة الدخل
(٤٥,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)	-	-	-	تغييرات أخرى
٣,٠١٥,٣٩٥,٠٩٨	-	-	-	٣,٠١٥,٣٩٥,٠٩٨	النقد المستلم من العقود المكتتبه
(١,٩٨٧,٢٠٢,١٩٤)	-	(١,٩٨٧,٢٠٢,١٩٤)	-	-	التعويضات المدفوعة و المصاريف الأخرى مرتبطة بالعقود
(٦٥٦,٤٩٦,٨٠٩)	-	-	-	(٦٥٦,٤٩٦,٨٠٩)	المدفوع من تكاليف الاستحواذ
٧,٠٠٠,٢٦٤	-	٧,٠٠٠,٢٦٤	-	-	أخرى
٣٧٨,٧٠١,٣٥٩	(٤٥,٠٠٠)	(١,٩٨٠,١٥١,٩٣٠)	-	٢,٣٥٨,٨٩٨,٢٨٩	اجمالي التفتقات النقدية
١,٥١٥,٦٩٨,٠٠٥	٢٨,٤٦٩,٩٩٦	٥٦٧,٢١١,٧٤٠	١٧,٩٥١,٠٠٦	٩٠٢,٠٦٥,٢٦٣	التزامات عقود التأمين - اخر المدة
٣٦٩,٠٥٩,٥٦٠	(١,٢١٦,٢٧٥)	(٨٢,٠٩٨,٢٩٧)	-	٤٥٢,٣٧٤,١٣٢	أصول عقود التأمين - اخر المدة
١,١٤٦,٦٣٨,٤٤٥	٢٩,٦٨٦,٢٧١	٦٤٩,٣٠٠,٤٨٣	١٧,٩٥١,٠٠٦	٤٤٩,٦٩١,١٣١	صافي التزامات (أصول) عقود التأمين - اخر المدة

٢٥- أصول (التزامات) عقود التأمين					
٢٠٢٤-٢٠٢٣-٣١					
الإجمالي	الالتزامات مقابل المطالبات المتكدة		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
(٨٣٧,٠٥٥,٣١٧)	-	-	-	(٨٣٧,٠٥٥,٣١٧)	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
(١,٨٢٧,٦٩٨,٢٨٣)	-	-	-	(١,٨٢٧,٦٩٨,٢٨٣)	إيرادات عقود التأمين
١,٣٩٤,٠٢٠,١٢١	٢٠,٢٣٥,٨٦٥	١,٣٨٨,١٩١,٧٧٦	(١٤,٥٠٧,٥٢٠)	-	التعويضات المتكدة ومصرفات أخرى مرتبطة بالعقود
(٢٣٢,٧٧٣,٥٨٠)	(١٦,٥٦٢,٤٠٨)	(٢١٦,٢١١,١٧٢)	-	-	التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بالالتزامات مقابل المطالبات المتكدة
٤٦,١٢٣,١٦١	-	-	٤٦,١٢٣,١٦١	-	تكوين (رد) خسائر العقود المثقلة بالأعباء
٣٥٥,٤١٥,٤٠٠	-	-	-	٣٥٥,٤١٥,٤٠٠	تكاليف الاستحواذ المستهلكة
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	أخرى
١,٥٩٥,٧٨٥,١٠٢	٣,٧٧٣,٤٥٧	١,٢٠٤,٩٨٠,٦٠٤	٣١,٦١٥,٦٤١	٣٥٥,٤١٥,٤٠٠	مصاريف عقود التأمين
(٢٣١,٩١٣,١٨١)	٣,٧٧٣,٤٥٧	١,٢٠٤,٩٨٠,٦٠٤	٣١,٦١٥,٦٤١	(١,٤٧٢,٢٨٢,٨٨٣)	نتائج أعمال التأمين
٤٤,٠١١,٨٣٥	-	٢٥,١٣٢,٣٦٩	٤,٠٤٩,٥١٤	١٤,٨٢٩,٩٥٢	مصاريف (إيراد) التمويل - من عقود التأمين
(١٨٧,٩٠١,٣٤٦)	٣,٧٧٣,٤٥٧	١,٢٣٠,١١٢,٩٧٣	٣٥,٦٦٥,١٥٥	(١,٤٥٧,٤٥٢,٩٣١)	صافي المعترف به في قائمة الدخل
١,٩٩٥,٣١٩,٤١٢	-	-	-	١,٩٩٥,٣١٩,٤١٢	النقد المستلم من العقود المكتتية
(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
(٧,١٤٩,٤٨٣)	-	(٧,٠٥٠,٢٦٤)	-	(٩٩,٢١٩)	أخرى
٣٠٥,٣٨٩,٣٨٠	-	(١,٢٣٨,٤١١,١٧٦)	-	١,٥٤٣,٨٠٠,٥٥٦	إجمالي التدفقات النقدية
١,٠٦١,٥١١,٥٥٦	٢٣,٢٥٨,٥٧٦	٤٥٧,٧٧٨,٣٠٢	٣٥,٦٦٥,١٥٤	٥٤٤,٨٠٩,٥٢٤	التزامات عقود التأمين - آخر المدة
١٦٥,٠٦٣,٧٧٧	(٦١٢,٣٩١)	(٣٢,١٨٢,٥٦٦)	-	١٩٧,٨٥٨,٧٣٤	أصول عقود التأمين - آخر المدة
٨٩٦,٤٤٧,٧٧٩	٢٣,٨٧٠,٩٦٧	٤٨٩,٩٦٠,٨٦٨	٣٥,٦٦٥,١٥٤	٣٤٦,٩٥٠,٧٩٠	صافي التزامات (أصول) عقود التأمين - آخر المدة

٢٦- أصول (التزامات) عقود إعادة التأمين

٣١-١٢-٢٠٢٥		جنيه مصري		الإلتزامات مقابل العقود السارية		الإلتزامات مقابل المطالبات المتكدة		الإجمالي	
	معدل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	معدل الخسارة	بدون معدل الخسارة		معدل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية		
أصول عقود إعادة التأمين - أول المدة		١,٠٧٥,٤٥٥,٢٦٠	٢٢,٠٢١,١٢٤	(٨١٥,٢٢٣,٧٨٧)		١٧,٦٣٨,٢١٥	١,٠٧٥,٤٥٥,٢٦٠	٢٢,٠٢١,١٢٤	(٨١٥,٢٢٣,٧٨٧)
التزامات عقود إعادة التأمين - أول المدة		٣٤,١٧٦,٠٣٦	-	١٠٥,٩٢٠,٣٩٣		٧٨٩,٨٧٤	٣٤,١٧٦,٠٣٦	-	١٠٥,٩٢٠,٣٩٣
صافي أصول (التزامات) عقود إعادة التأمين - أول المدة		(١,٠٤١,٢٧٩,٢٢٤)	(٢٢,٠٢١,١٢٤)	٩٢١,١٤٤,١٨٠		(١٦,٨٤٨,٣٤١)	(١,٠٤١,٢٧٩,٢٢٤)	(٢٢,٠٢١,١٢٤)	٩٢١,١٤٤,١٨٠
إيرادات (مصرفات) عقود إعادة التأمين		(٢٩٩,٩٢١,٩٥٣)	-	٣٦٥,٠٣٠,٨٠٤		(٦٠٤,٨٨٨)	(٢٩٩,٩٢١,٩٥٣)	-	٣٦٥,٠٣٠,٨٠٤
مصاريف عقود إعادة التأمين		(٣٦٢,٠٠٣,٩٠٨)	(٢,٠٧٣,١٥٠)	١٣٢,٠٠٨,٧٨٣		٣٣٩,٧٠٧	(٣٦٢,٠٠٣,٩٠٨)	(٢,٠٧٣,١٥٠)	١٣٢,٠٠٨,٧٨٣
نفقات أخرى مرتبطة بعقود التأمين		-	-	(٨٨,٦٥٥)		-	-	-	(٨٨,٦٥٥)
التعويضات المستردة		(٥٩,٠٦٥,٢٦٩)	٢٣,٣١٢,٠٨٨	٢٦٩,٩٧٦,١٧٦		-	(٥٩,٠٦٥,٢٦٩)	٢٣,٣١٢,٠٨٨	٢٦٩,٩٧٦,١٧٦
انخفاض في قيمة التدفقات النقدية الأخرى		-	-	(١١,٣١٦,٤٦٩)		-	-	-	(١١,٣١٦,٤٦٩)
صافي الدخل (خسائر) من عقود إعادة التأمين		(٧٢٠,٩٩١,١٣٠)	٢١,٢٣٨,٩٣٨	٧٥٥,٦١٠,٦٣٩		(٢٦٥,١٨١)	(٧٢٠,٩٩١,١٣٠)	٢١,٢٣٨,٩٣٨	٧٥٥,٦١٠,٦٣٩
مصاريف (إيراد) التمويل - من عقود إعادة التأمين		(٢٠,٩٣٥,٧٧٥)	(٣,٧٣٨,٣٤٣)	(١٠,١٠٥,٥٦٩)		-	(٢٠,٩٣٥,٧٧٥)	(٣,٧٣٨,٣٤٣)	(١٠,١٠٥,٥٦٩)
صافي المعترف به في قائمة الدخل		(٧٤١,٩٢٦,٩٠٥)	١٧,٥٠٠,٥٩٥	٧٤٥,٥٠٥,٠٧٠		(٢٦٥,١٨١)	(٧٤١,٩٢٦,٩٠٥)	١٧,٥٠٠,٥٩٥	٧٤٥,٥٠٥,٠٧٠
أقساط المدفوعة		-	-	(٤٢٦,٠٥١,٧٤٧)		-	-	-	(٤٢٦,٠٥١,٧٤٧)
التعويضات المستردة من معيدي التأمين		٢٧٠,٤٤٣,٥١٧	-	(٢٤٠,٢٥٠)		-	٢٧٠,٤٤٣,٥١٧	-	(٢٤٠,٢٥٠)
أخرى		(٥٠,٤١٢,٢٩٦)	-	-		-	(٥٠,٤١٢,٢٩٦)	-	-
إجمالي التدفقات النقدية		٢٢٠,٠٣١,٢٢١	-	(٤٢٦,٢٩١,٩٩٧)		-	٢٢٠,٠٣١,٢٢١	-	(٤٢٦,٢٩١,٩٩٧)
التزامات عقود إعادة التأمين - آخر المدة		(١,١٥٠,١٠٠,٠٩٥)	(٤,٥٢٠,٥٢٩)	١,٥٠٦,١٣٥,٩٣٦		(١,٤٨٩,٣١٢)	(١,١٥٠,١٠٠,٠٩٥)	(٤,٥٢٠,٥٢٩)	١,٥٠٦,١٣٥,٩٣٦
أصول عقود إعادة التأمين - آخر المدة		٤١٣,٠١٩,٥٥٧	-	٢٠٠,٣٤٧,٣٠٨		١٥,٦٧٩,٤٧٣	٤١٣,٠١٩,٥٥٧	-	٢٠٠,٣٤٧,٣٠٨

٢٦- أصول (التزامات) عقود إعادة التأمين

٢٠٢٤-١٢-٣١			جنيه مصري		
الإجمالي	الإلتزامات مقابل المطالبات المتكيدة		الإلتزامات 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 إعادة التأمين - أول المدة
٤٦,٧٨٨,٦٠٢	(٧٦١,٢٩٩)	(٤٣٣,٥٥٨,٩٧٤)	-	٤٨١,١٠٨,٨٧٥	التزامات عقود إعادة التأمين - أول المدة
٢٠٨,٦٠٢,٣٠٧	١٣,٣٥٧,٤٣٦	٦٣٧,٥٠٨,٨٥٥	-	(٤٤٢,٢٦٣,٩٨٤)	صافي أصول (التزامات) عقود إعادة التأمين - أول المدة
٤٣٧,٣٨٨,٥٦٥	٣,٤٥٤,٨٧٢	١٨٤,٦٢١,٧٣٣	-	٢٤٩,٣١١,٩٦٠	إيرادات (مصروفات) عقود إعادة التأمين
٧٥,٤٨٨,٩٢٣	-	-	-	٧٥,٤٨٨,٩٢٣	مصاريف عقود إعادة التأمين
(٢٤٧,٥٣٠)	-	-	-	(٢٤٧,٥٣٠)	نفقات أخرى مرتبطة بعقود التأمين
(٥٠٣,٤١٧,٤٩٦)	(٣٦,٠٣٣)	(٢٦٨,٤٤٥,٠٤٦)	(٢١,١٢٦,٩٢٨)	(٢١٣,٨٠٩,٤٨٩)	التعويضات المستردة
(٢,٧٠١,٩٠٧)	-	-	-	(٢,٧٠١,٩٠٧)	انخفاض في قيمة التدفقات النقدية الأخرى
٦,٥١٠,٥٥٥	٣,٤١٨,٨٣٩	(٨٣,٨٢٣,٣١٣)	(٢١,١٢٦,٩٢٨)	١٠٨,٠٤١,٩٥٧	صافي الدخل (خسائر) من عقود إعادة التأمين
١٩,٧٥٩,٣٢٧	-	٢٦,٨١٤,٣٩١	(٨٩٤,١٩٦)	(٦,١٦٠,٨٦٨)	مصاريف (إيراد) التمويل - من عقود إعادة التأمين
٢٦,٢٦٩,٨٨٢	٣,٤١٨,٨٣٩	(٥٧,٠٠٨,٩٢٢)	(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)	المصروفات 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 إعادة التأمين - اخر المدة
٢٩٩,٨٩٠,٨١٢	١٧,٦٣٨,٢١٥	١,٠٧٥,٤٥٥,٢٦٠	٢٢,٠٢١,١٢٤	(٨١٥,٢٢٣,٧٨٧)	أصول عقود إعادة التأمين - اخر المدة

٢٧ - استثمارات بطريقة حقوق الملكية

اسم الشركة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	نسبة	قيمة المساهمة
	٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات	٤٩%	١٥,١٤٣,٣٤٩	٤٩%	١٣,٥٨٣,٧٠٤
شركة ستار لتقسيط السيارات	٣٣.٤%	٦,٠٤٧,٤٥٦	٣٣.٤%	٥,٢٥٠,٤٣٧
شركة عز العرب / كونتكت فايننشال	٤٩%	٣٦,٩٨٠,٨٤١	٤٩%	٣١,٠٦١,٧٩٣
الشركة المصرية لخدمات التقسيط	٤٩.٩%	-	٤٩.٩%	٦,١٧١,٧٦٧
شركة وصلة براوزر - جزيرة كايمان (ايضاح ٤٧)	٥٢.٦%	٧٠,٩٠٥,٩٤٦	٤٣.٩%	٩٧,٠٤٦,٧٥٤
شركة أي إس للاستثمارات المحدودة	٤٠%	٦٦,٢٠٣,٦٨٥	٤٠%	٤٩,٢٠٤,٣٢٨
شركة موتور كير سيرفيس	٤٩.٢%	٢,٥٧٢,٥١٥	٤٩.٢%	٢,٦٩٧,٤٧٢
شركة كارزamy القابضة	٤١.٧%	٦,٢١٧,٧٣٦	٤١.٧%	٦,٦٣٥,٣٧٥
		٢٠٤,٠٧١,٥٢٨		٢٠١,٦٥١,٦٣٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	بافاريان كونتكت لتجارة السيارات	ستار لتقسيط السيارات	عز العرب / كونتكت فايننشال	المصرية لخدمات التقسيط	وصلة براوزر - جزيرة كايمان	شركة موتور كير - سيرفيس	شركة أي إس للاستثمارات المحدودة	كارزamy القابضة
إجمالي الأصول	٣٤,١١٨,٧١٢	١٩,٣٣٧,٨١٢	١٢٧,٠٥٠,٨٨٦	١,١٢٩,٧٦٩	٣٨٦,٦٢٤,٠٣٨	١٩,٧٠٩,٧٦٢	١,٣٥٨,٥١٨,٢٠٧	٢٢,٩٦٠,٠٣٥
إجمالي الالتزامات	(٣,٢١٧,٧٦١)	(١,١٣٣,٥٦٠)	(٤٦,٦٣٦,٤١٩)	(٣,٩٠٣,٩٣٧)	(٢٤١,٦٥٦,٣٠٧)	(١٤,٤٨١,٠٧٨)	(٨٩٦,٨٤٧,٨٠٩)	(٢,٥٩١,٥٠٥)
صافي الأصول	٣٠,٩٠٠,٩٥١	١٨,٢٠٤,٢٥٢	٨٠,٤١٤,٤٦٧	(٢,٧٧٤,١٦٨)	١٤٤,٩٦٧,٧٣١	٥,٢٢٨,٦٨٤	٤٦١,٦٧٠,٣٩٨	٢٠,٣٦٨,٥٣٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	بافاريان كونتكت لتجارة السيارات	ستار لتقسيط السيارات	عز العرب / كونتكت فايننشال	المصرية لخدمات التقسيط	وصلة براوزر - جزيرة كايمان	شركة موتور كير - سيرفيس	شركة أي إس للاستثمارات المحدودة	كارزamy القابضة
إجمالي الأصول	٣١,٩٥٢,٣٠٨	١٧,١٧٢,١٢٤	١١٨,٥١٠,٩٤٣	١٧,٥٦٥,٤١٠	٣٣٣,٩٤٩,٣٦٢	١٤,٢٢٤,٤٣٧	١,١٩٨,٩٢٦,١٧٢	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	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
<u>جنية مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١٥,٨٩٥,٩٨٢	١٥,٨٩٥,٩٨٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (حقوق ملكية)
٦٣٠,٣٥٤,٩٠٧	٦١١,٥٦٠,٨٩٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين)
٥٦,٢٨٢,٨٨٤	١٤٨,٥٧٣,١٢٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٩٦,٣١٧,٧٣٥	٨١٠,٩٣٦,٨٩٠	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٧٦,٩١٩)	(١١٨,٠١٠)	خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١,١٩٨,٧٧٤,٥٨٩</u>	<u>١,٥٨٦,٨٤٨,٨٨٣</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(أ) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (حقوق ملكية)
<u>جنية مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٦,٤١٣,٧٥٠	٦,٤١٣,٧٥٠	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري*
٦,٣٣٦,٢٣٢	٦,٣٣٦,٢٣٢	ايه أي فينتشر
٣,١٤٦,٠٠٠	٣,١٤٦,٠٠٠	ساكنين
<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

اخذا في الاعتبار الاتي:

- الشركات غير مقيدة في البورصة.

- تمتلك المجموعة حصة ضئيلة في تلك الشركات، الامر الذي يعوق الوصول الي معلومات تفصيلية ودقيقة لأجراء عملية التقييم للوصول الي القيمة العادلة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(ب) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين)
<u>جنية مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٦٠٥,٣٥٤,٩٠٧	٥٧٦,٨٢٦,٤١٤	أذون خزانة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٧٣٤,٤٨٥	سندات توريق
<u>٦٣٠,٣٥٤,٩٠٧</u>	<u>٦١١,٥٦٠,٨٩٩</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(ج) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
<u>جنية مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٥٦,٢٨٢,٨٨٤	١٤٨,٥٧٣,١٢٢	صندوق استثمار
<u>٥٦,٢٨٢,٨٨٤</u>	<u>١٤٨ ٥٧٣ ١٢٢</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(د) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
<u>جنية مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٤٩٦,٣١٧,٧٣٥	٨١٠,٩٣٦,٨٩٠	سندات خزانة
<u>٤٩٦,٣١٧,٧٣٥</u>	<u>٨١٠ ٩٣٦ ٨٩٠</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	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	بيان الأصول / الالتزامات المالية المحالة التي تم استبعادها
جنية مصري	جنية مصري	محافظ الحقوق المالية
٦٩,١٠١,٤٧٩	-	مبالغ محصلة لحساب أمين الحفظ
٦,٨٨٠,٢٥٢	-	نقدية لدى أمين الحفظ
٥٢,٠٥٧,٨٣٤	-	إجمالي الأصول المالية المحالة
١٢٨,٠٣٩,٥٦٥	-	(بخصم): قرض السندات
(٨٧,٩٨٥,٢١١)	-	فوائد مؤجلة عن قرض السندات
(٥٣,٩٧٩)	-	فائض عمليات التوريق
٤٠,٠٠٠,٣٧٥	-	

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

٣٠- الأطراف ذات العلاقة

٣٠-١- أرصدة المركز المالي

مستحق من أطراف ذات علاقة

الطرف ذو العلاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	طبيعة العلاقة	شركة موتور كير ايجيبت
جنية مصري	جنية مصري	شركة شقيقة ٤٠.١%	شركة موتور كير سيرفيس
٦,٥٩٣,١٨٥	١٣,٢٥٣,٧١٨	شركة شقيقة ٤٩.٢%	شركة كونسولانتيه فاينانشيال هولدنغ
٣,٨٣٦,٦٤١	١٣,٢٧٢,٩٨٨	الشركة الام	شركة برافو للبرماجيات
٩٨٧,٢٩٦	١,٢٩٥,٩١٧	شركة شقيقة ٥٢.٥٦%	شركة وصلة براورز - جزيرة كايمان
-	٢٩٨,٣٠٥	شركة شقيقة ٥٢.٥٦%	برافو للتمويل الاستهلاكي
٢٧٦,٢٢٤	٩٠,٢٧٦,٢١٥	شركة شقيقة ٤٠%	شركة أى أس للاستثمار المحدودة
١٠٢,٢٥٣	١١٥,٨١٠	القابضة الام	شركة تمويل القابضة (الشركة الأم)
١,٤٠١,٠١٤	١,٤٠١,٠١٤	شركة شقيقة ٤٩.٩٩%	شركة المصرية لخدمات التقسيط*
٣٩٥,٩٥٨	٣٩٥,٩٥٨	شركة شقيقة ٤١.٧%	شركة كارزامي مصر**
٢,٥٧٠,٦٥٧	٨١٩,٤٢٦		مساهمين آخرين
٥,١٢٤,٦٤٧	١,٣٠٦,١٣١		
٣٠,٢٨٣	-		
٢١,٣١٨,١٥٨	١٢٢,٤٣٥,٤٨٢		

* 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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٠-٢- المعاملات على قائمة الدخل

جنية مصري

جنية مصري

مصروف (إيراد)

مصروف (إيراد)

شركة شقيقة ٤٩%

شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات

(٤٠٦,٥٩٨)

(١٤,٠٤٧)

أتعاب الإدارة وحافز الاداء

٢,٤٦٦,٢٥٢

٢,٠٠٥,٣٤٧

تكلفة تمويلية

شركة شقيقة ٣٣.٤%

شركة ستار لتقسيط السيارات

(١٦,٦٩١)

(١٦,٣٩١)

أتعاب الإدارة

٥٦٩,٧٢٠

١,٠٠٩,٧٩٩

تكلفة تمويلية

شركة شقيقة ٤٩%

شركة عز العرب / كونتكت فايننشال

(٩٤٠,٤٨٩)

(٧٦٥,١٦١)

أتعاب الإدارة

١,٤٦٠,٢٢٦

٢,٥١٣,٦٣٤

تكلفة تمويلية

٣٠-٣ مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية

بلغت قيمة مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٨٨,٢٥١,٨٢١ جنية مصرى ومبلغ ٩١,٢٥٩,٧٢١ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٣١- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
جنية مصري		جنية مصري		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
٣٥,٢١٣,٦٥٨	٦٨,٧٤٥,٧٨٣	١٠٨,٩٤٠,٤٥٥	١٣١,١٧٥,٢٠٩	مصروفات مدفوعة مقدما
٢١٣,٧٥٠	٦٧,٦٨٦,١٥١	٦,٥٣٨,١١٨	٥٦,٨٤٤,٠٥٧	دفعات مقدمة لموردين
٣٢٠,٠٠١,٥١٨	٢١٣,٨٦٢,١٣١	٣٨١,٩٧٣,٩٠٢	٢٥٧,٦٤٢,٢٤٨	إيرادات مستحقة
-	٢٥,٠٩٠,٧٢٩	-	١٦,٩١٢,٧٨٢	عهد وسلف
-	٨,١٤١,٠٣٧	-	١٨,٠٨٢,٦٤١	جاري مصلحة الضرائب
-	١٣,١٠٦,٨٣٥	-	١٣,١٠٦,٨٣٥	تسوية ضريبة كسب عمل (أسهم ائابة)
-	٢١,٩٩١,٠٢٩	-	١٧,٩٦٣,٣٥٣	أرصدة مدينة أخرى
١٤,٤٧٥,٦٢٨	١,٦٢٩,٨٩٤	١٤,٥٠٨,١٦٠	٣,١٠٢,٧٣٩	تأمينات لدي الغير
-	١,٣٤٥,٧٢٧	-	١,٠٥٤,٩٤٦	مدفوعات تحت حساب استثمارات
-	١٣,٣٩٣,٦٣٢	-	١٣,٨٠٧,٤٢٥	مبالغ مستحقة لدي شركات التحصيل
-	٢,٠٨٨,٧٨٤	-	-	أوراق قبض - مدينو عمليات التأمين
-	(١١,٢٠٦,٥٤١)	-	(١٣,٥٨٥,٩١٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٦٩,٩٠٤,٥٥٤	٤٢٥,٨٧٥,١٩١	٥١١,٩٦٠,٦٣٥	٥١٦,١٠٦,٣١٧	الصافي
٧٩٥,٧٧٩,٧٤٥		١,٠٢٨,٠٦٦,٩٥٢		

وفيما يلي بيان بحركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
جنية مصري		جنية مصري		
١٠,٢٥٣,٩٦١	١١,٢٠٦,٥٤١			الرصيد في اول العام
٣,١٦٦,٤٣٤	٨,٢٢٨,١٢٣			المكون خلال العام
(٢,٢١٣,٨٥٤)	(٥,٨٤٨,٧٤٦)			انتقي الغرض منة
١١,٢٠٦,٥٤١	١٣,٥٨٥,٩١٨			الرصيد اخر العام

٣٢- مشروعات تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
جنية مصري		جنية مصري		
٣٣,١٣٢,٩٧٧	١١٣,٦٣١,٩٨١			انظمة تشغيل
١٣٠,١٠٣,٥٢١	١١٧,٠٢٢,٠٥٠			تشطيبات مباني
١٦٣,٢٣٦,٤٩٨	٢٣٠,٦٥٤,٠٣١			

وفيما يلي بيان بالحركة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
جنية مصري		جنية مصري		
تشطيبات مباني	انظمة تشغيل	تشطيبات مباني	انظمة تشغيل	
٤١,٢٤٠,٦٢٤	٣٣,٨٧٠,٧١٤	١٣٠,١٠٣,٥٢١	٣٣,١٣٢,٩٧٧	رصيد اول العام
٩١,١٥٤,٣٥٠	٩,٨٤٣,٠١٤	٦٣,٨٢٨,٦٥١	١٠٢,٠٠٧,٥١٥	الاضافات خلال العام
(١,٩١٧,٠٣٩)	(١٠,٥٨٠,٧٥١)	-	-	استبعادات خلال العام
-	-	(٧٦,٩١٠,١٢٢)	-	المحول الي اصول ثابتة
(٣٧٤,٤١٤)	-	-	(٢١,٥٠٨,٥١١)	المحول الي اصول غير ملموسة
١٣٠,١٠٣,٥٢١	٣٣,١٣٢,٩٧٧	١١٧,٠٢٢,٠٥٠	١١٣,٦٣١,٩٨١	
١٦٣,٢٣٦,٤٩٨		٢٣٠,٦٥٤,٠٣١		

الإجمالي	تحسينات في أماكن مستأجرة	تجهيزات و تركيبات	حاسب ألي	أجهزة و معدات	أثاث و مفروشات	سيارات	التكلفة
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٤٢٧,٦٣٣,٥٥٢	-	٢٠٢,٥٩٧,١٩٦	١٢٠,١٢٠,٧٧٨	٣٠,٤٥٩,٥٨٠	٤٧,٧٧١,٦٢٩	٢٦,٦٨٤,٣٦٩	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٤
١٣٢,١١٤,٩٧٦	-	٣٧,٣٥٦,٥٧٩	٣١,٠٢٢,٥١١	٦,١٣٠,٨٩٤	٤٠,٤٣٥,٦٥٤	١٧,١٦٩,٣٣٨	الإضافات خلال العام
٣٧٤,٤١٤	-	٣٧٤,٤١٤	-	-	-	-	محول من مشروعات تحت التنفيذ
١١,٧٦٢,١٠٦-	-	(١,٠٩٧,١٣٧)	(٥,٨١٥,٤٦٥)	(٨٠٨,٤٥١)	(٢٣٨,٤٤٠)	(٣,٨٠٢,٦١٣)	الاستيعادات خلال العام
٥٤٨,٣٦٠,٨٣٦	-	٢٣٩,٢٣١,٠٥٢	١٤٥,٣٢٧,٨٢٤	٣٥,٧٨٢,٠٢٣	٨٧,٩٦٨,٨٤٣	٤٠,٠٥١,٠٩٤	اجمالي التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٥٤٨,٣٦٠,٨٣٦	-	٢٣٩,٢٣١,٠٥٢	١٤٥,٣٢٧,٨٢٤	٣٥,٧٨٢,٠٢٣	٨٧,٩٦٨,٨٤٣	٤٠,٠٥١,٠٩٤	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥
١٧٨,٨٤٨,٠٨٤	٧,٨٩٢,٨٩٤	٤٦,٠٩٣,٠٨٤	٢٣,٣٢٥,٥٠٩	٢,٥٠٦,٠١٧	٢,٠٥٨,١٢٠	٩٦,٩٧٢,٤٦٠	الإضافات خلال العام
٧٦,٩١٠,١٢٢	-	٧٦,٩١٠,١٢٢	-	-	-	-	محول من مشروعات تحت التنفيذ
٦٢,٤٣٧,٢٢٥-	-	(٥٤,١٢٤,٩٣٠)	(١,٨٦١,٥٥٤)	(١,٩٩٦,٦٦٢)	(١,٦٨٢,٧٩٥)	(٢,٧٧١,٢٨٤)	الاستيعادات خلال العام
٧٤١,٦٨١,٨١٧	٧,٨٩٢,٨٩٤	٣٠٨,١٠٩,٣٢٨	١٦٦,٧٩١,٧٧٩	٣٦,٢٩١,٣٧٨	٨٨,٣٤٤,١٦٨	١٣٤,٢٥٢,٢٧٠	اجمالي التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
							مجمع الإهلاك
٢٠٨,٨٧٢,٧٨١	-	٨٧,٣٦٩,٩٣٠	٨٠,٠٦٢,٦٧٣	١٦,٢٢٥,٢٥٤	١٧,٧٨٩,٥٧٨	٧,٤٢٥,٣٤٦	مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٤
٦٨,١٣٥,٩٤١	-	٢٥,١٤٧,٧١٥	٢٥,١٦٥,٨٣٧	٥,٦٤٠,٧٧٨	٥,٤٧٩,٥٩٨	٦,٧٠٢,٠١٣	اهلاك العام
١٠,٦٠٤,٠٩٧-	-	(١,٠٩٧,١٣٧)	(٥,٨١٥,٤٦٥)	(٧١٨,٩٩٨)	(٢٢٧,٦٩٧)	(٢,٧٤٤,٨٠٠)	مجمع إهلاك الاستيعادات
٢٦٦,٤٠٤,٦٢٥	-	١١١,٤٢٠,٥٠٨	٩٩,٤١٣,٠٤٥	٢١,١٤٧,٠٣٤	٢٣,٠٤١,٤٧٩	١١,٣٨٢,٥٥٩	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٦٦,٤٠٤,٦٢٥	-	١١١,٤٢٠,٥٠٨	٩٩,٤١٣,٠٤٥	٢١,١٤٧,٠٣٤	٢٣,٠٤١,٤٧٩	١١,٣٨٢,٥٥٩	مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٥
٩٠,٢٩٤,١٠٤	١,٨٩٢,٩٢٥	٣٠,٤١٠,٢١٧	٢٧,٨٩٨,١١٨	٥,٧١٣,٨٣٧	٨,٧٢٧,٢٧٤	١٥,٦٥١,٧٣٣	اهلاك العام
١٦,٠٢٤,٨٩٨-	-	(٨,٦٥٦,٧٦٣)	(١,٨٤٠,٢٢١)	(١,٨٨٧,٠٧٩)	(١,٣١٤,٦٩٣)	(٢,٣٢٦,١٤٢)	مجمع إهلاك الاستيعادات
٣٤٠,٦٧٣,٨٣١	١,٨٩٢,٩٢٥	١٣٣,١٧٣,٩٦٢	١٢٥,٤٧٠,٩٤٢	٢٤,٩٧٣,٧٩٢	٣٠,٤٥٤,٠٦٠	٢٤,٧٠٨,١٥٠	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
							صافي القيمة الدفترية في:
٤٠١,٠٠٧,٩٨٦	٥,٩٩٩,٩٦٩	١٧٤,٩٣٥,٣٦٦	٤١,٣٢٠,٨٣٧	١١,٣١٧,٥٨٦	٥٧,٨٩٠,١٠٨	١٠٩,٥٤٤,١٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٨١,٩٥٦,٢١١	-	١٢٧,٨١٠,٥٤٤	٤٥,٩١٤,٧٧٩	١٤,٦٣٤,٩٨٩	٦٤,٩٢٧,٣٦٤	٢٨,٦٦٨,٥٣٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٤- أصول حق انتفاع

البيان	التكلفة
في ١ يناير ٢٠٢٤	٤٨٠,٠٣٧,٠٠١
إضافات خلال العام	٧٨,١٩٢,١٧٠
إستيعادات خلال العام	(٤٣٩,٣٩٤)
تعديلات على عقود الايجار	٢٠٨,٣١٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥٥٧,٩٩٨,٠٩٠
في ١ يناير ٢٠٢٥	٥٥٧,٩٩٨,٠٩٠
إضافات خلال العام	١٣٠,٠١٢,٤٤٧
إستيعادات خلال العام	(٣٨,٨١٥,١٥٩)
تعديلات على عقود التأجير	٩٤,٥٦٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٦٤٩,٢٨٩,٩٤٦
مجمع استهلاك	
في ١ يناير ٢٠٢٤	١٣٠,٨٨٤,٥٣٤
استهلاك العام	٦٤,٤٤٣,٠٣٣
مجمع إهلاك الإستيعادات	(٤٣٩,٣٩٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٩٤,٨٨٨,١٧٣
في ١ يناير ٢٠٢٥	١٩٤,٨٨٨,١٧٣
استهلاك العام	٧٩,٧٧٨,٧٦٥
مجمع استهلاك الإستيعادات	(٢٨,٨٩٤,٧٨٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٤٥,٧٧٢,١٥١
صافي القيمة الدفترية	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٤٠٣,٥١٧,٧٩٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٦٣,١٠٩,٩١٧

٣٥- الشهرة

الشركة

بيان

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

سعر للحلول التكنولوجية

٣٦ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٨,١٠٤,٤٥٧	٤٨,٥٨٦,٨٩٢	* الموقع الإلكتروني
٩,٧٠٦,٤٤٨	٩,٧٠٦,٤٤٨	** التطبيق الإلكتروني**
٣٦٧,٧٥٦	٢٠,٦٨٦,٥٧٥	*** النظام الإلكتروني***
٤٨,١٧٨,٦٦١	٧٨,٩٧٩,٩١٥	

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
٥٥٧,٧٩٧	٥٧٥,٩٥٩	تكلفة أول العام
١٨,١٦٢	-	الإضافات خلال العام
-	٢١,٥٠٨,٥١١	محول من مشروعات تحت التنفيذ
(١٢٩,٧٢١)	(١,١٨٩,٦٩٢)	استهلاك العام
(٧٨,٤٨٢)	(٢٠٨,٢٠٣)	مجمع الاستهلاك
٣٦٧,٧٥٦	٢٠,٦٨٦,٥٧٥	الرصيد آخر العام

٣٧ - أصول محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
١٨,٣٢٠,٠٠٠	١٠,٨٥٠,٠٠٠	*سيارات هلاك كلي
٨,٨٢٣,٩٨٥	٨,٨٢٣,٩٨٥	**مباني آلت ملكيتها للشركة**
٢٧,١٤٣,٩٨٥	١٩,٦٧٣,٩٨٥	

*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		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
جنية مصري		جنية مصري		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
٢,٤٦٢,٨١٩,٥٧٢	٢,٤٩٨,٧٥٥,٢٤٧	٣,٠١٥,٥٤٣,٥٣١	٣,٧٧٧,٩٧٤,٤٤٥	قروض متوسطه الاجل
٧٩٧,٦٧٣,٩٢٩	٢٧,١٤٧,٥٦٥	٧٦٣,٧٧١,٠٣٧	٣٢,٦٠٠,٣٣٣	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
١,٣٤١,٨٣٨,٦٥٦	٥٩٣,٩٤٩,٥٧٦	٤٨٧,٤٦٩,٣٦٨	١٨٣,٧٦٥,١٨٩	قرض مشترك
٤,٦٠٢,٣٣٢,١٥٧	٣,١١٩,٨٥٢,٣٨٨	٤,٢٦٦,٧٨٣,٩٣٦	٣,٩٩٤,٣٣٩,٩٦٧	
٧,٧٢٢,١٨٤,٥٤٥		٨,٢٦١,١٢٣,٩٠٣		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
جنية مصري		جنيه مصري		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
-	١٦,٩٧١,٦١٥	-	٢٣,٣٩٣,٨٧٢	موردون
-	٥٦,٧٢٧,٨٧٧	-	١٠٢,٤٥٤,٤٢٨	عملاء - دفعات مقدمة
-	٨٩,١٧٨,٥٧٧	-	١٠٢,٨٢٠,٧٥٥	جارى مصلحه الضرائب
-	٧١,٥٥٠,٦٥٤	-	٥١,٥٨٣,١٧١	أمين الحفظ *
-	٩٩,٥٨٧,٥١٤	-	٩٥,٥٤٦,١٩٥	فوائد مستحقة
-	٩٨,٧٩٧,٠٧٤	-	٢٣٦,١٦٢,٧٥٣	مصروفات مستحقة
٢,٢٣٥,٧٣٨	٢٧٢,٩٢٥	٥٨,٠٠٠	٢٧٢,٩٢٥	تأمينات من الغير
١٠٧,٥٥٤,٧٤٢	٢٣٥,٣٤١,٠٣٥	٤٥,٤١٠,٨٨٩	٤٧,٢٤٢,٣٧٢	حساب خدمة التعثر - لمحاظ الخصم
-	١٥,٢٣٧,٢٢٠	-	٣٢٣,٠٢٥	دائنو توزيعات
-	٢١,١٠٨,٨٨٢	-	٢٩,٥٠٧,٩٠٩	المساهمة التكافلية
-	٣٦,٧٤٢,٦٧٦	-	١٦٧,٤٠٩,٢٦٧	متحصلات للغير
-	-	-	٢,٧٤٦,٤٣٦	أرصدة دائنة أخرى
٦,٦٢٢,٠٢٤	٢٢,٦٢٩,٤٤١	٦,٣٨٢,٧١٤	٤٢,٨٣٠,٥٥٤	إيرادات مؤجلة
<u>١١٦,٤١٢,٥٠٤</u>	<u>٧٦٤,١٤٥,٤٩٠</u>	<u>٥١,٨٥١,٦٠٣</u>	<u>٩٠٢,٢٩٣,٦٦٢</u>	
<u>٨٨٠,٥٥٧,٩٩٤</u>		<u>٩٥٤,١٤٥,٢٦٥</u>		

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

٤٠ - التزامات عقود تأجير

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
جنية مصري		جنيه مصري		
٤٣١,٠٩٧,١٥٤		٤٨٦,٣٠٣,٣٥٨		الرصيد في بداية العام
٧٨,١٩٢,١٧٠		١٣٠,٠١٢,٤٤٧		الإضافة خلال العام
٦٩,٦٦٨,٠١٤		٩٦,٨٣١,٩٤٠		مصروف الفائدة
(٩٢,٤٢٢,٨٩٩)		(١٠٥,٣٤٤,١٩٢)		دفعات خلال العام
(٤٣٩,٣٩٤)		(٣٨,٨١٥,١٥٩)		إستيعادات خلال العام
٢٠٨,٣١٣		٩٤,٥٦٨		تعديلات على عقود التأجير
<u>٤٨٦,٣٠٣,٣٥٨</u>		<u>٥٦٩,٠٨٢,٩٦٢</u>		الرصيد في نهاية 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 ١٥١ ٩٦٠ ٦٠٠ سهم جميعها أسهم عادية وجميع الأسهم المصدره مسددة بالكامل.
- بتاريخ ١٤ إبريل ٢٠١٦ تم زيادة رأس المال بعدد ١٦١ ١٧٥٠ ١٦٠ 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 جنية 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 ٩٧٤ ٩٧٤ ١٩٦ سهم.
- بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢١ تم تعديل رأس المال المرخص به ليصبح ٩٥٠ مليون جنيه مصري بدلا من ١ مليار جنية مصري وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢١.

وفيما يلي بيان بهيكل رأس المال في تاريخ المركز المالي:

اسم الشركة	عدد الاسهم	القيمة	النسبة
شركة كونسوليديتيد فاينانشيال هولدينج	٥٠٢ ٨٦٢ ٠٨٦	٨٠ ٤٥٧ ٩٣٥	٤٢.٠١٪
او بي الماليه القابضه	٣٥٠ ٠٨٨ ٧٨٦	٥٦ ٠١٤ ٢٠٦	٢٩.٢٥٪
مساهمين اخرين	٣٢٠ ١٠٩ ٦٦٤	٥١ ٢١٧ ٥٤٦	٢٦.٧٤٪
نظام الاثابة وتحفيز العاملين مخصصة	١٩,٨٤٨,٣٩٠	٣ ١٧٥ ٧٤٢	١.٦٦٪
نظام الاثابة وتحفيز العاملين غير مخصصة	٤,٠٦٥,٠٧٤	٦٥٠ ٤١١	٠.٣٤٪
	١ ١٩٦ ٩٧٤ ٠٠٠	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	١٠٠٪

٤٢ - احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	١-٤٢ احتياطي قانوني
٩٥,٧٥٧,٩٢٠	٩٥,٧٥٧,٩٢٠	٢-٤٢ احتياطي القيمة العادلة
٢١٢,٥٦٠,٤٦٩	٥٩٥,٤٤٦,٤٧٧	٣-٤٢ احتياطي علاوة اصدار أسهم
٨٤٧,٧١٢,٣١٥	٨٥٩,٥٨٥,٨٥٣	٤-٤٢ احتياطي فروق العملات الناتجة عن ترجمة العمليات الاجنبية
(٥٧٧,٠١٥)	(١,١٦٥,٣٨٣)	
١,١٥٥,٤٥٣,٦٨٩	١,٥٤٩,٦٢٤,٨٦٧	

١-٤٢ - احتياطي قانوني

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

٢-٤٢ - احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر 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
٤١٣ ٠٧٤ ٠٨٢	-	-	٤١٣ ٠٧٤ ٠٨٢
(٩٢ ٧٠٤ ٣٢٥)	-	-	(٩٢ ٧٠٤ ٣٢٥)
٧٩ ١٨٥ ٣٤٦	-	٧٩ ١٨٥ ٣٤٦	-
٣٩٩,٥٥٥,١٠٣	-	٧٩,١٨٥,٣٤٦	٣٢٠,٣٦٩,٧٥٧
(١٦ ٦٦٩ ٠٩٥)	(١٦ ٦٦٩ ٠٩٥)	-	-
٥٩٥ ٤٤٦ ٤٧٧	(٣٠ ٨٤٥ ٤٨٢)	١٢١ ٣٧٣ ٩٧٨	٥٠٤ ٩١٧ ٩٨١

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	- وفيما يلي بيان بحركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لمحافظة حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في اول العام
٣٦,٩٠٥,٣٧٤	٤٢,١٨٨,٦٣٢	المكون خلال العام
١٢٣,٣١٣,٤٠٨	٢٣١,٩٧٥,٢٠٦	انتقي الغرض منة
(٧٥,٨٣٧,٠٨٨)	(١٠١,٣٧٣,٧٤١)	المستخدم
(٤٢,١٩٣,٠٦٢)	(٥١,٤١٦,١١٩)	الرصيد اخر العام
٤٢,١٨٨,٦٣٢	١٢١,٣٧٣,٩٧٨	

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
١١,٨٧٣,٥٣٨ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأتابة والتحفيز
٨٥٩,٥٨٥,٨٥٣ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

٤٢-٤- فروق العملات الناتجة عن ترجمة العمليات الاجنبية

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

٤٣- أرباح مرحلة

- تتضمن الأرباح المرحلة قيمة الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام للشركات التابعة التي تم تبويبها ضمن الأرباح المرحلة لأغراض اعداد القوائم المالية المجمعة ولا يجوز توزيعها وقد بلغت قيمتها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٤٧٢,٧٧٧,٥٧٧ 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٨٤,٦٣٧,٣٢١ 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) /	الرصيد	النسبة	أسم الشركة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	العام	خسائر العام	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	%	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		
١,٠٠٥	(٧٧)	١,٠٨٢	٤,٤٨٣	٠.٠٠٠٢٤	شركة كونتكت للتمويل
٣,٠٢٢	-	٣,٠٢٢	٣,٠٢٢	٠.٣٠	العاصمة للاستثمار العقاري
٢٧,٩٤٢,٣٢٨	(١٤,٢٤١,٩٩٦)	٤٢,١٨٤,٣٢٤	٣٠,٧١٠,٣٣٠	٥٠	اس إم جي لخدمات التقسيط
٢,٣٠٢,٥٧٩	(٨٧,١٦٦)	٢,٣٨٩,٧٤٥	٢,٢١٤,٧٣٧	٥٠	مودرن فاينانس
٤,٦٨٠,٥٤١	(٥٣٥,٧٤٧)	٥,٢١٦,٢٨٨	٤,١٤٤,٧٩٣	٥٠	وادي دجلة
(١,٥٥٥)	٦٧٧	(٢,٢٣٢)	(٨٧٨)	٠.٠٠١	جت جو لخدمات البيع بالتقسيط
٧٤٢,٨٩٢	٤٥٧,٧٣٥	٢٨٥,١٥٧	٦,٧٨٠,٦٢٧	٢٠	كونتكت للوساطة التأمينية
٤٠٨	(٣٩)	٤٤٦	٣٦٩	٠.٠٠٠٢	كونتكت التمويل العقاري
٢,٦٠٧	(١٦٥)	٢,٧٧٢	٢,٤٤٢	٠.٠٠٤	ثروة لإدارة الاستثمارات
١,٣٠٩	(١٨١)	١,٤٩٠	١,١٢٩	٠.٠٠٤	ثروة للترويج وتغطية الاكتتاب
(١,٥٢٧,٨٩٩)	٧٥,٢٢٤	(١,٦٠٣,١٢٣)	(١,٤٥٢,٦٧٤)	٤٩	سوى لتطوير نظم السداد
٩٧٣,٤١٣	(٧٧,٠٨٠)	١,٠٥٠,٤٩٢	٩١٣,٢٩٩	١	ثروة للتوريق
٨٤٧	(٧٩)	٩٢٦	٧٨٨	٠.٠٠٠٢	كونتكت للتأجير التمويلي
٤,٧٠٩	(١,١٣٩)	٥,٨٤٨	٣,٧٨١	٠.٠٠٤	كونتكت للتخصيم
٥٩,٩٣٧,٦٢٢	(١٣,١٥١,٦٣٦)	٧٣,٠٨٩,٢٥٨	٤٠,٨١٤,٣٥٠	٢٤.٩١	ثروة لتأمينات الحياة
٧٨,٥٣٧,٥٦٣	(١٩,٠٧١,٠٩٤)	٩٧,٦٠٨,٦٥٧	٥٠,٠٤٠,٠٩٤	١٥.٠٢	ثروة للتأمين
٢٤٠,٠٨٧	٥٥٢	٢٣٩,٥٣٤	٢٤٠,٧٨٣	٠.٢١	اوتو ماركيت
٢,١٠٩	٣,٠٧٤	(٩٦٥)	٥,٢٣٤	٠.٠٢	ثروة للتصكك
٥٠,٤٦٦,٠١٨	(٢٢,٣١٩,٩٧٤)	٧٢,٧٨٥,٩٩٢	٢٨,٤١١,٥٥١	٥٠	أبو غالي فاينانس
١٩,٨٤٨	(٣,٤٠٨)	٢٣,٢٥٦	١٦,٤٣٩	٠.٠٤	كونتكت باي
١٠٦,١٦٥	(٣,٩٦٠)	١١٠,١٢٥	٧٤,٤٧٥	٠.٠٢	كونتكت كريدي تك للتمويل الأستهلاكي
١٣٢,٧٩٠,٠٠١	(٥٦,٨٠٥,٩٦٢)	١٨٩,٥٩٥,٩٦٢	٦٠,٧٦١,٢٧١	٥٠	جلوبال كونتكت للتمويل الأستهلاكي
٣٥٧,٢٢٥,٦١٦	(١٢٥,٧٦٢,٤٣٩)	٤٨٢,٩٨٨,٠٥٥	٢٢٣,٦٩٠,٤٤٥		

٤٥ - التزامات عرضية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	خطاب ضمان - موردون
٥٩,٣٥٠,٠٠٠	٦٠,٣٥٠,٠٠٠	
٥٩,٣٥٠,٠٠٠	٦٠,٣٥٠,٠٠٠	

٤٦ - كفالات و ضمانات

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

كل شركة تظل ملتزمة في سداد الالتزامات وتحمل أي خسائر ومخاطر من عدم السداد، وقد بلغت أرصدة التسهيلات الائتمانية والقروض الممنوحة للشركات مقابل الكفالة التضامنية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٣,٤٢٠,١٠٩,٤١٦ جنية مصري مقابل مبلغ ٢,٣٧٢,٧٥٨,٤١١ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	وفيما يلي بيان برصيد القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات التابعة والشقيقة:
جنية مصري	جنية مصري	الشركات التابعة
٧,٧٢٢,١٨٤,٥٤٥	٨,٢٦١,١٢٣,٩٠٣	الشركات الشقيقة
٧٥٥,٥٦٩,٤٥٣	٧٩٤,٩٣٨,٧٠٦	
٨,٤٧٧,٧٥٣,٩٩٨	٩,٠٥٦,٠٦٢,٦٠٩	

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

بتاريخ ٣ فبراير ٢٠٢٢ اقتنت شركة كونتكت المالية القابضة نسبة ٢٩٪ من شركة Wasla Browser (جزيرة كايمان) وشركتها التابعة والتي تعمل في إدارة المواقع والتطبيقات الالكترونية. هذا ويتضمن عقد الاستحواذ ما يلي:-

- ١- تم سداد مبلغ (٢,٩٢٧,٠٠٠ دولار أمريكي) في تاريخ التعاقد، تمثل الشريحة الأولى من الاكتتاب.
- ٢- تم سداد الدفعة الثانية بمبلغ (٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي) في تاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ وبذلك أصبحت حصة الشركة ٤٣٪.
- ٣- تستحق الدفعة الثالثة بمبلغ (٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي) في تاريخ ٣١ يوليو ٢٠٢٥ او في التاريخ الذي تقل فيه النقدية بعد الدفعة الثانية لدى شركة Wasla Browser عن ٦٠٠ ألف دولار امريكي ايهما أقرب وقد تم السداد في يناير ٢٠٢٤ وبذلك اصبحت 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 ٢٠٢٤ في المواعيد القانونية طبقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥.
- السنوات من ٢٠١٥/٢٠١٦ تم محاسبة الشركة تقديرياً وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية وفي انتظار جلسة إعادة فحص تلك السنوات دفترياً.
- السنوات من ٢٠١٨/٢٠١٩ تم محاسبة الشركة تقديرياً وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية وفي انتظار جلسة إعادة فحص تلك السنوات دفترياً.
- جاري فحص السنوات ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٤ مع السنوات التي تم فحصها تقديرياً.

ثانياً: ضريبة كسب العمل:

- تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الشهرية وسداد الضريبة الشهرية عنها وكذلك تقديم التسوية الربع سنوية والتسوية السنوية على المنظومة الالكترونية بانتظام.
- تقوم الشركة بسداد الضريبة بانتظام وجرى اعداد البيانات اللازمة للفحص.
- تم فحص السنوات حتى ٢٠٢١

ثالثاً: ضريبة الدمغة

- تم الفحص حتى عام ٢٠١٦ و سداد الفروق المستحقة.

- جاري تجهيز فحص السنوات ٢٠١٧/٢٠١٨.

٤٩ - المحافظ المدارة**٤٩-١ إصدارات الصكوك**

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

الإصدار الأول

قامت شركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيدة/المضارب) بنقل ملكية عدد ٤٤ محفظة للإصدار الأول لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة ، وبلغ إجمالي القيمة الحالية مبلغ ٥٩٩ ٧٥٢ ٣٣٣ ٣ جنيه مصري و بإجمالي قيمة تمويلات ٩٣١ ٢٥٩ ٩٢٠ ٢ جنيه مصري حتى ٣١ ديسمبر 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 ٢٦٣ ٠٤٩ ٧٩٤ ٣ جنيه مصري و بإجمالي قيمة تمويلات ١٣٢ ٩٤٨ ٢٧٨ ٣ جنيه مصري حتى ٣١ ديسمبر 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 جنيه مصري و بإجمالي قيمة تمويلات ٨٥٨ ٤٤٦ ٤٧٨ ٢ جنيه مصري حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

حساب خدمة التعثر

يتم احتجاز نسبة ٣.٦ % من اجمالي القيمة الحالية لكل من الأصدار الأول و الثاني بينما يتم إحتجاز نسبة ٥.٥ % للإصدار الرابع لكل محفظه يتم نقل ملكيتها وإيداع تلك النسبه بحساب خدمة التعثر لدي وكيل السداد فى ذات التاريخ و يتم سداد صافى ثمن المحفظه للشركة المستفيدة وتستخدم المبالغ الموجوده فى حساب خدمة التعثر لمجابهة حالات التأخر عن السداد والتعثر للعملاء لكل محفظه طوال عمر الاصدار وفى جميع الاحوال يجب الا يقل حساب خدمة التعثر عن نسبة ٣.٦ % للإصدارين الأول والثاني ونسبة ٥.٥ % للإصدار الرابع من الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحفظه حتى نهاية اجل الصكوك وسداد كافة مستحقات مالكي الصكوك ويعد هذا إلتزام على مدير المشروع.

الأتعاب الإدارية

تقوم الشركة بإدارة محافظ الحقوق المالية التي تم تصكيكها وإلغاء الاعتراف بها في الدفاتر نظرا لان مخاطر ومنافع هذه المحافظ قد تم تحويلها بشكل جوهري الي حملة الصكوك بموجب عقد خدمة وتحصيل مقابل عمولة 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الرصيد المتبقي
الإصدار الأول*	٢ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٨٨,٢١١,١١٩	-
الإصدار الثاني*	٢ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٨١,٠٤٧,٨١٧	-
الإصدار الرابع*	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٧٧,٧١٤,٨٨٤	-
الإجمالي	٧ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٩٤٦,٩٧٣,٨٢٠	-

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

٢-٤٩ إصدارات التوريد

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

محفظة التوريد التاسعة والثلاثون

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

محفظة التوريد الاربعون

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

محفظة التوريد الحادى والاربعون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل (ش.م.م) وشركة كونتكت كريدى تك (ش.م.م) و شركة عز العرب كونتكت فايننشال (ش.ذ.م.م) وشركة ابو غالى لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) وشركة اس ام جي لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١٨ يونيو ٢٠٢٣ و بإجمالى قيمة تمويلات ١٨٥ ٦٤٨ ١٧٦١ جنية مصرى.

محفظة التوريد الثانى والاربعون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل (ش.م.م) وشركة كونتكت كريدى تك (ش.م.م) و شركة عز العرب كونتكت فايننشال (ش.ذ.م.م) وشركة ابو غالى لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) وشركة اس ام جي لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢١ سبتمبر ٢٠٢٣ و بإجمالى قيمة تمويلات ٥٢٩ ١٧١ ١٤١٣ جنية مصرى.

محفظة التوريد الثالثة والاربعون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل (ش.م.م) وشركة كونتكت كريدى تك (ش.م.م) و شركة عز العرب كونتكت فايننشال (ش.ذ.م.م) وشركة ابو غالى لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) وشركة اس ام جي لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١٧ ديسمبر ٢٠٢٣ و بإجمالى قيمة تمويلات ١٧٨ ١٧٤ ١٣٤١ جنية مصرى.

محفظة التوريد الرابعة والاربعون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل (ش.م.م) وشركة كونتكت كريدى تك (ش.م.م) و شركة عز العرب كونتكت فايننشال (ش.ذ.م.م) وشركة ابو غالى لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) وشركة اس ام جي لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٤ ابريل ٢٠٢٤ و بإجمالى قيمة تمويلات ٢٠٣ ١٠ ٠٣٢ جنية مصرى.

محفظة التوريد الخامسة والاربعون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل (ش.م.م) وشركة كونتكت كريدى تك (ش.م.م) و شركة عز العرب كونتكت فايننشال (ش.ذ.م.م) وشركة ابو غالى لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) وشركة اس ام جي لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) وشركة جلوبال كونتكت للتمويل للاستهلاكى لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١٩ ديسمبر ٢٠٢٤ و بإجمالى قيمة تمويلات ٩٣٢ ٢٦٥ ١٠٦٨ جنية مصرى.

محفظة التوريد السادس و الاربعون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل (ش.م.م) و شركة عز العرب كونتكت فايننشال (ش.ذ.م.م) وشركة ابو غالى لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) وشركة اس ام جي لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) وشركة جلوبال كونتكت للتمويل للاستهلاكى لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢١ سبتمبر ٢٠٢٥ و بإجمالى قيمة تمويلات ٨٠٩ ٣٣٤ ١,٢٢٢ جنية مصرى.

رصيد محافظ التوريق

رقم الإصدار	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الإصدار التاسع والثلاثون	١٧٨,٦٨٧,١٣٠
الإصدار الأربعون	٣٨٥,٥٦٨,٢٠٦
الإصدار الحادي والأربعون	٥٥٤,١٩٨,٤٩٨
الإصدار الثاني والأربعون	٥٩٠,٩٦٩,٤٣٥
الإصدار الثالث والأربعون	٤٨٠,٦٥٨,٥٤٩
الإصدار الرابع والأربعون	٣٦٧,٠٨٦,٦٥٤
الإصدار الخامس والأربعون	٥٤٩,٨٢٩,٦٦٤
الأصدار السادس والأربعون	١,٠٨٩,٧١٧,١٣٥
الإجمالي	٤,١٩٦,٧١٥,٢٧١

قرض السندات

رقم الإصدار	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الإصدار التاسع والثلاثون	١٩٢,٩٢٩,٨٩٩
الإصدار الأربعون	٣٤٨,١٦٣,٩٤٠
الإصدار الحادي والأربعون	٥٦٥,٢٦٣,٦٠٧
الإصدار الثاني والأربعون	٦٤٤,٠٤٥,٤٤٥
الإصدار الثالث والأربعون	٤٧٧,١٦٧,٣٦٠
الإصدار الرابع والأربعون	٣٢٥,٧٩٠,٣٣٩
الإصدار الخامس والأربعون	٨٠٠,٥٨٤,٧٤١
الأصدار السادس والأربعون	١,٢٥١,٩٦٥,٥٧٧
الإجمالي	٤,٦٠٥,٩١٠,٩٠٨

الأتعاب الإدارية

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

٤٩-٣ عقد خصم الأوراق التجارية

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

وقامت شركة كونتكت للتمويل و شركاتها الشقيقة و التابعة بخصم عدد ١٦٠ محفظة بالبنك العربي الافريقي و ٢٦ محفظة بالبنك المصري الخليجي و محفظة واحدة بالبنك الاهلي الكويتي لتمويل عقود تمويل سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة حتي تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وبلغ إجمالي القيمة الحالية للمحافظ المحالة مبلغ ٤,٢٥٤,٤٥١,١٢٤ جنية مصري بالبنك العربي الافريقي و ٢,١١٦,٤٤٩,٤٠٠ جنية مصري بالبنك المصري الخليجي و ١٢٩,٣٤٢,٠٦٤ جنية مصري بالبنك الاهلي الكويتي بإجمالي قيمة تمويلات ٣,٩٢٨,٨٠١,٦١٠ جنية مصري بالبنك العربي الافريقي و ٢,٨٩٧,٧٥٨,٣٠٧ جنية مصري بالبنك المصري الخليجي و ١٢٧,٨٣٩,٩٨٨ جنية مصري بالبنك الاهلي الكويتي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

رصيد محفظة خصم الأوراق التجارية

قد بلغ إجمالي القيمة الحالية لرصيد محفظة خصم الأوراق التجارية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٤,٢٥٤,٤٥١,١٢٤ جنية مصري بالبنك العربي الإفريقي و ٢,١١٦,٤٤٩,٤٠٠ جنية مصري بالبنك المصري الخليجي و ١٢٩,٣٤٢,٠٦٤ جنية مصري بالبنك الاهلى الكويتى .

حساب الاحتياطي

يتم تكوين حساب احتياطي لدي البنك العربي الإفريقي باسم شركة كونتكت للتمويل بغرض مجابهة أي عجز او تأخير في سداد العملاء ويتم تمويل الحساب الاحتياطي باستقطاع نسبة ٥% من ناتج عملية الخصم ويتم الحفاظ علي هذه النسبة وفي حالة زيادة هذه النسبة عن ٥% يتم رد المبالغ الزائدة عن نسبة التغطية بالحساب الاحتياطي الي شركة كونتكت للتمويل و قد بلغ رصيد الحساب الاحتياطي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٥٣,٢٦٩,١٦١ جنية مصري بالبنك العربي الإفريقي و ٢١,٢٧٢,٩٧٦ جنية مصري بالبنك المصري الخليجي .

الرصيد المستخدم من عقد الخصم

البنك	قيمة العقد	المستخدم حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الرصيد المتبقي
العربي الإفريقي	٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٢٨,٨٠١,٦١٠	١,٥٧١,١٩٨,٣٩٠
المصري الخليجي	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٩٧,٧٥٨,٣٠٧	٣,١٠٢,٢٤١,٦٩٢
البنك الاهلى الكويتى	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٦٤١,٣٠٤	٦٩,٣٥٨,٦٩٦

٥٠ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

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

٥٠-١ خطر الائتمان

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

أولاً: أرصدة العملاء

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

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

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

المبلغ الناجم عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

والهدف من هذا التقييم هو تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية 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 سنويًا تحديد متغيرات الاقتصاد الكلي التي من المحتمل أن تؤثر على مخاطر الأصول المالية لدي المجموعة. سيقوم فريق إدارة المجموعة على تقييم مؤشرات الاقتصاد الكلي الأساسية التي تم اختيارها ومدى احتمالية تحسنها الي الأفضل أو الأسوأ وذلك بناءً على الاتجاهات في المؤشرات والملاحظات المتعلقة بالاقتصاد الكلي.

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

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

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

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

تعتبر المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث في حالة التوقف عن السداد ٣٠ 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 انتقائي إذا كان المدين متخلفًا حاليًا عن سداد ديونه أو إذا كان هناك مخاطر عالية للتخلف عن السداد، فهناك دليل على أن المدين بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب العقد الأصلي 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 تحمل مماثل. كجزء من هذه العملية، تقوم الشركة بتقييم أداء الدفع للمقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وتأخذ في الاعتبار المؤشرات السلوكية المختلفة.

تعريف التخلف عن السداد

تقر الشركة أن الأصل المالي قد تخلف عن السداد إذا:

- تأخر المقترض عن السداد لمدة تساوي أو تزيد عن ٩٠ 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، وتعديل لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو موضح أعلاه.

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

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

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

أما بالنسبة 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، فيؤدي ذلك إلى تغيير في تقدير احتمالية التعثر عن السداد ذات الصلة.

الخسارة في حالة التعثر عن السداد هي مقياس نسبة الرصيد القائم الذي يمكن أن تخسره المجموعة في حالة التعثر عن السداد. تقوم

المجموعة بتقدير نسبة الخسارة في حالة التعثر عن السداد على أساس نسب معدلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة.

التعرض عند التعثر عن السداد هو تقدير لمبلغ القرض المتبقي المستحق في وقت التخلف عن السداد، بينما التعرض عند التعثر عن

السداد متعدد الفترات عبارة عن مجموعة من قيم التعرض عند التعثر عن السداد تشير إلى فترات زمنية مختلفة مدى الحياة للأصل

المالي.

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

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

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

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

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

دمج المعلومات المستقبلية

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
-	أساس ١.٥٥ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	تقلبات سعر الصرف (سجل من ١ إلى ٥)
أساس ١٥٧.٢ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	-	تدفق الاستثمار الأجنبي المباشر الداخلي (% من الاستثمار الثابت)
أساس ٤٥.٢٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	-	سعر الصرف للعملة المحلية دولار أمريكي (متوسط)
أساس ٥.٥ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	-	إجمالي الاستثمار الثابت، المساهمة في نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي
-	أساس ٤.١١ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	التوظيف (نسبة التغير من فترة لآخرى)
-	أساس ١٦٨١.٠٧٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	ديون صندوق النقد الدولي (بالدولار الأمريكي)
-	أساس ٢١١٩.٣٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	صافي تدفقات الاستثمار الأجنبي في الحوافز المالية (بالدولار الأمريكي)
-	أساس ٧٧.٩٢ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	إقراض القطاع العام/إجمالي الإقراض
-	أساس ١.٤١ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	التصنيع الحقيقي (التغيير من فترة إلى أخرى)
-	أساس ٧٣.١٤ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	سعر الصرف الفعلي الحقيقي
-	أساس ٢١١٩.٣٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	صافي تدفقات الاستثمار الأجنبي في المحافظ المالية
أساس ٩٩.٦ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	أساس ١١٢.٦٦ (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 ٠.٢٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	معدل الادخار القومي الإجمالي (%)
أساس ٢٧٤.٤ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٤٠٤.٥٦ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	متوسط مؤشر الأجر الاسمي
أساس ٣.٢ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	-	الإنتاج الصناعي (% التغير الحقيقي سنويا)
أساس ١٤٤٥٤.٨ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	أساس ١٢٢٥٧.٩٨ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	سداد أصل الدين المستحق (بالدولار الأمريكي)
أساس ٨٣٥٤.٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	-	الناتج المحلي الإجمالي، الأسعار الثابتة
أساس ٥٤.٣ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	-	مؤشر متوسط الدخل الفعلي
-	أساس ١٦٠٧٧٤.٦٢ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	إجمالي الدين الخارجي
أساس ٢٧٤.٤ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٣٩١.٩٢ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	متوسط مؤشر الأجر الاسمي
أساس ٣.٣ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١.٠٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	معدل الادخار القومي الإجمالي (%)

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

٢-٣-٥٠ خطر العملات الأجنبية

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

٥١ - أسس القياس

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

٥٢ - أهم السياسات المحاسبية

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

١-٥٢ تجميع الأعمال

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 المقتناه والقابلة للتحديد عند عملية الاقتناء بقيمتها العادلة. ويتم إجراء اختبار الاضمحلال سنويًا 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 الديونية أو حقوق الملكية.

لا يتضمن المقابل المادي المحول المدفوعة لتسوية علاقات قائمة سابقًا 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 بدءًا من تاريخ السيطرة حتى تاريخ فقد السيطرة.

٣-٥٢ الحقوق غير المسيطرة

يتم قياس الحقوق غير المسيطرة بنسبتها في القيم المعترف بها في صافي الأصول القابلة للتحديد في المنشأة المقتناه. التغيرات في حقوق ملكية المجموعة في شركاتها التابعة والتي لا تؤدي إلى فقد السيطرة يتم المحاسبة عليها كمعاملات 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 سابقًا بالقيمة العادلة عند فقد السيطرة.

٥-٥٢ استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

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

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

المشروع المشترك هو ترتيب مشترك يكون للمجموعة فيه سيطرة مشتركة وحقوق في صافي الأصول المرتبطة بالترتيب.

يتم المحاسبة عن حصص الاستثمارات في الشركات الشقيقة والمشروعات المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية بحيث يتم الاعتراف الأولي بالتكلفة متضمنًا التكاليف المرتبطة بعملية الاقتناء.

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

٦-٥٢ الإستيعادات من القوائم المالية المجمعة

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

٧-٥٢ الأدوات الماليةالتصنيف والقياس

- عند الاعتراف الاولي، يتم تصنيف الاصول المالية على أنها مقاسة على النحو التالي:

• التكلفة المستهلكة ("AC").

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

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

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

القياس اللاحق

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

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

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

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

- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛ و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ المستحق السداد.

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

لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية بعد الاعتراف الاولي بها ما لم تغير المجموعة نموذج أعمالها لإدارة الاصول المالية، وفي هذه الحالة يتم إعادة تصنيف جميع الاصول المالية في اليوم الأول من الفترة المالية التالية للتغيير في نموذج الأعمال. قد تختار المجموعة بشكل غير قابل للتغيير قياس الاستثمارات في حقوق الملكية الغير مبنية كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لتكون مبنية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند التطبيق 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 ليتم 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 عملياً. يشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية او 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 المدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها لا يحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

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

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي محل السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية وكذلك هامش الربح. وفي إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على بنود تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية وفي هذه الحالة فإن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

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

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

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

الالتزامات المالية - التقييم والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

يتم تويب الالتزامات المالية على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم تويب الالتزامات المالية على أنها مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم تويبها على أنها محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو كانت ضمن المشتقات المالية أو تم تويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي. يتم قياس الالتزامات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر بما في ذلك مصروف الفوائد ضمن الأرباح والخسائر.

الالتزامات المالية الأخرى يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، ويتم الاعتراف بمصروف الفوائد وأرباح وخسائر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد تسجل أيضاً ضمن الأرباح والخسائر.

الاستبعاد

الأصول المالية

تقوم المجموعة باستبعاد الأصل المالي عند انقضاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم بتحويل الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يكون قد تم فيها تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصول المالية. قد تدخل المجموعة في معاملات تقوم بموجبها بتحويل الأصول المعترف بها في قائمة مركزها المالي، ولكنها تحتفظ بكافة مخاطر ومنافع الأصول المحولة وفي هذه الحالة لا يتم استبعاد الأصول المحولة.

التزامات مالية

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

الاضمحلال

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

نموذج نهج مبسط

- فيما يتعلق بأرصدة العملاء المتعلقة بالألعاب والعمولات، يتم تنفيذ نموذج النهج المبسط لتحديد اضمحلال على خطوتين:
• أي أرصدة عملاء متخلفة عن السداد يتم تقييمها بشكل فردي للاضمحلال. و
• يتم الاعتراف باحتياطي عام لجميع أرصدة العملاء الأخرى (بما في ذلك تلك التي لم يتأخر موعد استحقاقها) بناءً على معدلات الخسارة التاريخية المحددة وتوقعات الخسائر الائتمانية.

نموذج النهج العام

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

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

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

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

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

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

تتضمن المرحلة (٢) الأصول المالية التي كان لديها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، ولكن ليس لديها دليل موضوعي على اضمحلال. 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 اضمحلال في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الأصول، يتم إثبات خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

٨-٥٢ التقارير القطاعية

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

٩-٥٢ المعاملات بالعملة 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 الاولي عدم فصل المكونات غير الاجبارية والمحاسبة عن المكونات الاجبارية وغير الاجبارية كمكون إيجاري منفرد.
- تقوم المجموعة بالاعتراف بأصل حق الانتفاع والتزام التأجير في تاريخ نشأة عقد التأجير. يتم قياس أصل حق الانتفاع أوليا بالتكلفة والتي تتضمن المبلغ الاولي للالتزام عقد التأجير ويتم تسويته باي مبالغ مسددة في أو قبل تاريخ نشأة العقد، بالإضافة الى أي تكاليف مباشرة أولية تم تكبدها والتكاليف المقدرة لفك وإزالة الأصل محل العقد أو استعادة الأصل نفسه أو الموقع الذي يوجد فيه الاصل، 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 مدي العمر الإنتاجي للأصل والتي يتم تحديدها على نفس الاسس للعقارات والمعدات بالإضافة الى، انه يتم دورياً تخفيض أصل حق الانتفاع بقيمة خسائر الاضمحلال إن وجدت ويتم تعديلها بإعادة قياس التزام التأجير.
- يتم قياس التزام التأجير مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ بدأ العقد، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في الإيجار، أو إذا لم يكن في الإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة فيجب أن يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة. وبشكل عام، تستخدم المجموعة معدل اقتراضها الإضافي كمعدل للخصم.
- تحدد المجموعة معدل الاقتراض الإضافي من خلال الحصول على معدلات الفائدة من مصادر تمويل خارجية مختلفة وإجراء تعديلات معينة لتعكس شروط الإيجار ونوع الأصل المؤجر.

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

دفعات ثابتة، تشمل دفعات ثابتة في جوهرها.

- دفعات عقد تأجير متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل، ويتم قياسها أوليا 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.

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

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

إيراد العوائد

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

طريقة الفائدة الفعلية:

هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل مالي أو التزام مالي (أو مجموعة من الأصول المالية أو الالتزامات المالية) وتوزيع مصروف العوائد أو إيراد العوائد 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 المصرفوات

يتم الاعتراف بمصرفوات التشغيل والمصرفوات الأخرى اللازمة لمباشرة نشاط الشركة بما في ذلك المصرفوات العمومية والإدارية والبيعية وفقاً لأساس الاستحقاق.

مصرفوات 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 كمصرفوف 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 الإشتراك المحدد

يتم الاعتراف بالتزامات نظم مزايا الإشتراك المحدد كمصرفوف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف بالإشتراكات المدفوعة مقدماً كأصل إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو استرداد نقدي. تساهم المجموعة في نظام التأمينات الاجتماعية الحكومي لصالح العاملين بها طبقاً لقانون التأمينات الاجتماعية رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥. يساهم العاملون وأصحاب العمل بموجب هذا القانون في النظام بنسبة ثابتة من 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 كمصرفوف 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 الأخر أو ضمن حقوق الملكية مباشرة أو تجميع الأعمال.

ضريبة الدخل الجارية

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

الضريبة المؤجلة

- يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة بالنسبة للفروق المؤقتة بين الأساس المحاسبي للأصول والالتزامات والأساس الضريبي لتلك الأصول والالتزامات. يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة التي ينتظر خضوعها للضريبة فيما عدا ما يلي:
* الاعتراف الأولي بالشهرة،
* أو الاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام للعملية التي:
(١) ليست تجميع الأعمال.

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

* الفروق المؤقتة المرتبطة باستثمارات في شركات تابعة وشركات شقيقة وحصص في مشروعات مشتركة الي 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 المؤقتة القابلة للخصم عندما يكون هناك احتمال قوي بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل. ويتم تحديد الربح الضريبي المستقبلي عن طريق خطة العمل المستقبلية للشركة. يتم إعادة تقدير موقف الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها في نهاية كل فترة مالية وتعترف بالأصول الضريبية المؤجلة التي لم تعترف بها من قبل إلى المدى الذي أصبح من المرجح معه مستقبلاً وجود ربح ضريبي يسمح باستيعاب قيمة الأصل الضريبي المؤجل.

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

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

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

١٥-٥٢ 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 (طريقه 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 المقدره:

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

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

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

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

١٧-٥٢ الأصول غير الملموسة

- يتم تقييم الأصول غير الملموسة أولياً بالتكلفة التي تشمل كافة التكاليف الضرورية لاقتناء الأصل ويشترط الا تزيد تلك التكلفة عن القيمة العادلة لتلك الأصول (او الأصول المثلثة) وقت الاقتناء.
- يتم تقييم الأصول غير الملموسة التي لها عمر انتاجي يمكن تحديده عند القياس اللاحق بالتكلفة ناقصا 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 مخصوصاً منها مجمع الاضمحلال في قيمتها إن وجد، وتتضمن التكلفة كافة التكاليف المتعلقة مباشرة بالأصل واللازمة لتجهيز الأصل الى الحالة التي يتم تشغيله بها وفي الغرض الذي أفتنى من أجله. ويتم تحويل المشروعات تحت التنفيذ الى بند الأصول الثابتة عندما يتم الانتهاء منها وتكون متاحة للغرض التي اقتنيت من أجله وعندئذ يبدأ إهلاكها باستخدام نفس الأسس المتبعة في إهلاك البنود المماثلة لها.

١٩-٥٢ الشهور

- تتمثل الشهور 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 للشهور كأصل بالتكلفة ويتم قياسها لاحقا بالتكلفة مخصوصاً منها أي خسائر اضمحلال.

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

وإذا كانت القيمة الاستردادية لتلك الوحدات اقل من القيمة الدفترية لها فيتم استخدام خسائر هذا الاضمحلال أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة موزعة على الوحدة سلفاً ثم في تخفيض باقي الأصول الاخرى للوحدة على أساس نسبي طبقاً للقيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة، مع الأخذ في الاعتبار بأن خسائر الاضمحلال في الشهرة لا يتم عكسها في الفترات اللاحقة. عند استبعاد شركة تابعة أو شركة خاضعة للسيطرة المشتركة، يتم تضمين المبلغ الخاص بها من الشهرة في تحديد الربح أو الخسارة عند البيع. ينطبق هذا أيضاً على الاستثمارات في الشركات الشقيقة، حيث يتم تضمين الشهرة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار.

٢٠-٥٢ نصيب السهم في الأرباح

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

٢١-٥٢ توزيعات الأرباح

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

٢٢-٥٢ الاضمحلال

اضمحلال الأصول غير المالية

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

- لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الأصول معاً الي أصغر مجموعة أصول تتضمن الأصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلية من الاستعمال المستمر ومستقلة الى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الأصول الاخرى 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 الاستعادة من عملية التجميع.

-القيمة الإستردادية للأصل او للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصاً 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 اولاً لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على وحدة توليد النقد، ثم تخفيض الأصول الاخرى للوحدة بالتناسب على اساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة.

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

٢٣-٥٢ التدفقات النقدية

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

٥٢-٢٤ احتياطي قانوني

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

٥٢-٢٥ رأس المال

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

٥٢-٢٦ مخصصات

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

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

٥٣- - أحداث هامة

- 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 ٢٥.٠٠٪ و ٢٦.٠٠٪ و ٢٥.٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٥.٥٠٪.
- 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 ٢٤.٠٠٪ و ٢٥.٠٠٪ و ٢٤.٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٤.٥٠٪.
- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢٨ أغسطس ٢٠٢٥ خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس إلى ٢٢.٠٠٪ و ٢٣.٠٠٪ و ٢٢.٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٢.٥٠٪.
- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢ أكتوبر ٢٠٢٥ خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس إلى ٢١.٠٠٪ و ٢٢.٠٠٪ و ٢١.٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١.٥٠٪.
- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي في اجتماعها يوم الخميس ٢٥ ديسمبر ٢٠٢٥ خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس الي ٢٠٪ و ٢١ و ٢٠.٥٪، علي الترتيب ، كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٠.٥٪.

٥٤- - أحداث لاحقة

قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ١٢ فبراير ٢٠٢٦ خفض أسعار العائد الأساسية بواقع ١٠٠ نقطة أساس. وبناء عليه، تم خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي إلى ١٩.٠٠٪ و ٢٠.٠٠٪ و ١٩.٥٠٪، على الترتيب؛ كما تم خفض سعر الائتمان والخصم ليصل إلى ١٩.٥٠٪.

لاحقاً لتاريخ المركز المالي، تصاعدت حدة التوترات الجيوسياسية في منطقة الشرق الأوسط . مما أدى إلى زيادة مستوى عدم الاستقرار وعدم التأكد في المنطقة. وقد تسبب النزاع في اضطرابات تشغيلية شملت تأخيرات في عمليات الإنتاج والتسليم، كما قد يكون له تأثير سلبي على السيولة والقدرة على السداد لدى بعض العملاء، وقد يؤدي أيضاً إلى تقلبات في ظروف السوق والتي قد تؤثر على القيمة العادلة لبعض الأصول والالتزامات.

هذا وتعدّ هذه الأحداث من الأحداث اللاحقة التي لا تتطلب تعديلاً وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٧ (الأحداث التي تقع بعد الفترة المالية). وتعدّ الأوضاع متسارعة التطور، كما أن تأثير التصعيد يخضع لدرجة عالية من عدم التأكد. هذا وتقوم الإدارة بمتابعة المستجدات عن قرب وتقييم الأثر المحتمل على عمليات الشركة ومركزها المالي وتدفقاتها النقدية. وحتى تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية المستقلة، لا يمكن للشركة تحديد أثر هذه الأحداث بصورة يمكن الاعتماد عليها.