

شركة كونتكت المالية القابضة
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
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
٤٦ - ٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
٦٦ - ٤٦	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 ٢٠٢٣ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل 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 مسؤولية إدارة الشركة، فالإدارة مسئولة 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

تنحصر مسئوليتنا 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.

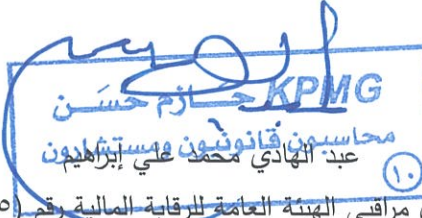
وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب 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 ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

حازم حسن

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 المجمع لشركة كونتكت المالية القابضة " شركة مساهمة مصرية " في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.


محاسبين قانونيين ومستشارين
عبد الهادي محمد علي إبراهيم
١٠
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٥)
KPMG حازم حسن

القاهرة في ٤ مارس ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	الأصول
<u>جنينة مصري</u>	<u>جنينة مصري</u>		
٨٥٤,١٠٦,٥٩٩	١,٠٦٦,٠٦٧,٢٤٩	(٢٥)	نقدية وأرصدة لدى البنوك
٦,١٣٦,٢٣٩,٦٧٨	٨,٤٠٠,٦٩٥,٣٨٤	(٢٦)	محافظ حقوق مالية
١٨٧,٠٨٢,٥٦٠	٤٥٣,٧٢٤,٢٥٩	(٢٧)	مدينو عمليات التأمين
١٩١,٥٧٨,٧٣٤	٢٠٦,٤٧٢,٦٩٣	(٢٨)	استثمارات بطريقة حقوق الملكية
٩٢٠,٩١٨,٢٩٥	٩٦٣,٨٦٩,٤٩٠	(٢٩)	إستثمارات مالية
٢٨,٦٨٨,٢٢٨	٣٣,٨٨٣,٥٢٤	(٣٠)	فائض عمليات التوزيع
٦,٦٩٥,٥٢٨	١٠,٤١١,١١١	(٣١)	مستحق من اطراف ذات علاقة
٢٤٥,٢٣٢,٦٥٢	٦٢٦,٥٣٩,٦٣٠	(٣٢)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٢٩,٧٧٩,١١٣	٧٥,١١١,٣٣٨		مشروعات تحت التنفيذ
٢١٩,٦٤٤,٩٨٨	٢١٨,٧٦٠,٧٧١	(٣٣)	أصول ثابتة
٤١٧,٩١٦,٢٤٤	٣٤٩,١٥٢,٤٦٧	(٣٤)	أصول حق انتفاع
٣٢,٢١٦,١٩٩	٣٢,٢١٦,١٩٩	(٣٥)	الشهرة
٢٥٠,١٣,٦٥٥	٣٩,٦١٧,٩٣١	(٣٦)	أصول غير ملموسة
٤٩٢,٤٣٢	٣,٧٣٣,٣٠٩	(٣٧)	أصول ضريبية مؤجلة
١٤,٣٩٤,٧٦٤	٢٥,٦١٧,٢٨٣		أصول محتفظ بها لغرض البيع
<u>٩,٣٠٩,٩٩٩,٦٦٩</u>	<u>١٢,٥٠٥,٨٧٢,٦٣٨</u>		اجمالي الأصول
			الالتزامات
٤,٧٨٤,٥٧٩,٥٣٤	٦,٩٩٨,١٤٢,٢٤٢	(٣٨)	قروض و تسهيلات إئتمانية
٥١٨,٥٨٣,٩٧٩	٦٨٢,١٧٥,٤٩٧	(٣٩)	موردون وأرصدة دائنة أخرى
١٩١,٧٧٩,٥٥٨	٢٦٥,٥٤٩,٩٠٤		الالتزامات ضرائب الدخل الجارية
١٨٥,٨٣٢,٧٤٥	٣٩٥,٤١٣,٧١٠	(٤٠)	شركات التأمين وإعادة التأمين
٤٦٢,٥٤٧,٣٣٨	٤٣١,٠٩٧,١٥٤	(٤١)	الالتزامات عقود تأجير
٣١٧,٦١٥,٧٧٦	٥٧٢,٤١٥,٦٧٨		حقوق حملة وثائق التأمين
٤٦,٠١٤,٢٥٦	٣٣,٤٦٤,٣٥٥	(٢٣)	الالتزامات ضريبية مؤجلة
-	١٥,٠٠٠,٠٠٠		مخصصات أخرى
<u>٦,٥٠٦,٩٥٣,١٨٦</u>	<u>٩,٣٩٣,٢٥٨,٥٤٠</u>		اجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٩١,٥١٥,٨٤٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠	(٤٢)	رأس المال المدفوع
١,٠٨٥,٤٩٦,٠٦١	١,٠٣٢,١٩٨,٩٣٣	(٤٣)	احتياطات
١,٤٥٠,٧٣٨,٦٨٥	١,٧٨٢,٧٤٢,٩٥٨	(٤٤)	أرباح مرحلة
٢,٧٢٧,٧٥٠,٥٨٦	٣,٠٠٦,٤٥٧,٧٣١		صافي حقوق الملكية لمساهمي الشركة الأم
٧٥,٢٩٥,٨٩٧	١٠٦,١٥٦,٣٦٧	(٤٥)	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٢,٨٠٣,٠٤٦,٤٨٣	٣,١١٢,٦١٤,٠٩٨		اجمالي حقوق الملكية
٩,٣٠٩,٩٩٩,٦٦٩	١٢,٥٠٥,٨٧٢,٦٣٨		اجمالي حقوق الملكية والالتزامات
			الالتزامات عرضية
٥٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	(٤٦)	خطابات ضمان

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٦) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

التاريخ في: ٤ مارس ٢٠٢٤

تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

محمد سعيد

(المدير المالي)

سيف البيسوتي

(رئيس القطاع المالي)

سعيد زعتر

(الرئيس التنفيذي)

Tutor

[Signature]

[Signature]

شركة كونتكت المالية القابضة
شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنيه مصري	مستل اجماليات
الأنشطة التمويلية			
ناتج حالة محافظ حقوق مالية	(٥٠) - (٧)	١,٠٠٥,٧٧٢,٢٥٢	٧٦٧,١٠٣,٦٥٤
اتعاب المحافظ المدارة	(٨)	٣٢٦,٢٤٠,٥٣٧	١٩٩,٢٤٧,٩٥٢
ناتج عمليات شركة التوريد	(٩)	٨,٥٦٩,٤٦٧	(١٦,٧٥٨,٩٧١)
تكلفة سداد ميكرو صكوك / تخصيم		(٣٣١,٢٣٥,٧٨١)	(١٥٢,٤٧٤,٠٠٩)
صافي إيرادات المحافظ المدارة		١,٠٠٩,٣٤٦,٤٧٥	٧٩٧,١١٨,٦٢٦
(١/١)			
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية	(١٠)	١,٣٨٨,٠٥١,١٣٨	٨٠١,٩٣١,٥٣٣
تكلفة تمويلية		(٨٨٠,٢٩٦,١٧٠)	(٣٩٥,١٥٢,١٧٠)
عوائد دائنة (الفائض النقدي)		٧٠,٤٩٤,٩٧٥	٩١,٠٤٠,١٠٨
تكاليف تمويلية اخرى		(١٤,٠٩٤,٩٤٤)	(١٠,١٤٨,٦١٠)
صافي الدخل من العائد		٥٦٤,١٥٤,٩٩٩	٤٨٧,٦٧٠,٨٦١
(١/٢)			
إيرادات الاتعاب والعمولات	(١١)	٣٢٧,١٢٩,٠٦٨	٢٤٨,٤٤٧,٠٣٧
مصروفات الاتعاب والعمولات	(١٢)	(١٦٣,٥٣٨,٩٤١)	(٨٣,٠٧٢,١٥٠)
صافي الإيراد من الاتعاب والعمولات		١٦٣,٥٩٠,١٢٧	١٦٥,٣٧٤,٨٨٧
(١/٣)			
نصيب الشركة في أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية		٣,٥٦١,٤١٩	٢,٣٧٢,٦٧٤
(١/٤)			
إيرادات مبيعات سلع وخدمات		-	١٠٥,٩٥٩,٠٤٨
تكلفة مبيعات سلع وخدمات		-	(١٠٥,٩٥٩,٠٤٨)
صافي مبيعات السلع و الخدمات		-	-
(١/٥)			
صافي الإيرادات التمويلية و التشغيلية		١,٧٤٠,٦٥٣,٠٢٠	١,٤٥٢,٥٣٧,٠٤٨
(١)			
التامين والوساطة التامينية			
الأقساط المباشرة		١,٤٩١,٨٤٣,٤٥٣	٩٤٨,٣١٥,٩٩٥
مخصص الاخطار السارية		(١٩٤,١٩٥,١٢٨)	(١٠٥,٧٣٣,٥٥٣)
أقساط إعادة التامين المصادرة		(٣٨٢,٧٣٧,٨٨٧)	(٢٨٤,٤١٤,٦٣٤)
صافي الأقساط		٩١٤,٩١٠,٤٣٨	٥٥٨,١٦٧,٨٠٨
صافي التعويضات	(١٣)	(٤٧٧,٦٧٤,٨٥٣)	(٢٨٧,٣٢٣,٧٣٩)
عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج	(١٤)	(٢٨٩,٠٦٨,٨١١)	(١٧٤,٩٣٤,٤١٠)
رسوم اصدار وثائق		٩,٦٣٦,٨٩٨	٩,٥٧٣,٤٤٤
مخصص للتقلبات العكسية		(٨,٠٦١,٢٦٧)	(٨,٦٨٥,٤٦٤)
فائض الاكتتاب التأميني		١٤٩,٧٤٢,٤٠٥	٩٦,٧٩٧,٦٣٩
(٢/١)			
صافي الدخل من الاستثمار		١٣٤,٢٦٧,٢٠٥	٦٤,٩٥٦,٣٨٠
(٢/٢)			
إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التامينية	(١٥)	١٠٥,١٧٢,٧٣٤	٤٢,١١٢,٦٣٧
مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التامينية	(١٦)	(٤٠,٥٣١,١٩٤)	(٨,٥٩٤,١٤٥)
صافي الإيراد من خدمات الأنشطة التامينية		٦٤,٦٤١,٥٤٠	٣٣,٥١٨,٤٩٢
(٢/٣)			
صافي الإيراد من خدمات الأنشطة التامينية		٣٤٨,٦٥١,١٥٠	١٩٥,٢٧٢,٥١١
(٢)			
إيرادات تشغيل اخرى	(١٧)	٣٤,٢٦٧,٦٤٧	٢٢,٧٥٠,٠٧١
مصروفات تشغيل اخرى	(١٨)	(٣٩,٧٣٧,٩٣١)	(٢٦,٨٨٨,٣٩٣)
صافي إيرادات (مصروفات) التشغيل الأخرى		(٥,٤٧٠,٢٨٤)	(٤,١٣٨,٣٢٢)
(٣)			
أرباح رأسمالية	(١٩)	١٩٤,٦٧٦,٥٨١	-
الاهلاكات والاستهلاكات	(٢٠)	(١١٨,٨٥١,٢٩٠)	(٩٦,٧٩٦,١٧٨)
أجور ومرتبات		(٦٠٣,٢٥١,٠٥٣)	(٤٨٣,٧٣١,٦١٣)
مصروفات اخرى	(٢١)	(١٨٢,٧٧٩,٣٦٤)	(١٢٩,٠٨٧,٨٢٧)
مصروفات دعائية وإعلان		(٦٩,٦٠٤,٦٩٤)	(٣٦,٠٥٣,٩٥٥)
مخصصات		(١٥,٣٠٠,٠٠٠)	(٦٢٠,٠٠٠)
مصروفات تمويلية (التزام عقود تاجير)	(٤١)	(٥٤,٣٤٤,٨٢٤)	(٤٢,٣٣٧,٣١٢)
فروق ترجمة عملات أجنبية		-	٧٥٧,٥١١
بدلات أعضاء مجلس الإدارة		(١,٨١٤,٠٠٠)	(١,٣٤٣,٠٠٠)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢٢)	(٢١٥,١٢٣,٢٦٨)	(١٠٧,٣٤١,٢٩٥)
صافي أرباح العام قبل الضريبة		(١,٠٦٦,٣٩١,٩١٢)	(٨٩٦,٥٥٣,٦٦٩)
(٤)			
ضريبة الدخل	(٢٣)	(٢٨٩,٣٧٣,٦٦٩)	(٢١٨,٣٣٤,٦٣٩)
صافي أرباح العام بعد الضريبة		٧٢٨,٠٦٨,٣٠٥	٥٢٨,٧٨٢,٩٢٩
موزع كالتالي:			
صافي أرباح العام لمساهمي الشركة الأم	(٤٥)	٦٩٢,٢٠٧,٩١٣	٥١٠,٧١٣,١٠٦
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة		٣٥,٨٦٠,٣٩٢	١٨,٠٦٩,٨٢٣
نصيب السهم الاساسي في أرباح العام	(٢٤)	٧٢٨,٠٦٨,٣٠٥	٥٢٨,٧٨٢,٩٢٩
		٠,٥٨	٠,٤٣

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٦) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٢٨,٧٨٢,٩٢٩	٧٢٨,٠٦٨,٣٠٥	أرباح العام بعد الضرائب
		بنود يتم إعادة تبويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر
		<u>احتياطي القيمة العادلة - محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر :</u>
٧٥,٦١٦,٢١٦	(٦٨,٦٥٧,٧٤٤)	محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٠٥,٣٩١	(٢٥,٩٠٢,٤٢٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لمحافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٨,٣٥٧,٧٤٣)	١٥,٥٣٨,٧٤٠	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر
		بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقا الى الأرباح و الخسائر
-	(١٥,٠٦١,٢٢٢)	فروق ترجمة عملات اجنبية
-	٢,٧٦٦,٣٤٧	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر
٥٨,١٦٣,٨٦٤	(٩١,٣١٦,٣٠٨)	
-	١٢,٢٩٤,٨٧٥	المحول الى الأرباح المرحلة خلال العام
٥٨,١٦٣,٨٦٤	(٧٩,٠٢١,٤٣٣)	اجمالي الدخل الشامل الاخر عن العام
٥٩,٢٧٤,٣٧٨	(٧٩,٢٦٦,٤٤١)	أصحاب حقوق ملكية الشركة الام
(١,١١٠,٥١٤)	٢٤٥,٠٠٨	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٥٨٦,٩٤٦,٧٩٣	٦٤٩,٠٤٦,٨٧٢	اجمالي الدخل الشامل عن العام
		<u>إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من :</u>
٥٦٩,٩٨٧,٤٨٤	٦١٢,٩٤١,٤٧٢	أصحاب حقوق ملكية الشركة الام
١٦,٩٥٩,٣٠٩	٣٦,١٠٥,٤٠٠	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٥٨٦,٩٤٦,٧٩٣	٦٤٩,٠٤٦,٨٧٢	

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٦) 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 ٢٠٢٣

جميع المبالغ بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

رأس المال المدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي أسهم أئابة وتحفيز	احتياطي القيمة العادلة	احتياطات			إجمالي حقوق الملكية للشركة الام	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
				الأرباح المرحلة	جنية مصري	جنية مصري			
٢٠٢٢	١٩١,٥١٥,٨٤٠	٦٩,٧٣٦,٩٨٤	٧٩٠,٤٧٩,٦١٥	١٢٢,٠٩٤,٣٠٦	١,٣١٧,٠٧٠,٣٧٥	٢,٤٩٠,٨٩٧,١٢٠	٨٣,٧٢٢,٨٧٣	٢,٥٧٤,٦١٩,٩٩٣	
صافي أرباح العام	-	-	-	-	٥١٠,٧١٣,١٠٦	٥١٠,٧١٣,١٠٦	-	١٨,٠٦٩,٨٢٣	٥٢٨,٧٨٢,٩٢٩
الدخل الشامل الاخر عن العام	-	-	-	٥٩,٢٧٤,٣٧٨	-	٥٩,٢٧٤,٣٧٨	-	(١,١١٠,٥١٤)	٥٨,١٦٣,٨٦٤
أجمالي الدخل الشامل عن العام	-	-	-	٥٩,٢٧٤,٣٧٨	٥١٠,٧١٣,١٠٦	٥٦٩,٩٨٧,٤٨٤	١٦,٩٥٩,٣٠٩	-	٥٨٦,٩٤٦,٧٩٣
معاملات مع مالكي الشركة :									
إحتياطي اسهم أئابة وتحفيز	-	٢٩,٧٥٦,٠٣٧	-	-	-	٢٩,٧٥٦,٠٣٧	-	-	٢٩,٧٥٦,٠٣٧
احتياطي قانوني	-	١٤,١٥٤,٧٤١	-	-	(١٤,١٥٤,٧٤١)	-	-	-	-
اقتناء شركات تابعة بنسبة حقوق أصحاب حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	(١٠,٦٨١,٨٨٢)	(١٠,٦٨١,٨٨٢)
فروق ترجمة عملات اجنبية	-	-	-	-	(١,٥٢٢,٥٠٢)	(١,٥٢٢,٥٠٢)	(٣٦٥,٠٩٩)	(١,٨٨٧,٦٠١)	(١,٨٨٧,٦٠١)
توزيعات أرباح	-	-	-	-	(٣٦١,٣٦٧,٥٥٣)	(٣٦١,٣٦٧,٥٥٣)	(١٤,٣٣٩,٣٠٤)	(٣٧٥,٧٠٦,٨٥٧)	(٣٧٥,٧٠٦,٨٥٧)
اجمالي المعاملات مع مالكي الشركة	-	٢٩,٧٥٦,٠٣٧	-	-	(٣٧٧,٠٤٤,٧٩٦)	(٣٣٣,١٣٤,٠١٨)	(٢٥,٣٨٦,٢٨٥)	(٣٥٨,٥٢٠,٣٠٣)	(٣٥٨,٥٢٠,٣٠٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٩١,٥١٥,٨٤٠	٨٣,٨٩١,٧٢٥	٨٢٠,٢٣٥,٦٥٢	١٨١,٣٦٨,٦٨٤	١,٤٥٠,٧٣٨,٦٨٥	٢,٧٢٧,٧٥٠,٥٨٦	٧٥,٢٩٥,٨٩٧	٢,٨٠٣,٠٤٦,٤٨٣	٢,٨٠٣,٠٤٦,٤٨٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	١٩١,٥١٥,٨٤٠	٨٣,٨٩١,٧٢٥	٨٢٠,٢٣٥,٦٥٢	١٨١,٣٦٨,٦٨٤	١,٤٥٠,٧٣٨,٦٨٥	٢,٧٢٧,٧٥٠,٥٨٦	٧٥,٢٩٥,٨٩٧	٢,٨٠٣,٠٤٦,٤٨٣	٢,٨٠٣,٠٤٦,٤٨٣
صافي أرباح العام	-	-	-	-	٦٩٢,٢٠٧,٩١٣	٦٩٢,٢٠٧,٩١٣	٣٥,٨٦٠,٣٩٢	٧٢٨,٠٦٨,٣٠٥	٧٢٨,٠٦٨,٣٠٥
الدخل الشامل الاخر عن العام	-	-	-	(٧٩,٢٦٦,٤٤١)	-	(٧٩,٢٦٦,٤٤١)	٢٤٥,٠٠٨	(٧٩,٠٢١,٤٣٣)	(٧٩,٠٢١,٤٣٣)
أجمالي الدخل الشامل عن العام	-	-	-	(٧٩,٢٦٦,٤٤١)	٦٩٢,٢٠٧,٩١٣	٦١٢,٩٤١,٤٧٢	٣٦,١٠٥,٤٠٠	٦٤٩,٠٤٦,٨٧٢	٦٤٩,٠٤٦,٨٧٢
معاملات مع مالكي الشركة :									
إحتياطي اسهم أئابة وتحفيز	-	١٤,١٠٣,١١٨	-	-	-	١٤,١٠٣,١١٨	-	-	١٤,١٠٣,١١٨
أثر فروق العملة الناتجة عن ترجمة العملات الأجنبية المحولة الى الأرباح المرحلة	-	-	-	-	(٩,٢٩٠,٧١٢)	(٩,٢٩٠,٧١٢)	(٣,٠٠٤,١٦٣)	(١٢,٢٩٤,٨٧٥)	(١٢,٢٩٤,٨٧٥)
احتياطي قانوني	-	١١,٨٦٦,١٩٥	-	-	(١١,٨٦٦,١٩٥)	-	-	-	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	(٣٣٩,٠٤٦,٧٣٣)	(٣٣٩,٠٤٦,٧٣٣)	(٢,٢٤٠,٧٦٧)	(٣٤١,٢٨٧,٥٠٠)	(٣٤١,٢٨٧,٥٠٠)
اجمالي المعاملات مع مالكي الشركة	-	١١,٨٦٦,١٩٥	١٤,١٠٣,١١٨	-	(٣٦٠,٢٠٣,٦٤٠)	(٣٣٤,٢٣٤,٣٢٧)	(٥,٢٤٤,٩٣٠)	(٣٣٩,٤٧٩,٢٥٧)	(٣٣٩,٤٧٩,٢٥٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٩١,٥١٥,٨٤٠	٩٥,٧٥٧,٩٢٠	٨٣٤,٣٣٨,٧٧٠	١٠٢,١٠٢,٢٤٣	١,٧٨٢,٧٤٢,٩٥٨	٣,٠٠٦,٤٥٧,٧٣١	١٠٦,١٥٦,٣٦٧	٣,١١٢,٦١٤,٠٩٨	٣,١١٢,٦١٤,٠٩٨

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٦) 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 ٢٠٢٣

جميع المبالغ بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح
جنية مصري	جنية مصري	
٧٤٧,١١٧,٥٦٨	١,٠١٧,٤٤١,٩٧٤	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤٨,٤٤٩,٠١٦	٥٩,٩٩٤,٨٩٨	أرباح العام قبل الضرائب
١٣,٦٢١	٧٥,٤٥٥	يتم تسويته بما يلي:
٤٨,٣٣٣,٥٤١	٥٨,٧٨٠,٩٣٧	اهلاك أصول ثابتة
١٠٧,٣٤١,٢٩٥	٢١٥,١٢٣,٢٦٨	اهلاك أصول غير ملموسة
٤١٤,٤٤٩,١٣٧	٩١٠,٨٤٩,٥٣٩	اهلاك أصول حق انتفاع
(٧٦٧,١٠٣,٦٥٤)	(١,٠٠٥,٧٧٢,٢٥٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢,٣٧٢,٦٧٤)	(٣,٥٦١,٤١٩)	مصروفات تمويلية
٢٩,٧٥٦,٠٣٧	١٤,١٠٣,١١٨	نتج إحالة محافظ حقوق مالية
٩,٢١٥,٠١٥	(١,٤٩٩,٢٤٢)	نصيب الشركة في أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية
٦٣٥,١٩٨,٩٠٢	١,٢٦٥,٥٣٦,٢٧٦	مصروفات اسهم الاثابة والتخفيض
		أرباح (خسائر) استبعاد أصول ثابتة و أصول حق انتفاع
		التغير في :
(١,٩١٣,٢٢٩,٤٢٠)	(١,٥٦٨,٠٥٥,٨٣١)	محافظ حقوق مالية
٦٩,٢٤١,٨٤٦	١٥٥,٧٤٤,٥٤٦	موردون وأرصدة دائنة أخرى
(١٢٠,٢٣١,٤٧٠)	(٣٨٢,١٥٧,٧٣٨)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(١٢٦,٣٧٦,٠٧٠)	(٢٧٢,٤٥٤,٢٦١)	مدينو عمليات التأمين
٤٩٩,٢٢٠	(١١,٢٢٢,٥١٩)	أصول محتفظ بها لغرض البيع
(٣,٧٦٥,٣١٥)	(٣,٧١٥,٥٨٣)	مستحق من اطراف ذات علاقة
١٢٩,٩٣٨,٣٠٥	٢٥٤,٧٩٩,٩٠٢	حقوق حملة وثائق التأمين
٤,١٥٤,٠٢٤	(٥,١٩٥,٢٩٦)	فائض عمليات التوريد
-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصصات اخرى
١٢٢,٢٦٣,٥٧٩	١٩٤,٥١٩,٧٤٣	شركات التأمين وإعادة التأمين
(١,٢٠٢,٣٠٦,٣٩٩)	(٣٥٧,٢٠٠,٧٦١)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
(٣٧٢,١١١,٨٢٥)	(٨٥٦,٥٠٤,٧١٥)	مدفوعات فوائد تمويلية
(١٤٤,٤٣٣,٨٤٧)	(١٨٢,٩٦٢,١١٠)	مدفوعات ضريبة الدخل
(١,٧١٨,٨٥٢,٠٧١)	(١,٣٩٦,٦٦٧,٥٨٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
(٧٩,٣٤٠,١٥٢)	(٩٦,٤٦٨,٧٠٤)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٣,٣٣٠,٦٤٠	٣٧,٣٥٨,٠٢٣	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
-	(١٢,٨٧٦,٣٨٥)	مقبوضات من إستبعادات أصول ثابتة
(٩,٥٠٧,٦٦٩)	(٤٧,١٣٥,٥٧١)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(١٥٨,٧٧٦,٤١٨)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	مشروعات تحت التنفيذ
(١,٥٥٨,٩١٨,٠٠٧)	(٧,٥٢٣,٥٣٣,١٩٤)	مدفوعات لاقتناء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١٢,٢٦٩,١٥٣,٨٦٩	٧,٤٤٩,٣٥٧,٢٧٥	مدفوعات لاقتناء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين)
١٨,٠٢٩,١٤٠	-	مقبوضات من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين)
٤٨٣,٩٧٤,٤٠٣	(١٩٦,٢٩٨,٥٥٦)	توزيعات أرباح من استثمارات بطريقة حقوق الملكية
(٣٧٦,٠٧١,٩٥٦)	(٣٣٥,١٠٥,٩١٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
(٤٢,١٣١,٤٨٣)	(٧٤,٣١٢,٩٢٦)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٦,١١٥,٩٨٧,٧٤٦	(٣٦,٥٣٩,٠٨٧,٢٩٧)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٣,٧٣٦,١١٢,٥٢٠)	٣٨,٧٥٢,٦٥٠,٠٠٥	مدفوعات عقود تأجير تمويلي
١,٩٦١,٦٧١,٧٨٧	١,٨٠٤,١٤٣,٨٦٣	المتحصلات من قروض و تسهيلات إئتمانية
٧٢٦,٧٩٤,١١٩	٢١١,١٧٧,٧٢١	المسدد من حساب قروض و تسهيلات إئتمانية
١٢٨,٠٩٥,٤٠٩	٨٥٤,٨٨٩,٥٢٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٨٥٤,٨٨٩,٥٢٨	١,٠٦٦,٠٦٧,٢٤٩	صافي التغير في النقدية ومافي حكمها
		النقدية وما في حكمها في أول يناير
		النقدية وما في حكمها آخر المدة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٥٤٣,٢٩٠,١٧٣	١,٠٤٣,٩٤٠,٣٨٢	بنوك - حسابات جارية
١٣,٢٤٣,٩٥٣	١٧,٥٥٧,٨٠٧	نقدية بالصندوق
٢٩٨,٣٥٥,٤٠٢	٤,٥٦٩,٠٦٠	ودائع لأجل
٨٥٤,٨٨٩,٥٢٨	١,٠٦٦,٠٦٧,٢٤٩	

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٦) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

١ - نبذة عن المجموعة

١-١ الكيان القانوني والنشاط

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

٢-١ غرض الشركة

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

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

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

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

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المصرية والقوانين واللوائح المصرية السارية ذات العلاقة.
- تم اعتماد القوائم المالية المجمعة للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٤ مارس ٢٠٢٤.

٣ - عملة التعامل والعرض

- تم عرض القوائم المالية المجمعة بالجنيه المصري.

٤ - استخدام التقديرات والافتراضات

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة

- التقديرات والأحكام المحاسبية المتعلقة باضمحلال قيمة الأصول المالية هي تقدير محاسبي مهم لأن الافتراضات الأساسية المستخدمة يمكن أن تتغير من فترة إلى أخرى وقد تؤثر بشكل كبير على نتائج المجموعة.
- عند تقييم الأصول للاضمحلال في القيمة، فإن تقدير 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.

التغير في السياسات المحاسبية

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

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

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

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

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

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

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

إصدارات جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة المصرية

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

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

٥ - قياس القيم العادلة

أ - نماذج التقييم

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

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

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

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

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

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

الأصول المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مستوى القيمة	أساليب التقييم والمدخلات
	جنيه مصري	جنيه مصري	العادلة	الرئيسية
استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل	٩٢٤,٨٨٥,٨٦٣	٨٣٨,٣٤٠,٦٩٦	الأول/الثاني	أسعار معلنة/أساليب تقييم أخرى.
الشمال الاخر				
استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر	٢٣,٠٨٧,٦٤٥	٦٦,٦٨١,٦١٧	الأول/الثاني	أسعار معلنة/أساليب تقييم أخرى.
محافظ حقوق مالية عملاء بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشمال الاخر	٤,٦١٢,٢٣٩,١٥٤	٢,١٦٥,٤٨٤,٥٥٥	الثالث	تدفقات نقدية مخصصة
نظرًا لعدم وجود أسواق نشطة لبعض الأدوات المالية، فإنه تم استخدام مدخلات السوق القابلة للرصد جنبًا إلى جنب مع المعلومات المتاحة لقياس قيمتها العادلة.				

ج - المدخلات غير القابلة للرصد المستخدمة في قياس القيمة العادلة

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

نوع الأداة المالية	القيم العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أسلوب التقييم	مدخلات هامة غير قابلة للرصد
محافظ حقوق مالية عملاء بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشمال الاخر	٤,٦١٢,٢٣٩,١٥٤	التدفقات النقدية المخصصة	- معدل الخصم المعدل حسب المخاطر - احتمالية التعثر - معدل السداد المعجل المتوقع - تكلفة المعاملة

تم تطوير المدخلات الهامة غير القابلة للرصد على النحو التالي.

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

٦- تقدير قطاعية

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	قطاع التمويل	قطاع التأمين	الوساطة التأمينية	أخرى	الإجمالي
الأنشطة التمويلية					
ناتج أحالة محافظ حقوق مالية	١,٠٠٥,٧٧٢,٢٥٢	-	-	-	١,٠٠٥,٧٧٢,٢٥٢
اتعاب المحافظ المدارة	٣٢٦,٢٤٠,٥٣٧	-	-	-	٣٢٦,٢٤٠,٥٣٧
ناتج عمليات شركة التوزيع	٨,٥٦٩,٤٦٧	-	-	-	٨,٥٦٩,٤٦٧
تكلفة سداد ميكر صكوك / تخصيص	(٣٣١,٢٣٥,٧٨١)	-	-	-	(٣٣١,٢٣٥,٧٨١)
صافي إيرادات المحافظ المدارة	١,٠٠٩,٣٤٦,٤٧٥	-	-	-	١,٠٠٩,٣٤٦,٤٧٥
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية	١,٣٨٨,٠٥١,١٣٨	-	-	-	١,٣٨٨,٠٥١,١٣٨
عوائد دائنة (القائض النقدي)	٧٠,٤٧٦,٧٦٥	-	-	١٨,٢١٠	٧٠,٤٩٤,٩٧٥
تكلفة تمويلية	(٨٨٠,٢٠٣,٢٣٥)	-	-	(٩٢,٩٣٥)	(٨٨٠,٢٩٦,١٧٠)
تكاليف تمويلية أخرى	(١٤,٠٩٤,٩٤٤)	-	-	-	(١٤,٠٩٤,٩٤٤)
صافي الدخل من العائد	٥٦٤,٢٢٤,٧٢٤	-	-	(٧٤,٧٢٥)	٥٦٤,١٥٤,٩٩٩
إيرادات الاتعاب والعمولات	٣١٠,٧٦٥,٢٤٤	-	-	١٦,٦٦٣,٨٢٤	٣٢٧,٤٢٩,٠٦٨
مصرفوات الاتعاب والعمولات	(١٦٣,٥٣٨,٩٤١)	-	-	-	(١٦٣,٥٣٨,٩٤١)
صافي الإيراد من الاتعاب والعمولات	١٤٧,٢٢٦,٣٠٣	-	-	١٦,٦٦٣,٨٢٤	١٦٣,٥٩٠,١٢٧
تصيب الشركة في أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية	٢٠,٣٧٦,٨٧٧	-	-	(١٦,٨١٥,٤٥٨)	٣,٥٦١,٤١٩
صافي الإيرادات التمويلية و التشغيلية	١,٧٤٦,١٧٩,٣٧٩	-	-	(٥٢٦,٣٥٩)	١,٧٤٠,٦٥٣,٠٢٠
التأمين والوساطة التأمينية					
الأقساط المباشرة	-	١,٤٩١,٨٤٣,٤٥٣	-	-	١,٤٩١,٨٤٣,٤٥٣
مخصص الأخطار السارية	-	(١٩٤,١٩٥,١٢٨)	-	-	(١٩٤,١٩٥,١٢٨)
أقساط إعادة التأمين المصدرة	-	(٣٨٢,٧٣٧,٨٨٧)	-	-	(٣٨٢,٧٣٧,٨٨٧)
صافي الأقساط	-	٩١٤,٩١٠,٤٣٨	-	-	٩١٤,٩١٠,٤٣٨
صافي التعميمات	-	(٤٧٧,٦٧٤,٨٥٣)	-	-	(٤٧٧,٦٧٤,٨٥٣)
عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج	-	(٢٨٩,٠٦٨,٨١١)	-	-	(٢٨٩,٠٦٨,٨١١)
رسوم اصدار وثائق	-	٩,٦٣٦,٨٩٨	-	-	٩,٦٣٦,٨٩٨
مخصص الثقلات العكسية	-	(٨٠,٦١,٢٦٧)	-	-	(٨٠,٦١,٢٦٧)
فائض الاكتتاب التأميني	-	١٤٩,٧٤٢,٤٠٥	-	-	١٤٩,٧٤٢,٤٠٥
صافي الدخل من الاستثمار	-	١٣٣,٠٠٥,٠٥١	١,٢٦٢,١٥٤	-	١٣٤,٢٦٧,٢٠٥
إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	-	٢,٩٤٥,١٦٠	١٠٢,٢٢٧,٥٧٤	-	١٠٥,١٧٢,٧٣٤
مصرفوات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	-	-	(٤٠,٥٣١,١٩٤)	-	(٤٠,٥٣١,١٩٤)
صافي الإيراد من الأنشطة التأمينية	-	٢,٩٤٥,١٦٠	٦١,٦٩٦,٣٨٠	-	٦٤,٦٤١,٥٤٠
إيرادات تشغيل أخرى	٢٥,٤١٦,٣٠٨	١,٠٤٩,٦٩٤	-	٧,٨٠١,٦٤٥	٣٤,٦٦٧,٣٤٧
مصرفوات تشغيل أخرى	(٣٦,٥٦٧,٩٠٢)	-	-	(٣,١٧٠,٢٩٩)	(٣٩,٧٣٧,٤٣١)
صافي إيرادات التشغيل الأخرى	(١١,١٥١,٥٩٤)	١,٠٤٩,٦٩٤	-	٤,٦٣١,٣٤٦	(٥,٤٧٠,٢٨٤)
أرباح رأسمالية	١٩٤,٦٧٦,٥٨١	-	-	-	١٩٤,٦٧٦,٥٨١
الإهلاكات والاستهلاكات	(١٠٣,٤١٥,٥٥٩)	(١٢,١٠٨,٠٦١)	(١,٨٦١,٦٥٧)	(١,٤٦٦,٠١٣)	(١١٨,٨٥١,٢٩٠)
أجور ومزريات	(٤٩٢,٩٦٨,٥٠٩)	(٧٤,٦٧٠,٤٥١)	(١,٨٩٧٣,٦١٨)	(١٦,٦٣٨,٤٧٥)	(٦٠٣,٢٥١,٠٥٣)
مصرفوات أخرى	(١٣٩,٤٨٨,٥١٠)	(٢٩,٦٦٣,٧٥٤)	(٥,٣٣٦,٨١٦)	(٨,٢٩٠,٢٨٤)	(١٨٢,٧٧٩,٣٦٤)
مصرفوات دعائية وإعلان	(٤٨,٣٠٢,١٠٣)	(١٤,٣٧٢,٧٣٠)	(١,٢٦٥,٥١٧)	(٥,٦٦٤,٣٤٤)	(٦٩,٦٠٤,٦٩٤)
مخصصات	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	-	-	(١٥٠,٣٠٠,٠٠٠)
مصرفوات تمويلية (التزام عقود تاجير)	(٣٦,٨٤٤,٥١٠)	(١٤,٨٤٩,٤٤٩)	(٢,٦٢٤,٨٦٦)	(٢٥,٩٩٩)	(٥٤,٣٤٤,٨٢٤)
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	(١,٨١٤,٠٠٠)	-	-	-	(١,٨١٤,٠٠٠)
مخصص خسائر التأمينية متنوعة	(٢٠,٧٣٤,٣٠٤)	(٥,٧٨٤,٥٩٠)	(٢,٠٣٠,٧٤٢)	٣٥,٣٦٨	(٢١٥,١٢٣,٦٦٨)
صافي أرباح (خسائر) العام قبل الضريبة	٨٧٤,٥٢٧,٨٧١	١٣٤,٩٩٣,٢٧٥	٣٠,٨٦٥,٣١٨	(٢٧,٩٤٤,٤٩٠)	١,٠١٧,٤٤١,٩٧٤
ضريبة الدخل	(٢٤١,٧١٤,٦٦٢)	(٣٧,١٠٩,٠٤٦)	(٧,٢٢٣,٦١١)	(٣,٢٢٦,٢٠٠)	(٢٨٩,٣٧٣,٦١٩)
صافي أرباح (خسائر) العام بعد الضريبة	٦٣٢,٨١٣,٢٠٩	٩٧,٨٨٤,٢٢٩	٢٣,٦٤١,٥٥٧	(٣١,٢٧٠,٦٩٠)	٧٢٨,٠٦٨,٣٠٥
موزع كالتالي:					
صافي أرباح (خسائر) العام لمساهمي الشركة الأم	٦٢٤,٩١٩,٨٤٦	٧٩,٩١٤,٧٧٤	١٨,٦٤٧,٥٤٢	(٣١,٢٧٧,٢٤٩)	٦٩٢,٢٠٧,٩١٣
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	١٢,٨٩٣,٣٦٣	١٧,٩٦٩,٤٥٥	٤,٩٩٤,٠١٥	٣,٥٥٩	٣٥,٨٦٠,٩٩٢
صافي أرباح (خسائر) العام بعد الضريبة	٦٣٧,٨١٣,٢٠٩	٩٧,٨٨٤,٢٢٩	٢٣,٦٤١,٥٥٧	(٣١,٢٧٠,٦٩٠)	٧٢٨,٠٦٨,٣٠٥
الأصول	١٠,٧٥٨,٨٩٥,٧٠٣	١,٥٨١,٦٣٣,٨٠٢	٧٠,٦٧٢,٨٣٥	٩٤,٦٧٠,٢٩٨	١٢,٥٠٥,٨٧٢,٦٣٨
الالتزامات	٨,٠٠٢,٥١٥,٦٧٢	١,١٦٤,٤٥٩,٦٤٧	٣٣,٠٤٤,٤٧٨	١٠,٣٣٨,٧٤٣	٩,٣٩٣,٣٥٨,٥٤٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	قطاع التمويل	قطاع التأمين	الوساطة التأمينية	اخرى	الإجمالي
الأنشطة التمويلية					
نتائج أحوال محافظ حقوق مالية	٧٦٧,١٠٣,٦٥٤	-	-	-	٧٦٧,١٠٣,٦٥٤
اتعاب المحافظ المدارة	١٩٩,٢٤٧,٩٥٢	-	-	-	١٩٩,٢٤٧,٩٥٢
نتائج عمليات شركة التوريق	(١٦,٧٥٨,٩٧١)	-	-	-	(١٦,٧٥٨,٩٧١)
تكلفة سداد مبكر صكوك / تخصيص	(١٥٢,٤٧٤,٠٠٩)	-	-	-	(١٥٢,٤٧٤,٠٠٩)
صافي إيرادات المحافظ المدارة	٧٩٧,١١٨,٦٢٦	-	-	-	٧٩٧,١١٨,٦٢٦
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية	٨٠١,٩٣١,٥٣٣	-	-	-	٨٠١,٩٣١,٥٣٣
عوائد دائنة (الفائض النقدي)	٩٠,٥٣٠,٣٧٨	-	-	٥٠٩,٧٣٠	٩١,٠٤٠,١٠٨
تكلفة تمويلية	(٣٩٥,٠٩٩,١٢٩)	-	-	(٥٣,٠٤١)	(٣٩٥,١٥٢,١٧٠)
تكاليف تمويلية اخرى	(١٠,١٤٨,٦١٠)	-	-	-	(١٠,١٤٨,٦١٠)
صافي الدخل من العائد	٤٨٧,٢١٤,١٧٢	-	-	٤٥٦,٦٨٩	٤٨٧,٦٧٠,٨٦١
إيرادات الإلتعاب والعمولات	٢٣٤,١٨٣,١٩٢	-	-	١٤,٢٦٣,٨٤٥	٢٤٨,٤٤٧,٠٣٧
مصرفوات الإلتعاب والعمولات	(٨٣,٠٧٢,١٥٠)	-	-	-	(٨٣,٠٧٢,١٥٠)
صافي الإيراد من الإلتعاب والعمولات	١٥١,١١١,٠٤٢	-	-	١٤,٢٦٣,٨٤٥	١٦٥,٣٧٤,٨٨٧
نصيب الشركة في أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية					
إيرادات مبيعات سلع وخدمات	١٠٠,٣٨٥,٦٩٩	-	-	(٨,٠١٣,٠٢٥)	٢,٣٧٢,٦٧٤
تكلفة مبيعات سلع وخدمات	١٠٥,٩٥٩,٠٤٨	-	-	-	١٠٥,٩٥٩,٠٤٨
صافي مبيعات السلع و الخدمات	-	-	-	-	-
صافي الإيرادات التمويلية و التشغيلية	١,٤٤٥,٨٢٩,٥٣٩	-	-	٦,٧٠٧,٥٠٩	١,٤٥٢,٥٣٧,٠٤٨
التأمين والوساطة التأمينية					
الأقساط المباشرة	-	٩٤٨,٣١٥,٩٩٥	-	-	٩٤٨,٣١٥,٩٩٥
مخصص الأخطار السارية	-	(١٠٥,٧٣٣,٥٥٣)	-	-	(١٠٥,٧٣٣,٥٥٣)
أقساط إعادة التأمين الصادرة	-	(٢٨٤,٤١٤,٦٣٤)	-	-	(٢٨٤,٤١٤,٦٣٤)
صافي الأقساط	-	٥٥٨,١٦٧,٨٠٨	-	-	٥٥٨,١٦٧,٨٠٨
صافي التعويضات	-	(٢٨٧,٢٢٣,٧٣٩)	-	-	(٢٨٧,٢٢٣,٧٣٩)
عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج	-	(١٧٤,٩٣٤,٤١٠)	-	-	(١٧٤,٩٣٤,٤١٠)
رسوم اصدار وثائق	-	٩,٥٧٣,٤٤٤	-	-	٩,٥٧٣,٤٤٤
مخصص التقلبات العكسية	-	(٨,٦٨٥,٤٦٤)	-	-	(٨,٦٨٥,٤٦٤)
فائض الاكتتاب التأميني	-	٩٦,٧٩٧,٦٣٩	-	-	٩٦,٧٩٧,٦٣٩
صافي الدخل من الاستثمار					
إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	-	١,٥٧٦,٤٩٢	١,٢٤٩,١٦٥	-	٦٤,٩٥٦,٣٨٠
مصرفوات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	-	-	٤٠,٥٣٦,١٤٥	-	٤٢,١١٢,٦٣٧
صافي الإيراد من الأنشطة التأمينية	-	١,٥٧٦,٤٩٢	٣١,٩٤٢,٠٠٠	-	٣٣,٥١٨,٤٩٢
صافي الإيراد من الأنشطة التأمينية	-	١,٥٧٦,٤٩٢	٣٣,١٩١,١٦٥	-	١٩٥,٢٧٢,٥١١
إيرادات تشغيل أخرى	١٧,٦٣٧,٤٥٢	٢,٣٧٧,٢٠٩	-	٢,٧٣٥,٤١٠	٢٢,٧٥٠,٠٧١
مصرفوات تشغيل أخرى	(٥٠,٢٤٦,٩٩٥)	-	-	(١,٦٤١,٣٩٨)	(٢٦,٨٨٨,٣٩٣)
صافي (مصرفوات) إيرادات التشغيل الأخرى	(٣٢,٦٠٩,٥٤٣)	٢,٣٧٧,٢٠٩	-	١,٠٩٤,٠١٢	(٤,١٣٨,٣٢٢)
الاهلاكات والاستهلاكات					
أجور ومزبنات	(٨٢,٣٦٤,٢٢٦)	(١١,٨٤١,٢١١)	(١,٩٥١,٤٣٩)	(٦٣٩,٣٠٢)	(٩٦,٧٩٦,١٧٨)
مصرفوات أخرى	(٣٩٨,٩١١,٨٦٩)	(٥٨,١٨٤,٤٢٥)	(١٢,٧٨١,٠٦٦)	(١٣,٨٥٤,٢٥٣)	(٤٨٣,٧٣١,٦١٣)
مصرفوات دعائية وإعلان	(٢١,٠٤٢,٩٨٤)	(١٧,٢٥٣,٦٩٨)	(٢,٦٤٧,٥٤٣)	(٦,٠٠٨,١٣١)	(٢٩,٠٨٧,٨٢٧)
مخصصات	-	(٧,٨٣٨,٦٤٥)	(٦٢,٧٠٠)	(٧,١٠٩,٦٢٦)	(٣٦,٠٥٣,٩٥٥)
مصرفوات تمويلية (التزام عقود تاجير)	(٤١,٠٦٩,٦٧٣)	(١,٢٣٠,٠٣٣)	(٣٧,٦٠٦)	-	(٤٢,٣٣٧,٣١٢)
فروق ترجمة عملات أجنبية	٧٥٧,٤٣٥	٧٦	-	-	٧٥٧,٥١١
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	(١,٣٤٣,٠٠٠)	-	-	-	(١,٣٤٣,٠٠٠)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١٠٦,٧٧١,١٩١)	(١,٢٩٥,٥١٧)	٧٦٠,١٣٣	(٣٤,٧٢٠)	(١٠٧,٣٤١,٢٩٥)
صافي أرباح العام قبل الضريبة	٦٨٤,٢٩٦,٠٣٣	٦٦,١٩٥,١٠٢	١٦,٤٧٠,٩٤٤	(١٩,٨٤٤,٥١١)	٧٤٧,١١٧,٥٦٨
ضريبة الدخل	(١٩٦,٨٧٧,١١٨)	(١٥,٥٠٧,٣٠٦)	(٢,٦٨٩,٥٥٧)	(٣,٢٦٠,٦٥٨)	(٢١٨,٣٤٤,٦٣٩)
صافي أرباح العام بعد الضريبة	٤٨٧,٤١٨,٩١٥	٥٠,٦٨٧,٧٩٦	١٣,٧٨١,٣٨٧	(٢٣,١٠٥,١٦٩)	٥٢٨,٧٨٢,٩٢٩
موزع كالتالى:					
صافي أرباح العام لمساهمي الشركة الأم	٤٨٠,٣٠٨,٨٧٢	٤٢,١٨٣,٤٣٩	١١,٣٢٩,٩٠١	(٢٣,١٠٩,١٠٦)	٥١٠,٧١٣,١٠٦
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	٧,١١٠,٠٤٣	٨,٥٠٤,٣٥٧	٢,٤٥١,٤٨٦	٣,٩٣٧	١٨,٠٦٩,٨٢٣
صافي أرباح العام بعد الضريبة	٤٨٧,٤١٨,٩١٥	٥٠,٦٨٧,٧٩٦	١٣,٧٨١,٣٨٧	(٢٣,١٠٥,١٦٩)	٥٢٨,٧٨٢,٩٢٩
الأصول					
الالتزامات					
٨,٢٤٤,٩٩١,٨٣٣	٩٣٥,٩١٠,٨١٩	٥٦,٦٠٢,٧٧٥	٧٢,٤٩٩,٢٤٢	٩,٣٠٩,٩٩٩,٦٦٩	
٥,٨٠٠,٤٧٢,٨٧٣	٦٠,٣١٣,١٥٣	٣٠,٧٦٩,٩٨٧	٧٢,٥٧٨,٧٩٠	٦,٥٠٦,٩٥٣,١٨٦	

تابع التقارير القطاعية

يمثل الجدول أدناه مايلي:

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الإجمالي	نصيب الشركة في أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية	ناتج عمليات شركة التوزيع	نصيب الشركة في أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية	ناتج عمليات شركة التوزيع	ناتج أنشطة التمويل
١٧,٣٠٤,٤٧٩	١٧,٣٠٤,٤٧٩	-	٦,٠٢٩,٨٠٤	٦,٠٢٩,٨٠٤	-
٨٨,٩٠٠	٨٨,٩٠٠	-	١١٧,٢١١	١١٧,٢١١	-
١٧,٣٩٣,٣٧٩	١٧,٣٩٣,٣٧٩	-	٦,١٤٧,٠١٥	٦,١٤٧,٠١٥	-
٢٦٤,٩٨٧,٠٣٣	١٩,٤٤٣,٧٩٨	٢٤٥,٠٤٣,٢٣٥	١٦٨,٣٩٦,٩٦٢	٦٤,٧٢١,٠٩١	١٠٣,٦٧٥,٨٧١
(٢٣٢,١٢٧,٨٩١)	(١,٢٩١,١٨٩)	(٢٣,٠٨٣,٦٠٢)	٣٥,٣٥٣,٦٢٣	١١,٦٥٣,١٥٧	٢٣,٧٠٠,٤٦٦
٢٩,٥٩٥,٤٨٩	٩,٦٣٦,٨٠٨	١٩,٩٥٨,٦٨١	(١٠٩,٣٢٧,٩٩٦)	(١١,٢٦٩,٦٩٠)	(٩٨,٠٥٨,٣٠٦)
(١٣,٩٣٨,٩٤١)	(٢٢٦,٢٠٣)	(١٣,٧١٢,٧٣٨)	(٥,٨٨٧,٣٨٨)	(٢٦٩,٢٩٣)	(٥,٦١٨,٠٩٥)
٤٨,٥١٥,٦٩٠	٢٨,٠٦٣,٢١٤	٢٠,٤٥٢,٤٧٦	٨٨,٥٣٥,٢٠١	٦٤,٨٣٥,٢٦٥	٢٣,٦٩٩,٩٣٦
٤,٥٩٨,٠١٣	٤,٥٩٨,٠١٣	-	١٠,٧٩٣,٧٢١	١٠,٧٩٣,٧٢١	-
(٤,٠٦٧,٨٦٨)	(٤,٠٦٧,٨٦٨)	-	(٢,٦٦٣,٩٧١)	(٢,٦٦٣,٩٧١)	-
٥٣٠,١٤٥	٥٣٠,١٤٥	-	٨,١٢٩,٧٥٠	٨,١٢٩,٧٥٠	-
٢٢,٣٠٣,٩٨٧	٢٢,٣٠٣,٩٨٧	-	١٦,٤٠٢,٤٦٨	١٦,٤٠٢,٤٦٨	-
(١٢,٤٦٩,٧٩٥)	(١٢,٤٦٩,٧٩٥)	-	(١٢,٥٦٥,٧٢٢)	(١٢,٥٦٥,٧٢٢)	-
٩,٨٣٤,١٩٢	٩,٨٣٤,١٩٢	-	٣,٨٣٦,٧٤٦	٣,٨٣٦,٧٤٦	-
٢,٩٣٦,٨٩٤	٢,٩٣٦,٨٩٤	-	١٤٣,٠٨٨,٥٨٨	١٤٣,٠٨٨,٥٨٨	-
(٤٤,٠٦٦,٩٤٧)	(٦,٨٥٥,٥٠٠)	(٣٧,٢١١,٤٤٧)	(١٤٨,٦٣٣,٥٩٤)	(١٣٣,٥٠٣,١٥٥)	(١٥,١٣٠,٤٦٩)
(٤١,١٣٠,٠٥٣)	(٣,٩١٨,٦٠٦)	(٣٧,٢١١,٤٤٧)	(٥,٥٤٥,٠٠٦)	٩,٥٨٥,٤٦٣	(١٥,١٣٠,٤٦٩)
(٧٠٦,٠٧٨)	(٧٠٦,٠٧٨)	-	(٤,٦٥٤,٩٧٣)	(٤,٦٥٤,٩٧٣)	-
(٣١,٩٧٢,٩١٥)	(٣١,٩٧٢,٩١٥)	-	(٤٠,٥٦٥,٣٨١)	(٤٠,٥٦٥,٣٨١)	-
(١٣,١٠٨,٥٠٦)	(١٣,١٠٨,٥٠٦)	-	(٧٣,٢٦٨,٢٩٦)	(٧٣,٢٦٨,٢٩٦)	-
(٣,٠١٣,٨٦٨)	(٣,٠١٣,٨٦٨)	-	(٥,٨٢٦,٧٩٨)	(٥,٨٢٦,٧٩٨)	-
(٥٠,٣٧٧)	(٥٠,٣٧٧)	-	(٤١,٨٣٢)	(٤١,٨٣٢)	-
(١٥٦,٢٧٧)	(١٥٦,٢٧٧)	-	(٩٨٢,٩٤٤)	(٩٨٢,٩٤٤)	-
٣,١٠٧,٩٤٤	٣,١٠٧,٩٤٤	-	٤٩,٠٤٦,٠٣٦	٤٩,٠٤٦,٠٣٦	-
(٤,٣٧١,٠١١)	(٤,٣٧١,٠١١)	-	(١,٨٠٥,٤٤٦)	(١,٨٠٥,٤٤٦)	-
١,٣٩٩,٤٧٧	١,٣٩٩,٤٧٧	-	(٦,٤٩٦,٥٩٣)	(٦,٤٩٦,٥٩٣)	-
(٤٨,٨٧١,٦١١)	(٤٨,٨٧١,٦١١)	-	(٨٤,٥٩٦,٢٢٧)	(٨٤,٥٩٦,٢٢٧)	-
(١٣,٧٢٨,٢٥٨)	٣,٠٣٠,٧١٣	(١٦,٧٥٨,٩٧١)	١٦,٥٠٧,٤٧٩	٧,٩٣٨,٠١٢	٨,٥٦٩,٤٦٧
(٦,٦٩١,٨٦٢)	(٦,٦٩١,٨٦٢)	-	(٣,٨٠٩,٢٥٥)	(٣,٨٠٩,٢٥٥)	-
(٢٠,٤٢٠,١٢٠)	(٣,٦٦١,١٤٩)	(١٦,٧٥٨,٩٧١)	١٢,٦٩٨,٢٢٤	٤,١٢٨,٧٥٧	٨,٥٦٩,٤٦٧
(٢٠,٤٢٠,١٢٠)	(٣,٦٦١,١٤٩)	(١٦,٧٥٨,٩٧١)	١٢,٦٩٨,٢٢٤	٤,١٢٨,٧٥٧	٨,٥٦٩,٤٦٧
٦,٠٣٣,٨٢٣	٦,٠٣٣,٨٢٣	-	(٥٦٧,٣٣٨)	(٥٦٧,٣٣٨)	-
(١٤,٣٨٦,٢٩٧)	٢,٣٧٢,٦٧٤	(١٦,٧٥٨,٩٧١)	١٢,١٣٠,٨٨٦	٣,٥٦١,٤١٩	٨,٥٦٩,٤٦٧

موزع كالتالي:

حقوق مساهمي الشركة الام

حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة

٧ - نتائج إحالة محافظ حقوق مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٩٦,٨٤٢,٣٢٨	١٦٢,٩٦٨,٩٨٢	نتائج تصكيك محافظ حقوق مالية
٤٤٢,٥٣٥,٥٤٨	٢٧٥,٣٠١,٩٣٦	نتائج خصم محافظ حقوق مالية
١٢٧,٧٢٥,٧٧٨	٥٦٧,٥٠١,٣٣٤	نتائج توزيع محافظ حقوق مالية
٧٦٧,١٠٣,٦٥٤	١,٠٠٥,٧٧٢,٢٥٢	

٨ - أتعاب المحافظ المدارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٤,٩٨٤,٧٨١	٩٥,٠٩٩,٤٥٤	أتعاب إصدارات التوزيع
٦٣,٢٣٢,٠٢٢	٨٢,٦٢٠,٠٦٤	إيراد خصم مخصص الضمان
٨٦,٥٦٣,٧٤٧	١٤٣,٣٢٣,١٦٨	أتعاب إدارة صكوك
٣,٣٠٧,٤٥٦	١,٥٠٧,٧٢٩	أتعاب الإدارة وحافز الأداء*
٩٠٩,٩٤٦	٣,٢٨٠,١٢٢	إيرادات مرتجعات تأمين
٢٥٠,٠٠٠	٤١٠,٠٠٠	أتعاب تحصيل
١٩٩,٢٤٧,٩٥٢	٣٢٦,٢٤٠,٥٣٧	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٩ - نتائج عمليات شركة التوريد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٤٥,٠٤٣,٢٣٦	١٠٣,٦٧٥,٨٧١	إيرادات عوائد محافظ الحقوق المالية
١٩,٩٥٨,٦٨٠	٢٣,٧٠٠,٤٦٦	عوائد استثمارات الفائض لدي أمين الحفظ
(٢٣٠,٨٣٦,٧٠١)	(٩٨,٠٥٨,٣٠٦)	فوائد قرض السندات واستهلاك تكلفة التوريد
(١١,٨٣٨,٣٤٢)	(٤,٩٢٦,٢٢٩)	تكلفة وثائق تأمين
(٢٤٠,٠٠٠)	(٢٤٠,٠٠٠)	اتعاب المحصل
(١,٨٧٤,٣٩٤)	(٦٩١,٨٦٧)	اتعاب أمين الحفظ
(٣٦,٩٧١,٤٥٠)	(١٤,٨٩٠,٤٦٨)	أتعاب الإصدارات
(١٦,٧٥٨,٩٧١)	٨,٥٦٩,٤٦٧	

١٠ - إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٢٣,٠٤١,١٥٦	٣٤٩,٠٢٦,٧٠٦	فوائد تمويل سيارات
١٣٢,٠٨٨,٩٣٤	٢١٣,٤٨٢,٨٠٧	فوائد تمويل عقاري
٨١,٧٣٦,٣٢١	١٤١,١٨٣,١٦٣	فوائد تخصيص
١٧٧,٤٩٢,١٢٥	٢١٩,٢٤١,٤٥٦	فوائد عقود التأجير التمويلي
٢٤٠,٢٩٧,٦٨٨	٣٧٨,١٦٨,١٢٩	فوائد تمويل تسوق
٣٩,٤٠١,٦٣٣	٦٢,٤٤٥,٧٤٦	فوائد تمويل سلع استهلاكية - خدمات
٧,٨٧٣,٦٧٦	٢٤,٥٠٣,١٣١	إيرادات غرامات تأخير
٨٠١,٩٣١,٥٣٣	١,٣٨٨,٠٥١,١٣٨	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

١١ - إيرادات الاتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٢٦,٠٣٧,٣٢٥	١٧٧,٨٠١,٥٩٤	إيرادات مقابل خدمات إدارية
٦٦,٦٦٢,٥٠٠	٧٩,٣٠٠,٠٠٠	إيرادات خدمات ترويج وتغطية إكتتاب
٣٢,٧٨٢,٣٥٢	٣٩,٠٧٠,٣١٧	عمولات من موردين التمويل الاستهلاكي
٥,٩٨٨,٠٧٨	١٢,٢٤١,٢٤٤	إيرادات تعاقدية
٢,٣٦٤,٩١١	٢,١٢٩,٠٠٤	إيرادات تأمين عقود تأجير تمويلي
١٤,٢١٦,٤٧٣	١٦,١١٠,١٥٤	إيرادات خدمات تحصيل للغير
٢٧١,٩٦٦	١٢٦,٣٦٥	إيرادات خدمات إدارة أصول
٦١,٣٤٥	٢٥٨,٧٣٠	عمولات سداد للغير
٦٢,٠٨٧	٩١,٦٦٠	متنوعة
٢٤٨,٤٤٧,٠٣٧	٣٢٧,١٢٩,٠٦٨	

١٢ - مصروفات الاتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٨,٩٣٨,١٢٣	١٣٤,٨٤٨,٦١٤	عمولات تمويلات
١٢,٥١٢,٠٠٠	٢٦,٥٠٢,٥٠٠	مصروفات خدمات ترويج
١,٠٩٩,٥٩٦	١,٣٥٨,٦٨٧	مصروفات تأمين عقود تأجير تمويلي
٦,٩٨٦	٢,٥٣٠	اتعاب تحصيل
٥١٥,٤٤٥	٨٢٦,٦١٠	اتعاب وعمولات أخرى
٨٣,٠٧٢,١٥٠	١٦٣,٥٣٨,٩٤١	

١٣ - صافي التعويضات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٥٠,٢٣٦,٦٣٩	٤٠٢,٥٩٣,٢٣٣	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٣٧,٠٨٧,١٠٠	٧٥,٠٨١,٦٢٠	مخصص التعويضات تحت التسوية
٢٨٧,٣٢٣,٧٣٩	٤٧٧,٦٧٤,٨٥٣	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

١٤- عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١١٢,٨٢٠,٣٣٤	١٨٢,٠٤٧,١٩٣	عمولات مباشرة
٩٠,٦٦٤,٨١٧	١٤٩,٥٠٧,١٧٣	تكاليف الإنتاج
٨٧٩,١٦١	١,٨٧٥,٣٣٦	مصروفات بنكية
(٢٩,٤٢٩,٩٠٢)	(٤٤,٣٦٠,٨٩١)	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
<u>١٧٤,٩٣٤,٤١٠</u>	<u>٢٨٩,٠٦٨,٨١١</u>	

١٥- إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٤٠,٣٨٢,٧٧٦	١٠٢,٢٢٧,٥٧٤	إيرادات خدمات وساطة تأمينية
١,٧٢٩,٨٦١	٢,٩٤٥,١٦٠	إيرادات متنوعة
<u>٤٢,١١٢,٦٣٧</u>	<u>١٠٥,١٧٢,٧٣٤</u>	

١٦- مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٨,٥٧٠,٧٩٠	٤٠,٤٩١,١١٩	تكلفه مبيعات خدمات وساطة تأمينية
٢٣,٣٥٥	٤٠,٠٧٥	مصروفات بنكية وساطة تأمينية
<u>٨,٥٩٤,١٤٥</u>	<u>٤٠,٥٣١,١٩٤</u>	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

١٧- إيرادات تشغيل اُخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣,٧٥٩,٥٨٦	١٦,٧٨٨,٨٨٣	اتعاب إدارة الصكوك
٢,٧٠٢,٧٨٨	٧,٧٧٩,٤٨٢	إيرادات مبيعات خدمات إعلانية
٧٥١,٩٦٠	٧٨٨,٩٠٠	إيرادات تقييمات تمويل عقاري
١٠٦,٩٠٠	٩٤,٤٦٢	إيرادات تقييمات تأجير تمويلي
٣٨٠,٦٩٥	٣٢٨,٣٧٧	إيرادات تأجير للغير
٢,٠٢٣,٨٠٩	٢,٥٠٠,٠٠٠	إيرادات إصدارات صكوك
٨٢,١٧٢	٢١,٩١٢	إيرادات خدمات تحصيل من العملاء
٢,٣٧٧,٢٠٩	١,٠٤٩,٦٩٢	إيرادات اتعاب صندوق استثمار
-	٣,٦٦٦,٩٥٤	إيرادات تعويضات
-	٣٣٧,١٤٩	متحصلات من ديون معدومة
٥٦٤,٩٥٢	٩١١,٨٣٦	أخرى
٢٢,٧٥٠,٠٧١	٣٤,٢٦٧,٦٤٧	

١٨- مصروفات تشغيل اُخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٥,٥٧٠,٣٨٠	٢٠,٣٩٣,٧٦٠	اتعاب الاستعلام الائتماني
٦٨٨,٦٥٠	٣,١٠٢,٧١٢	تكاليف تشغيل - المعاملات الرقمية
٨,١٣٨,٥٦٠	١١,٢٠٦,٩١٧	مصروفات إصدارات الصكوك
٨٤٩,٨٣٨	-	مصروفات خدمات إعلانية
٣٢٨,١٠٠	١,٨٩٨,٥١٨	مصروفات خدمات تحصيل
٨٩٩,٣٦٥	١,٩١١,٢٢٩	مصروفات تشغيل أخرى
٤١٣,٥٠٠	١,٢٢٤,٧٩٥	عمولات خدمات
٢٦,٨٨٨,٣٩٣	٣٩,٧٣٧,٩٣١	

١٩- أرباح رأسمالية

طبقا للعقد المؤرخ في ١٢ ديسمبر ٢٠٢٣ قامت شركة كونتكت المالية القابضة ببيع الأرض المملوكة لها بما عليها من مباني وتجهيزات والكائنة في الكيلو ٢٨ طريق مصر إسكندرية الصحراوي بمبلغ ٢٢٧ مليون جنية مصري وكانت قيمتها الدفترية في تاريخ البيع تقدر ب ٣٢,٣٢٣,٤١٩ جنية مصري مما أسفر عن أرباح رأسمالية بمبلغ ١٩٤,٦٧٦,٥٨١ جنية مصري.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٠ - الإهلاكات والاستهلاكات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٨,٤٤٩,٠١٦	٥٩,٩٩٤,٨٩٨	إهلاك الأصول الثابتة
٤٨,٣٣٣,٥٤١	٥٨,٧٨٠,٩٣٧	استهلاك أصول حق انتفاع
١٣,٦٢١	٧٥,٤٥٥	استهلاك أصول غير ملموسة
٩٦,٧٩٦,١٧٨	١١٨,٨٥١,٢٩٠	

٢١ - مصروفات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٣,٧٣٠,٥٥٥	٢٦,٦٦٦,٩١٦	أتعاب مهنية واستشارات
١,٢٧٦,٢٨٥	١,٨٩٣,٨٤٧	تأمين مقرات وأصول
٨,٩٨٦,٧٦٦	١٢,٦٤٧,٨٣٤	المساهمة التكافلية
٥,٣١٩,١٤٠	١٠,٤٦٢,٥٣٢	إيجار الفروع والسيارات
١,٣١٣,٢٩١	٨٨٣,٠٩٦	مصروفات إعلانات وتجديد بورصة
٣,٣٧٣,٤٠٦	٧,٤٢٣,٩٤٣	إقامة
٢,٠٨٧,٥٨٦	٢,٢٨٩,١٢٢	تشغيل سيارات
١,٢٤٣,٩٥٨	١,٨٣٧,٢٠٨	تكلفه نقل أموال
٦,٧٨٨,٧٥٧	٦,٧٨٦,٤٩٢	أدوات كتابيه ومطبوعات
١,٤٠٣,٧٧٩	٢,٨٢٥,٨٨٥	دورات تدريبه للعاملين
١,٧٧٠,٣٦٨	٤,١٧٠,٥٣٥	انتقالات
٢,٥٥٩,٠٠٠	٤,٥٨٥,٩٨٦	تكلفه خدمات مجانية للعملاء
٨,٨٨٥,٨٢٣	١٧,٦٦٧,٠٧٦	مصروفات أنظمة تشغيل ومواقع إلكترونية
٣٢,٦١٩,١٣٠	٣٥,٦٧٠,٦٠٤	مصروفات مقرات
٧,٠٧٢,٣٦٠	١٠,٩٣٠,٠٢٩	مصروفات ضيافة
١٤٢,٧٦٤	-	مصروفات تأسيس
٣,٨٩٠,٦٣٢	١٣,١٦٢,٦٦٥	رسوم واشتراكات
-	١,٣٢٩,٧٦٤	ضرائب عقارية
-	٢,٢٧٠,٠٠٠	ضرائب قيمه مضافة استبعاد اصول
٦,٦٢٤,٢٢٧	١٩,٢٧٥,٨٣٠	مصروفات أخرى
١٢٩,٠٨٧,٨٢٧	١٨٢,٧٧٩,٣٦٤	

٢٢- مخصص خسائر الائتمانية متوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١٠٥,٢١٩,٩٠٣	٢١٧,٥٧٨,٥٥١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (عملاء)
٦١٩,٧٣٢	(٧٨٢,٩٢٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (نقدية)
١٨٠,٤٣٠	(٧,٤٨١,٧٨٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (مدينون)
١,٢٦٩,٩٨٣	٥,٨١٢,٥٦٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (مدينو عمليات تأمين)
٥١,٢٤٧	(٣,١٣٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (استثمارات)
<u>١٠٧,٣٤١,٢٩٥</u>	<u>٢١٥,١٢٣,٢٦٨</u>	

٢٣- ضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١٨٩,٠٨٧,٢٧٥	٢٥٦,٧٣٢,٤٥٦	ضرائب الدخل الحالية
١,٨٩٩,٢٠٥	١,٤١٣,٣٥٣	ضرائب الدخل المؤجلة
٢٧,٣٤٨,١٥٩	٣١,٢٢٧,٨٦٠	ضرائب اذون خزانة
<u>٢١٨,٣٣٤,٦٣٩</u>	<u>٢٨٩,٣٧٣,٦٦٩</u>	إجمالي

أصول ضريبية مؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٢٨٦,٨٥٥	١,٥٢١,٨٧٣	الأصول الثابتة (الإهلاك)
٢٠٥,٥٧٧	٢,٢١١,٤٣٦	فروق عملات اجنبيه
<u>٤٩٢,٤٣٢</u>	<u>٣,٧٣٣,٣٠٩</u>	الإجمالي

التزامات ضريبية مؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٤٦,٠١٤,٢٥٦	٣٣,٤٦٤,٣٥٥	محافظ مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
<u>٤٦,٠١٤,٢٥٦</u>	<u>٣٣,٤٦٤,٣٥٥</u>	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	سعر الضريبة الفعلي
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٤٧,١١٧,٥٦٨	١,٠١٧,٤٤١,٩٧٤	الربح المحاسبي بقائمة الدخل (قبل الضريبة)
% ٢٢.٥٠	% ٢٢.٥٠	سعر الضريبة
١٦٨,١٠١,٤٥٣	٢٢٨,٩٢٤,٤٤٤	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
٥٠,٢٣٣,١٨٦	٦٠,٤٤٩,٢٢٥	أثر التسويات الضريبية
٢١٨,٣٣٤,٦٣٩	٢٨٩,٣٧٣,٦٦٩	ضريبة الدخل
% ٢٩.٢٢	% ٢٨.٤٤	سعر الضريبة الفعلي

٢٤ - نصيب السهم الأساسي في أرباح العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	صافي أرباح العام لمساهمي الشركة الأم
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥١٠,٧١٣,١٠٦	٦٩٢,٢٠٧,٩١٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام
١,١٧٧,٨٦٢,٤٥٦	١,١٨٤,٨٢٢,٨٢٨	نصيب السهم الأساسي في أرباح العام
٠.٤٣	٠.٥٨	

٢٥ - نقدية وارصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	بنوك - حسابات جارية
جنية مصري	جنية مصري	
٥٤٣,٢٩٠,١٧٣	١,٠٤٣,٩٤٠,٣٨٢	نقدية بالخزينة
١٣,٢٤٣,٩٥٣	١٧,٥٥٧,٨٠٧	ودائع لأجل
٢٩٨,٣٥٥,٤٠٢	٤,٥٦٩,٠٦٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة*
(٧٨٢,٩٢٩)	-	
٨٥٤,١٠٦,٥٩٩	١,٠٦٦,٠٦٧,٢٤٩	

* 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٦ - محافظ حقوق مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٢,١٦٥,٤٨٤,٥٥٥	٤,٦١٢,٢٣٩,١٥٤	٢٦-١ محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٣,٩٧٠,٧٥٥,١٢٣	٣,٧٨٨,٤٥٦,٢٣٠	الشامل الآخر
٦,١٣٦,٢٣٩,٦٧٨	٨,٤٠٠,٦٩٥,٣٨٤	٢٦-٢ محافظ حقوق مالية بالتكلفة المستهلكة

٢٦-١ محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٦٨٨,٦٤٩,٥٥٤	٢,٨٣٥,٤٥٧,١٦٠	عملاء تمويل سيارات
١,٤٧٦,٨٣٥,٠٠١	١,٧٧٦,٧٨١,٩٩٤	عملاء تمويل سلع وخدمات
٢,١٦٥,٤٨٤,٥٥٥	٤,٦١٢,٢٣٩,١٥٤	

٢٦-٢ محافظ حقوق مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
جنية مصري		جنية مصري		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
١٣٥,١٥٠,٨٩١	٥٠٦,٩٣٥,٩٣٧	١٥,٠٣٩,٤٤١	٤٢١,٢٩٥,٢٨٨	عملاء تمويل تسوق
-	٧,٦٥٢,٤٥٢	-	٢٠,٠١٧,٢١٩	عملاء خدمات
٩٢٩,٤٨٥,٨٩١	٧١٨,٩٨٨,٢٣٣	٩٤٣,١٢٥,٤٣٩	٨٩٢,٨١٣,٧٣٨	عملاء تأجير تمويلي
١٢٣,٤٣٢,٤٢٢	٦٨٠,٨٢٠,٦٥٥	١٦٤,٦٢٦,٧٥٩	٦١٩,٦٠٦,٩١٥	عملاء تخصيص
٢,١٨٤,٦٩٩,٠٤٢	٤١٦,٢٥٦,٦٢٣	٢,٣٩٨,٩٣٢,٢٢٢	٥٥٤,١٩٦,٥٤٥	عملاء تمويل عقاري
٣,٣٧٢,٧٦٨,٢٤٦	٢,٣٣٠,٦٥٣,٩٠٠	٣,٥٢١,٧٢٣,٨٦١	٢,٥٠٧,٩٢٩,٧٠٥	الإجمالي
				يخصم:
(١,٠٣٩,٩١٠,٤٧٦)	(٥٥١,١٠٩,٩٤٣)	(١,١١٧,٦٣٥,١٢٤)	(٨٠٣,٣٧١,١٥٠)	فوائد دائنة ومبيعات تأمين مؤجلة
				وغير محتسبة
(٨٢,٣٣٤,٦٦٣)	(٥٩,٣١١,٩٤١)	(١٨٧,١٥٠,٩١٠)	(١٣٣,٠٤٠,١٥٢)	مخصص خسائر ائتمانية
				متوقعة**
٢,٢٥٠,٥٢٣,١٠٧	١,٧٢٠,٢٣٢,٠١٦	٢,٢١٦,٩٣٧,٨٢٧	١,٥٧١,٥١٨,٤٠٣	الصافي
٣,٩٧٠,٧٥٥,١٢٣		٣,٧٨٨,٤٥٦,٢٣٠		

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٦,١٨٨,١١٩	١٤١,٦٤٦,٦٠٤	الرصيد في أول العام
١١٥,٤٥٨,٤٨٥	٤٢٢,٨٦٧,٩٤٩	المكون خلال العام
-	(١٧٩,٣٨٦,٩٦٩)	انتقي الغرض منة
-	(٦٤,٩٣٦,٥٢٢)	المستخدم خلال العام
١٤١,٦٤٦,٦٠٤	٣٢٠,١٩١,٠٦٢	الرصيد في آخر العام

٢٧ - مدينو عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٠,٠٩٣,٢٩٩	١١٦,٠٦٨,٥٦٦	أقساط تحت التحصيل
١١,٧٢٥,٣٤٩	٢٢,٦٢٤,٣٢٣	شيكات آجلة
١٤٠,٤٩٩,٦٦٤	٣٢٦,٠٧٩,٦٨٤	حسابات جارية للمؤمن لهم
١٩٢,٣١٨,٣١٢	٤٦٤,٧٧٢,٥٧٣	الإجمالي
(٥,٢٣٥,٧٥٢)	(١١,٠٤٨,٣١٤)	مجمع خسائر الاضمحلال
١٨٧,٠٨٢,٥٦٠	٤٥٣,٧٢٤,٢٥٩	

وفيما يلي بيان بحركة مجمع خسائر الاضمحلال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٣٦٧,٥٥٥	٥,٢٣٥,٧٥٢	الرصيد في اول العام
٥,٠٩٨,٦٥٠	٧,٣٥٨,٥٥٧	المكون خلال العام
(١,٢٣٠,٤٥٣)	(١,٥٤٥,٩٩٥)	انتقي الغرض منة
٥,٢٣٥,٧٥٢	١١,٠٤٨,٣١٤	الرصيد اخر العام

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٨ - استثمارات بطريقة حقوق الملكية

اسم الشركة	نسبة	قيمة المساهمة	نسبة	قيمة المساهمة
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
		جنية مصري		جنية مصري
		٢٠٢٣		٢٠٢٢
شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات	٤٩%	١١,٩٨١,٠٨٤	٤٩%	١١,٦٣٢,١١٩
شركة ستار لتقسيط السيارات	٣٣.٤%	٤,٩١٨,٢٠٥	٣٣.٤%	٤,٧٧٦,٩٦٠
شركة عز العرب / كونتكت فايننشال	٤٩%	١٢,٤٧٢,٠٦٠	٤٩%	١٠,٢٢٠,١٢٩
الشركة المصرية لخدمات التقسيط	٤٩.٩%	٧,٥٥٤,٤٣٦	٤٩.٩%	٥,٧٧٣,٣٨٦
شركة وصلة براوزر - جزيرة كايمان (إيضاح ٤٧)	٤٣.١%	٨٧,٧١٢,٧٩١	٤٣.١%	٩٩,٨٧٩,٧٥٠
شركة أي إس للاستثمارات المحدودة	٤٠.٠%	٧٣,٦٩٣,٧٢٢	٤٠.٠%	٥٩,٢٩٦,٣٩٠
شركة موتور كير - سيرفيس	٤٩.٢%	٥٢٩,٩٧٢	٤٩.٢%	-
شركة كارزامي القابضة	٤١.٧%	٧,٦١٠,٤٢٣	-	-
		٢٠٦,٤٧٢,٦٩٣		١٩١,٥٧٨,٧٣٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	بافاريان كونتكت لتجارة السيارات	ستار لتقسيط السيارات	عز العرب / كونتكت فايننشال	المصرية لخدمات التقسيط	وصلة براوزر - جزيرة كايمان	شركة موتور كير - سيرفيس	شركة أي إس للاستثمارات المحدودة	كارزامي القابضة
إجمالي الأصول	٢٨,٠٤٠,٥٣٠	١٥,٢٦٤,٦٦٣	٤٤,٢١٠,٧٣٣	٢٦,٣٧١,٩٦٨	٢٢٨,١٥٩,٦٠٠	٥,٨٣٦,٦٦١	٦٦٤,٣٥٨,٤١٣	٣٢,٨٨٤,٢٩١
إجمالي الالتزامات	(٣,٥٥٠,٩٢٧)	(٤٤٢,٦٥٦)	(١٨,٧٤٧,٦٢٦)	(١١,٢٦٠,٠٧٢)	(٥٨,٧٤٩,٢٢٢)	(٤,٧٥٩,٤٨٣)	(٣٣٦,١٤٥,٥٣٣)	(٦,٧٩٦,٤٣٦)
صافي الأصول	٢٤,٤٨٩,٦٠٣	١٤,٨٢٢,٠٠٧	٢٥,٤٦٣,١٠٧	١٥,١١١,٨٩٦	١٦٩,٤١٠,٣٧٩	١,٠٧٧,١٧٨	٣٢٨,٢١٢,٨٨٠	٢٦,٠٨٧,٨٥٥

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

ملحوظة:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٩ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
١٥,٨٩٥,٩٨٢	١٥,٨٩٥,٩٨٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (حقوق ملكية)
٨٣٨,٣٤٠,٦٩٦	٩٢٤,٨٨٥,٨٦٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين)
٦٦,٦٨١,٦١٧	٢٣,٠٨٧,٦٤٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٢٠,٩١٨,٢٩٥	٩٦٣,٨٦٩,٤٩٠	

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

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

* يتمثل في استثمار إلزامي وتم تقييم الاستثمار بالتكلفة نظراً لأنها غير مقيدة بسوق نشطة ولا يمكن تحديد قيمتها العادلة بصورة موثوق بها اخذاً في الاعتبار الاتي:

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٣٩,٦٢٢,٨٤٩	٥٧٩,٨٩٠,٤١٩	أذون خزانة
٤٤,٩٥٧,٦١٧	٤٤,٩٥٨,٥٤٧	صكوك
٥٥,٧٢٤,٩١٨	٣٦,٤٩٧,٣٤٣	سندات توريق
٢٩٨,٠٣٥,٣١٢	٢٦٣,٥٣٩,٥٥٤	سندات خزانة
٨٣٨,٣٤٠,٦٩٦	٩٢٤,٨٨٥,٨٦٣	

(ج) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٦٦,٦٨١,٦١٧	٢٣,٠٨٧,٦٤٥	صندوق استثمار شركة ثروة لتأمينات الحياة
٦٦,٦٨١,٦١٧	٢٣,٠٨٧,٦٤٥	

٣٠- 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 ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	بيان الأصول / الالتزامات المالية المحالة التي تم استبعادها
جنية مصري	جنية مصري	
٩٧٧,٠٩٩,٢٥٠	٣١٥,٩٢٤,٧٥٧	محافظ الحقوق المالية
٨٤٩,٩٨٥	(٦,١٥١,٧٤٢)	مبالغ محصلة لحساب أمين الحفظ
١٠٨,٦١٠,٢٩٢	١٠٢,٢٣٧,٢٥٩	نقدية لدى أمين الحفظ
١,٠٨٦,٥٥٩,٥٢٧	٤١٢,٠١٠,٢٧٤	إجمالي الأصول المالية المحالة
(١,٠٥٧,٨٧١,٢٩٩)	(٣٧٨,٠٠٢,٣٨٨)	(يخصم): قرض السندات
-	(١٢٤,٣٦٢)	فوائد مؤجلة عن قرض السندات
٢٨,٦٨٨,٢٢٨	٣٣,٨٨٣,٥٢٤	فائض عمليات التوريق

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

٣١- الأطراف ذات العلاقة

٣١-١ أرصدة المركز المالي

مستحق من أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
جنية مصري	جنية مصري		
٢,٨٥٢,٤٢٦	-	شركة شقيقة ٤٠.١٪	شركة موتور كير ايجيبت
٢٢٤,٣٢١	٤٠٦,٢٨٨	الشركة الام	شركة كونسولدايتد فاينانشيال هولدينج
١٣,٣٥٠	٩٠,٩١٢	شركة شقيقة ٢٩٪	شركة وصلة برلوزر - جزيرة كايمان
٣,٥٧٥,١٤٨	٤,٥٨٢,٣٧٨	شركة شقيقة ٤٩.٩٩٪	شركة المصرية لخدمات التقسيط *
-	٥,٣٠١,٢٥٠	شركة شقيقة ٤١.٧٪	شركة كارزامي مصر **
٣٠,٢٨٣	٣٠,٢٨٣		مساهمين آخرين
٦,٦٩٥,٥٢٨	١٠,٤١١,١١١		

* 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 بحد أقصى ٣٠ مليون جنية مصري بفائدة قدرها ٧.٧٥٪ بالإضافة الى سعر العائد على الإقراض المعلن من البنك المركزي وذلك لتمويل نشاط الشركة طبقا للعقد المبرم في ١٤ أغسطس ٢٠٢٣.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٣١-٢ المعاملات على قائمة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
مصروف (إيراد)	مصروف (إيراد)		
		شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات	شركة شقيقة ٤٩٪
(٢,٢٥٤,٤٣٣)	(٣١٥,٢٧٤)	أتعاب الإدارة وحافز الاداء	
		شركة ستار لتقسيط السيارات	شركة شقيقة ٣٣.٤٪
(٣٥,٥٦٥)	(٢٢,٣٧٨)	أتعاب الإدارة	
		شركة عز العرب / كونتكت فايننشال	شركة شقيقة ٤٩٪
(١,٠١٧,٤٥٨)	(١,١٧٠,٠٧٦)	أتعاب الإدارة	

٣١-٣ مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية

بلغت قيمة مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٧٧,٥٩٥,١٨٩ جنيه مصري مقابل ٧٠,٢٥١,٩٤٢ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣٢- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
جنية مصري	جنية مصري		
أكثر من سنة	أكثر من سنة	أكثر من سنة	أكثر من سنة
-	٧,٧٩٧,٠٥٥	-	-
٣٨,٧٩٠,٩٣٢	٥٥,٢٣٦,٢٥٥	٣٤,٤٠٠,٢٢٢	٧٨,٨٨١,٨٢٨
-	٢١,٥١٠,٥٨٧	-	٦٤,٥١٥,٣٣٩
-	٤١,٤٢١,٩٢٣	١٣٠,٣٤٩,٩٧٩	٢٢٤,٨٤٧,٤٣٧
-	٢٠,٨٧٣,٤٦٣	-	١٧,٦٢١,٢٠٦
-	٣,٩٨٧,٧٦٨	-	٧,٤٨٦,٨٣٧
-	١٠,٠٥٣,٣٧٤	-	١٣,١٠٦,٨٣٥
٨,٧٧٦,٦٤٤	١٧,٥٩٣,١٨٦	٨,٤٢٣,٤٢٢	١٨,٢٢٠,٠٢٤
٨,٠٤٦,٩٩٦	٣,٦٨٩,٥٢٩	١١,٢٦٤,٢٢٦	١,٢٦٤,٥٥٣
-	٦,٠٦٩,٤٢٧	-	٦,٩٢٧,١٣٥
-	٨,٩٦٠,٤٣٤	١,٣٥٣,٢١٤	٤,٩٠٠,٠٠٠
-	١٠,١٦٠,٨٢٠	-	١٣,٢٣١,٣٣٤
-	(١٧,٧٣٥,٧٤١)	-	(١٠,٢٥٣,٩٦١)
٥٥,٦١٤,٥٧٢	١٨٩,٦١٨,٠٨٠	١٨٥,٧٩١,٠٦٣	٤٤٠,٧٤٨,٥٦٧
٢٤٥,٢٣٢,٦٥٢		٦٢٦,٥٣٩,٦٣٠	
			الصافي

وفيما يلي بيان بحركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
١٧,٤٨٥,١٠٤	١٧,٧٣٥,٧٤١	الرصيد في اول العام
٣٧٠,٤٨٧	٢,٩٤٨,٦٤٨	المكون خلال العام
(١١٩,٨٥٠)	(١٠,٤٣٠,٤٢٨)	انتقي الغرض منة
١٧,٧٣٥,٧٤١	١٠,٢٥٣,٩٦١	الرصيد اخر العام

التكلفة	أراضي	مبانى	سيارات	أثاث و مفروشات	أجهزة و معدات	حاسب آلي	تجهيزات و تركيبات	الإجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	٢,٥٩٣,٨٥٤	١٠,٦٢٩,١٣٨	٣٤,٦٧٨,٣٥٦	٢٣,٧٣٧,٧٢٩	٧١,٤١٧,٢٣٣	١٣٥,١٦٦,٨٥٧	٣٠٧,٨٨٥,٦٦٧
الاضافات خلال العام	-	-	٢,٤١١,٥٤١	٨,٧٥٠,٦٠١	٨,٤٩٦,٨٦٢	١٨,٩٣٧,٦٤٨	٤٠,٧٤٣,٥٠٠	٧٩,٣٤٠,١٥٢
الاستبعادات خلال العام	-	-	-	(٣٦٦,١١٠)	(١,٠٠٨,٠٢٧)	(٣٧٣,٨٠٠)	(٣,٣٤١,٢١٦)	-٥,٠٨٩,١٥٣
اجمالي التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	٢,٥٩٣,٨٥٤	١٣,٠٤٠,٦٧٩	٤٣,٠٦٢,٨٤٧	٣١,٢٢٦,٥٦٤	٨٩,٩٨١,٠٨١	١٧٢,٥٦٩,١٤١	٣٨٢,١٣٦,٦٦٦
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	٢,٥٩٣,٨٥٤	١٣,٠٤٠,٦٧٩	٤٣,٠٦٢,٨٤٧	٣١,٢٢٦,٥٦٤	٨٩,٩٨١,٠٨١	١٧٢,٥٦٩,١٤١	٣٨٢,١٣٦,٦٦٦
الاضافات خلال العام	-	-	١٩,٩٢٨,١٢٦	٦,٦٣٤,٤٤٤	٥,٠٣٠,٤٥٨	٣٠,٤٦١,٤٤٣	٣٤,٤١٤,٢٣٣	٩٦,٤٦٨,٧٠٤
الاستبعادات خلال العام	(٢٩,٦٦٢,٥٠٠)	(٢,٥٩٣,٨٥٤)	(٦,٢٨٤,٤٣٦)	(١,٩٢٥,٦٦٢)	(٥,٧٩٧,٤٤٢)	(٣٢١,٧٤٦)	(٤,٣٨٦,١٧٨)	-٥٠,٩٧١,٨١٨
اجمالي التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	-	٢٦,٦٨٤,٣٦٩	٤٧,٧٧١,٦٢٩	٣٠,٤٥٩,٥٨٠	١٢٠,١٢٠,٧٧٨	٢٠٢,٥٩٧,١٩٦	٤٢٧,٦٣٣,٥٥٢
مجمع الإهلاك	-	٧١٣,٣١٠	٣,٧٤٢,٩٩٥	١١,٦٨٥,٩١٠	١١,٠٠٩,٨٤٥	٤٤,١٢٦,٧٦٢	٤٤,٥٢٢,٣٥٣	١١٥,٨٠١,١٧٥
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٢	-	١٢٩,٦٩٢	٢,٥٣٥,٣٧٠	٣,٥٢٦,١٦٨	٥,١٧٦,٨٨٤	١٥,٥٠٢,٠٩٣	٢١,٥٧٨,٨٠٩	٤٨,٤٤٩,٠١٦
اهلاك العام	-	-	-	(١٨٩,٧٧٧)	(٤٠٢,٣٧٠)	(١١١,٤٦٧)	(١,٠٥٤,٨٩٩)	-١,٧٥٨,٥١٣
مجمع إهلاك الاستبعادات	-	-	-	-	-	-	-	-
مجمع الاهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	-	٨٤٣,٠٠٢	٦,٢٧٨,٣٦٥	١٥,٠٢٢,٣٠١	١٥,٧٨٤,٣٥٩	٥٩,٥١٧,٣٨٨	٦٥,٠٤٦,٢٦٣	١٦٢,٤٩١,٦٧٨
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٣	-	٨٤٣,٠٠٢	٦,٢٧٨,٣٦٥	١٥,٠٢٢,٣٠١	١٥,٧٨٤,٣٥٩	٥٩,٥١٧,٣٨٨	٦٥,٠٤٦,٢٦٣	١٦٢,٤٩١,٦٧٨
اهلاك العام	-	١٢٩,٦٩٣	٤,٠٣٥,٧٦٦	٤,٢٥٦,٩٢٨	٦,٢٠٥,٦٧٥	٢٠,٥٩٨,٤٥٤	٢٤,٧٦٨,٣٨٢	٥٩,٩٩٤,٨٩٨
مجمع إهلاك الاستبعادات	-	(٩٧٢,٦٩٥)	(٢,٨٨٨,٧٨٥)	(١,٤٨٩,٦٥١)	(٥,٧٦٤,٧٨٠)	(٥٣,١٦٩)	(٢,٤٤٤,٧١٥)	-١٣,٦١٣,٧٩٥
مجمع الاهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	-	٧,٤٢٥,٣٤٦	١٧,٧٨٩,٥٧٨	١٦,٢٢٥,٢٥٤	٨٠,٠٦٢,٦٧٣	٨٧,٣٦٩,٩٣٠	٢٠٨,٨٧٢,٧٨١
صافي القيمة الدفترية في:								
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	١,٧٥٠,٨٥٢	٦,٧٦٢,٣١٤	٢٨,٠٤٠,٥٤٦	١٥,٤٤٢,٢٠٥	٣٠,٤٦٣,٦٩٣	١٠٧,٥٢٢,٨٧٨	٢١٩,٦٤٤,٩٨٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	-	١٩,٢٥٩,٠٢٣	٢٩,٩٨٢,٠٥١	١٤,٢٣٤,٣٢٦	٤٠,٠٥٨,١٠٥	١١٥,٢٢٧,٢٦٦	٢١٨,٧٦٠,٧٧١

البيان	مباني
التكلفة	جنية مصري
في ١ يناير ٢٠٢٢	٥١٢,٣٧٥,١٠٢
إضافات خلال العام	٥٦,٠٣٦,٢٤٨
فروق ترجمة عملات اجنبية	٣٠,١١٠,١٩٠
إستبعادات خلال العام	(١٠٧,٠٠٢,٤٥٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٩١,٥١٩,٠٨٣
في ١ يناير ٢٠٢٣	٤٩١,٥١٩,٠٨٣
إضافات خلال العام	٥٤,٣٠٣,٠٤٤
فروق ترجمة عملات اجنبية	٦,٦٢٥,٤٣٣
إستبعادات خلال العام	(٥٦,٤٤٣,٤٤٦)
تعديلات على عقود التأجير *	(١٥,٩٦٧,١١٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٤٨٠,٠٣٧,٠٠١
مجمع الإهلاك	
في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٧,٠١٠,٣٠٣
استهلاك العام	٤٨,٣٣٣,٥٤١
مجمع استهلاك الإستبعادات	(١,٧٤١,٠٠٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٧٣,٦٠٢,٨٣٩
في ١ يناير ٢٠٢٣	٧٣,٦٠٢,٨٣٩
استهلاك العام	٥٨,٧٨٠,٩٣٧
مجمع استهلاك الإستبعادات	(١,٤٩٩,٢٤٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٣٠,٨٨٤,٥٣٤
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٤٩,١٥٢,٤٦٧
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤١٧,٩١٦,٢٤٤

***تعديلات على عقود التأجير**

تم عمل ملحق لعقد الايجار الخاص بالعقار رقم ١٥ شارع قصر النيل بتاريخ ١٢ إبريل ٢٠٢٣ والذي تضمن إضافة الدور الخامس والدور السادس كما تم إضافة شقة رقم ٢ بالدور الأول وعدد ٥ غرف بسطح العقار وتم تعديل مدة الايجار لتبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٣٨ وتم تعديل دفعات الايجار مما أدى الى إعادة قياس التزام التأجير التمويلي وتم تعديل معدل الفائدة المستخدم لكي يتناسب مع معدل الفائدة الحالي بمصادر التمويل الخارجية.

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.

شركة ثروة للتوريق

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

كونتكت للتمويل

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

كونتكت للتأجير التمويلي

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

المصرية العالمية لتقسيط السيارات

تم الاستحواذ على الشركة بنسبة ١٠٠٪.

سعر للحلول التكنولوجية

٣٦ - أصول غير ملموسة

تتمثل الأصول غير الملموسة في:

الموقع الالكتروني الخاص بشركة كونتكت كارز والتطبيق الالكتروني الخاص بشركة كونتكت كريدي تك للتمويل الاستهلاكي بإجمالي قيمة ٣٩,٠٥٨,٤٠٢ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ٢٤,٩٣٦,٤٦٨ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والتي لم يتم استهلاكها حيث انه لم يتحدد العمر الإنتاجي لها. طبقا للعقد المبرم بين المجموعة وشركة سرمدى للاتصالات والذي ينص على استحواذ شركة كونتكت للتمويل على الموقع الالكتروني كونتكت كارز.

-أصول غير ملموسة ذات عمر انتاجي محدد خاصة بالنظام الالكتروني الخاص بشركة ثروة للتأمين وثروة لتأمينات الحياة بإجمالي قيمة ٦٤٨,٦٠٥ جنية مصري ومجمع استهلاك ٨٩,٠٧٦ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل مجمع استهلاك ١٣,٦٢١ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ليصبح الاستهلاك خلال العام الحالي ٧٥,٤٥٥ جنية مصري.

٣٧ - أصول محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جنية مصري	جنية مصري
٥,٥٧٠,٧٧٩	١٦,٧٩٣,٢٩٨
٨,٨٢٣,٩٨٥	٨,٨٢٣,٩٨٥
١٤,٣٩٤,٧٦٤	٢٥,٦١٧,٢٨٣

سيارات هلاك كلي*

مباني آلت ملكيتها للشركة**

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣٨ - قروض وتسهيلات ائتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
جنية مصري		جنية مصري		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
١,٤٢٩,٩٧٣,٠١٣	١,٢٦٨,١٧٤,٩٨٢	٢,١٠٣,٤٨٤,٢٩٧	١,٣٦٣,٩٤٨,٨٤٧	قروض متوسطه الاجل
-	١٤٥,٣٨٦,٦٦٥	-	٥٤٣,٩٥٦,٣٩٣	حسابات جارية دائنة
٨٥٠,٠٢١,٧٠٨	١٧,٢٠٤,٧٠٦	٨٢٥,٤٢٧,٦٧٠	٢١,٩٧٨,٤٤٥	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
٦٠٩,١٦٩,٥٩٨	٤٦٤,٦٤٨,٨٦٢	١,٤٥٧,١٧٣,٤٠٢	٦٨٢,١٧٣,١٨٨	قرض مشترك
٢,٨٨٩,١٦٤,٣١٩	١,٨٩٥,٤١٥,٢١٥	٤,٣٨٦,٠٨٥,٣٦٩	٢,٦١٢,٠٥٦,٨٧٣	
٤,٧٨٤,٥٧٩,٥٣٤		٦,٩٩٨,١٤٢,٢٤٢		

٣٩ - موردون وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
جنية مصري		جنية مصري		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
-	٣٥,١٨٥,٢٠٠	-	٣٤,٩١٧,٢٧٢	موردون
-	١٢,٣٩٤,٢٠٣	-	٤٤,٥٨٥,٨٤٧	عملاء - دفعات مقدمة
-	٧١,٠٢٢,٤٢٣	-	٤٩,٨٨٧,٦٥٦	جاري مصلحه الضرائب
-	٣,٨١٤,٣٨٧	-	٦٢,٨٨٠,٢٦٠	أمين الحفظ *
-	٣٧,٤٦٤,٩٥٨	-	٦١,٢٥٦,٤١٣	فوائد مستحقة
-	٨٣,٩٢٦,٨٣٢	-	١٥١,١٨٩,٠٧٥	مصرفات مستحقة
٨٧,٣٤٦	٢,٥١٣,٥٦٢	٢,٢٣٥,٧٣٨	٢٧٧,٨٢٤	تأمينات من الغير
١٠٨,٣١٤,٠٦٩	١٠٧,٧١٧,٢٩٩	١٢٠,٩٤١,٩٧٦	١١٠,٣٨١,٥٥٤	حساب خدمة التعثر - لمحاظ الخصم
-	٤,٦٩٧,٧٢١	-	٦,١٨١,٥٨١	دائنو توزيعات
-	١٤,٦٢٥,٦٢٠	-	١٧,٦٤٦,٩١٨	المساهمة التكافلية
-	١٩١,٩٠٦	-	٤,٩١٦	أرصدة دائنة أخرى
١١,٦٢١,٩٤٢	٢٥,٠٠٦,٥١١	٩,١٢٢,٠٢٤	١٠,٦٦٦,٤٤٣	إيرادات مؤجلة
١٢٠,٠٢٣,٣٥٧	٣٩٨,٥٦٠,٦٢٢	١٣٢,٢٩٩,٧٣٨	٥٤٩,٨٧٥,٧٥٩	
٥١٨,٥٨٣,٩٧٩		٦٨٢,١٧٥,٤٩٧		

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٤٠ - شركات التأمين وإعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٦,٣٦٦,٢٣٦	٤,٠٨١,٨٩٢	شركات محلية
١٠٢,٥٥٥,٨٨٢	١٤٨,٥٧٧,٠١٨	شركات بالخارج
٧٦,٩١٠,٦٢٧	٢٤٢,٧٥٤,٨٠٠	المخصصات المحتجزة من معيدي التأمين
١٨٥,٨٣٢,٧٤٥	٣٩٥,٤١٣,٧١٠	

٤١ - التزامات عقود تأجير

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٧٢,٢٢٧,٨٨٧	٤٦٢,٥٤٧,٣٣٨	الرصيد في بداية العام
٥٦,٠٣٦,٢٤٨	٥٤,٣٠٣,٠٤٤	الإضافة خلال العام
٣٠,١١٠,١٩٠	٦,٦٢٥,٤٣٣	إعادة تقييم فروق العملات
٤٢,٣٣٧,٣١٢	٥٤,٣٤٤,٨٢٤	مصرف الفائدة
(٤٢,١٣١,٤٨٣)	(٧٤,٣١٢,٩٢٦)	دفعات خلال العام
(٩٦,٠٣٢,٨١٦)	(٥٦,٤٤٣,٤٤٦)	إستبعادات خلال العام
-	(١٥,٩٦٧,١١٣)	تعديلات على عقود التأجير
٤٦٢,٥٤٧,٣٣٨	٤٣١,٠٩٧,١٥٤	الرصيد في نهاية العام

٤٢ - رأس المال

- يبلغ رأس المال المصرح به مبلغ ٦٠٠ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠ جنيه للسهم.
- ويبلغ رأس المال المصدر مبلغ ٥١٠ ٦٠١ ٦٩ جنيه مصري موزع على عدد ١٥١ ٩٦٠ ٦ سهم جميعها أسهم عادية وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل.
- بتاريخ ١٤ إبريل ٢٠١٦ تم زيادة رأس المال بعدد ١٦١ ٧٥٠ ١ سهم بقيمة ٦١٠ ٥٠١ ١٧ جنيه مصري وتم التأشير بذلك في السجل التجاري.
- بتاريخ ٥ إبريل ٢٠١٧ تم زيادة رأس المال بعدد ٣٧٨ ٩٦٨ بقيمة ٧٨٠ ٦٨٣ ٩ جنيه مصري وتم التأشير بذلك في السجل التجاري.
- بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٨ وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على زيادة رأس المال المصرح به بمبلغ ٤٠٠ مليون جنيه مصري ليصبح ١ مليار جنيه مصري، وزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ١٠٠ ٢١٣ ٣ جنيه مصري ليصبح مبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصري وتجزئة أسهم رأس مال الشركة بتعديل القيمة الاسمية من ١٠ جنيهات للسهم إلى ٠.١٦ جنيه مصري للسهم وبالتالي تعديل عدد الأسهم من ١٠ مليون سهم إلى ٦٢٥ مليون سهم، وتم التأشير بذلك في السجل التجاري.

- بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ وافقت الجمعية العمومية غير العادية على طرح جزء من أسهم رأسمال الشركة في السوق المصري من خلال طرح خاص و آخر عام وبتاريخ ١١ أكتوبر ٢٠١٨ تم تنفيذ عملية الطرح لعدد ٧٣١ ١٧٠ ٢٩٥ سهم المملوكة لبعض مساهمي الشركة بنسبة ٤٧.٢٪ بحصيلة إجمالية ٥٨١ ٤٥٦ ١٧٢ ٢ جنية مصري على أن يتم إعادة استثمار مبلغ ٧٠٠ مليون جنية مصري في زيادة رأس المال بنفس سعر الطرح.
- بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٨ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠١٨ عن تفويض من الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ بعدد ٦٩٦ ١٠٨ ٩٥ سهم بقيمة ٧.٣٦ جنية مصري والتي تمثل ٠.١٦ جنية مصري قيمة اسمية للسهم و ٧.٢ جنية مصري علاوة اصدار للسهم الواحد، وقد كانت حصيلة هذه الزيادة ٧٠٠ ٠٠٠ ٠٠٣ جنية مصري والتي تمثل ٣٩١ ٢١٧ ١٥ جنية مصري قيمة الزيادة في رأس مال الشركة المصدر و ٦١٢ ٧٨٢ ٦٨٤ جنية مصري والتي تمثل أجمالي علاوة اصدار الأسهم.
- بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٩ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بقرار من مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٣ مارس ٢٠١٩ بزيادة راس مال الشركة عن طريق اصدار ٢٨ مليون سهم بالقيمة الاسمية ٠,١٦ جنية مصري بقيمة اجمالية ٤٨٠ ٠٠٠ ٤٨٠ جنية مصري، على أن تكون كامل قيمة الزيادة ممولة بالكامل من رصيد الأرباح المرحلة، وتخصص كامل الأسهم المصدرة وعددها ٢٨ مليون سهم لنظام الإثابة والتحفيز المعتمد من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٣٩١ ٦٩٧ ١١٩ جنية مصري.
- بتاريخ ٣ أكتوبر ٢٠١٩ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بقرار من مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ١٣ مايو ٢٠١٩ والمعتمدة من الجمعية العمومية للشركة بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠١٩ عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين كل بحسب نسبة مساهمته وبواقع ثلاثة أسهم لكل خمسة أسهم على ان تكون كامل قيمة الزيادة ممولة بالكامل من رصيد الأرباح المرحلة بالقيمة الاسمية ٠,١٦ جنية مصري بقيمة اجمالية ليصبح راس المال المصدر والمدفوع ٨٤٠ ٥١٥ ١٩١ جنية مصري موزعة على ٩٧٤ ٠٠٠ ١٩٦ ١ سهم.
- بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢١ تم تعديل راس المال المرخص به ليصبح ٩٥٠ مليون جنية مصري بدلا من ١ مليار جنية مصري وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢١.

وفيما يلي بيان بهيكل رأس المال في تاريخ المركز المالي:

اسم الشركة	عدد الاسهم	القيمة	النسبة
		جنيه مصري	
شركة كونسوليديتيد فاينانشيال هولدينج	٧٢٤,٦٠١,٩٨٦	١١٥,٩٣٦,٣١٨	٦٠,٥٤%
اوراسكوم المالية القابضة	٣٥٠,٠٨٨,٧٨٦	٥٦,٠١٤,٢٠٦	٢٩,٢٥%
مساهمين آخرين	٩٢,٥٤٢,١٢٤	١٤,٨٠٦,٧٤٠	٧,٧٣%
نظام الاثابة وتحفيز العاملين مخصصة	١٧,٥٨٩,٩٣٢	٢,٨١٤,٣٨٩	١,٤٦%
نظام الاثابة وتحفيز العاملين غير مخصصة	١٢,١٥١,١٧٢	١,٩٤٤,١٨٨	١,٠٢%
	١,١٩٦,٩٧٤,٠٠٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠	١٠٠%

٤٣ - احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٨٣,٨٩١,٧٢٥	٩٥,٧٥٧,٩٢٠	١-٤٣ احتياطي قانوني
١٨١,٣٦٨,٦٨٤	١٠٢,١٠٢,٢٤٣	٢-٤٣ احتياطي القيمة العادلة
٨٢٠,٢٣٥,٦٥٢	٨٣٤,٣٣٨,٧٧٠	٣-٤٣ احتياطي علاوة اصدار أسهم
<u>١,٠٨٥,٤٩٦,٠٦١</u>	<u>١,٠٣٢,١٩٨,٩٣٣</u>	

١-٤٣ - احتياطي قانوني

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

٢-٤٣ - احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	احتياطي القيمة العادلة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١٨١ ٣٦٨ ٦٨٤	٦١ ٧٥٩	٦٢ ٨٠٧ ٨٠٣	١١٨ ٤٩٩ ١٢٢	رصيد اول المدة
(٦٨ ٦٥٧ ٧٤٤)	-	-	(٦٨ ٦٥٧ ٧٤٤)	- التغير في محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥ ٥٣٨ ٧٤٠	-	-	١٥ ٥٣٨ ٧٤٠	- التغير في ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها لاحقاً الى الأرباح والخسائر
(٢٥ ٩٠٢ ٤٢٩)	-	(٢٥ ٩٠٢ ٤٢٩)	-	- التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لمحافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧٩ ٠٢١ ٤٣٣)	-	(٢٥ ٩٠٢ ٤٢٩)	(٥٣ ١١٩ ٠٠٤)	إجمالي الدخل الشامل الآخر عن العام
(٢٤٥ ٠٠٨)	(٢٤٥ ٠٠٨)	-	-	- التغير في حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
<u>١٠٢ ١٠٢ ٢٤٣</u>	<u>(١٨٣ ٢٤٩)</u>	<u>٣٦ ٩٠٥ ٣٧٤</u>	<u>٦٥ ٣٨٠ ١١٨</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
احتياطي القيمة العادلة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٦١ ٢٤٠ ٦٤٩	٦١ ٩٠٢ ٤١٢	(١ ٠٤٨ ٧٥٥)	١٢٢ ٠٩٤ ٣٠٦	رصيد اول المدة
٧٥ ٦١٦ ٢١٦	-	-	٧٥ ٦١٦ ٢١٦	- التغير في محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٨ ٣٥٧ ٧٤٣)	-	-	(١٨ ٣٥٧ ٧٤٣)	- التغير في ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر
-	٩٠٥ ٣٩١	-	٩٠٥ ٣٩١	- التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لمحافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٧ ٢٥٨ ٤٧٣	٩٠٥ ٣٩١	-	٥٨ ١٦٣ ٨٦٤	إجمالي الدخل الشامل الآخر عن العام
-	-	١ ١١٠ ٥١٤	١ ١١٠ ٥١٤	- التغير في حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١١٨ ٤٩٩ ١٢٢	٦٢ ٨٠٧ ٨٠٣	٦١ ٧٥٩	١٨١ ٣٦٨ ٦٨٤	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٤٣-٣- احتياطي علاوة إصدار أسهم

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

بيان	
-	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١,٧٥٠,١٦١ سهم	عدد أسهم الزيادة
١٧,٥٠١,٦١٠ جنية مصري	قيمة الزيادة في رأس المال
٢٨,٧٨٠,٣٢٤ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار الأسهم
٢٨,٧٨٠,٣٢٤ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٩٦٨,٣٧٨ سهم	عدد أسهم الزيادة
٩,٦٨٣,٧٨٠ جنية مصري	قيمة الزيادة في رأس المال
٣٥,٤٨٦,٣٨٦ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار الأسهم
٦٤,٢٦٦,٧١٠ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٩٥,١٠٨,٦٩٦ سهم	عدد أسهم الزيادة
١٥,٢١٧,٣٩١ جنية مصري	قيمة الزيادة في رأس المال
٦٨٤,٧٨٢,٦١٢ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار الأسهم
٧٤٩,٠٤٩,٣٢٢ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٤٨,٨٦٥,٣٠٤ سهم	عدد أسهم الزيادة
٧١,٨١٨,٤٤٩ جنية مصري	قيمة الزيادة في رأس المال
١,٣٥٩,٨٢٠ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأتابة والتحفيز
٧٥٠,٤٠٩,١٤٢ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٦,١٨١,٣٨٠ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأتابة والتحفيز
٧٦٦,٥٩٠,٥٢٢ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٣,٨٨٩,٠٩٣ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأتابة والتحفيز
٧٩٠,٤٧٩,٦١٥ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٩,٧٥٦,٠٣٧ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأتابة والتحفيز
٨٢٠,٢٣٥,٦٥٢ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٤,١٠٣,١١٨ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأتابة والتحفيز
٨٣٤,٣٣٨,٧٧٠ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

رج.

٤٤ - أرباح مرحلة

- تتضمن الأرباح المرحلة قيمة الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام للشركات التابعة التي تم تبويبها ضمن الأرباح المرحلة لأغراض اعداد القوائم المالية المجمعة ولا يجوز توزيعها وقد بلغت قيمتها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٢٣٥,٩٩٩,٣٤٢ جنية مصري ومبلغ ١٠٩,٧٤٣,٥٢٤ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- كذلك تتضمن الأرباح المرحلة للمجموعة قيمة الأرباح المرحلة لشركة ثروة للتوريد والتي تبلغ قيمتها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٥١,٠٦٨,٩٢١ جنية مصري وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٤٣,٣٣٤,١٢٧ جنية مصري هذا وتنص نشرات الاكتتاب لإصدارات التوريد المختلفة على عدم جواز قيام شركة ثروة للتوريد بتوزيع اية أرباح إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريد التي تتم من خلال أمين الحفظ وذلك دون الإخلال بحقوقها في توزيع أرباح ناشئة عن فوائض محافظ توريد أخرى.

٤٥ - حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة

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

الحقوق غير المسيطرة

الرصيد	بدون (أرباح) /	الرصيد	النسبة	أسم الشركة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	العام	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	%	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		
٣,٤٦٧	(٦٨٢)	٢,٨٣١	٠.٠٠٠٢٤	شركة كونتكت للتمويل
٣,٠٢٢	-	٣,٠٢٢	٠.٣٠	العاصمة للاستثمار العقاري
١٩,٦٥٩,٠٨٣	(٧,٧٨٤,٧٦٦)	١١,٦٦٠,٠٣٢	٥٠	اس إم جي لخدمات التقسيط
٢,٠٨٩,٧٨٨	٤٧,٠١٧	٢,١٣٥,٣٣٧	٥٠	مودرن فاينانس
٣,٩٣٧,٧٦١	٥١٧,٣٢٦	٣,٤٢٠,٤٣٥	٥٠	وادي دجلة
(٦٧٣)	٩٢٢	٢٤٨	٠.٠٠٠١	جت جو لخدمات البيع
٥,٦١٦,٨٩٦	(٤,٩٩٤,٠١٥)	٣,٠٧٢,٨٨١	٢٠	كونتكت للوساطة التأمينية
٤١٢	(٨٤)	٣٠٣	٠.٠٠٠٠٢	كونتكت التمويل العقاري
٢,٢٠٧	١١٧	٢,٣٢٤	٠.٠٠٤	ثروة لإدارة الاستثمارات
٩٩٨	(٢٤)	١,٠٠٧	٠.٠٠٠٤	ثروة للترويج وتغطية الاكتتاب
(١,٣٩٩,٥١٦)	(٤٣,٦٤٧)	(١,٤٤٣,١٦٣)	٤٩	سوى لتطوير نظم السداد
٧٧٠,٧٥٦	(٣٤,٢٨٢)	٧٣٠,١٨٦	١	ثروة للتوريد
٦٦٢	(٨٥)	٥٩٨	٠.٠٠٠٠٢	كونتكت للتأجير التمويلي
٣,٢٢٨	(٣٢٣)	٣,٥٥١	٠.٠٠٠٤	كونتكت للتخصيم
٣٥,٩٩٨,٠٦٢	(٨,٢٩١,٣٢٣)	٢٩,٨٩١,٤٤٣	٢٤.٩١	ثروة لتأمينات الحياة
٢٧,٦١٢,١٦٥	(٩,٦٧٨,١٣٢)	٣٧,٢٩٠,٢٩٧	١٥.٠٢	ثروة للتأمين
٤,٧١٥	(١,٢٩٥)	٣,٤٥٠	٠.٠٠٢	ثروة للتصكيك
١١,٧٧٣,٥٤١	(٥,٥٧٠,٤١١)	٦,١٩٤,٣٢١	٥٠	أبو غالي فاينانس
١٢,٥٨٣	(٣,٥٥٩)	٩,٠٢٤	٠.٠٠٤	كونتكت باي
٦٧,٢١٣	(٢٣,١٤٨)	٥٦,٦٤٠	٠.٠٠٢	كونتكت كريدي تك
١٠٦,١٥٦,٣٦٧	(٣٥,٨٦٠,٣٩٢)	٧٥,٢٩٥,٨٩٧		

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٤٦ - التزامات عرضية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٥٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	خطاب ضمان - موردون
٥٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	

٤٧ - كفالات و ضمانات

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

كل شركة تظل ملتزمة في سداد الالتزامات وتحمل أي خسائر ومخاطر من عدم السداد، وقد بلغت أرصدة التسهيلات الائتمانية والقروض الممنوحة للشركات مقابل الكفالة التضامنية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ١,٦١٠,٨٦٠,٥٤٦ جنية مصري مقابل مبلغ ١,١٠٨,٥٤٣,١١٦ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

وفيما يلي بيان برصيد القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات التابعة والشقيقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٤,٧٨٤,٥٧٩,٥٣٤	٦,٩٩٨,١٤٢,٢٤٢	الشركات التابعة
١٠٧,٨١٠,١٦١	٣٥٧,٧٥٩,٢٠١	الشركات الشقيقة
٤,٨٩٢,٣٨٩,٦٩٥	٧,٣٥٥,٩٠١,٤٤٣	

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

بتاريخ ٣ فبراير ٢٠٢٢ اقتنت شركة كونتكت المالية القابضة على 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.

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

٤٩ - الموقف الضريبي (الشركة القابضة)

أولاً: الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية:

- تم تقديم القرارات الضريبية لشركة كونتكت المالية القابضة للسنوات من بداية النشاط وحتى عام ٢٠٢٢ في المواعيد القانونية طبقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥.
- جاري فحص السنوات ٢٠١٠ / ٢٠١٤ مع المأمورية.
- السنوات من ٢٠١٥/٢٠١٦ تم محاسبة الشركة تقديرياً وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية وفي انتظار جلسة إعادة فحص تلك السنوات دفترياً.

ثانياً: ضريبة كسب العمل:

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

ثالثاً: ضريبة الدمغة

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

٥٠ - المحافظ المدارة

٥٠-١ إصدارات الصكوك

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

الإصدار الأول

قامت شركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيدة/المضارب) بنقل ملكية عدد ٤٤ محفظة للإصدار الأول لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة، وبلغ إجمالي القيمة الحالية مبلغ ٥٩٩ ٧٥٢ ٣٣٣ ٣ جنيه مصري و بإجمالي قيمة تمويلات ٩٣١ ٢٥٩ ٢٠ ٩٢٠ ٢ جنيه مصري حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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 ٢٠٢٣.

الإصدار الرابع

قامت شركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيدة/المضارب) بنقل ملكية عدد ٤٠ محافظ للإصدار الرابع لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة، وبلغ إجمالي القيمة الحالية مبلغ ٥٢٦ ٣٣٦ ٦٢٩ ٢ جنيه مصري و بإجمالي قيمة تمويلات ٦٥١ ١٨٢ ٣٠١ ٢ جنيه مصري حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

حساب خدمة التعثر

يتم احتجاز نسبة ٣.٦ % من اجمالي القيمة الحالية لكل من الأصدار الأول و الثاني بينما يتم احتجاز نسبة ٥.٥ % للإصدار الرابع لكل محفظه يتم نقل ملكيتها وإيداع تلك النسبه بحساب خدمة التعثر لدي وكيل السداد في ذات التاريخ و يتم سداد 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 والثانى ونسبة ٥.٥ % للإصدار الرابع من الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحفظه حتى نهاية اجل الصكوك وسداد كافة مستحقات مالكي الصكوك ويعد هذا إلزام على مدير المشروع.

الأتعاب الإدارية

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

الرصيد المستخدم من الصكوك

رقم الإصدار	إجمالي قيمة الصكوك	المستخدم حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الرصيد المتبقي
الإصدار الأول*	٢ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٧٣ ١٣٦ ٥٠٧	-
الإصدار الثاني*	٢ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٥٢١ ٣٥٧ ٥٩٥	-
الإصدار الرابع	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ ٩٤٣ ٦٤٢ ٢٣٧	٥٦ ٣٥٧ ٧٦٣
الإجمالي	٧ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٢٣٨ ١٣٦ ٣٣٩	٥٦ ٣٥٧ ٧٦٣

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

٥٠-٢ إصدارات التوريد

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

محفظة التوريد الثلاثون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل (كونتكت لتقسيط السيارات سابقاً) وشركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات (ش.م.م) وشركة ستار لتقسيط السيارات (ش.ذ.م.م) وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات (ش.ذ.م.م) وشركة عز العرب / كونتكت فايننشال (ش.ذ.م.م) و شركة مودرن فاينانس (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١٩ مارس ٢٠١٩ و بإجمالي قيمة تمويلات ٢٠١ ٢٠ ٧٠٥ ١ جنية مصرى.

محفظة التوريد الثانية والثلاثون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل (كونتكت لتقسيط السيارات سابقاً) وشركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات (ش.م.م) وشركة ستار لتقسيط السيارات (ش.ذ.م.م) وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط

السيارات (ش.ذ.م.م) وشركة عز العرب / كونتكت فايننشال (ش.ذ.م.م) و شركة مودرن فاينانس (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١٤ نوفمبر ٢٠١٩ و بإجمالي قيمة تمويلات ١٦٧ ٥٦٦ ٦٤٠ جنية مصري.

محفظة التوريد الثالثة والثلاثون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل (كونتكت لتقسيط السيارات سابقاً) وشركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات (ش.م.م) وشركة ستار لتقسيط السيارات (ش.ذ.م.م) وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات (ش.ذ.م.م) وشركة عز العرب / كونتكت فايننشال (ش.ذ.م.م) وشركة مودرن فاينانس (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٠٨ مارس ٢٠٢٠ و بإجمالي قيمة تمويلات ٢٧٢ ٥٨٩ ٦٩٠ جنية مصري.

محفظة التوريد الرابعة والثلاثون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل (كونتكت لتقسيط السيارات سابقاً) وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات (ش.ذ.م.م) وشركة عز العرب كونتكت فايننشال (ش.ذ.م.م) وشركة اس ام جي لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٠٣ ديسمبر ٢٠٢٠ و بإجمالي قيمة تمويلات ٧٢٨ ١١١ ٥١٤ جنية مصري.

محفظة التوريد التاسع والثلاثون

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

محفظة التوريد الأربعون

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 ٢٠ مارس ٢٠٢٣ و بإجمالي قيمة تمويلات ٥٨٣ ٥٥٥ ٧٦٥ جنية مصري.

محفظة التوريد الحادى والأربعون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل وشركة كونتكت كريدى تك (ش.م.م) وشركة عز العرب كونتكت فايننشال (ش.ذ.م.م) وشركة اس ام جي لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) وشركة ابو غالى لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١٨ يونيو ٢٠٢٣ و بإجمالي قيمة تمويلات ١٨٥ ٦٤٨ ٧٦١ جنية مصري.

محفظة التوريد الثانى والأربعون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل وشركة كونتكت كريدى تك (ش.م.م) وشركة عز العرب كونتكت فايننشال (ش.ذ.م.م) وشركة اس ام جي لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) وشركة ابو غالى لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢١ سبتمبر ٢٠٢٣ و بإجمالي قيمة تمويلات ٥٢٩ ١٧١ ٤١٣ جنية مصري.

محفظة التوريد الثالث والأربعون

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

رصيد محافظ التوريد

رقم الإصدار	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإصدار الثلاثون	١٠,٨٣٩,٩٨٠
الإصدار الثاني والثلاثون	٤٣,٨٧٢,٥٥٥
الإصدار الثالث والثلاثون	٧٤,٣٩٦,٥٢٩
الإصدار الرابع والثلاثون	١٨٦,٨١٥,٦٩٢
الإصدار التاسع والثلاثون	٦١٧,٧٢٠,٣٢٦
الإصدار الأربعون	١,٢٣٢,١٢٣,٢٤٩
الإصدار الحادي والأربعون	١,٤٨٩,٤٤١,٥٩٣
الإصدار الثاني والأربعون	١,٣١٤,٩٤٣,٧٩٥
الإصدار الثالث والأربعون	١,٣٦٥,٤٨٠,٨٨٤
الإجمالي	٦,٣٣٥,٦٣٤,٦٠٣

قرض السندات

رقم الإصدار	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإصدار الثلاثون	٢٠,٣٨٣,٥٩١
الإصدار الثاني والثلاثون	٦٦,٧٧٣,٠٤٢
الإصدار الثالث والثلاثون	٨٥,٧٩٢,٥١٦
الإصدار الرابع والثلاثون	٢١٢,١٠٧,٩٨٠
الإصدار التاسع والثلاثون	٦٧٢,٠٥٩,٣٥٢
الإصدار الأربعون	١,٣٦٣,٤٧٥,٣٩٦
الإصدار الحادي والأربعون	١,٥٨٩,٠٢٧,١١٧
الإصدار الثاني والأربعون	١,٣٧١,١٣٣,٩٢٨
الإصدار الثالث والأربعون	١,٣٨١,٠٠٠,٠٠٠
الإجمالي	٦,٦٦١,٧٥٢,٩٢٢

الأتعاب الإدارية

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

٥٠-٣ خصم أوراق مالية

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

وقامت شركة كونتكت للتمويل وشركاتها التابعة والشقيقة وبالتابعة بخصم عدد ٩٢ محفظة لتمويل عقود تمويل سيارات مملوكة لعملائها وعملاء شركاتها التابعة والشقيقة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وبلغ إجمالي القيمة الحالية للمحافظ المحالة مبلغ ٣,٤٣٣,٠٧٧,٧٧٤ جنية مصري وبإجمالي قيمة تمويلات ٢,٩٦٢,٨٦٦,٧٥٢ جنية مصري خلال العام حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

رصيد محفظة خصم الأوراق التجارية

قد بلغ إجمالي القيمة الحالية لرصيد محفظة خصم الأوراق التجارية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٣,٤٣٣,٠٧٧,٧٧٤ جنية مصري.

حساب الاحتياطي

يتم تكوين حساب احتياطي لدى البنك العربي الافريقي باسم شركة كونتكت للتمويل بغرض مجابهة أي عجز او تأخير في سداد العملاء ويتم تمويل الحساب الاحتياطي باستقطاع نسبة ٥٪ من ناتج عملية الخصم ويتم الحفاظ على هذه النسبة وفي حالة زيادة هذه النسبة عن ٥٪ يتم رد المبالغ الزائدة عن نسبة التغطية بالحساب الاحتياطي الي شركة كونتكت للتمويل وقد بلغ رصيد الحساب الاحتياطي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ١٧١,٦٥٣,٨٨٨ جنية مصري.

الرصيد المستخدم من عقد الخصمالرصيد المتبقيالمستخدم من العقد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣قيمة العقد

٢٩١,٩٢٢,٢٢٥

٣,٤٣٣,٠٧٧,٧٧٤

٣,٧٢٥,٠٠٠,٠٠٠

٥١- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

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

٥١-١ خطر الائتمان

- هي خسائر مالية تتكبدها الشركة في حال تعثر العميل أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التي ينظمها عقد الأداة المالية. ومن ثم تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي من العملاء وأوراق القبض ومدينون 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 وإجراءات وانظمة رقابة الشركة المتعلقة بإدارة المخاطر. حيث يتم قياس القوة الائتمانية لكل عميل على حدي من خلال عمل الاستعلام الميداني اللازم للتحقق من السمعة الطيبة والجدارة الائتمانية التي يتمتع بها العميل وكذلك مدى قدرته على سداد التزاماته المالية، ويتم تحديد الحد الائتماني بناء على هذا التقييم. يتم مراقبة الأرصدة المعلقة للعملاء باستمرار. وتقوم الشركة بعمل دراسة اضمحلال في كل سنة مالية.

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

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

المبلغ الناجم عن الخسائر الائتمانية المتوقعة**المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.**

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

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

مجموعات المخاطر الائتمانية

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

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

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

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

هيكل نموذج احتمالية التخلف عن السداد (PD)

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

تستخدم المجموعة نماذج احصائية لتحليل البيانات التي جمعتها الشركة وتنتج تقديرات لتحديد المدة المتبقية للتخلف عن السداد مدى الحياة عند التعرض للمخاطر وكيف أنه من المتوقع أن تتغير تلك النتيجة مع مرور الزمن. وتتضمن هذه التحليلات تحديد ومعايرة العلاقة بين التغيرات في معدلات التخلف عن السداد والتغيرات المتعلقة بالعوامل الرئيسية الخاصة بالاقتصاد الكلي، وكذلك التحليل المتعمق المتعلق بتأثير إدراج عوامل أخرى (مثل التعرض لتأجيل المطالبة بسداد الدين) تتعلق بمخاطر التخلف عن السداد، وتتعلق معظم حالات التعرض بالعوامل الرئيسية الخاصة بالاقتصاد الكلي.

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

سيقوم فريق إدارة المجموعة على تقييم مؤشرات الاقتصاد الكلي الأساسية التي تم اختيارها ومدي احتمالية تحسنها الي الأفضل أو الأسوء وذلك بناء على الاتجاهات في المؤشرات والملاحظات المتعلقة بالاقتصاد الكلي. عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية الأخرى، تطبق المجموعة نموذج نسبة الخسارة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

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

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

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

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

- عدم موافقة المعايير لتاريخ الأصول بعد مرور ٣٠ يوما من تاريخ السداد. و
- عدم وجود تقلبات غير مبررة في المخصصات بسبب تحويل الأداة المالية من التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهر (حسب المرحلة ١) والتخلف عن السداد مدى الحياة (حسب المرحلة ٢).

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

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

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

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

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

تعريف التخلف عن السداد

تقر الشركة أن الأصل المالي قد تخلف عن السداد إذا:

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- نوع الاداة.
- تصنيف المحافظ وفقًا للمجموعات.

- نوع الضمانة.
- التأخر في السداد.
- تاريخ الاعتراف الأولي.
- مدة الاستحقاق المتبقية.
- النشاط.

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

دمج المعلومات المستقبلية

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

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

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

حددت الشركة ووثقت العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأصول المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، قدرت العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان، وفيما يلي السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
أساس ١١.٢ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١٩.٣ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	معدل الفائدة على الإقراض (%)
أساس ١٩.٢ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٣٠ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	تدفق الاستثمار الأجنبي المباشر الداخلي (%) من الاستثمار الثابت)
أساس ١٩.١٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٣٠.٦٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	سعر الصرف للعملة المحلية دولار أمريكي (متوسط)
أساس ٣.٥٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	-	الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%) التغيير سنوياً)
أساس ٧.٨ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	-	معدل البطالة (%)

إجمالي الاستثمار الثابت، المساهمة في نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)	أساس ٦.١ - (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	أساس ٠.٣ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)
سعر الصرف الفعلي الحقيقي	أساس ٨٥.٩ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	أساس ٩٨.٣ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)
الاستهلاك الخاص (% من الناتج المحلي الإجمالي)	أساس ٨٣ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٨٢.٥ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
الناتج المحلي الإجمالي، بالأسعار الثابتة	أساس ٤٦٦٦.٩٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٤٦٦٦.٩٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
معدل الفائدة على الاقتراض %	أساس ١٨ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٩.٤ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
الناتج المحلي الإجمالي (بالدولار الأمريكي)	أساس ٣٣١.١٠ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٤٠٨.٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
حجم الواردات من السلع والخدمات (% تغيير سنوياً)	أساس ١٦.٣ - (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١٠.٨٠ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
الاستهلاك الخاص (% من الناتج المحلي الإجمالي)	أساس ٠.٢٠ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٥.٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
الائتمان المحلي المقدم من القطاع المصرفي (% من إجمالي الناتج المحلي)	أساس ١٠١.٣ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	-

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

٥١-٢ خطر السيولة

- يتمثل خطر السيولة في العوامل التي قد تؤثر على قدرة المجموعة على سداد كل أو جزء من التزاماتها.
- ترصد إدارة الشركة التدفقات النقدية، ومتطلبات التمويل والسيولة الخاصة بالشركة. ويتلخص هدف الشركة في تحقيق توازن بين استمرارية التمويل وبين المرونة عن طريق الحصول على قروض من البنوك. وتدير الشركة مخاطر السيولة عن طريق الاحتفاظ باحتياطي كافٍ وعن طريق الحصول على تسهيلات على القروض، وذلك من خلال متابعة التدفقات النقدية المتوقعة والفعالية بشكل مستمر والمطابقة بين استحقاق الأصول والالتزامات المالية.
- الشركة لديها النقدية الكافية لسداد المصروفات التشغيلية المتوقعة وتتضمن مصروفات الالتزامات المالية.

٥١-٣ خطر السوق

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

٥١-٣-١ خطر معدلات الفائدة

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

٥١-٣-٢ خطر العملات الأجنبية

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

٥٢- أسس القياس

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

٥٣- أهم السياسات المحاسبية

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

٥٣-١ جميع الاعمال

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

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

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

يتم قياس المقابل المادي المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ الاقتناء وفي حالة ان الالتزام بدفع المقابل المحتمل استوفي الشروط المحددة لتعريف أداة حقوق الملكية يتم تبويه ضمن حقوق الملكية ولا يتم إعادة قياسه وتتم معالجة التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية، بخلاف ما سبق فان أي مقابل مادي محتمل آخر يتم إعادة قياسه بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية مع الاعتراف بأي تغيرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح والخسائر.

٥٣-٢ الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة.

تسيطر المجموعة على المنشأة المستثمر فيها عندما تتعرض أو يحق لها عوائد متغيرة من خلال مشاركتها وقدرتها في التأثير على العوائد من خلال سلطتها على المنشأة المستثمر فيها.

تتضمن القوائم المالية المجمعة الشركات التابعة التي تسيطر عليها بدءاً من تاريخ السيطرة حتى تاريخ فقد السيطرة.

٣-٥٣ الحقوق غير المسيطرة

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

٤-٥٣ فقد السيطرة

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

٥-٥٣ استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

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

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

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

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

٦-٥٣ الاستيعادات من القوائم المالية المجمعة

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

٧-٥٣ الأدوات المالية

التصنيف والقياس

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

• التكلفة المستهلكة ("AC").

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

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

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

القياس اللاحق

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

- يتم قياس أداة الدين بالتكلفة المستهلكة إذا استوفت الشرطين التاليين:
 - يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بأصول مالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. و
 - ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ المستحق السداد.
- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت الشرطين التاليين:
 - يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛ و
 - ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ المستحق السداد.
- يتم قياس أدوات الدين بخلاف ذلك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
 - لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي بها ما لم تغير المجموعة نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية، وفي هذه الحالة يتم إعادة تصنيف جميع الأصول المالية في اليوم الأول من الفترة المالية التالية للتغيير في نموذج الأعمال.
 - قد تختار المجموعة بشكل غير قابل للتغيير قياس الاستثمارات في حقوق الملكية الغير مبوبة كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لتكون مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند التطبيق الأولى وسوف يتم هذا الاختيار على أساس كل أداة مالية على حده.
- يتم قياس أدوات حقوق الملكية بخلاف ذلك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
 - بالإضافة إلى ذلك، قد تختار المجموعة بشكل غير قابل للتغيير تحديد أصل مالي يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ل يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف الأولى، وذلك في هذه الحالة ما إذا كان إعادة التصنيف سيؤدي إلى تحقيق التوافق المحاسبي.

تقييم نموذج الأعمال

- تقوم المجموعة بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بأصل مالي على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل الطريقة التي يتم بها إدارة الأعمال ويتم بها تقديم المعلومات للإدارة. تتضمن المعلومات التي تم النظر فيها ما يلي:
- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. يشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة أي التزامات ذات صلة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
 - كيف يتم تقييم أداء المحفظة وتقديم التقارير عنها إلى إدارة المجموعة.
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر.

تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. وفي الوقت نفسه، لم يقتصر نطاق المجموعة على المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل، ولكن مع الأخذ في الاعتبار التقييم العام لكيفية تحقيق الهدف الذي أعلنته المجموعة لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفق النقدي.

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

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

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

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

الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

- الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: تقاس الأصول المالية لاحقاً بالقيمة العادلة. أي عوائد أو توزيعات أرباح يتم اثباتها ضمن الأرباح أو الخسائر.
- الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة: تقاس هذه الأصول لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، التكلفة المستهلكة يتم تخفيضها بخسائر الاضمحلال. إيرادات الفوائد، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر. وكذلك بالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: تقاس هذه الأصول لاحقاً بالقيمة العادلة. إيرادات الفوائد يتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر. صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، مجمع الأرباح والخسائر المدرجة ضمن الدخل الشامل الآخر يتم إعادة تبويبه ليصبح ضمن الأرباح والخسائر.
- استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: تقاس تلك الأصول المالية لاحقاً بالقيمة العادلة. توزيعات الأرباح يتم الاعتراف بها كإيراد ضمن الأرباح والخسائر مالم تكن توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار. صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تبويبها على الإطلاق ضمن الأرباح أو الخسائر.

الالتزامات المالية - التقييم والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

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

يتم قياس الالتزامات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر بما في ذلك مصروف الفوائد ضمن الأرباح والخسائر.

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

الاستبعاد

الأصول المالية

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

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

التزامات مالية

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

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

الاضمحلال

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

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

نموذج نهج مبسط

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

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

نموذج النهج العام

- تنطبق متطلبات 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 الاضمحلال أدناه، يشار إلى هذه الأدوات باسم ("الأصول المالية").
- تم تغيير اسلوب تحديد خسائر الاضمحلال والمخصصات من نموذج خسارة الائتمان المتكبد حيث يتم الاعتراف بخسائر الائتمان عند وقوع حدث خسارة محدد بموجب المعيار المحاسبي السابق، إلى نموذج خسارة الائتمان المتوقعة بموجب معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧)، حيث يتم أخذ المخصصات عند بداية الاعتراف بالأصل المالي، بناءً على توقعات خسائر الائتمان المحتملة في وقت الاثبات الأولي.
- يقدم معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) منهجاً من ثلاث مراحل للاضمحلال في قيمة الأصول المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ الاعتراف الأولي أو الشراء. يتم تلخيص هذا النهج على النحو التالي:
- المرحلة (١): خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:**
- تتضمن المرحلة (١) الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي ليس بها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة. بالنسبة لهذه الأصول، يتم الاعتراف بخسارة الائتمان المتوقعة على إجمالي القيمة الدفترية للأصل بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالنسبة لهذه الأصول، تنتج الخسائر الائتمانية المتوقعة من أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.
- المرحلة (٢): الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة - ليست مضمحلة ائتمانياً:**

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

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

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

٨-٥٣ التقارير القطاعية

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

٩-٥٣ المعاملات بالعملات الأجنبية

- يتم ترجمة المعاملات الأجنبية بعملة التعامل الخاصة بشركات المجموعة بسعر الصرف في تواريخ المعاملات.
- الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية يتم ترجمتها لعملة التعامل بسعر الصرف في تاريخ إعداد القوائم المالية.
- يتم ترجمة الأصول والالتزامات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية بسعر الصرف المستخدم عند تحديد القيمة العادلة.
- يتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية بسعر الصرف في تاريخ المعاملة.

٥٣-١٠ عقود الإيجار

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

المستأجر

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

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

دفعات ثابتة، تشمل دفعات ثابتة في جوهرها.

- دفعات عقد تأجير متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل، ويتم قياسها أولاً باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ بداية عقد التأجير.
- مبالغ يتوقع دفعها بواسطة المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت المجموعة متأكدة من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة، مدفوعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية إذا كانت المجموعة متأكدة بدرجة معقولة من ممارسة خيار التمديد، وعقوبات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من عدم الإنهاء المبكر.
- يتم قياس التزام التأجير بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. والتي يتم إعادة قياسها إذا كان هناك تغيرات في دفعات الإيجار المستقبلية ناتج من تغير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد تلك الدفعات، إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو إذا كان هناك دفع إيجار ثابت من حيث الجوهر.

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

الإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول صغيرة القيمة:-

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

١١-٥٣ - تحقق الإيراد

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

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

إيراد العوائد

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

طريقة الفائدة الفعلية:

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

معدل الفائدة الفعلي:

هو المعدل الدقيق الذي يستخدم لخصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة 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.

١٢-٥٣ المصروفات

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

مصروف الفوائد

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

١٣-٥٣ مزايا العاملين

- نظام إثابة وتحفيز العاملين

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

* منح أسهم مجانية.

* منح أسهم بأسعار مميزة أو بطرق سداد ميسرة.

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

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

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

* أمناء الحفظ المرخص لهم.

* إحدى الشركات العاملة في مجال الأوراق المالية.

* اتحاد العاملين المساهمين.

- مزايا العاملين قصيرة الأجل

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

- مزايا الاشتراك المحدد

يتم الاعتراف بالتزامات نظم مزايا الاشتراك المحدد كمصروف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً كأصل إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو استرداد نقدي.

تساهم المجموعة في نظام التأمينات الاجتماعية الحكومي لصالح العاملين بها طبقاً لقانون التأمينات الاجتماعية رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥. يساهم العامل وأصحاب العمل بموجب هذا القانون في النظام بنسبة ثابتة من الأجور. يقتصر التزام المجموعة في قيمة مساهمتها، وتحمل مساهمات المجموعة بالأرباح أو الخسائر طبقاً لأساس الاستحقاق.

-حصة العاملين

تسدد الشركة نسبة ١٠٪ من توزيعات الأرباح النقدية كحصة للعاملين في الأرباح بما لا يزيد على مجموع الأجور السنوية للعاملين بالشركة، ويتم الاعتراف بحصة العاملين في الأرباح كتوزيعات أرباح من خلال حقوق الملكية وکالتزام خلال الفترة المالية التي قام فيها مساهمي الشركة باعتماد هذا التوزيع

٥٣-١٤ ضريبة الدخل

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

ضريبة الدخل الجارية

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

الضريبة المؤجلة

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

*الاعتراف الأولي بالشهرة،

*أو الاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام للعملية التي:

(١) ليست تجميع الأعمال.

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

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

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

- يتم قياس الضريبة المؤجلة باستخدام أسعار الضرائب المتوقعة تطبيقها عند تحقق الفروق المؤقتة وذلك باستخدام 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 مقاصده للأصول والالتزامات الضريبية إلا عند استيفاء شروط معينه.

١٥-٥٣ الأصول الثابتة والإهلاكات

(١) الاعتراف والقياس

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

(٢) التكاليف اللاحقة على الاقتناء

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

(٣) الإهلاك

يتم إهلاك قيمة الأصل الثابت القابلة للإهلاك - والتي تتمثل في تكلفة الأصل مخصوماً منها قيمته التخريدية - وفقاً (لطريقه القسط الثابت) وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع الأصول الثابتة، ويتم تحميل الإهلاك على الأرباح أو الخسائر. لا يتم إهلاك الأراضي. وفيما يلي بياناً بالأعمار الإنتاجية المقدرة:

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

يتم إهلاك التحسينات في أماكن مستأجرة على مدار مدة العقد أو العمر الإنتاجي لها أيهما أقل. يتم مراجعة طريقة الإهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم التخريدية للأصول الثابتة في نهاية كل فترة مالية، ويتم تعديلها إذا تطلب الأمر ذلك.

١٦-٥٣ أصول محتفظ بها لغرض البيع

- تقيس المنشأة الأصل غير المتداول والمبوبة كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع أيهما أقل.
- تبوب المنشأة الأصل غير المتداول كأصول محتفظ بها لغرض البيع، إذا كان من المتوقع أن يتم استرداد قيمتها الدفترية، بشكل أساسي، من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامها.
- يجب أن يكون الأصل متاحاً للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون أية شروط إلا شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الأصول ويجب أن يكون احتمال بيعها عالٍ
- حتى يكون احتمال البيع عالياً:
- يجب أن يلتزم المستوى الإداري المناسب بخطة البيع.
- يجب أن يكون هناك برنامج نشط لتحديد المشتري.

- يجب أن يكون قد تم البدء في إتمام الخطوة.
- يجب أن يتم التسويق الجاد للأصل لبيعه بسعر معقول يتناسب مع قيمته العادلة.
- يجب أن يكون من المتوقع أن تستوفى عملية البيع خلال عام من تاريخ التوبيخ.
- يجب أن تشير الإجراءات المتخذة الى عدم احتمال التراجع عن هذه الخطوة.

١٧-٥٣ الأصول غير الملموسة

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

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

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

١٨-٥٣ المشروعات تحت التنفيذ

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

١٩-٥٣ الشهرة

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

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

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

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

٢٠-٥٣ نصيب السهم في الأرباح

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

٥٣-٢١ توزيعات الأرباح

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

٥٣-٢٢ الإضمحلال

إضمحلال الأصول غير المالية

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

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

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

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

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

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

٥٣-٢٣ التدفقات النقدية

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

٥٣-٢٤ احتياطي قانوني

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

٥٣-٢٥ رأس المال

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

٥٣-٢٦ مخصصات

- يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام قانوني قائم أو مستدل عليه نتيجة لحدث في الماضي ويكون من المحتمل أن يتطلب تدفق لمنافع اقتصادية يتم استخدامها لسداد ذلك الالتزام ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات 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.