

شركة كونتكت المالية القايزة

شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

وتقرير مراقب الحسابات عليها

	تقرير مراقب الحسابات
١	قائمة المركز المالي المستقلة
٢	قائمة الدخل المستقلة
٣	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٤٠-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

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 المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لشركة كونتكت المالية القابضة " شركة مساهمة مصرية " والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذا القوائم المستقلة 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 المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية إدارة الشركة، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة 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 قوائم مالية مستقلة 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

تتحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأى 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 المستقلة.

حازم حسن

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي غير المجمع لشركة كونتكت المالية القابضة " شركة مساهمة مصرية " في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية غير المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تمسك الشركة حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الشركة على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات. البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر الشركة وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.



سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٥)

KPMG حازم حسن

القاهرة في ٤ مارس ٢٠٢٤

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة المركز المالي المستقلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	الأصول
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم	
٧ ٦٦٠ ٤٣٦	٤٨ ٠١٣ ٨٠٧	(١٣)	نقدية وأرصده لدى البنوك
٩ ٤٨٢ ٢٣٢	٩ ٤٨٢ ٢٣٢	(١٤)	إستثمارات مالية
١٧١ ٣٩٥ ٩٦١	١٨٢ ٢٢٠ ٢٦١	(١٥)	إستثمارات في شركات شقيقة
٩٩٩ ٨١٥ ١٨٦	١ ٠٨٨ ٩٠٣ ٣٠٤	(١٦)	إستثمارات في شركات تابعة
١٠٨ ١٠١ ٥٨٤	١٢٩ ١٠٦ ٧٤٩	(١٧-١)	مستحق من اطراف ذات علاقة
٤٣١ ١٦٥ ٩٧٤	٢١٢ ٤٠٣ ٥٢٩	(١٨)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٢١٤ ٢٤٠	-	(١٩)	إستثمار عقارى
٧٣ ٦٢٨ ٥٩١	١٢ ٣٥٣ ٧٥١	(٢٠)	أصول حق إنتفاع
١٦٣ ١٧٠ ٠٧٦	١٦٨ ٥٥٨ ١٨٣		أصول مؤجره لشركات تابعه
٣٢ ٤٥٧ ٧٦٨	-	(٢١)	أصول ثابتة
١ ٩٩٧ ٠٩٢ ٠٤٨	١ ٨٥١ ٠٤١ ٨١٦		إجمالي الأصول
٣١٦ ٥٤٢ ٢١٥	٧٥ ٧٩٨ ٩٣٧	(١٧-٢)	مستحق الى اطراف ذات علاقة
٢ ٨١٨ ٨١٨	٢٦ ٧١٧ ٠٢٣	(٢٢)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٩ ٥٣٣ ١٤٣	٩٦ ٦٠١ ٠٤٣		ضريبة الدخل المستحقة
٢٤٤ ٦٨٣ ٧١١	١٨٧ ٨٦٣ ٣٦٦	(٢٣)	التزامات عقود تأجير
١٤٦ ٨٤٢	-	(١١)	التزامات ضريبية مؤجله
٥٧٣ ٧٢٤ ٧٢٩	٣٨٦ ٩٨٠ ٣٦٩		إجمالي الإلتزامات
١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	(٢٤)	رأس المال المنفوع
٩٠٤ ١٢٧ ٣٧٧	٩٣٠ ٠٩٦ ٦٩٠	(٢٥)	إحتياطيات
٣٢٧ ٧٢٤ ١٠٢	٣٤٢ ٤٤٨ ٩١٧		أرباح مرحلة
١ ٤٢٣ ٣٦٧ ٣١٩	١ ٤٦٤ ٠٦١ ٤٤٧		إجمالي حقوق الملكية
١ ٩٩٧ ٠٩٢ ٠٤٨	١ ٨٥١ ٠٤١ ٨١٦		إجمالي حقوق الملكية و الإلتزامات

حقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

القاهرة فى : ٤ مارس ٢٠٢٤

تقرير مراقب الحسابات مرفق

سعيد زعتر

(رئيس تنفيذى)



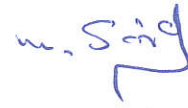
سيف البيسونى

(رئيس القطاع المالى)



محمد سعيد

(المدير المالى)



شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</u>	<u>إيضاح</u>
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>رقم</u>
٣٢٣ ٧٧٣ ٤٠٥	-	توزيعات ارباح من استثمارات في شركات تابعه
٣٢ ٢٨٠ ٠٠٠	٢٧٠ ٩٢٠ ٠٠٠	(٨) إيرادات ترويج و تغطية إكتتاب
٢٣ ٥٧٩ ٠٩٧	٣٥ ٤٦٧ ٢١٦	إيراد خدمات لشركات تابعة
٨ ٨٥١ ٧٥٩	٧ ٩٢٤ ٣٤١	(٩) إيرادات أخرى
-	١٩٤ ٦٧٦ ٥٨١	(١٠) أرباح رأسمالية
(٢٦ ١٤٠ ٨٩٩)	(٢٦ ٤٦١ ٧٧٥)	(٦) مصروفات ادارية وعمومية
(٢١ ٨٤٧ ٤٩٨)	(٢٩ ٠٣٣ ٤٩٤)	مصروفات تمويلية (التزامات عقود تأجير)
(١ ٨٧٢ ٠٠٠)	(٢٦ ٥٠٢ ٥٠٠)	(٧) تكاليف ترويج و تغطية إكتتاب
(٩٧٣ ١٠٤)	(١ ٢٧٢ ٤٧١)	مصروف المساهمة التكافلية
(٦ ٨٦٨)	١٠ ٣٥٦	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
<u>٣٣٧ ٦٤٣ ٨٩٢</u>	<u>٤٢٥ ٧٢٨ ٢٥٤</u>	ناتج الأنشطة التشغيلية
٧٥٧ ٤٣٦	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
<u>٣٣٨ ٤٠١ ٣٢٨</u>	<u>٤٢٥ ٧٢٨ ٢٥٤</u>	صافي أرباح العام قبل الضريبة
(١٠ ٧٨٤ ٦٤٩)	(٩٦ ٤١١ ٦٦٩)	(١١) ضريبة الدخل
<u>٣٢٧ ٦١٦ ٦٧٩</u>	<u>٣٢٩ ٣١٦ ٥٨٥</u>	صافي أرباح العام بعد الضريبة
<u>٠,٢٧٨</u>	<u>٠,٢٧٨</u>	(١٢) نصيب السهم الأساسي في أرباح العام

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

شركة كونتكت المالية القايزة

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٣٢٧ ٦١٦ ٦٧٩	٣٢٩ ٣١٦ ٥٨٥	أرباح العام بعد الضرائب
		بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً الى الأرباح و الخسائر
-	(١٠٥ ٤٤٧)	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	١٩ ٣٦٨	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً الى الأرباح و الخسائر
-	٨٦ ٠٧٩	محول الى الأرباح المرحلة خلال العام
-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر عن العام
٣٢٧ ٦١٦ ٦٧٩	٣٢٩ ٣١٦ ٥٨٥	إجمالي الدخل الشامل عن العام

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إحتياطيات					
الأجمالي	أرباح مرحلة	احتياطي علاوة اصدار اسهم	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	
١ ٣٣٧ ٧٥٦ ٢١٠	٢٨٦ ٠٢٣ ٧٧٢	٧٩٠ ٤٧٩ ٦١٥	٦٩ ٧٣٦ ٩٨٣	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٩ ٧٥٦ ٠٣٧	-	٢٩ ٧٥٦ ٠٣٧	-	-	احتياطي علاوة اصدار اسهم
-	(١٤ ١٥٤ ٧٤٢)	-	١٤ ١٥٤ ٧٤٢	-	الاحتياطي القانوني
(٢٧١ ٧٦١ ٦٠٧)	(٢٧١ ٧٦١ ٦٠٧)	-	-	-	توزيعات أرباح
٣٢٧ ٦١٦ ٦٧٩	٣٢٧ ٦١٦ ٦٧٩	-	-	-	الدخل الشامل عن العام
<u>١ ٤٢٣ ٣٦٧ ٣١٩</u>	<u>٣٢٧ ٧٢٤ ١٠٢</u>	<u>٨٢٠ ٢٣٥ ٦٥٢</u>	<u>٨٣ ٨٩١ ٧٢٥</u>	<u>١٩١ ٥١٥ ٨٤٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١ ٤٢٣ ٣٦٧ ٣١٩	٣٢٧ ٧٢٤ ١٠٢	٨٢٠ ٢٣٥ ٦٥٢	٨٣ ٨٩١ ٧٢٥	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
-	(١١ ٨٦٦ ١٩٥)	-	١١ ٨٦٦ ١٩٥	-	الاحتياطي القانوني
١٤ ١٠٣ ١١٨	-	١٤ ١٠٣ ١١٨	-	-	احتياطي علاوة اصدار اسهم
(٣٠٢ ٨١١ ٦٥٤)	(٣٠٢ ٨١١ ٦٥٤)	-	-	-	توزيعات أرباح
٣٢٩ ٣١٦ ٥٨٥	٣٢٩ ٣١٦ ٥٨٥	-	-	-	الدخل الشامل عن العام
٨٦ ٠٧٩	٨٦ ٠٧٩	-	-	-	أثر فروق العملة الناتجة من ترجمة العملات الاجنبية الى الارياب المرحلة
<u>١ ٤٦٤ ٠٦١ ٤٤٧</u>	<u>٣٤٢ ٤٤٨ ٩١٧</u>	<u>٨٣٤ ٣٣٨ ٧٧٠</u>	<u>٩٥ ٧٥٧ ٩٢٠</u>	<u>١٩١ ٥١٥ ٨٤٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإيضاحات المرفقه من (١) إلى (٣٠) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم الماليه المستقلة وتقرأ معها.

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
جنيه مصري	جنيه مصري		
٣٣٨ ٤٠١ ٣٢٨	٤٢٥ ٧٢٨ ٢٥٤		أرباح العام قبل الضريبة
			يتم تسويته بـ:
٣٤٨ ٥٨٩	٣٤٨ ٥٨٩	(١٩) - (٢١)	إهلاك أصول ثابتة وإستثمار عقارى
٧ ٤٥٥ ٨٢٨	١٣ ٢٧٨ ٨٢١	(٢٠)	استهلاك أصول حق انتفاع
(٣٢٣ ٧٧٣ ٤٠٥)	-		توزيعات ارباح من استثمارات فى شركات تابعة
٦ ٨٦٨	(١٠ ٣٥٦)	(١٣)	مخصص خسائر أئتمانية متوقعة
٦ ٦٤٨ ٩٠٩	٢ ٧٨٤ ٨٣٩	(٢٣)	مصرفوات تمويلية (التزامات عقود تأجير)
(٥ ٨٤١ ٥٥٧)	(٤ ٣١٥ ١٨٥)	(٩)	عائد أستثمارات مالية
-	(١٩٤ ٦٧٦ ٥٨١)	(٩)	أرباح رأسمالية
٢٣ ٢٤٦ ٥٦٠	٢٤٣ ١٣٨ ٣٨١		
			التغير فى :
٢٦٣ ٣٠٦ ٠٠٠	(٢٤٠ ٧٤٣ ٢٧٨)	(١٧-٢)	مستحق الى اطراف ذات علاقة
(١٠٥ ٢٦٤ ٥٦٢)	٢٥٧ ٢٧٧ ٤٤٥	(١٨)	مدينون وارصدة مدينة اخري
(٣٦ ٦٤٩ ٩٢٦)	(٢١ ٠٠٥ ١٦٥)	(١٧-١)	مستحق من اطراف ذات علاقة
(٨ ٢٨٠ ٧٣١)	٢٣ ٣٧٩ ٩١٤	(٢٢)	دائنون وارصدة دائنة اخري
٢٨ ٤٢٢ ٧٤٨	-		أصول مؤجره لشركات تابعه
-	(٣٠٠ ٠٠٠)		الضريبة العقارية المسددة
(٣ ٧١٧ ٥٢٠)	(٨ ٥٧٣ ١٥٧)		ضريبة الدخل المسددة
١٦١ ٠٦٢ ٥٦٩	٢٥٣ ١٧٤ ١٤٠		صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٥٩٠ ٧٠١ ٢١٠)	(٨٩٤ ٤٢١ ٤٦٨)	(١٤)	مدفوعات لاقتناء أستثمارات مالية
٥٩١ ١٨٧ ١٨٧	٨٩٨ ٧٣٦ ٦٥٣	(١٤)	مقبوضات من بيع أستثمارات مالية
(١١ ١٨١ ٧٦٥)	(١٧ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٢٣)	مدفوعات من التزامات عقود تأجير
(٥٦ ١١٠ ٨٥٧)	-	(١٦)	مدفوعات لاقتناء استثمارات فى شركات تابعة
٣٢٣ ٧٧٣ ٤٠٥	-		مقبوضات من توزيعات أرباح فى شركات تابعة
-	١١٣ ٥٠٠ ٠٠٠		مقبوضات من بيع أصول ثابتة
(١٤١ ١٨٠ ٨٦١)	(١٠ ٨٢٤ ٣٠٠)	(١٥)	مدفوعات لاقتناء إستثمارات فى شركات شقيقة
١١٥ ٧٨٥ ٨٩٩	٨٩ ٩٩٠ ٨٨٥		صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
(٢٧١ ٧٦١ ٦٠٧)	(٣٠٢ ٨١١ ٦٥٤)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢٧١ ٧٦١ ٦٠٧)	(٣٠٢ ٨١١ ٦٥٤)		صافى التدفقات النقدية (المستخدمه فى) أنشطة التمويل
٥ ٠٨٦ ٨٦١	٤٠ ٣٥٣ ٣٧١		التغير فى نقدية و أرصدة لدى البنوك خلال العام
٢ ٥٨٣ ٩٣١	٧ ٦٦٠ ٤٣٦	(١٣)	نقدية و أرصدة لدى البنوك فى أول العام
٧ ٦٧٠ ٧٩٢	٤٨ ٠١٣ ٨٠٧	(١٣)	نقدية و أرصدة لدى البنوك فى آخر العام
			وتتمثل فى:
٧ ٦٧٠ ٧٩٢	٤٨ ٠١٣ ٨٠٧		بنوك - حسابات جارية
٧ ٦٧٠ ٧٩٢	٤٨ ٠١٣ ٨٠٧		

الإيضاحات المرفقه من (١) إلى (٣٠) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم الماليه المستقلة وتقرأ معها.

كونتكت المالية القابضة - شركة مساهمة مصرية

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

(١) نبذة عامة عن الشركة وأنشطتها

- تأسست ثروة كابيتال القابضة للإستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية - شركة ثروة كابيتال للاستشارات (سابقاً) وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والمعدل بالقانون رقم ٣ لسنة ١٩٩٨، و تم خروج الشركة من مظلة احكام قانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و الدخول تحت مظلة قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة بتاريخ ١٢ يونيو ٢٠١٧ ، وقد تم قيدها في السجل التجاري تحت رقم ٣٧٩٣٣ - (الجيزه) - بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٠٩.
- تم تعديل السجل التجارى بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٨ تحت رقم ٧٨٣١٧ - القاهرة.
- ويمثل غرض الشركة فى الاشتراك فى تأسيس الشركات التى تصدر اوراقا مالية أو زيادة رؤوس اموالها و ترويج و تغطية الاكتتاب فى الاوراق المالية مع مراعاة احكام القوانين و اللوائح و القرارات السارية و يشترط استصدار الترخيص اللازم لممارسة هذه الانشطة و يجوز للشركة ان تكون لها مصلحة او تشترك باى وجه من الوجوه مع شركات الاموال التى تزاول اعمالا شبيهة باعمالها او التى قد تعاونها على تحقيق غرضها فى مصر او فى الخارج كما يجوز لها ان تندمج فى هذه الشركات او تشتريها او تلحقها بها و ذلك طبقا لاحكام القانون و لائحته التنفيذية.
- تم تغيير اسم الشركة بناءً على قرار الجمعية العمومية الغير عادية للشركة المنعقدة بتاريخ ١٢ يونيو ٢٠١٧ ليصبح " ثروة كابيتال القابضة للإستثمارات المالية "وقد تم التأشير بذلك بالسجل التجارى للشركة تحت رقم ٧٨٣١٧ بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٨.
- تم تغيير اسم الشركة بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية للشركة المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢١ ليصبح " كونتكت المالية القابضة " وقد تم التأشير بذلك بالسجل التجارى للشركة تحت رقم ٧٨٣١٧ بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢١.
- مدة الشركة ٢٥ سنة تبدأ من تاريخ التسجيل بالسجل التجارى.
- مقر الشركة فى ٧ شارع شامبليون - القاهرة.

(٢) أسس الإعداد

الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

تم اعتماد القوائم المالية المستقلة للإصدار من قبل مجلس الادارة فى تاريخ ٤ مارس ٢٠٢٤.

(٣) عملة التعامل وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالجنينة المصري.

(٤) استخدام التقديرات والحكم الشخصي

يتطلب إعداد القوائم المالية 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.

- 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.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

التقديرات والأحكام المحاسبية المتعلقة بانخفاض قيمة الأصول المالية هي تقدير محاسبي مهم لأن الافتراضات الأساسية المستخدمة يمكن أن تتغير من فترة إلى أخرى وقد تؤثر بشكل كبير على نتائج الشركة.

عند تقييم الأصول للانخفاض 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 اصول غير ملموسة (باستثناء الشهرة) و/أو اصول تتقيب 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 الأخر

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 وان تفصح في قائمة الدخل او في الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن أثر تطبيق المعالجة المحاسبية الخاصة على النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح وان تفصح على مبلغ فروق ترجمة العملات الأجنبية التي تمت اضافتها الي تكلفة الاصول.

- وقد اختارت المنشأة تطبيق ذلك القرار بالاعتراف بأثر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية الناتجة من ترجمة ارصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات 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.

٥- قياس القيم العادلة

نماذج التقييم

تقيس الشركة القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة ، والذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياسات. -المستوى ١: المدخلات التي هي أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة.

-المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار) تتضمن هذه الفئة أدوات مقيمة باستخدام: أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة ؛ الأسعار المدرجة للأدوات المماثلة أو المماثلة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة ؛ أو أساليب التقييم الأخرى التي يمكن فيها ملاحظة جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.

-المستوى ٣: المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها (والتي تقلل الشركة استخدامها قدر الإمكان). تشمل هذه الفئة جميع الأدوات التي تشمل تقنية التقييم الخاصة بها على مدخلات لا يمكن ملاحظتها ويكون للمدخلات غير القابلة للرصد تأثير كبير على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها على أساس الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات هامة غير قابلة للرصد لتعكس الفروق بين الأدوات.

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ، والمقارنة مع الأدوات المماثلة التي يمكن ملاحظتها في أسعار السوق، ونماذج التقييم الأخرى. تشمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم أسعار الفائدة الحالية من المخاطر والمعيارية ، وفروق الائتمان والأقساط الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار الأوراق المالية وأسعار صرف العملات الأجنبية.

الهدف من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يعكس السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل في تاريخ القياس. إن توافر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها ومدخلات النموذج يقلل من الحاجة إلى حكم الإدارة وتقديرها ويقلل أيضًا من عدم اليقين المرتبط بتحديد القيم العادلة. يختلف توافر أسعار السوق والمدخلات التي يمكن ملاحظتها اعتمادًا على المنتجات والأسواق وهو عرضة للتغيرات بناءً على أحداث معينة وظروف عامة في الأسواق المالية.

بالنسبة للأدوات الأكثر تعقيدًا ، تستخدم الشركة نماذج تقييم داخلية. قد لا يمكن ملاحظة مدخلات النماذج في السوق ، ويمكن اشتقاقها من أسعار أو معدلات السوق أو تقديرها على أساس الافتراضات. تتضمن أمثلة الأدوات التي تتضمن مدخلات هامة غير قابلة للرصد بعض الأدوات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط. تتطلب نماذج التقييم التي تستخدم مدخلات هامة غير قابلة للرصد درجة من حكم الإدارة وتقديرها في تحديد القيمة

العادلة. عادة ما تكون أحكام وتقديرات الإدارة مطلوبة لاختيار نموذج التقييم المناسب الذي سيتم استخدامه ، وتحديد احتمالية تعثر الطرف المقابل عن السداد والسداد المعجل ، واختيار معدلات الخصم المناسبة. يتم تعديل تقديرات القيمة العادلة التي تم الحصول عليها من النماذج لأي عوامل أخرى ، مثل مخاطر السيولة أو عدم اليقين في النموذج إلى الحد الذي تعتقد فيه الشركة أن طرفاً ثالثاً مشاركاً في السوق سيأخذها في الاعتبار عند تسعير أي معاملة. تعكس القيم العادلة مخاطر الائتمان للأداة وتتضمن تعديلات لمراعاة مخاطر الائتمان لكيان الشركة والطرف المقابل كلما كان مناسباً. تتم معايرة مدخلات وقيم النموذج مقابل البيانات التاريخية والتنبؤات المنشورة ، وحيثما أمكن ، مقابل المعاملات الحالية أو الأخيرة في أدوات مختلفة ومقابل أسعار السوق. عملية المعايرة هذه ذاتية بطبيعتها وتنتج نطاقات من المدخلات المحتملة وتقديرات القيمة العادلة. تستخدم الإدارة الحكم لتحديد أنسب نقطة في النطاق.

(٦) مصروفات إدارية وعمومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧ ٥١٤ ٢١٤	١ ١١٤ ٣٦٠	أتعاب مهنية
٢ ٠١١ ٦٥٤	٢ ٢١١ ٢٤٣	أجور ومرتببات
٤ ٣٧٧ ٣٠٤	١ ٠٣١ ٦٦٤	اتعاب استشارات
٣٤٨ ٥٨٩	٣٤٨ ٥٨٩	إهلاك أصول ثابتة وإستثمار عقارى
٥١ ٣٥٨	٧٩ ٧٢٠	مصروفات بنكية
٥٣٤ ٦٦٠	٤١٩ ٥٢٠	مصروفات إعلانات
٤٤٦ ٦٤٢	١ ٧٠٢ ٣٩٠	مصروفات أخرى
٥٥١ ٥٠٤	١ ٩١٣ ٢١١	رسوم واشتراكات
٥٦٩ ١٣٤	١٥٣ ١٢٢	صيانة مكتب
٧٥ ٨٦٠	٦٥ ٦٨٠	بوفيه وضيفة
٩٨٧ ٦٢٧	٣٤٣ ٨٤١	كهرباء
-	٢ ٢٧٠ ٠٠٠	ضريبة قيمة مضافة عن بيع الاصول الثابتة
-	١ ٣٢٩ ٧٦٤	الضريبة العقارية
-	١٩٩ ٨٥٠	مصروف نقل ملكية أسهم الاثابة
٨ ٦٧٢ ٣٥٣	١٣ ٢٧٨ ٨٢١	استهلاك أصول حق انتفاع
٢٦ ١٤٠ ٨٩٩	٢٦ ٤٦١ ٧٧٥	

(٧) تكاليف ترويج و تغطية إكتتاب

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٨٧٢ ٠٠٠	-	ترويج و تغطية أكتتاب الإصدار التاسع و الثلاثون
-	٦ ٠٧٧ ٥٠٠	ترويج و تغطية أكتتاب الإصدار الأربعون
-	٧ ٣٤٥ ٠٠٠	ترويج و تغطية أكتتاب الإصدار الحادى و الأربعون
-	٦ ٣٣٥ ٠٠٠	ترويج و تغطية أكتتاب الإصدار الثانى و الأربعون
-	٦ ٧٤٥ ٠٠٠	ترويج و تغطية أكتتاب الإصدار الثالث و الأربعون
<u>١ ٨٧٢ ٠٠٠</u>	<u>٢٦ ٥٠٢ ٥٠٠</u>	

* طبقا للبند الثانى و الخامس من عقود ضمان تغطية الإصدارات لسندات التوريق فإنه يستحق عن كل إصدار عمولة ضمان و تغطية اكتتاب للبنوك المشتركة فى كل إصدار.

(٨) إيرادات ترويج و تغطية إكتتاب

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	١٩١ ٦٢٠ ٠٠٠	إيراد ترتيب إصدارات التوريق *
٣٢ ٢٨٠ ٠٠٠	٧٩ ٣٠٠ ٠٠٠	إيراد ضمان تغطية أكتتاب إصدارات التوريق **
<u>٣٢ ٢٨٠ ٠٠٠</u>	<u>٢٧٠ ٩٢٠ ٠٠٠</u>	

* طبقا للبند السابع من عقود الحوالة المبرمة بين شركة كونتكت للتمويل و شركة كونتكت كريدى تك للتمويل الاستهلاكى كطرف اول و شركة ثروة للتوريق كطرف ثانى يستحق لشركة كونتكت المالية القابضة مبلغ ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه (ستون مليون جنيه فقط لاغير) عن الإصدار الأربعون و مبلغ ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه (ستون مليون جنيه فقط لاغير) عن الإصدار الحادى و الأربعون و مبلغ ٤٤,٠٠٠,٠٠٠ جنيه (أربعة و اربعون مليون جنيها مصريا لا غير) عن الإصدار الثانى و الأربعون و مبلغ ٢٧,٦٢٠,٠٠٠ جنيه (سبعة و عشرون مليون و ستمائة و عشرون الف جنيها مصريا لا غير) عن الإصدار الثالث و الأربعون وذلك مقابل ترتيب إصدارات التوريق.

** طبقا للبند الخامس من المرفق رقم (١) لعقود حفظ و إدارة أوراق مالية و المبرمة بين بنك مصر و شركة ثروة للتوريق تستحق أتعاب ترويج و ضمان تغطية إكتتاب لشركة كونتكت المالية القابضة بمبلغ ٩,٤٦٥,٠٠٠ جنيه (تسعة ملايين و أربعمائة و خمسة و ستون الف جنيها فقط لاغير) عن الإصدار الأربعون و مبلغ ٩,٢٩٥,٠٠٠ جنيه (تسعة ملايين و مائتان و خمسة و تسعون الف جنيها فقط لاغير) عن الأصدار الحادى و الأربعون و مبلغ ٧,٣٦٥,٠٠٠ جنيه (سبعة ملايين و ثلاثمائة و خمسة و ستون الف جنيها مصريا لا غير) عن الإصدار الثانى و الأربعون و مبلغ ٦,٩٠٥,٠٠٠ جنيه (ستة ملايين و تسعمائة و خمسة الف جنيها مصريا لا غير) عن الإصدار الثالث و الأربعون بواقع ٠.٥% (نصف من المائة فى المائة) من قيمة ضمان تغطية الاكتتاب و تستحق أتعاب ضمان تغطية إضافية لشركة كونتكت المالية القابضة بمبلغ ١٦,٠٠٠,٠٠٠ (ستة عشر مليون جنيه فقط لاغير) عن الإصدار الأربعون و مبلغ ٧,٣٦٥,٠٠٠ جنيه (سبعة ملايين و ثلاثمائة و خمسة و ستون الف جنيها مصريا لا غير) عن الإصدار الثانى و الأربعون و مبلغ ٦,٩٠٥,٠٠٠ جنيه (ستة ملايين و تسعمائة و خمسة الف جنيها مصريا لا غير) عن الإصدار الثالث و الأربعون.

(٩) إيرادات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٥ ٨٤١ ٥٥٧	٣ ٣٩٧ ٢٦٧	عوائد أذون الخزانة
١ ٦٥٠ ٣٨٢	٢ ٢٦٥ ٨٠٠	فوائد حسابات جارية
-	١ ٣٤٣ ٣٥٦	فوائد دائنة
-	٩١٧ ٩١٨	عائد صناديق الاستثمار
١ ٣٥٩ ٨٢٠	-	متنوعه
<u>٨ ٨٥١ ٧٥٩</u>	<u>٧ ٩٢٤ ٣٤١</u>	

(١٠) أرباح رأسمالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
-	١٩٤ ٦٧٦ ٥٨١	أرباح رأسمالية*
-	١٩٤ ٦٧٦ ٥٨١	

* طبقاً 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 جنيه مصري وكانت قيمتها الدفترية في تاريخ البيع تقدر بمبلغ ٣٢,٣٢٣,٤١٩ جنيه مصري مما أسفر عن أرباح رأسمالية بمبلغ ١٩٤,٦٧٦,٥٨١ جنيه مصري.

(١١) ضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		الضريبة المحملة علي قائمة الدخل
(٣ ٧٩٩)	(١ ٤٦ ٨٤٢)	الضريبة المؤجلة
٩ ٦٢٠ ١٣٧	٩٥ ٨٧٩ ٠٥٨	ضرائب الدخل الحالية
١ ١٦٨ ٣١١	٦٧٩ ٤٥٣	ضرائب أذون خزانة
<u>١٠ ٧٨٤ ٦٤٩</u>	<u>٩٦ ٤١١ ٦٦٩</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٤٦ ٨٤٢	-	التزامات ضريبية مؤجلة
<u>١ ٤٦ ٨٤٢</u>	<u>-</u>	الأصول الثابتة (الاهلاك)

تسويات لاحتساب السعر الفعلي للضريبة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٣٨ ٤٠١ ٣٢٨	٤٢٥ ٧٢٨ ٢٥٤	الربح المحاسبي بقائمة الدخل
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٧٦ ١٤٠ ٢٩٩	٩٥ ٧٨٨ ٨٥٧	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
		يضاف (يخصم):
٣٤٨ ٥٨٩	٣٤٨ ٥٨٩	الاهلاك المحاسبي
٩٧٣ ١٠٤	١ ٢٧٢ ٤٧١	مخصصات مكونه
٦ ٨٦٨	(١٠ ٣٥٦)	مخصص إضمحلال النقديه وما فى حكمها
٣٢ ٣٧٧ ٣٤١	-	تكلفة الايراد المعفي
-	٤٣٣ ٧٣٢	الرصيد السالب لاساس الاهلاك
-	٢ ٢٧٠ ٠٠٠	ضريبة قيمة مضافة لبيع الاصول الثابته
-	(٩١٧ ٩١٨)	عائد صناديق الاستثمار
-	٩٧ ٠٥٤	تكلفة التمويل والاستثمار (صناديق استثمار)
(٣٣١ ٧٠٢)	(١٢٤ ٢٨٩)	الاهلاك الضريبي
(٥ ٨٤١ ٥٥٧)	(٣ ٣٩٧ ٢٦٧)	عوائد إذون الخزانه بعد صدور القانون
٥٩٥ ٥٩٩	٤٢٨ ٨٧٦	تكاليف تحقق عوائد إذون الخزانه
(٣٢٣ ٧٧٣ ٤٠٥)	-	الاعفاءات (توزيعات الارباح)
٤٢ ٧٥٦ ١٦٥	٤٢٦ ١٢٩ ١٤٧	الوعاء الضريبي
٩ ٦٢٠ ١٣٧	٩٥ ٨٧٩ ٠٥٨	ضريبة الدخل
١ ١٦٨ ٣١١	٦٧٩ ٤٥٣	ضريبة ٢٠ % من عائد إذون الخزانه بعد القانون
(٣ ٧٩٩)	(١٤٦ ٨٤٢)	الضريبة المؤجلة
١٠ ٧٨٤ ٦٤٩	٩٦ ٤١١ ٦٦٩	ضريبة الدخل
%٣,١٩	%٢٢,٦٥	سعر الضريبة الفعلي

(١٢) نصيب السهم الاساسى في أرباح العام

يحسب النصيب الاساسى للسهم بقسمة صافي أرباح العام بعد الضرائب على المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال العام.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣٢٧ ٦١٦ ٦٧٩	٣٢٩ ٣١٦ ٥٨٥	صافي أرباح العام بعد الضرائب
١ ١٧٧ ٨٦٢ ٤٥٦	١ ١٨٤ ٨٢٢ ٨٢٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام
٠,٢٧٨	٠,٢٧٨	نصيب السهم الاساسى في أرباح العام

(١٣) نقدية وأرصده لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٧ ٦٧٠ ٧٩٢	٤٨ ٠١٣ ٨٠٧	بنوك - حسابات جارية
(١٠ ٣٥٦)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة*
٧ ٦٦٠ ٤٣٦	٤٨ ٠١٣ ٨٠٧	

*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.

(١٤) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٩ ٤٨٢ ٢٣٢	٩ ٤٨٢ ٢٣٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر (حقوق ملكية)*
٩ ٤٨٢ ٢٣٢	٩ ٤٨٢ ٢٣٢	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
حنيه مصري	حنيه مصري	
٦ ٣٣٦ ٢٣٢	٦ ٣٣٦ ٢٣٢	أيه أى فينشر *
٣ ١٤٦ ٠٠٠	٣ ١٤٦ ٠٠٠	ساكنين
٩ ٤٨٢ ٢٣٢	٩ ٤٨٢ ٢٣٢	

* تم أثبات الاستثمار بالتكلفة حيث أن هذا الاستثمار غير مقيد بالبورصة ومن الصعوبة إيجاد مثيل له مقيد بالبورصة لذا تعذر على الشركة إجراء عملية التقييم.

(١٥) إستثمارات فى شركات شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
حنيه مصري	حنيه مصري		
١٠٠	١٠٠	%٤٨,٩٩	شركة بافاريان - كونتكت لتجارة السيارات - ش.م.م *
٤ ٩٩٩ ٠٠٠	٤ ٩٩٩ ٠٠٠	%٤٩,٩٩	الشركة المصرية لخدمات التقسيط - ش.م.م
٦٣ ٨٥٧ ٦٩١	٦٣ ٨٥٧ ٦٩١	%٤٠	اياه اس للاستثمار المحدودة
١٠٢ ٥٣٩ ١٧٠	١٠٥ ٥٣٩ ١٧٠	%٤٣	شركة وصلة براوزر - (جزيرة كايمان) **
-	٧ ٨٢٤ ٣٠٠	%٤١,٦٧	شركة كارزمى - ش.ذ.م.م
١٧١ ٣٩٥ ٩٦١	١٨٢ ٢٢٠ ٢٦١		

* وهذه النسبة نتيجته لمساهمة شركة كونتكت للتمويل التابعة بنسبه ٤٨,٩٩ % فى شركة بافاريان كونتكت لتجاره السيارات ش.م.م.

**** اقتناء شركة وصلة براوزر - (جزيرة كايمان)**

بتاريخ ٣ فبراير ٢٠٢٢ اقتنت شركة كونتكت المالية القابضة على نسبة ٤٣٪ 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.
 - ٣- تستحق الدفعة الثالثة بمبلغ (٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي) في تاريخ ٣١ يوليو ٢٠٢٥ او في التاريخ الذي تقل النقدية بعد الدفعة الثانية لدى شركة برافو للبرمجيات (Wasla Browser سابقا) عن ٦٠٠ ألف دولار امريكي ايهما أقرب.
- هذا وتخضع نسب الملكية وتشكيل مجلس الإدارة وطرق وتوقيت السداد لبنود تفصيلية واردة باتفاقية المساهمين الخاصة بالاقتناء.

(١٦) استثمارات في شركات تابعة

الشركة	نسبه المساهمه	قيمة المساهمة	قيمة المساهمة
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
		جنيه مصري	جنيه مصري
كونتكت للتمويل - ش.م.م	%٩٩,٠٥٨	٥٤٨ ٧٩٤ ٤١٧	٥٣٤ ٦٩١ ٢٩٩
أوتو ماركت القابضة	%١٠٠	٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠
كونتكت لخدمات الدفع الالكتروني - ش.م.م	%١٠٠	١٢ ٤٩٥ ٠٠٠	١٢ ٤٩٥ ٠٠٠
ثروة لإدارة الاستثمارات - ش.م.م	%٩٩,٩٦٠	٤ ٩٩٨ ٠٠٠	٤ ٩٩٨ ٠٠٠
شركة ثروة للترويج وتغطية الاكتتاب - ش.م.م	%٩٩,٩٩٦	٥ ٢٤٩ ٨٠٠	٥ ٢٤٩ ٨٠٠
شركة كونتكت للتأجير التمويلي - ش.م.م	%٩٩,٩٩٩	١٦٩ ٩٩٩ ٦٤٠	١٦٩ ٩٩٩ ٦٤٠
شركة سوى لتطوير نظم السداد - ش.م.م	%٥٠,٩٩٧	١ ٥٢٩ ٩٠٠	١ ٥٢٩ ٩٠٠
شركة كونتكت للاستشارات المتخصصة - ش.ذ.م.م	%١٠٠	١ ٠٠٠	١ ٠٠٠
شركة ثروة للتأمين - ش.م.م	%٨٤,٩٨٠	٨٤ ٩٨٠ ٠٠٠	٨٤ ٩٨٠ ٠٠٠
شركة ثروة لتأمينات الحياة - ش.م.م	%٧٥,٠٩٠	٧٥ ٠٩٠ ٠٠٠	٧٥ ٠٩٠ ٠٠٠
شركة كونتكت للتخصيم - ش.م.م	%٧٤,٩٩٧	٧١ ٢٤٨ ٠٠٠	٧١ ٢٤٨ ٠٠٠
شركة ثروة للتصكيك - ش.م.م	%٩٩,٩٩٨	٩ ٩٩٨ ٠٠٠	٩ ٩٩٨ ٠٠٠
شركة ثروته للتوزيع - ش.م.م	%٨٠,٩٩٠	٤ ٤٨٩ ٥٤٧	٤ ٤٨٩ ٥٤٧
كونتكت للتمويل الاستهلاكي - ش.م.م	%٩٩,٩٨٠	٩٩ ٩٨٠ ٠٠٠	٢٤ ٩٩٥ ٠٠٠
		١ ٠٨٨ ٩٠٣ ٣٠٤	٩٩٩ ٨١٥ ١٨٦

(١٧) الاطراف ذات العلاقة

أرصدة قائمة المركز المالي

(١٧-١) مستحق من اطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٩٤٨ ٨٢٩	٢ ١٠٩ ٣٩٧	جاري شركة سوى لتطوير نظم السداد (شركة تابعة بنسبة ٥٠,٩٩٧%)
٦٤ ٩٠٠ ٨٨٧	٩٣ ٢٤٧ ٦٥٦	جاري شركة كونتكت كارز (شركة تابعة بنسبة ١٠٠%) *
١١ ٤٢٧ ٣٩٦	١٣ ٤١٩ ٣١٤	جاري شركة كارزمي (شركة شقيقة بنسبة ٤١,٦٧%)
٣ ٥٧٥ ١٤٨	٤ ٥٨٢ ٣٧٨	جاري الشركة المصريه لخدمات التقسيط (شركة شقيقه بنسبة ٤٩,٩٩%)
٢٥ ٩٤٢ ٤٩٠	١٥ ٠٦٥ ٠١٢	جاري شركة ثروه للتصكيك (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٩٩٧%)
٢٢٤ ٣٢٠	٤٠٦ ٣١٢	جاري شركة كونسولدايتد فاينانشيال هولدينج (المساهم الرئيسي ٦٠,٥٣٦%)
٦٩ ١٥٠	١٨٥ ٧٦٨	جاري شركة أوتو ماركت القابضة (شركة تابعة بنسبة ١٠٠%)
١٣ ٣٦٤	٩٠ ٩١٢	جاري شركة وصلة براورز - (جزيرة كايمان) (شركة تابعة بنسبة ٤٣%)
١٠٨ ١٠١ ٥٨٤	١٢٩ ١٠٦ ٧٤٩	

* شركة أوتو ماركت القابضة (شركة تابعة بنسبة ١٠٠%) تمتلك ١٠٠% من أسهم شركة كونتكت كارز.

(١٧-٢) مستحق الى اطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٩٩ ١٦٢ ٢١٥	٥٨ ٨٥٦ ٢٤٤	جلري شركة كونتكت للتمويل (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٠٥٨%)
٢ ٨٨٠ ٠٠٠	٢ ٨٨٠ ٠٠٠	جلري شركة ثروة للتوريق (شركة تابعه بنسبه ٨٠,٩٩%)
١٤ ٥٠٠ ٠٠٠	١٤ ٠٦٢ ٦٩٣	جلري شركة كونتكت لخدمات الدفع الالكتروني (شركة تابعة بنسبة ١٠٠%)
٣١٦ ٥٤٢ ٢١٥	٧٥ ٧٩٨ ٩٣٧	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	معاملات قائمة المركز المالي
حنيه مصري	حنيه مصري	
		شركة ثروة للتأمين (شركة تابعة بنسبة ٨٤,٩٨٠%)
-	٤ ٩٤٩ ٠٠٨	دفعات مقدمة تحت حساب تشطيبات الاصول المؤجرة
٤٢ ٤٢٤ ٢٢٠	٤٣ ٨٢٥ ١٢٨	أصول مؤجره لشركات تابعه
		شركة ثروة لتأمينات الحياة (شركة تابعة بنسبة ٧٥,٠٩٠%)
-	٤ ٩٤٩ ٠٠٨	دفعات مقدمة تحت حساب تشطيبات الاصول المؤجرة
٤٢ ٤٢٤ ٢٢٠	٤٣ ٨٢٥ ١٢٨	أصول مؤجره لشركات تابعه
		كونتكت للوساطة التأمينية (احدى شركات المجموعة)
-	١ ٩٠٣ ٤٦٤	دفعات مقدمة تحت حساب تشطيبات الاصول المؤجرة
١٦ ٣١٧ ٠٠٨	١٦ ٨٥٥ ٨١٩	أصول مؤجره لشركات تابعه
		شركة كونتكت للتمويل (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٠٥٨%)
٢٩ ٣٧٠ ٦١٣	٣٠ ٣٤٠ ٤٧٣	أصول مؤجره لشركات تابعه
		شركة ثروة للتوريد (شركة تابعة بنسبة ٨٠,٩٩%)
١٠ ٧٦٠ ٠٠٠	٤٩ ٧٢٢ ٥٠٠	إيرادات ترويج و تغطية أكتتاب مستحقة
		كونتكت للتمويل العقاري (احدى شركات المجموعة)
٤ ٨٩٥ ١٠٢	٥ ٠٥٦ ٧٤٥	أصول مؤجره لشركات تابعه
		شركة كونتكت للتأجير التمويلي (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٩٩٩%)
١٧ ٩٤٨ ٧٠٨	١٨ ٥٤١ ٤٠٠	أصول مؤجره لشركات تابعه
-	٢٢٧ ٠٠٠ ٠٠٠	بيع أصول ثابتة
		شركة كونتكت للتخصيم (شركة تابعة بنسبة ٧٤,٩٩٧%)
٩ ٧٩٠ ٢٠٥	١٠ ١١٣ ٤٩١	أصول مؤجره لشركات تابعه

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

معاملات قائمة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(إيراد) مصروف	(إيراد) مصروف	
		شركة ثروة للترويج وتغطية الاكتتاب (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٩٩٦%)
(١٠ ٠٧٩ ٦١٦)	-	توزيعات من استثمارات في شركات تابعة
		ثروة لإدارة الاستثمارات - ش.م.م (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٩٦%)
(٣ ١٩٣ ٧٢٢)	-	توزيعات من استثمارات في شركات تابعة
		شركة ثروة للتوريد (شركة تابعة بنسبة ٨٠,٩٩%)
(٣٢ ٢٨٠ ٠٠٠)	(٧٩ ٣٠٠ ٠٠٠)	إيرادات خدمات ترويج
		شركة كونتكت للتمويل (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٠٥٨%)
(٣١٠ ٤٩٩ ٨٥٨)	-	توزيعات من استثمارات في شركات تابعة
(٢٣ ٥٧٩ ٠٩٧)	(١٣ ٩٤٣ ٣١٧)	إيراد عقود تأجير تمويلي
-	(١٧٨ ٠٨٤ ٢٨١)	إيرادات خدمات ترويج
		شركة بافاريان - كونتكت لتجارة السيارات - ش.م.م
(٢٠٩)	-	توزيعات من استثمارات
		شركة كونتكت كريدي تك (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٩٨%)
-	(١٣ ٥٣٥ ٧١٩)	إيرادات خدمات ترويج
		شركة كونتكت للتأجير التمويلي (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٩٩٩%)
-	(٢ ٨٨٧ ٣٥٢)	إيراد عقود تأجير تمويلي
-	(١٩٤ ٦٧٦ ٥٨١)	أرباح رأسمالية من بيع أصول ثابتة
		شركة ثروة للتأمين (شركة تابعة بنسبة ٨٤,٩٨٠%)
-	(٦ ٨٢٤ ٦٥١)	إيراد عقود تأجير تمويلي
-	(٦ ٨٢٤ ٦٥١)	شركة ثروة لتأمينات الحياة (شركة تابعة بنسبة ٧٥,٠٩٠%)
-		إيراد عقود تأجير تمويلي
-		شركة كارزى (شركة تابعة بنسبة ٤١,٦٧٠%)
-	(٦٤٥ ٩٨٧)	إيراد فوائد دائنة - قروض
		الشركة المصرية لخدمات التقسيط
٣٠١ ٦٤٨	(٦٩٧ ٣٦٩)	إيراد فوائد دائنة - قروض
		شركة كونتكت للتخصيم (شركة تابعة بنسبة ٧٤,٩٩٧%)
-	(١ ٥٧٤ ٩١٩)	إيراد عقود تأجير تمويلي
		كونتكت للتمويل العقاري (أحدى شركات المجموعة)
-	(٧٨٧ ٤٦٠)	إيراد عقود تأجير تمويلي
-		كونتكت للوساطة التأمينية (أحدى شركات المجموعة)
-	(٢ ٦٢٤ ٨٦٦)	إيراد عقود تأجير تمويلي

(١٨) مدينون وارصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٢٨٤ ٢٨٦	٣ ٣٩٥ ٢٩١	تأمينات لدى الغير
٨ ٤٨٦ ٩٤٣	١٧٥ ٧٨٠	مصرفات مدفوعة مقدما
-	٤٣ ٣٨٤ ١١٢	مدفوعات تحت حساب تشطيبات *
٨٣ ٠٢٤ ٠٠٣	٢٩٥ ١٦٥	مدفوعات تحت حساب استثمارات
١ ٠٩٧ ٦٤٩	١ ٢١١ ٤٧٠	ارصدة مدينة أخرى
-	١١٣ ٥٠٠ ٠٠٠	مبالغ مستحقة من بيع أصول ثابتة **
٦٤٩ ٦١٦	٦٤٩ ٦١٦	جاري مصلحه الضرائب
٩٠ ٢٨٠	٦٩ ٥٩٥	التأمينات الاجتماعية
٣٢٣ ٧٧٣ ١٩٦	-	توزيعات أرباح مستحقة
١٠ ٧٦٠ ٠٠٠	٤٩ ٧٢٢ ٥٠٠	إيرادات ترويج و تغطية أكتتاب مستحقة ***
٤٣١ ١٦٥ ٩٧٤	٢١٢ ٤٠٣ ٥٢٩	

* طبقا للعقد المبرم بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠٢٣ بين شركة كونتكت المالية القابضة و شركة ماس الهندسية للمقاولات و ذلك لتشطيب مبنى قصر النيل بقيمة ١٤٠,٥٤٩,٨٠٩ جنيه مصري تم سداد مبلغ ٦٣,٢٤٧,٤١٤ جنيه مصري بما يساوى ٤٥٪ من القيمة الاجمالية للعقد كدفعة مقدمة تحت حساب التشطيبات و يتم تسوية الدفعة المقدمة بقيمة المستخلصات و بلغ رصيد الدفعة المقدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٤٣,٣٨٤,١١٢ جنيه مصري.

** تم بيع الأرض المملوكة للشركة بما عليها من مباني و تجهيزات و الكائنة بطريق مصر أسكندرية الصحراوى بمنطقة ابو رواش بمبلغ ٢٢٧,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى و ذك طبقا للعقد المبرم بين شركة كونتكت المالية القابضة و شركة كونتكت للتأجير التمويلي بتاريخ ١٢ ديسمبر ٢٠٢٣ و تم سداد دفعة مقدمة بقيمة ١١٣,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى و يوجد مبلغ مستحق من بيع الاصل ١١٣,٥٠٠,٠٠٠.

*** طبقا للبند الخامس من المرفق رقم (١) لعقود حفظ و إدارة أوراق مالية و المبرمة بين بنك مصر و شركة ثروة للتوزيع تستحق اتعاب ضمان تغطية لشركة كونتكت المالية القابضة بمبلغ ١٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيه (ستة عشر مليون جنيه فقط لا غير) عن الإصدار الاربعون و مبلغ ١٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيه (ستة عشر مليون جنيه فقط لا غير) عن الإصدار الحادى و الاربعون و مبلغ ٧,٣٦٥,٠٠٠ جنيه (سبعة مليون و ثلاثمائة و خمسة و ستون الف جنيها مصريا لا غير) عن الإصدار الثانى و الاربعون بواقع ٠.٥٪ (نصف من المائة فى المائة) من قيمة ضمان تغطية الاكتتاب و تستحق اتعاب ضمان تغطية إضافية لشركة كونتكت المالية القابضة بمبلغ ٦,٩٠٥,٠٠٠ جنيه (ستة مليون و تسعمائة و خمسة الاف جنيها مصريا لا غير) عن الإصدار الثالث و الاربعون و مبلغ ٣,٤٥٢,٥٠٠ جنيه (ثلاثة ملايين و اربعمائة و اثنان و خمسون الف و خمسمائة جنيها مصريا لا غير) عن الإصدار الثالث و الاربعون.

(١٩) استثمار عقارى

التكلفة	مباني	الإجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
في ١ يناير ٢٠٢٢	٣٠٦.٠٥٩	٣٠٦.٠٥٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠٦.٠٥٩	٣٠٦.٠٥٩
في ١ يناير ٢٠٢٣	٣٠٦.٠٥٩	٣٠٦.٠٥٩
استبعادات خلال العام	(٣٠٦.٠٥٩)	(٣٠٦.٠٥٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	-
مجمع الاهلاك		
في ١ يناير ٢٠٢٢	٧٦ ٥١٥	٧٦ ٥١٥
إهلاك العام	١٥ ٣٠٤	١٥ ٣٠٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٩١ ٨١٩	٩١ ٨١٩
في ١ يناير ٢٠٢٣	٩١ ٨١٩	٩١ ٨١٩
إهلاك العام	١٥ ٣٠٣	١٥ ٣٠٣
مجمع اهلاك الاستبعادات	(١٠٧ ١٢٢)	(١٠٧ ١٢٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	-
صافي القيمة الدفترية		
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢١٤ ٢٤٠	٢١٤ ٢٤٠

(٢٠) أصول حق إنتفاع

إجمالي	مباين	البيان
جنية مصري	جنية مصري	التكلفة
٣١٩ ٨١٨ ١٠٤	٣١٩ ٨١٨ ١٠٤	في ١ يناير ٢٠٢٢
٣٠ ١١٠ ١٩٠	٣٠ ١١٠ ١٩٠	فروق تقييم عملات اجنبية
(٢٦٠ ١٧١ ٥٢٢)	(٢٦٠ ١٧١ ٥٢٢)	إستبعادات خلال العام
٨٩ ٧٥٦ ٧٧٢	٨٩ ٧٥٦ ٧٧٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٨٩ ٧٥٦ ٧٧٢	٨٩ ٧٥٦ ٧٧٢	في ١ يناير ٢٠٢٣
٦ ٦٢٥ ٤٣٣	٦ ٦٢٥ ٤٣٣	فرووق تقييم عملات اجنبية
(٣ ١١٩ ٢٥٩)	(٣ ١١٩ ٢٥٩)	تعديلات علي عقود تأجير
(٥١ ٥٠٢ ١٩٣)	(٥١ ٥٠٢ ١٩٣)	إستبعادات خلال العام
٤١ ٧٦٠ ٧٥٣	٤١ ٧٦٠ ٧٥٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧ ٤٥٥ ٨٢٨	٧ ٤٥٥ ٨٢٨	في ١ يناير ٢٠٢٢
٨ ٦٧٢ ٣٥٣	٨ ٦٧٢ ٣٥٣	إستهلاك العام
١٦ ١٢٨ ١٨١	١٦ ١٢٨ ١٨١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٦ ١٢٨ ١٨١	١٦ ١٢٨ ١٨١	في ١ يناير ٢٠٢٣
١٣ ٢٧٨ ٨٢١	١٣ ٢٧٨ ٨٢١	إستهلاك العام
٢٩ ٤٠٧ ٠٠٢	٢٩ ٤٠٧ ٠٠٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٢ ٣٥٣ ٧٥١	١٢ ٣٥٣ ٧٥١	صافي القيمة الدفترية
٧٣ ٦٢٨ ٥٩١	٧٣ ٦٢٨ ٥٩١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧٣ ٦٢٨ ٥٩١	٧٣ ٦٢٨ ٥٩١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(٢١) أصول ثابتة

أراضي	مباني	اثاث وتجهيزات	الإجمالي	
حنيه مصري	حنيه مصري	حنيه مصري	حنيه مصري	التكلفة
٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	٢ ٢٨٧ ٧٩٥	٢ ٥٥٣ ٧٩٦	٣٤ ٥٠٤ ٠٩١	في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	٢ ٢٨٧ ٧٩٥	٢ ٥٥٣ ٧٩٦	٣٤ ٥٠٤ ٠٩١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	٢ ٢٨٧ ٧٩٥	٢ ٥٥٣ ٧٩٦	٣٤ ٥٠٤ ٠٩١	في ١ يناير ٢٠٢٣
(٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠)	(٢ ٢٨٧ ٧٩٥)	(٢ ٥٥٣ ٧٩٦)	(٣٤ ٥٠٤ ٠٩١)	استبعادات خلال العام
-	-	-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
مجمع الاهلاك				
-	٦٣٦ ٧٩٥	١ ٠٧٦ ٢٤٢	١ ٧١٣ ٠٣٧	في ١ يناير ٢٠٢٢
-	١١٤ ٣٨٩	٢١٨ ٨٩٧	٣٣٣ ٢٨٦	إهلاك العام
-	٧٥١ ١٨٤	١ ٢٩٥ ١٣٩	٢ ٠٤٦ ٣٢٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	٧٥١ ١٨٤	١ ٢٩٥ ١٣٩	٢ ٠٤٦ ٣٢٣	في ١ يناير ٢٠٢٣
-	١١٤ ٣٨٩	٢١٨ ٨٩٧	٣٣٣ ٢٨٦	إهلاك العام
-	(٨٦٥ ٥٧٣)	(١ ٥١٤ ٠٣٦)	(٢ ٣٧٩ ٦٠٩)	مجمع اهلاك الاستبعادات
-	-	-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
صافي القيمة الدفترية				
-	-	-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	١ ٥٣٦ ٦١١	١ ٢٥٨ ٦٥٧	٣٢ ٤٥٧ ٧٦٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(٢٢) دائنون وارصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٤٣ ٨٩٢	٤ ٣٠٣ ٧٩٥	مصروفات مستحقة
٤٦٦ ٠٠٠	٨ ٢٨٤ ٠٠٠	مصروفات خدمات ترويج و تغطية أكتتاب مستحقة *
-	١١ ٨٠١ ٤٨٠	دفعات مقدمة تحت حساب التشطيبات **
٢٠٢ ٦٥٠	٢٠٢ ٦٥٠	دفعات إيجار مقدم
٣٤٩ ٠٧٢	٧٦٨ ٥٢٨	جاري مصلحة الضرائب
١ ٠٥٧ ٢٠٤	١ ٣٥٦ ٥٧٠	المساهمة التكافلية
٢ ٨١٨ ٨١٨	٢٦ ٧١٧ ٠٢٣	

* طبقا للبند الثاني و الخامس من عقود ضمان تغطية الاصدارات لسندات شركة التوريق فإنه يستحق مبلغ ٤٦٦,٠٠٠ (اربعمائة و ستة و ستون الف جنيهها مصرية لا غير) عن الاصدار التاسع و الثلاثون و مبلغ ٣,٨٤٨,٠٠٠ (ثلاثة مليون و ثمانمائة و ثمانية و اربعون الف جنيهها مصرية لا غير) عن الاصدار الاربعون و مبلغ ٣,٩٧٠,٠٠٠ (ثلاثة مليون و تسعمائة و سبعون الف جنيهها مصرية لا غير) عن الإصدار الثالث و الاربعون كعمولة ضمان تغطية مستحقة للبنوك المشتركة في كل اصدار.

** يتمثل المبلغ في نصيب شركات ثروة للتأمين و ثروة لتأمينات الحياة و كونتكت للوساطة التأمينية من قيمة الدفعة المقدمة المسددة بناءا على العقد المبرم بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠٢٣ بين شركة كونتكت المالية القابضة و شركة ماس الهندسية للمقاولات تحت حساب تشطيب مبنى قصر النيل.

(٢٣) التزامات عقود تأجير

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٩٤ ٧٥٩ ٩٦٤	٢٤٤ ٦٨٣ ٧١١	الرصيد في بداية العام
(٩٠ ٨٥٢ ١٧٦)	(٥١ ٥٠٢ ١٩٣)	استيعادات خلال العام
-	(١٥ ٩٦٧ ١١٤)	تعديلات علي عقود التأجير *
(١١ ١٨١ ٧٦٥)	(٢٥ ٠١٢ ٦٩٥)	دفعات خلال العام
٢١ ٨٤٧ ٤٩٨	٢٩ ٠٣٣ ٤٩٥	مصروف الفائدة
٣٠ ١١٠ ١٩٠	٦ ٦٢٨ ١٦٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٤٤ ٦٨٣ ٧١١	١٨٧ ٨٦٣ ٣٦٦	الرصيد في نهاية العام

* تعديلات على عقود التأجير

مينى قصر النيل

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 الإيجار لتبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٣٨ وتم تعديل دفعات الايجار ، مما أدى الي إعادة قياس التزام التأجير التمويلي ، وتم تعديل معدل الفائدة المستخدم لكي يتناسب مع معدل الفائدة الحالي بمصادر التمويل الخارجية.

مينى شامبليون

بناءا على الخطاب المقدم من شركة كونتكت المالية القابضة الي شركة الاسماعيلية للاستثمار العقاري بتخفيض قيمة إيجار عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ وتضمن الطلب تخفيض ايجار عام ٢٠٢٣ من مبلغ ٦٥١,٧٠٨ دولار أمريكي بما يعادل ١٩,١٦٠,٠٥٢ جنيه مصرى الي ١٧,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري، وتخفيض إيجار عام ٢٠٢٤ من ٦٨٩,١٨٤ دولار أمريكي بما يعادل ٢١,٣٢٢,٣٨٨ جنيه مصري الي ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه ، وتترتب علي ذلك إعادة قياس التزام التأجير .

٢٤- 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 المرخص به بمبلغ ٤٠٠ مليون جنيه مصري ليصبح ١ مليار جنيه مصري، وزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ١٠٠ ٢١٣ ٣ جنيه مصري ليصبح مبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصري وتجزئة أسهم رأس مال الشركة بتعديل القيمة الاسمية من ١٠ جنيهات للسهم إلى ٠.١٦ جنيه مصري للسهم وبالتالي تعديل عدد الأسهم من ١٠ مليون سهم إلى ٦٢٥ مليون سهم، وتم التأشير بذلك في السجل التجاري بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ وافقت الجمعية العمومية غير العادية على طرح جزء من أسهم رأسمال الشركة في السوق المصري من خلال طرح خاص واخر عام وبتاريخ ١١ أكتوبر ٢٠١٨ تم تنفيذ عملية الطرح لعدد ٧٣١ ١٧٠ ٢٩٥ سهم المملوكة لبعض مساهمي الشركة بنسبة ٤٧.٢٪ بحصيلة إجمالية ٥٨١ ٤٥٦ ١٧٢ ٢ جنيه مصري على أن يتم إعادة استثمار مبلغ ٧٠٠ مليون جنيه مصري في زيادة رأس المال بنفس سعر الطرح.

بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٨ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بعدد ٦٩٦ ١٠٨ ٩٥ سهم بقيمة ٧.٣٦ جنيه مصري والتي تمثل ٠.١٦ جنيه مصري قيمة اسمية للسهم و ٧.٢ جنيه مصري علاوة اصدار للسهم الواحد، وقد كانت حصيلة هذه الزيادة ٠.٢ ٧٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري والتي تمثل ٣٩١.٣٦ ٢١٧ ١٥ جنيه مصري قيمة الزيادة في رأس مال الشركة المصدر و ٦١٢ ٧٨٢ ٦٨٤ جنيه مصري والتي تمثل اجمالى علاوة اصدار الأسهم .

بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٩ تم زياده رأس مال الشركة المصدر و المدفوع بقرار من مجلس إداره الشركة المنعقد بتاريخ ٣ مارس ٢٠١٩ بزياده رأس مال الشركة عن طريق اصدار ٢٨ مليون سهم بالقيمة الاسمية ٠.١٦ جنيه مصري بقيمة اجمالية ٤٤٨٠ ٠٠٠ ٤٤٨٠ جنيه مصري ، على ان تكون كامل قيمه الزيادة مموله بالكامل من رصيد الأرباح المرحله ، وتخصيص كامل الأسهم المصدرة وعددها ٢٨ مليون سهم لنظام الاثابه و التحفيز المعتمد من الهيئه العامه للرقابه الماليه بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ليصبح راس المال المصدر و المدفوع ٣٩١ ٦٩٧ ١١٩ جنيه مصري.

بتاريخ ٣ اكتوبر ٢٠١٩ تم زياده راس مال الشركة المصدر و المدفوع بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ مايو ٢٠١٩ و المعتمد من الجمعيه العموميه للشركه بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠١٩ عن طريق توزيع اسهم مجانيه على المساهمين كل بحسب نسبته مساهمته وبواقع ثلاثه اسهم لكل خمسه اسهم على ان تكون كامل قيمه الزيادة مموله بالكامل من رصيد الأرباح المرحله بالقيمة الاسمية ٠.١٦ جنيه مصري بقيمة اجمالية ليصبح راس المال المصدر و المدفوع ٨٤٠ ٥١٥ ١٩١ جنيه مصري موزعه على ٩٧٤ ٩٦٦ ١ سهم.

بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢١ تم تعديل رأس المال المرخص به ليصبح ٩٥٠ مليون جنيه مصري بدلا من ١ مليار جنيه مصري و تم التأشير في السجل التجارى بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢١.

وفيما يلي بيان بهيكل رأس المال في تاريخ المركز المالي:

<u>النسبة</u>	<u>القيمة</u>	<u>عدد الأسهم</u>	<u>هيكل المساهمين</u>
	<u>جنيه مصري</u>		
٦٠,٥٤%	١١٥ ٩٣٦ ٣١٨	٧٢٤ ٦٠١ ٩٨٦	شركة كونسوليديتيد فاينانشيال هولدينج
٢٩,٢٥%	٥٦ ٠١٤ ٢٠٦	٣٥٠ ٠٨٨ ٧٨٦	أوراسكوم المالية القابضة
٧,٧٣%	١٤ ٨٠٦ ٧٤٠	٩٢ ٥٤٢ ١٢٤	مساهمين آخرين
١,٤٦%	٢ ٨١٤ ٣٨٩	١٧ ٥٨٩ ٩٣٢	أسهم الإثابة و التحفيز - المخصصة
١,٠٢%	١ ٩٤٤ ١٨٧	١٢ ١٥١ ١٧٢	أسهم الإثابة و التحفيز - غير المخصصة
١٠٠%	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	١ ١٩٦ ٩٧٤ ٠٠٠	

(٢٥) أحتياطات

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٨٣ ٨٩١ ٧٢٥	٩٥ ٧٥٧ ٩٢٠	٢٥-١ أحتياطي قانوني
٨٢٠ ٢٣٥ ٦٥٢	٨٣٤ ٣٣٨ ٧٧٠	٢٥-٢ احتياطي علاوة اصدار اسهم
٩٠٤ ١٢٧ ٣٧٧	٩٣٠ ٠٩٦ ٦٩٠	

٢٥-١ إحتياطي قانوني

بلغ رصيد الإحتياطي القانوني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٩٥ ٧٥٧ ٩٢٠ جنيه مصري مقابل ٨٣ ٨٩١ ٧٢٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، ووفقاً لقانون الشركات والنظام الأساسي للشركة يتم تجنيب ٥% من صافي ربح شركة إلى الإحتياطي القانوني ويجوز وقف هذا التجنيب عندما يصل رصيد الإحتياطي القانوني إلى ٥٠% من رأس المال المصدر بناء على قرار الجمعية العامة العادية و تم وقف تجنيب هذا الإحتياطي لوصول الشركة الى ٥٠% من رأس المال المصدر.

٢-٢٥ احتياطي علاوة إصدار أسهم

تم زيادة رأس مال الشركة في ١٤ إبريل ٢٠١٦ و ٥ إبريل ٢٠١٧ و ٥ نوفمبر ٢٠١٨ و ٩ مايو ٢٠١٩ و ٣ أكتوبر ٢٠١٩ مما نتج عنهم احتياطي علاوة إصدار كالتالي:

بيان	
-	
سهم	١ ٧٥٠ ١٦١
جنيه مصرى	١٧ ٥٠١ ٦١٠
جنيه مصرى	٢٨ ٧٨٠ ٣٢٤
جنيه مصرى	٢٨ ٧٨٠ ٣٢٤
سهم	٩٦٨ ٣٧٨
جنيه مصرى	٩ ٦٨٣ ٧٨٠
جنيه مصرى	٣٥ ٤٨٦ ٣٨٦
جنيه مصرى	٦٤ ٢٦٦ ٧١٠
سهم	٩٥ ١٠٨ ٦٩٦
جنيه مصرى	١٥ ٢١٧ ٣٩١
جنيه مصرى	٦٨٤ ٧٨٢ ٦١٢
جنيه مصرى	٧٤٩ ٠٤٩ ٣٢٢
سهم	٤٧٦ ٨٦٥ ٣٠٤
جنيه مصرى	٧٦ ٢٩٨ ٤٤٩
جنيه مصرى	١ ٣٥٩ ٨٢٠
جنيه مصرى	٧٥٠ ٤٠٩ ١٤٢
جنيه مصرى	١٦ ١٨١ ٣٤٠
جنيه مصرى	٧٦٦ ٥٩٠ ٤٨٢
جنيه مصرى	٢٣ ٨٨٩ ١٣٣
جنيه مصرى	٧٩٠ ٤٧٩ ٦١٥
جنيه مصرى	٢٩ ٧٥٦ ٠٣٧
جنيه مصرى	٨٢٠ ٢٣٥ ٦٥٢
جنيه مصرى	١٤ ١٠٣ ١١٨
جنيه مصرى	٨٣٤ ٣٣٨ ٧٧٠

رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

عدد أسهم الزيادة

قيمة الزيادة في رأس المال

قيمة علاوة إصدار الأسهم

رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

عدد أسهم الزيادة

قيمة الزيادة في رأس المال

قيمة علاوة إصدار الأسهم

رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

عدد أسهم الزيادة

قيمة الزيادة في رأس المال

قيمة علاوة إصدار الأسهم

رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

عدد أسهم الزيادة

قيمة الزيادة في رأس المال

قيمة علاوة إصدار الأسهم (إثابه وتحفيز)

رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

قيمة علاوة إصدار الأسهم (إثابه وتحفيز)

رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

قيمة علاوة إصدار الأسهم (إثابه وتحفيز)

رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قيمة علاوة إصدار الأسهم (إثابه وتحفيز)

رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قيمة علاوة إصدار الأسهم (إثابه وتحفيز)

رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٢٦- الموقف الضريبي

أولاً: الضريبة على إرباح الأشخاص الاعتبارية:

تم تقديم الاقرارات الضريبية للشركة للسنوات من بداية النشاط وحتى عام ٢٠٢٢ في المواعيد القانونية طبقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

جاري فحص السنوات ٢٠١٠ / ٢٠١٤ مع المأمورية.

السنوات ٢٠١٥/٢٠١٦ تم محاسبة الشركة تقديرياً و تم الطعن عليه في المواعيد القانونية و في 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 الضريبة المستحقة.

جاري تجهيز فحص السنوات ٢٠١٧ / ٢٠١٨.

٢٧ - الموقف القضائي

الدعاوى القضائية المتداولة

الدعوى رقم ٢٠٦٤ لسنة ٢٠١٩ الدائرة ٥ اقتصادية المقامة من السيدة/ جاكلين نبيل عطا الله غبريال ضد شركة كونتكت المالية القابضة و موضوعها المطالبة بتعويض و المطالبة بفرق سعر السهم بمبلغ و قدره ١,٢٥٩,٥٩١ جنيه (مليون و مائتان و تسعة و خمسون الف و خمسمائة و واحد و تسعون جنيها مصريا لا غير) و تم القضاء بجلسة ٢٧/٧/٢٠٢٠ برفض الدعوى و تم استئناف الحكم بالاستئناف رقم ٥٣٤ لسنة ١٢ ق جلسة ١٧/١/٢٠٢٢ و تم الحكم بالزام و تعويض المستأنف ضدهما الثاني و الثالث و رفض الطلبات ضد الشركة و تم اقامة نقض على الحكم من الشركة المستأنف ضدها ثانيا و قيد برقم ٦٢٠٢ لسنة ٩٢ ق و لم يحدد له جلسته بعد.

٢٨ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للشركة في أرصدة النقدية وما في حكمها والعملاء والبنوك الدائنة والموردين والبنود ذات الطبيعة النقدية ضمن ارصدة المدينون والدائنون.

هذا وتعرض الشركة لعدد من المخاطر المرتبطة بممارستها لأنشطتها نلخصها فيما يلي:

أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول مدى تعرض الشركة لكل من المخاطر التالية الناشئة عن استخدام الأدوات المالية، وأهداف الشركة وسياساتها وعملياتها فيما يتعلق بقياس هذه المخاطر وإدارتها وكذلك كيفية إدارة الشركة لرأس المال.

- يتحمل مجلس إدارة الشركة مسؤولية وضع إطار لإدارة المخاطر التي تتعرض لها الشركة والإشراف عليه. وتتحمل الإدارة العليا بالشركة مسؤولية وضع وتتبع سياسات إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى الشركة الأم تتناول أنشطتها على أساس منتظم.

تقوم لجنة المراجعة الداخلية بمتابعة أداء الإدارة العليا بالشركة في الالتزام بالسياسات والاجراءات المتبعة لإدارة المخاطر المالية، ومراجعة مدى كفاية السياسات والاجراءات المتبعة من قبل ادارة الشركة لمواجهة المخاطر المالية المتوقعة.

أ - 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.

أرصدة العملاء

ينشأ خطر الائتمان بناء على سياسة واجراءات وانظمة رقابة الشركة المتعلقة بإدارة المخاطر. حيث يتم قياس القوة الائتمانية لكل عميل على حدى 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 الشركة. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس كل حالة على حدة بالنسبة للمحافظ غير المتجانسة ، أو من خلال تطبيق معايير قائمة على المحفظة على الأصول المالية الفردية في هذه المحافظ عبر نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة للمحافظ المتجانسة.

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

وقد تراءت إدارة الشركة بأنه لا داعي لعمل نماذج إحصائية لاحتمال الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال تحليل البيانات التاريخية او تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر حيث ان إدارة الشركة ستكون اكثر تحفظا من حيث تكوين المخصصات اللازمة. وبناءا على ذلك فقد قامت إدارة الشركة بتغطية مخاطر الائتمان لتلك الشركات بنسبة ١٠٠٪ مخصصات وبذلك لا يوجد لدي تلك الشركات اية مخاطر ائتمانية متوقعة.

ب-خطر السيولة

يمثل خطر السيولة في العوامل التي قد تؤثر على قدرة الشركة على سداد جزء او كل التزاماتها في تاريخ الاستحقاق وطبقا لسياسة الشركة يتم الاحتفاظ بالسيولة المناسبة لمواجهة التزامات الشركة الجارية بما يؤثر على تخفيض ذلك الخطر للحد الأدنى.

ج-خطر العملات الأجنبية

يمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ولأغراض تخفيض ذلك الخطر فإن الشركة تراعى التوازن بين الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية.

د-خطر الفائدة

يتمثل هذا الخطر في تغيير أسعار الفائدة التي قد يكون لها تأثير على نتائج الأعمال وتعمل إدارة الشركة على الحصول على أفضل الشروط المتاحة في السوق بالنسبة للتسهيلات البنكية كما أنها تقوم بمراجعة أسعار الفائدة السائدة بصورة دورية بالإضافة إلى تثبيت أسعار الفائدة على الجزء المستخدم من القروض.

٢٩-أسس القياس

أعدت القوائم المالية المستقلة طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المستهلكة، بحسب الأحوال. هذا وقد تم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة المرفقة على أساس التكلفة وهي تمثل حصة الشركة المباشرة في الملكية وليس على أساس نتائج أعمال وصافي أصول الشركات المستثمر فيها. هذا وتقدم القوائم المالية تفهماً أشمل للمركز المالي ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية للشركة وشركاتها التابعة (الشركة).

٣٠-أهم السياسات المحاسبية

السياسات المحاسبية الموضحة أدناه تم تطبيقها بثبات خلال الفترة / الفترات المالية المعروضة في هذه القوائم المالية.

٣٠-١ عقود الإيجار

قامت الشركة بتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) بأثر رجعي وبالتالي لم يتم إعادة عرض معلومات المقارنة ويستمر الإفصاح عنها وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٠). تفاصيل السياسات المحاسبية وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٠) يتم الإفصاح عنها بشكل مستقل.

في بداية العقد تقوم الشركة 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، تستخدم الشركة تعريف عقد الإيجار في معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩). تطبق هذه السياسة على العقود المبرمة في ١ يناير ٢٠٢١ أو بعده.

المستأجر

عند البدء أو عند تعديل عقد يحتوي على مكون إيجاري، تقوم الشركة بتوزيع المقابل المادي في العقد لكل عنصر إيجاري على أساس السعر التناسبي المستقل، ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار العقارات، اختارت الشركة عدم فصل المكونات غير الإيجارية والمحاسبة عن المكونات الإيجارية وغير الإيجارية كمكون إيجاري منفرد.

تقوم الشركة بالاعتراف بأصل حق الانتفاع والتزام التأجير في تاريخ نشأة عقد التأجير. يتم قياس أصل حق الانتفاع أولاً بالتكلفة والتي تتضمن المبلغ الأولي للالتزام عقد التأجير ويتم تسويته بأي مبالغ مسددة في أو قبل تاريخ نشأة العقد، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تم تكبدها والتكاليف المقدرة لفك وإزالة الأصل محل العقد أو استعادة الأصل نفسه أو الموقع الذي يوجد فيه الأصل، مخصوماً منه أي حوافز تأجير مستلمة.

يتم استهلاك أصل حق الانتفاع لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ نشأة العقد وحتى نهاية مدة الإيجار، ما لم يحول الإيجار ملكية الأصل محل العقد إلى الشركة بنهاية مدة عقد التأجير، أو إذا كانت تكلفة أصل "حق الانتفاع" تعكس أن الشركة ستمارس خيار الشراء، في هذه الحالة يتم استهلاك أصل حق الانتفاع على مدى العمر الإنتاجي للأصل والتي يتم تحديدها على نفس الاسس للعقارات والمعدات بالإضافة إلى، انه يتم دورياً تخفيض أصل حق الانتفاع بقيمة خسائر الاضمحلال إن وجدت ويتم تعديلها بإعادة قياس الالتزام التأجير .

يتم قياس التزام التأجير مبدئيًا 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 الشركة معدل اقتراضها الإضافي كمعدل للخصم. تحدد الشركة 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 أوليًا باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ بداية عقد التأجير.
- مبالغ يتوقع دفعها بواسطة المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت الشركة متأكدة من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة، مدفوعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية إذا كانت الشركة متأكدة بدرجة معقولة من ممارسة خيار التمديد، وعقوبات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن الشركة 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 الشركة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، إذا قامت الشركة 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.

تعرض الشركة أصول حق الانتفاع التي لا تستوفي تعريف الاستثمارات العقارية ضمن العقارات والالات والمعدات، والتزامات الإيجار ضمن القروض والسلفيات في قائمة المركز المالي.

الإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول صغيرة القيمة.

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

٣٠-٢ العملات الأجنبية

المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم ترجمة المعاملات الأجنبية بعملة التعامل الخاصة بالشركة 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.

وبصفة عامة يتم الاعتراف بفروق العملة في الأرباح أو الخسائر. وباستثناء، فروق العملة الناتجة من ترجمة ما يتم الاعتراف به في بنود الدخل الشامل الآخر:

* الاستثمارات المتاحة للبيع في أدوات حقوق الملكية (باستثناء الاضمحلال، حيث يتم إعادة تبويب فروق العملة بنود الدخل الشامل الآخر الي الأرباح أو الخسائر).

* الالتزامات المالية التي تم تخصيصها كأداة تغطية مخاطر لتغطية خطر صافي الاستثمار في نشاط أجنبي ما دامت التغطية فعالة.
* أدوات التغطية المستخدمة في خطر التدفقات النقدية ما دامت التغطية فعالة.

٣-٣٠ تحقيق الإيراد

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

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

الفوائد الدائنة

يتم الاعتراف بالفوائد الدائنة بقائمة الدخل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

توزيعات الأرباح

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

٣-٣٠ ٤ الأدوات المالية

التصنيف والقياس

تحدد الشركة طبيعة نموذج الأعمال من خلال النظر في الطريقة التي تدار بها الأصول المالية لتحقيق هدف الأعمال على النحو الذي تحدده الإدارة.

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

• التكلفة المستهلكة ("AC").

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

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

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

القياس اللاحق

يتم تصنيف الأصل المالي على أنه يتم قياسه لاحقاً على النحو التالي: التكلفة المستهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVOCI) أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر على أساس كل من نموذج أعمال الشركة 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.
- 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.
- 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 الشركة 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 الشركة بشكل غير قابل للتغيير قياس الاستثمارات في حقوق الملكية التي ليست مبوبة كاستثمارات بغرض المتاجرة 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 الشركة بشكل غير قابل للتغيير تحديد أصل مالي يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ليتم 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 الشركة 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 الشركة.

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول 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 الشركة على المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل ولكن مع الأخذ في الاعتبار التقييم العام لكيفية تحقيق الهدف الذي أعلنته الشركة لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفق النقدي.

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

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

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي علي أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة علي أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي محل السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل مخاطر السيولة و التكاليف الإدارية وكذلك هامش الربح. وفي إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للدالة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي علي 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. وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الإستبعاد 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 الإستبعاد، 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.

الإلتزامات المالية - التبويب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

يتم تبويب الإلتزامات المالية على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم تبويب الإلتزامات 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 الإلتزامات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر بما في ذلك مصروف الفوائد ضمن الأرباح والخسائر.

الإلتزامات 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 الإستبعاد تسجل أيضاً ضمن الأرباح والخسائر.

الاستبعاد

الأصول المالية

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

التزامات مالية

يتم إستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزامات التعاقدية أو الغائها أو انقضاء مدتها. تقوم الشركة أيضًا بإستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للالتزامات المعدلة تختلف اختلافا جوهريا ، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزامات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. عند إستبعاد 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 الشركة كلاً من الأساليب العامة والمبسطة لقياس خسارة الائتمان المتوقعة على الاصول 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 الاصول المالية في قائمة الدخل ضمن مصروفات خسائر الائتمان.

نموذج نهج مبسط

- فيما يتعلق بارصدة العملاء المتعلقة بالاتعاب 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

-تتطلب 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 الارصدة التي يغطيها النموذج المبسط كما هو مذكور أعلاه.

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

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

-يقدم معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) منهجًا 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 شهرًا:

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 شهرًا بعد تاريخ التقرير .

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

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

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

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

الأصول غير المالية

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

- لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الأصول معا 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 الأعمال على الوحدات التي تولد النقد او مجموعات هذه الوحدات لدى الشركة المقتنية والمتوقع منها الاستفادة من عملية التجميع.

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

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

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

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

٣٠- ٥ رأس المال

أ- الأسهم العادية

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 وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) "ضرائب الدخل".

٣٠- ٦ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام حالي قانوني أو حكومي نتيجة لحدث سابق ، ويكون معه من المتوقع أن يتطلب ذلك تدفقاً خارجاً للموارد الاقتصادية لتسوية الالتزام ، مع إمكانية إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام . ويتم مراجعة المخصصات في تاريخ القوائم المالية وتعديلها لإظهار أفضل تقدير حالي . وعندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقد جوهرياً فيجب أن يكون المبلغ المعترف به كمخصص هو القيمة الحالية للإنفاق المتوقع المطلوب لتسوية الالتزام .

٣٠- ٧ 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.

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

- الفروق المؤقتة المرتبطة باستثمارات في شركات تابعة وشركات شقيقة وحصاص 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 المتوقع تطبيقها عند تحقق الفروق المؤقتة وذلك باستخدام أسعار الضريبة السارية أو التي في سبيلها لأن تصدر.
- عند قياس الضريبة المؤجلة في نهاية الفترة المالية يتم الاخذ في الاعتبار الآثار الضريبة للإجراءات التي تتبعها الشركة للاسترداد أو سداد القيمة الدفترية لأصولها والتزاماتها.
- لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

٣٠ - ٨ المدينون والأرصدة المدينة الأخرى

يتم اثبات المدينون التي لا تتضمن فوائد بالقيمة الاسمية مخصوما منها قيمة المبالغ المتوقع عدم تحصيلها والتي يتم تقديرها عندما يكون من غير المحتمل تحصيل المبلغ بالكامل كما يتم تخفيض قيمة رصيد المدينون بقيمة الديون الرديئة عند تحديدها. هذا ويتم إثبات الأرصدة المدينة الأخرى بالتكلفة ناقصا خسائر الاضمحلال.

٣٠ - ٩ الدائنون والمصروفات المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى

يتم إثبات الدائنون والمصروفات المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى بتكلفتها.

٣٠ - ١٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في كل من الشركات الشقيقة وكبار المساهمين والمديرين والإدارة العليا للشركة ، وتمثل أيضا الشركات المسيطر عليها أو خاضعة لسيطرة مشتركة أو نفوذ مؤثر من قبل تلك الأطراف ذات العلاقة ، ويتم اعتماد عقود المعاوضة في الجمعية العامة العادية.

٣٠ - ١١ الإحتياطي القانوني

طبقاً للنظام الأساسي للشركة ، يجنب ٥٪ من صافي أرباح العام لتكوين إحتياطي قانوني حتى يبلغ هذا الإحتياطي ٥٠٪ من رأس مال الشركة المصدر . ويستعمل الإحتياطي بناء على قرار من الجمعية العامة وفقاً لاقتراح مجلس الإدارة ومتى نقص هذا الإحتياطي يتعين العودة إلى الاقتطاع مرة أخرى .

٣٠ - ١٢ قائمة 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 والحسابات الجارية لدى البنوك، بالإضافة إلى الودائع لأجل وأذون الخزانة التي تكون استحقاقها خلال ثلاثة أشهر أو أقل والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة - إن وجدت، والتي تستحق خلال ثلاثة اشهر او اقل وتتوفر

للشركة بدون أية قيود، ويعتبر رصيد بنوك أرصدة دائنة ورصيد بنوك سحب على المكشوف والذي يسدد عند طلبه جزءاً من إدارة الشركة للنقدية كأحد مكونات بند النقدية وما في حكمها وذلك لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية.

٣٠ - ١٣ المصروفات التمويلية

يتم تحميل المصروفات التمويلية كمصروف خلال الفترة المالية التي تكبدت فيها الشركة تلك التكلفة على قائمة الدخل في تاريخ إستحقاقها طبقاً للتعاقد مع الجهات الممولة.

٣٠ - ١٤ المصروفات

يتم الاعتراف بجميع المصروفات شاملة مصروفات التشغيل ، المصروفات الإدارية والعمومية والمصروفات الأخرى مع إدراجها بقائمة الدخل في السنة المالية التي تحققت فيها تلك المصروفات.

٣٠ - ١٥ 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.

٣٠ - ١٦ 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.