

شركة كونتكت المالية القابضة
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية الدورية المستقلة عن التسعة أشهر
المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
وتقرير الفحص المحدود عليها

	تقرير الفحص المحدود
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
٣٩-٦	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 الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

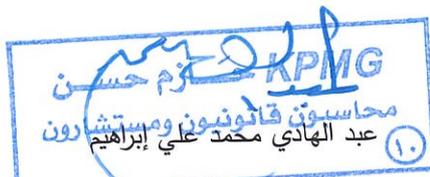
قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المستقلة المرفقة لشركة كونتكت المالية القابضة "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وتتحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) " الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها ". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات -بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية -وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأياً مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح -في جميع جوانبها الهامة -عن المركز المالي الغير مجمع للشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وعن أدائها المالي الغير مجمع وتدفقاتها النقدية الغير مجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.



سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٥)

KPMG حازم حسن

القاهرة في ١٣ نوفمبر ٢٠٢٣

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة المركز المالي المستقلة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	الأصول
جنيه مصري	جنيه مصري		
٧ ٦٦٠ ٤٣٦	٦ ٤٣٨ ٨٩٦	(١١)	نقدية وأرصده لدى البنوك
٩ ٤٨٢ ٢٣٢	٩ ٤٨٢ ٢٣٢	(١٢)	إستثمارات مالية
١٧١ ٣٩٥ ٩٦١	١٧٩ ٢٢٠ ٢٦١	(١٣)	إستثمارات في شركات شقيقة
٩٩٩ ٨١٥ ١٨٦	١ ٠٨٤ ٨٧٧ ٤٢٧	(١٤)	إستثمارات في شركات تابعة
١٠٨ ١٠١ ٥٨٤	١٢٣ ٢٨١ ٩٦٧	(١٥-١)	مستحق من اطراف ذات علاقة
٤٣١ ١٦٥ ٩٧٤	١٦٠ ٠١٧ ٩٣٨	(١٦)	مديون وأرصدة مدينة اخري
٢١٤ ٢٤٠	٢٠٢ ٧٦٢	(١٧)	إستثمار عقارى
٧٣ ٦٢٨ ٥٩١	١٨ ٥٦١ ٤٥١	(١٨)	أصول حق إنتفاع
١٦٣ ١٧٠ ٠٧٦	١٦٠ ٩٦٠ ٧٨٠		أصول مؤجره لشركات تابعه
٣٢ ٤٥٧ ٧٦٨	٣٢ ٢٠٧ ٨٠٤	(١٩)	اصول ثابتة
<u>١ ٩٩٧ ٠٩٢ ٠٤٨</u>	<u>١ ٧٧٥ ٢٥١ ٥١٨</u>		إجمالي الأصول
			اللتزامات
٣١٦ ٥٤٢ ٢١٥	٢٠٣ ٦١٣ ٣٦٢	(٢٠-١٥)	مستحق الى اطراف ذات علاقة
٢ ٨١٨ ٨١٨	٥٢ ٠٦٤ ٧٦١	(٢٠)	دائنون وأرصدة دائنة اخري
٩ ٥٣٣ ١٤٣	٤٥ ٧٥١ ٥٩٧		ضريبة الدخل المستحقة
٢٤٤ ٦٨٣ ٧١١	١٨٥ ٧٣٣ ٢٣٧	(٢١)	اللتزامات عقود تأجير
١٤٦ ٨٤٢	١٣٥ ٤٧٠	(٩)	اللتزامات ضريبية مؤجله
<u>٥٧٢ ٧٢٤ ٧٢٩</u>	<u>٤٨٧ ٢٩٨ ٤٢٧</u>		إجمالي اللتزامات
			حقوق الملكية
١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	(٢٢)	رأس المال المدفوع
٩٠٤ ١٢٧ ٣٧٧	٩٢٦ ٠٧٠ ٨١٣	(٢٣)	إحتياطيات
٣٢٧ ٧٢٤ ١٠٢	١٧٠ ٣٦٦ ٤٣٨		أرباح مرحلة
<u>١ ٤٢٣ ٣٦٧ ٣١٩</u>	<u>١ ٢٨٧ ٩٥٣ ٠٩١</u>		اجمالي حقوق الملكية
<u>١ ٩٩٧ ٠٩٢ ٠٤٨</u>	<u>١ ٧٧٥ ٢٥١ ٥١٨</u>		إجمالي حقوق الملكية و الإلتزامات

الإيضاحات المرفقه من (١) إلى (٢٩) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه التوائم الماليه المستقلة وتقرأ معها.

القاهره في : ١٣ نوفمبر ٢٠٢٣.

تقرير الفحص المحدود مرفق

سعيد زعتر
(رئيس تنفيذى)

سيف النسيونى
(رئيس القطاع المالى)

محمد سعيد
(المدير المالى)





شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

عن الثلاثة اشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	رقم
-	-	٢٠٩	-	توزيعات ارباح من استثمارات في شركات تابعه
-	٥٨ ٧٣٠ ٠٠٠	-	٢٢٩ ٤٩٠ ٠٠٠	(٧) إيرادات خدمات ترويج
٦ ٣١٦ ٩٣٨	٩ ٦٥٠ ٨٦٩	١٧ ١٩٤ ٦٨٧	٢٥ ٥٦٥ ١٧٣	إيراد خدمات لشركات تابعة
٥٢٥ ٤٧٧	٥٥٨ ٣٧٥	٦ ٦١٠ ٥٦٣	٧ ٠٠٣ ١٠٢	ايرادات أخرى
(٣ ٨٢٦ ٠٢٤)	(٦ ٢٩٨ ٠٢٨)	(١٤ ٣٨٠ ٩٣١)	(١٧ ٨٠٨ ٦٦٣)	(٦) مصروفات ادارية وعمومية
(٦ ٥١٠ ٦٩٩)	(٨ ٠٤٨ ٥٦٢)	(١٦ ١٨٤ ٥٦٤)	(٢٠ ٩٠٣ ٤٢٥)	مصروفات تمويلية (إلزامات عقود تأجير)
-	(٦ ٣٣٥ ٠٠٠)	-	(١٩ ٧٥٧ ٥٠٠)	تكاليف خدمات ترويج
(١٧ ١٠٦)	(١٧٢ ١٤١)	(٦١ ٠٨٢)	(٦٥٥ ١٤٦)	مصروف المساهمة التكافلية
(٣٩ ٥٠٥)	٩ ٤٦٥	(٥٩ ٠٩٨)	١ ٦٥٢	مخصص خسائر أثمانية متوقعة
(٣ ٥٥٠ ٩١٩)	٤٨ ٠٩٤ ٩٧٨	(٦ ٨٨٠ ٢١٦)	٢٠٢ ٩٣٥ ١٩٣	ناتج الأنشطة التشغيليه
-	-	٦٢٧ ٤٧٦	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
(٣ ٥٥٠ ٩١٩)	٤٨ ٠٩٤ ٩٧٨	(٦ ٢٥٢ ٧٤٠)	٢٠٢ ٩٣٥ ١٩٣	صافي أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبه
٩٥٠	(١٠ ٨٨٠ ٣٤٥)	(١ ١٦٥ ٤٦١)	(٤٥ ٦٩٧ ٦٩٣)	(٩) ضريبة الدخل
(٣ ٥٤٩ ٩٦٩)	٣٧ ٢١٤ ٦٣٣	(٧ ٤١٨ ٢٠١)	١٥٧ ٢٣٧ ٥٠٠	صافي أرباح (خسائر) الفترة بعد الضريبة
(٠,٠٠٣)	٠,٠٣	(٠,٠٠٦)	٠,١٣	(١٠) نصيب السهم الأساسي في أرباح (خسائر) الفترة

الإيضاحات المرفقه من (١) إلى (٢٩) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم الماليه المستقلة وتقرأ معها.

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

عن الثلاثة اشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٣ ٥٤٩ ٩٦٩)	٣٧ ٢١٤ ٦٣٣	(٧ ٤١٨ ٢٠١)	١٥٧ ٢٣٧ ٥٠٠	أرباح (خسائر) الفترة بعد الضرائب
(١ ٩٤٩ ٩٤٦)	(١ ٦٢ ٩١٨)	(١٢ ٧٤٦ ٤٥٦)	(٨٢ ٦٨٥)	بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً الى الأرباح و الخسائر
-	-	١ ٩٩١ ٢٩٧	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	-	-	٨٢ ٦٨٥	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً الى الأرباح و الخسائر
(١ ٩٤٩ ٩٤٦)	(١ ٦٢ ٩١٨)	(١٠ ٧٥٥ ١٥٩)	-	محول الى الأرباح المرحلة خلال الفترة
(٥ ٤٩٩ ٩١٥)	٣٧ ٠٥١ ٧١٥	(١٨ ١٧٣ ٣٦٠)	١٥٧ ٢٣٧ ٥٠٠	إجمالي بنود الدخل الشامل الاخر عن الفترة
				إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

الإيضاحات المرفقه من (١) إلى (٢٩) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم الماليه المستقلة وتقرأ معها.

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الأجمالي	إحتياطيات	إحتياطيات				رأس المال المدفوع	
		فروق ترجمة عملات أجنبية	احتياطي علاوة اصدار اسهم	احتياطي قانوني	احتياطي علاوة اصدار اسهم		
جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	
١ ٣٣٧ ٧٥٦ ٢١٠	٢٨٦ ٠٢٣ ٧٧٢	-	٧٩٠ ٤٧٩ ٦١٥	٦٩ ٧٣٦ ٩٨٣	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٨ ٨٥٦ ٤٨٥	-	-	٢٨ ٨٥٦ ٤٨٥	-	-		احتياطي علاوة اصدار اسهم
-	(١٤ ١٥٤ ٧٤٢)	-	-	١٤ ١٥٤ ٧٤٢	-		الاحتياطي القانوني
(٢٧١ ٧٦١ ٦٠٧)	(٢٧١ ٧٦١ ٦٠٧)	-	-	-	-		توزيعات أرباح
(٧ ٤١٨ ٢٠١)	(٧ ٤١٨ ٢٠١)	-	-	-	-		صافي خسائر الفترة
(١٠ ٧٥٥ ١٥٩)	-	(١٠ ٧٥٥ ١٥٩)	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل الاخر عن الفترة
١ ٠٧٦ ٦٧٧ ٧٢٨	(٧ ٣١٠ ٧٧٨)	(١٠ ٧٥٥ ١٥٩)	٨١٩ ٣٣٦ ١٠٠	٨٣ ٨٩١ ٧٢٥	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠		الرصيد في ٣٠ سبتمبر 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
١٠ ٠٧٧ ٢٤١	-	-	١٠ ٠٧٧ ٢٤١	-	-		احتياطي علاوة اصدار اسهم
(٣٠٢ ٨١١ ٦٥٤)	(٣٠٢ ٨١١ ٦٥٤)	-	-	-	-		توزيعات أرباح
١٥٧ ٢٣٧ ٥٠٠	١٥٧ ٢٣٧ ٥٠٠	-	-	-	-		صافي أرباح الفترة
٨٢ ٦٨٥	٨٢ ٦٨٥	-	-	-	-		أثر احتياطي فروق العملة الناتجة من ترجمة العملات الى الارياح المرحلة
١ ٢٨٧ ٩٥٣ ٠٩١	١٧٠ ٣٦٦ ٤٣٨	-	٨٣٠ ٣١٢ ٨٩٣	٩٥ ٧٥٧ ٩٢٠	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠		الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الإيضاحات المرفقه من (١) إلى (٢٩) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم الماليه المستقلة وتقرأ معها.

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٦ ٢٥٢ ٧٤٠)	٢٠٢ ٩٣٥ ١٩٣		أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة
			يتم تسويته به:
٢٦١ ٤٤٢	٢٦١ ٤٤٢		إهلاك أصول ثابتة وإستثمار عقارى
٥ ٥٩١ ٨٧١	١٠ ١٩٠ ٣٨٠	(١٨)	إهلاك أصول حق انتفاع
(٢٠٩)	-		توزيعات ارباح من استثمارات فى شركات تابعة
٥٩ ٠٩٨	(١ ٦٥٢)		مخصص خسائر أثمانية متوقعة
١٦ ١٨٤ ٥٦٤	٢٠ ٩٠٣ ٤٢٥	(٢١)	مصرفات فوائد التزامات عقود تأجير
(٥ ٨٤١ ٥٥٧)	(٤ ٣١٥ ١٨٥)		عائد أستثمارات مالية
١٠ ٠٠٢ ٤٦٩	٢٢٩ ٩٧٣ ٦٠٣		
			التغير فى :
٢٤٧ ٦٧٥ ٥٢٤	(١١٢ ٩٢٨ ٨٥٣)	(١٥)	مستحق الى اطراف ذات علاقة
١٩٤ ٠٢٠ ٠٢٢	٢٧١ ١٤٨ ٠٣٦	(١٦)	مدينون وارصدة مدينة اخري
(٦٠ ٨٨٥ ٠٦٧)	(١٥ ١٨٠ ٣٨٣)	(١٥)	مستحق من اطراف ذات علاقة
(١ ٢٣٧ ٦٨٥)	٤٦ ٧٠٢ ٧٦٥	(٢٠)	دائنون وارصدة دائنة اخري
١٣ ٢٢٤ ١٥٩	(٨ ٠١٢ ٦٩٥)		أصول مؤجره لشركات تابعه
(٣ ٧١٧ ٥٢٠)	(٩ ٤٩٠ ٦١١)		ضريبة الدخل المسددة
٣٩٩ ٠٨١ ٩٠٢	٤٠٢ ٢١١ ٨٦١		صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٥٩٠ ٧٠١ ٢١٠)	(٨٩٤ ٤٢١ ٤٦٨)	(١٢)	مدفوعات لاقتناء أستثمارات مالية
٥٩١ ١٨٧ ١٨٧	٨٩٨ ٧٣٦ ٦٥٣	(١٢)	مقبوضات من بيع أستثمارات مالية
(٨ ١٦٠ ٨٠٢)	(٢٢ ١٢٩ ٢٨٥)	(٢١)	مدفوعات التزامات عن عقود تأجير
(٢٤ ٩٩٥ ٠٠٠)	(٧٤ ٩٨٥ ٠٠٠)	(١٤)	مدفوعات لاقتناء استثمارات فى شركات تابعة
٢٠٩	-		مقبوضات من توزيعات أرباح فى شركات تابعة
(٥٠ ٨٧٤ ٨٦١)	(٧ ٨٢٤ ٣٠٠)	(١٣)	مدفوعات لاقتناء إستثمارات فى شركات شقيقة
(٨٣ ٥٤٤ ٤٧٧)	(١٠٠ ٦٢٣ ٤٠٠)		صافى التدفقات النقدية (المستخدمه فى) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية 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
٤٣ ٧٧٥ ٨١٨	(١ ٢٢٣ ١٩٣)		التغير فى نقدية و أرصدة لدى البنوك خلال الفترة
٢ ٥٨٣ ٩٣١	٧ ٦٧٠ ٧٩٢		نقدية و أرصدة لدى البنوك فى أول الفترة
٤٦ ٣٥٩ ٧٤٩	٦ ٤٤٧ ٦٠٠	(١١)	نقدية و أرصدة لدى البنوك فى آخر الفترة
			وتتمثل فى:
٤٦ ٣٥٩ ٧٤٩	٦ ٤٤٧ ٦٠٠		بنوك - حسابات جارية
٤٦ ٣٥٩ ٧٤٩	٦ ٤٤٧ ٦٠٠		

الإيضاحات المرفقه من (١) إلى (٢٩) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم الماليه المستقلة وتقرأ معها.

كونتكت المالية القابضة - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 في التجارة العامة وتقديم الاستشارات المالية والاقتصادية ودراسات الجدوى والاستشارات الفنية والتأمينية اللازمة للمشروعات الجديدة والقائمة وإدارة كافة المشروعات (فيما عدا الإدارة الفندقية) وإعداد وتجهيز ونشر وتسويق الدراسات الفنية المتخصصة فى المجالات الاقتصادية وكذا الأعمال الفنية والإبداعية باستخدام الوسائط المطبوعة والالكترونية (فيما عدا التسويق والترويج لمجالات الاستثمار).
- 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 التجاري.
- مقر الشركة في ٧ شارع شامبليون - القاهرة.

(٢) أسس الإعداد

الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

تم اعتماد القوائم المالية المستقلة للإصدار من قبل مجلس الادارة فى تاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠٢٣ .

(٣) عملة التعامل وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالجنية المصري.

(٤) استخدام التقديرات والحكم الشخصي

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً 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 الإدارة مطلوب، لا سيما في توقع المعلومات والسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية بما تتضمنها من حالة عدم اليقين الاقتصادي والمالي، حيث يمكن أن تحدث تطورات وتغيرات في التدفقات النقدية المتوقعة بسرعة أكبر وإمكانية أقل للتنبؤ. قد يختلف المبلغ الفعلي للتدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها عن التقديرات المستخدمة من قبل الإدارة وبالتالي قد يتسبب في خسائر فعلية تختلف عن المخصصات المثبتة بالدفاتر.

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 التغييرات 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 التغييرات 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 تآثرت 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 تثقيب 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 شامل الاخر عن مبلغ فروق العملة ضمن بنود الدخل شامل 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 شامل بالإضافة الي الاعتراف ضمن تكلفة الأصول بفروق العملة المدينة الناتجة عن الجزء المسدد والغير مسدد من هذه الالتزامات خلال الفترة المالية بالإضافة الي 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 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.

(٦) مصروفات إدارية وعمومية

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٨١٧ ٢٢٤	٨٤٧ ٧٣٧	٢٧٢ ٣٨٨	١٢٣ ٤١٢	أتعاب مهنية
١ ٥٥١ ٣٣٣	١ ٥٠٧ ٥٤٧	٦٣٣ ٣١٧	٦٠٩ ٣٠٦	أجور ومرتببات
٩٤٠ ٣٥٠	٣ ٦٢٦ ٦٨٦	٢١٦ ٤٥٠	٦٧٦ ٨٧٨	اتعاب استشارات
٢٦١ ٤٤٢	٢٦١ ٤٤٢	٨٧ ١٤٧	٨٧ ١٤٧	إهلاك أصول ثابتة وإستثمار عقارى
٧٢ ٢٤٤	٤٢ ٢٩٩	٢٩ ١٢٦	١٠ ٦٤٥	مصروفات بنكية
٤١٩ ٥٢٠	٥٣٤ ٦٦٠	-	-	مصروفات إعلانات
١ ٤١٨ ٦٨٦	٣١١ ٦٤٠	٧٣٨ ٩٤١	١٣٢ ٣٠٠	مصروفات أخرى
١ ٥٣٤ ٠٢١	٤٨٠ ٥٨٨	٤٣٠ ٨٠٧	٦٦ ٢٩٤	رسوم و اشتراكات
١٢٣ ١٢٣	٥٤٠ ٦٥١	٣٠ ٠٠٠	٥٥ ٨٢٥	صيانة مكتب
٦٥ ٦٨٠	١٨ ٥٩٨	٢ ١٠٠	-	بوفيه وضيافة
٢٣٥ ٧٥٥	٦١٧ ٢١٢	١١١ ٩٠٨	٢٠٠ ٢٦٠	كهرباء
١٧٨ ٩٠٥	-	٣٣ ٥٥٤	-	مصروف نقل ملكية أسهم الاثابة
١٠ ١٩٠ ٣٨٠	٥ ٥٩١ ٨٧١	٣ ٧١٢ ٢٩٠	١ ٨٦٣ ٩٥٧	إهلاك أصول حق انتفاع
١٧ ٨٠٨ ٦٦٣	١٤ ٣٨٠ ٩٣١	٦ ٢٩٨ ٠٢٨	٣ ٨٢٦ ٠٢٤	

(٧) إيرادات خدمات ترويج

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٦٤ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٤٤ ٠٠٠ ٠٠٠	-
إيراد ترتيب إصدارات التوريق *			
٦٥ ٤٩٠ ٠٠٠ *	-	١٤ ٧٣٠ ٠٠٠	-
إيراد ضمان تغطية أكتتاب إصدارات التوريق **			
٢٢٩ ٤٩٠ ٠٠٠	-	٥٨ ٧٣٠ ٠٠٠	-

* طبقا للبند السابع من عقود الحوالة المبرمة بين شركة كونتكت للتمويل و شركة كونتكت كبردي تك للتمويل الاستهلاكي كطرف اول و شركة ثروة للتوريق كطرف ثانى يستحق لشركة كونتكت المالية القابضة مبلغ ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه (ستون مليون جنيه فقط لاغير) عن الاصدار رقم ٤٠ و مبلغ ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه (ستون مليون جنيه فقط لاغير) عن الأصدار رقم ٤١ و مبلغ ٤٤,٠٠٠,٠٠٠ جنيه (اربعة و اربعون مليون جنيها مصريا لا غير) عن الأصدار رقم ٤٢ 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 اتعاب ضمان تغطية لشركة كونتكت المالية القابضة بمبلغ ٩,٤٦٥,٠٠٠ جنيه (تسعة ملايين و أربعمائة و خمسة و ستون الف جنيها فقط لاغير) عن الاصدار رقم ٤٠ و مبلغ ٩,٢٩٥,٠٠٠ جنيه (تسعة ملايين و مائتان و خمسة و تسعون الف جنيها فقط لاغير) عن الأصدار رقم ٤١ و مبلغ ٧,٣٦٥,٠٠٠ جنيه (سبعة مليون و ثلاثمائة و خمسة و ستون الف جنيها مصريا لا غير) عن الأصدار رقم ٤٢ 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 الاصدار رقم ٤٠ و مبلغ ١٦,٠٠٠,٠٠٠ (ستة عشر مليون جنيه فقط لاغير) عن الأصدار رقم ٤١ و مبلغ ٧,٣٦٥,٠٠٠ جنيه (سبعة مليون و ثلاثمائة و خمسة و ستون الف جنيها مصريا لا غير) عن الأصدار رقم ٤٢.

(٨) إيرادات أخرى

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣ ٣٩٧ ٢٦٧	٥ ٨٤١ ٥٥٧	-	-
عوائد أدون الخزنة			
١ ٦٩٤ ٠٣٧	٧٦٩ ٠٠٦	٥٢٥ ٤٧٧	٢٠١ ٢٠٩
فوائد حسابات جارية			
٩٩٣ ٨٨٠	-	-	٣٥٧ ١٦٦
فوائد دائنة			
٩١٧ ٩١٨	-	-	-
عائد صناديق الاستثمار			
٧ ٠٠٣ ١٠٢	٦ ٦١٠ ٥٦٣	٥٢٥ ٤٧٧	٥٥٨ ٣٧٥

(٩) ضريبة الدخل

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		الضريبة المحملة علي قائمة الدخل
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الضريبة المؤجلة
(٩٥٠)	(٣٧٩٠)	(٢٨٥٠)	(١١٣٧٢)	ضرائب الدخل الحالية
-	١٠٨٨٤١٣٥	-	٤٥٠٢٩٦١٢	ضرائب أذون خزانة
-	-	١١٦٨٣١١	٦٧٩٤٥٣	
(٩٥٠)	١٠٨٨٠٣٤٥	١١٦٥٤٦١	٤٥٦٩٧٦٩٣	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			التزامات ضريبية مؤجلة
جنيه مصري	جنيه مصري			الأصول الثابتة (الاهلاك)
١٤٦٨٤٢	١٣٥٤٧٠			
١٤٦٨٤٢	١٣٥٤٧٠			

تسويات لاحتساب السعر الفعلي للضريبة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	الربح المحاسبي بقائمة الدخل
(٦ ٢٥٢ ٧٤٠)	٢٠٢ ٩٣٥ ١٩٣	سعر الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	
(١ ٤٠٦ ٨٦٧)	٤٥ ٦٦٠ ٤١٨	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
		يضاف (يخصم):
٢٦١ ٤٤٢	٢٦١ ٤٤٢	الاهلاك المحاسبي
٦١ ٠٨٢	٦٥٥ ١٤٦	مخصصات مكونه
٥٩ ٠٩٨	(١ ٦٥٢)	مخصص إضمحلال النقديه وما فى حكمها
(٦٢٧ ٤٧٦)	-	فروق تقييم عملة
٢١	-	فروق تقييم عملة
-	(٩١٧ ٩١٨)	عائد صناديق الاستثمار
-	٢٠٣ ٨٨٧	تكلفة التمويل والاستثمار (صناديق استثمار)
(٢٤٨ ٧٧٦)	(٢١٠ ٩٠٠)	الاهلاك الضريبي
(٥ ٨٤١ ٥٥٧)	(٣ ٣٩٧ ٢٦٧)	عوائد إذون الخزانه بعد صدور القانون
٥ ٩٤٨ ٩٨٣	٦٠٣ ٦٧٨	تكاليف تحقق عوائد إذون الخزانه
(٢٠٩)	-	الاعفاءات (توزيعات الارباح)
(٦ ٦٤٠ ١٣٢)	٢٠٠ ١٣١ ٦١٠	الوعاء الضريبي
-	٤٥ ٠٢٩ ٦١٢	ضريبة الدخل
١ ١٦٨ ٣١١	٦٧٩ ٤٥٣	ضريبة ٢٠ % من عائد إذون الخزانه بعد القانون
(٢ ٨٥٠)	(١١ ٣٧٢)	الضريبة المؤجلة
١ ١٦٥ ٤٦١	٤٥ ٦٩٧ ٦٩٣	ضريبة الدخل
%(١٨,٦٤)	%٢٢,٥٢	سعر الضريبة الفعلي

(١٠) نصيب السهم الأساسي المرجح في الأرباح (الخسائر)

يحسب النصيب الأساسي المرجح للسهم بقسمة صافي أرباح (خسائر) الفترة بعد الضرائب على المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال الفترة.

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
١٥٧ ٢٣٧ ٥٠٠	(٧ ٤١٨ ٢٠١)	٣٧ ٢١٤ ٦٣٣	(٣ ٥٤٩ ٩٦٩)	صافي أرباح (خسائر) الفترة بعد الضرائب
١ ١٨٥ ٢٠٠ ٢٢٨	١ ١٨٣ ٩٤٨ ٤٢٩	١ ١٨٥ ٢٠٠ ٢٢٨	١ ١٨٣ ٩٤٨ ٤٢٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٠,١٣	(٠,٠٠٦)	٠,٠٣	(٠,٠٠٣)	نصيب السهم الأساسي المرجح في أرباح (خسائر) الفترة

(١١) نقدية وأرصده لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	بنوك - حسابات جارية
٦ ٤٤٧ ٦٠٠	٧ ٦٧٠ ٧٩٢	مخصص خسائر أئتمانية متوقعة
(٨ ٧٠٤)	(١٠ ٣٥٦)	
٦ ٤٣٨ ٨٩٦	٧ ٦٦٠ ٤٣٦	

(١٢) استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر (حقوق ملكية)
٩ ٤٨٢ ٢٣٢	٩ ٤٨٢ ٢٣٢	
٩ ٤٨٢ ٢٣٢	٩ ٤٨٢ ٢٣٢	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٦ ٣٣٦ ٢٣٢	٦ ٣٣٦ ٢٣٢	أيه أي فينشر *
٣ ١٤٦ ٠٠٠	٣ ١٤٦ ٠٠٠	ساكنين
<u>٩ ٤٨٢ ٢٣٢</u>	<u>٩ ٤٨٢ ٢٣٢</u>	

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

(١٣) استثمارات في شركات شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>		
١٠٠	١٠٠	%٤٨,٩٩	شركة بافاريان - كونتكت لتجارة السيارات - ش.م.م
٤ ٩٩٩ ٠٠٠	٤ ٩٩٩ ٠٠٠	%٤٩,٩٩	الشركة المصرية لخدمات التقسيط
٦٣ ٨٥٧ ٦٩١	٦٣ ٨٥٧ ٦٩١	%٤٠	أيه اس للاستثمار المحدودة
١٠٢ ٥٣٩ ١٧٠	١٠٢ ٥٣٩ ١٧٠	%٤٣	شركة وصلة براوزر - (جزيرة كايمان)
-	٧ ٨٢٤ ٣٠٠	%٤١,٦٧	شركة كارزى
<u>١٧١ ٣٩٥ ٩٦١</u>	<u>١٧٩ ٢٢٠ ٢٦١</u>		

* وهذه النسبة نتيجته لمساهمة شركة كونتكت لتقسيط السيارات التابعه بنسبه ٤٨,٩٩ % فى شركة بافاريان كونتكت لتجاره السيارات

(١٤) استثمارات في شركات تابعة

الشركة	نسبه المساهمه	قيمة المساهمة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	قيمة المساهمة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
كونتكت للتمويل - ش.م.م	%٩٩,٠٥٨	٥٤٤ ٧٦٨ ٥٤٠	٥٣٤ ٦٩١ ٢٩٩
أوتو ماركت القابضة	%١٠٠	٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠
كونتكت لخدمات الدفع الالكتروني	%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 سوي 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	%٨٤,٩٨٠	٨٤ ٩٨٠ ٠٠٠	٨٤ ٩٨٠ ٠٠٠
شركة ثروة لتأمينات الحياة	%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	%٩٩,٩٩٨	٩ ٩٩٨ ٠٠٠	٩ ٩٩٨ ٠٠٠
شركه ثروه للتوريق	%٨٠,٩٩٠	٤ ٤٨٩ ٥٤٧	٤ ٤٨٩ ٥٤٧
كونتكت كريدي تك	%٩٩,٩٨٠	٩٩ ٩٨٠ ٠٠٠	٢٤ ٩٩٥ ٠٠٠
		<u>١ ٠٨٤ ٨٧٧ ٤٢٧</u>	<u>٩٩٩ ٨١٥ ١٨٦</u>

(١٥) الاطراف ذات العلاقة

أرصدة قائمة المركز المالي

(١-١٥) مستحق من اطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١ ٩٤٨ ٨٢٩	٢ ١٠٩ ٣٩٧	جاري شركة سوى لتطوير نظم السداد (شركة تابعة بنسبة ٥٠,٩٩٧%)
٦٤ ٩٠٠ ٨٨٧	٨٨ ٢٤٨ ١٩٤	جاري شركة كونتكت كارز (شركة تابعة بنسبة ١٠٠%) *
١١ ٤٢٧ ٣٩٦	١٠ ٠٧٩ ٦٨٣	جاري شركة كارزمي (شركة شقيقة بنسبة ٤١,٦٧%)
٣ ٥٧٥ ١٤٨	٤ ٢٤٥ ٠٨٩	جاري الشركة المصريه لخدمات التقسيط (شركة شقيقه بنسبة ٤٩,٩٩%)
٢٥ ٩٤٢ ٤٩٠	١٨ ٠٢٢ ٥٣٢	جاري شركة ثروه للتصكيك (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٩٩٧%)
٢٢٤ ٣٢٠	٣٣١ ٨٩٢	جاري شركة كونسولدايتد فاينانشيال هولدينج (المساهم الرئيسي ٦٠,٥٣٦%)
٦٩ ١٥٠	١٨٥ ٧٦٨	جاري شركة أوتو ماركت القابضة (شركة تابعة بنسبة ١٠٠%)
١٣ ٣٦٤	٥٩ ٤١٢	جاري شركة وصلة براوزر - (جزيرة كايمان) (شركة تابعة بنسبة ٤٣%)
<u>١٠٨ ١٠١ ٥٨٤</u>	<u>١٢٣ ٢٨١ ٩٦٧</u>	

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

(٢-١٥) مستحق الى اطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٢٩٩ ١٦٢ ٢١٥	٦ ٦٧٠ ٦٦٩	جاري شركة كونتكت للتمويل (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٠٥٨%)
-	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	جاري شركة كونتكت للتخصيم (شركة تابعة بنسبة ٧٤,٩٩٧%)
-	٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	جاري شركة كونتكت للتأجير التمويلي (شركة تابعه بنسبه ٩٩,٩٩٩%)
٢ ٨٨٠ ٠٠٠	٢ ٨٨٠ ٠٠٠	جاري شركة ثروة للتوريق (شركة تابعه بنسبه ٨٠,٩٩%)
١٤ ٥٠٠ ٠٠٠	١٤ ٠٦٢ ٦٩٣	جاري شركة كونتكت لخدمات الدفع الالكتروني (شركة تابعة بنسبة ١٠٠%)
<u>٣١٦ ٥٤٢ ٢١٥</u>	<u>٢٠٣ ٦١٣ ٣٦٢</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	معاملات قائمة المركز المالي
حنيه مصري	حنيه مصري	شركة ثروة للتأمين (شركة تابعة بنسبة ٨٤,٩٨٠%)
-	١٦ ٤٤٤ ٣٢٨	دفعات مقدمة تحت حساب تشطيبات الاصول المؤجرة
٤٢ ٤٢٤ ٢٢٠	٤١ ٨٤٩ ٨٠٣	أصول مؤجره لشركات تابعه
-	١٦ ٤٤٤ ٣٢٨	شركة ثروة لتأمينات الحياة (شركة تابعة بنسبة ٧٥,٠٩٠%)
٤٢ ٤٢٤ ٢٢٠	٤١ ٨٤٩ ٨٠٣	دفعات مقدمة تحت حساب تشطيبات الاصول المؤجرة
-	١٦ ٤٤٤ ٣٢٨	أصول مؤجره لشركات تابعه
-	٦ ٣٢٤ ٧٤١	احدى شركات المجموعة (كونتكت للوساطة التأمينية)
١٦ ٣١٧ ٠٠٨	١٦ ٠٩٦ ٠٧٨	دفعات مقدمة تحت حساب تشطيبات الاصول المؤجرة
-	٤٤ ٠٠٠ ٠٠٠	أصول مؤجره لشركات تابعه
٢٩ ٣٧٠ ٦١٣	٢٨ ٩٧٢ ٩٤٠	شركة كونتكت للتمويل (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٠٥٨%)
١٠ ٧٦٠ ٠٠٠	٤٦ ٧٣٠ ٠٠٠	إيرادات ترويج و تغطية أكتتاب مستحقة
٤ ٨٩٥ ١٠٢	٤ ٨٢٨ ٨٢٣	أصول مؤجره لشركات تابعه
١٧ ٩٤٨ ٧٠٨	١٧ ٧٠٥ ٦٨٦	شركه كونتكت للتأجير التمويلي (شركه تابعه بنسبه ٩٩,٩٩٩ %)
٩ ٧٩٠ ٢٠٥	٩ ٦٥٧ ٦٤٧	أصول مؤجره لشركات تابعه
		شركة كونتكت للتخصيم (شركة تابعة بنسبة ٧٤,٩٩٧%)
		أصول مؤجره لشركات تابعه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	معاملات قائمة الدخل
جنيه مصري (إيراد)	جنيه مصري (إيراد)	
(١٠٠٧٩ ٦١٦)	-	شركة ثروة للترويج وتغطية الاككتاب (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٩٩٦%) توزيعات من استثمارات في شركات تابعة
(٣ ١٩٣ ٧٢٢)	-	ثروة لإدارة الاستثمارات - ش.م.م (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٩٦%) توزيعات من استثمارات في شركات تابعة
-	(٦٥ ٤٩٠ ٠٠٠)	شركة ثروة للترويج (شركة تابعة بنسبة ٨٠,٩٩%) إيرادات خدمات ترويج
(٣١٠ ٤٩٩ ٨٥٨)	-	شركة كونتكت للتمويل (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٠٥٨%) توزيعات من استثمارات في شركات تابعة
(٢٣ ٥٧٩ ٠٩٧)	(١٠ ٢٧١ ١٤٥)	إيراد عقود تأجير تمويلي
-	(١٥٠ ٤٦٤ ٢٨١)	إيرادات خدمات ترويج
(٢٠٩)	-	شركة بافاريان - كونتكت لتجارة السيارات - ش.م.م توزيعات من استثمارات
-	(١٣ ٥٣٥ ٧١٩)	شركة كونتكت كريدي تك (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٩٨%) إيرادات خدمات ترويج
-	(٢ ٠٥١ ٦٣٨)	شركة كونتكت للتأجير التمويلي (شركة تابعه بنسبه ٩٩,٩٩٩%) إيراد عقود تأجير تمويلي
-	(٤ ٨٤٩ ٣٢٦)	شركة ثروة للتأمين (شركة تابعة بنسبة ٨٤,٩٨٠%) إيراد عقود تأجير تمويلي
-	(٤ ٨٤٩ ٣٢٦)	شركة ثروة لتأمينات الحياة (شركة تابعة بنسبة ٧٥,٠٩٠%) إيراد عقود تأجير تمويلي
-	(٥٥٧ ٨٤٣)	شركة كارزمي (شركة تابعة بنسبة ٤١,٦٧٠%) إيراد فوائد دائنة - قروض
(٥٧ ٩١٨)	(٨١٦ ٢٢٩)	الشركة المصريه لخدمات التقسيط إيراد فوائد دائنة - قروض
-	(١ ١١٩ ٠٧٥)	شركة كونتكت للتخصيم (شركة تابعة بنسبة ٧٤,٩٩٧%) إيراد عقود تأجير تمويلي
-	(٥٥٩ ٥٣٨)	احدى شركات المجموعة (كونتكت للتمويل العقاري) إيراد عقود تأجير تمويلي
-	(١ ٨٦٥ ١٢٥)	احدى شركات المجموعة (كونتكت للوساطة التأمينية) إيراد عقود تأجير تمويلي

(١٦) مدينون وارصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٢٨٤ ٢٨٦	٣ ٣٩٥ ٢٩١	تأمينات لدى الغير
٨ ٤٨٦ ٩٤٣	٦٣ ٦٤٤ ٨١٦	مصروفات مدفوعة مقدما*
٨٣ ٠٢٤ ٠٠٣	٢٩٥ ١٦٥	مدفوعات تحت حساب استثمارات
١ ٠٩٧ ٦٤٩	١ ١٩٠ ٨٠٣	ارصدة مدينة أخرى
٦٤٩ ٦١٦	٦٤٩ ٦١٦	جارى مصلحه الضرائب
٩٠ ٢٨٠	١١٢ ٢٤٧	التأمينات الاجتماعية
٣٢٣ ٧٧٣ ١٩٦	-	توزيعات أرباح مستحقة
١٠ ٧٦٠ ٠٠٠	٩٠ ٧٣٠ ٠٠٠	إيرادات ترويج و تغطية أكتتاب مستحقة**
٤٣١ ١٦٥ ٩٧٤	١٦٠ ٠١٧ ٩٣٨	

* مبلغ ٦٣,٢٤٧,٤١٤ (ثلاثة و ستون مليون و مائتان و سبعة و اربعون الف و اربعمائة و اربعة عشر جنيها مصريا لا غير) يمثل الدفعة المقدمة المسددة بناء على العقد المبرم بتاريخ ٢٠٢٣/٠٧/١٦ بين شركة كونتكت المالية القابضة و شركة ماس الهندسية للمقاولات تحت حساب تشطيب مبنى قصر النيل و مبلغ ٣٩٧,٤٠٢ (ثلاثمائة و سبعة و تسعون الف و اربعمائة و اثنين جنيها مصريا لا غير) يمثل دفعات مقدمة من تحت حساب عقود استشارات مالية و قانونية.

** طبقا للبند الخامس من المرفق رقم (١) لعقود حفظ و إدارة أوراق مالية و المبرمة بين بنك مصر و شركة ثروة للتوريق تستحق اتعاب ضمان تغطية لشركة كونتكت المالية القابضة بمبلغ ١٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيه (سنة عشر مليون جنيه فقط لاغير) عن الاصدار رقم ٤٠ و مبلغ ١٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيه (سنة عشر مليون جنيه فقط لاغير) عن الأصدار رقم ٤١ و مبلغ ٧,٣٦٥,٠٠٠ جنيه (سبعة مليون و ثلاثمائة و خمسة و ستون الف جنيها مصريا لا غير) عن الأصدار رقم ٤٢ بواقع ٠.٥% (نصف من المائة فى المائة) من قيمة ضمان تغطية الاكتتاب و تستحق اتعاب ضمان تغطية إضافية لشركة كونتكت المالية القابضة مبلغ ٧,٣٦٥,٠٠٠ جنيه (سبعة مليون و ثلاثمائة و خمسة و ستون الف جنيها مصريا لا غير) عن الأصدار رقم ٤٢ و مبلغ ٤٤,٠٠٠,٠٠٠ جنيه (اربعة و اربعون مليون جنيها مصريا لا غير) عن الأصدار رقم ٤٢.

(١٧) استثمار عقارى

<u>الإجمالي</u>	<u>مباني</u>	<u>التكلفة</u>
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٣٠٦.٠٥٩	٣٠٦.٠٥٩	في ١ يناير ٢٠٢٢
٣٠٦.٠٥٩	٣٠٦.٠٥٩	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٣٠٦.٠٥٩	٣٠٦.٠٥٩	في ١ يناير ٢٠٢٣
٣٠٦.٠٥٩	٣٠٦.٠٥٩	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٧٦ ٥١٥	٧٦ ٥١٥	في ١ يناير ٢٠٢٢
١١ ٤٥٤	١١ ٤٥٤	إهلاك الفترة
٨٧ ٩٦٩	٨٧ ٩٦٩	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٩١ ٨١٩	٩١ ٨١٩	في ١ يناير ٢٠٢٣
١١ ٤٧٨	١١ ٤٧٨	إهلاك الفترة
١٠٣ ٢٩٧	١٠٣ ٢٩٧	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٢٠٢ ٧٦٢	٢٠٢ ٧٦٢	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
٢١٤ ٢٤٠	٢١٤ ٢٤٠	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٢١٨ ٠٩٠	٢١٨ ٠٩٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢١٨ ٠٩٠	٢١٨ ٠٩٠	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(١٨) أصول حق إنتفاع

إجمالي جنية مصرية	مباني جنية مصرية	السيان	التكلفة
٣١٩ ٨١٨ ١٠٤	٣١٩ ٨١٨ ١٠٤		في ١ يناير ٢٠٢٢
(٢٦٠ ١٧١ ٥٢٢)	(٢٦٠ ١٧١ ٥٢٢)		إستبعادات خلال الفترة
٥٩ ٦٤٦ ٥٨٢	٥٩ ٦٤٦ ٥٨٢		في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٨٩ ٧٥٦ ٧٧٢	٨٩ ٧٥٦ ٧٧٢		في ١ يناير ٢٠٢٣
٦ ٦٢٥ ٤٣٣	٦ ٦٢٥ ٤٣٣		فرووق تقييم عملات اجنبية
(٥١ ٥٠٢ ١٩٣)	(٥١ ٥٠٢ ١٩٣)		إستبعادات خلال الفترة
٤٤ ٨٨٠ ٠١٢	٤٤ ٨٨٠ ٠١٢		في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٧ ٤٥٥ ٨٢٨	٧ ٤٥٥ ٨٢٨		مجمع الإهلاك
٥ ٥٩١ ٨٧١	٥ ٥٩١ ٨٧١		في ١ يناير ٢٠٢٢
١٣ ٠٤٧ ٦٩٩	١٣ ٠٤٧ ٦٩٩		إستهلاك الفترة
			في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
١٦ ١٢٨ ١٨١	١٦ ١٢٨ ١٨١		في ١ يناير ٢٠٢٣
١٠ ١٩٠ ٣٨٠	١٠ ١٩٠ ٣٨٠		إستهلاك الفترة
٢٦ ٣١٨ ٥٦١	٢٦ ٣١٨ ٥٦١		في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
١٨ ٥٦١ ٤٥١	١٨ ٥٦١ ٤٥١		صافي القيمة الدفترية
٧٣ ٦٢٨ ٥٩١	٧٣ ٦٢٨ ٥٩١		في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٤٦ ٥٩٨ ٨٨٣	٤٦ ٥٩٨ ٨٨٣		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
			في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(١٩) أصول ثابتة

الإجمالي	أثاث وتجهيزات	مباني	أراضي	التكلفة
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٤ ٥٠٤ ٠٩١	٢ ٥٥٣ ٧٩٦	٢ ٢٨٧ ٧٩٥	٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٢
٣٤ ٥٠٤ ٠٩١	٢ ٥٥٣ ٧٩٦	٢ ٢٨٧ ٧٩٥	٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٣٤ ٥٠٤ ٠٩١	٢ ٥٥٣ ٧٩٦	٢ ٢٨٧ ٧٩٥	٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٣
٣٤ ٥٠٤ ٠٩١	٢ ٥٥٣ ٧٩٦	٢ ٢٨٧ ٧٩٥	٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
				مجمع الإهلاك
١ ٧١٣ ٠٣٧	١ ٠٧٦ ٢٤٢	٦٣٦ ٧٩٥	-	في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٤٩ ٩٨٨	١٦٤ ١٧٢	٨٥ ٨١٦	-	إهلاك الفترة
١ ٩٦٣ ٠٢٥	١ ٢٤٠ ٤١٤	٧٢٢ ٦١١	-	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٢ ٠٤٦ ٣٢٣	١ ٢٩٥ ١٣٩	٧٥١ ١٨٤	-	في ١ يناير ٢٠٢٣
٢٤٩ ٩٦٤	١٦٤ ١٧٢	٨٥ ٧٩٢	-	إهلاك الفترة
٢ ٢٩٦ ٢٨٧	١ ٤٥٩ ٣١١	٨٣٦ ٩٧٦	-	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
				صافي القيمة الدفترية
٣٢ ٢٠٧ ٨٠٤	١ ٠٩٤ ٤٨٥	١ ٤٥٠ ٨١٩	٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٣٢ ٤٥٧ ٧٦٨	١ ٢٥٨ ٦٥٧	١ ٥٣٦ ٦١١	٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣٢ ٥٤١ ٠٦٦	١ ٣١٣ ٣٨٢	١ ٥٦٥ ١٨٤	٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(٢٠) دائنون وارصدة دائنة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١١ ٦٤٨ ١٣٦	١ ٢٠٩ ٨٩٢	مصرفات مستحقة
٣٩ ٢١٣ ٣٩٧	-	دفعات مقدمة تحت حساب التشطيبات*
٢٠٢ ٦٥٠	٢٠٢ ٦٥٠	دفعات إيجار مقدم
٢٦١ ٣٣٣	٣٤٩ ٠٧٢	جارى مصلحة الضرائب
٧٣٩ ٢٤٥	١ ٠٥٧ ٢٠٤	المساهمة التكافلية
٥٢ ٠٦٤ ٧٦١	٢ ٨١٨ ٨١٨	

* ما يخص شركات ثروة للتأمين و ثروة لتأمينات الحياة و كونتكت للوساطة التأمينية من قيمة الدفعة المقدمة المسددة بناء على العقد المبرم بتاريخ ٢٠٢٣/٠٧/١٦ بين شركة كونتكت المالية القابضة و شركة ماس الهندسية للمقاولات تحت حساب تشطيب مبنى قصر النيل.

(٢١) التزامات عقود تأجير

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٤٤ ٦٨٣ ٧١١	٢٩٤ ٧٥٩ ٩٦٤	الرصيد في بداية الفترة
(٥١ ٥٠٢ ١٩٣)	(٩٠ ٨٥٢ ١٧٦)	استيعادات خلال الفترة
(١٢ ٨٤٧ ٨٥٤)	-	تعديلات على عقود التأجير *
(٢٢ ١٢٩ ٢٨٥)	(١١ ١٨١ ٧٦٥)	دفعات خلال الفترة
٢٠ ٩٠٣ ٤٢٥	٢١ ٨٤٧ ٤٩٨	مصرفوف الفائدة
٦ ٦٢٥ ٤٣٣	٣٠ ١١٠ ١٩٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٨٥ ٧٣٣ ٢٣٧	٢٤٤ ٦٨٣ ٧١١	الرصيد في نهاية الفترة

* 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 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.

٢٢- 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 المصدر مسددة بالكامل.

بتاريخ ١٤ إبريل ٢٠١٦ تم زيادة رأس المال بعدد ١٦١ ١٧٥٠ ١ سهم بقيمة ٦١٠ ٥٠١ ١٧ جنيه مصري وتم التأشير بذلك في السجل التجاري.

بتاريخ ٥ إبريل ٢٠١٧ تم زيادة رأس المال بعدد ٣٧٨ ٩٦٨ بقيمة ٧٨٠ ٦٨٣ ٩ جنيه مصري وتم التأشير بذلك في السجل التجاري. بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٨ وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على زيادة رأس المال 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 ٢ ١٧٢ جنيه مصري على أن يتم إعادة استثمار مبلغ ٧٠٠ مليون جنيه مصري في زيادة رأس المال بنفس سعر الطرح.

بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٨ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع 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 ٧٠٠ ٠٠٠ ٠٠٢ 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 بقيمه اجماليه ٤٨٠ ٠٠٠ ٤٨٠ جنيه مصري ، على ان تكون كامل قيمه الزيادة مموله بالكامل من رصيد الأرباح المرمله ، وتخصيص كامل الأسهم المصدره 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 نسبه مساهمته وبواقع ثلاثه اسهم لكل خمسه اسهم على ان تكون كامل قيمه الزيادة مموله بالكامل من رصيد الأرباح المرمله بالقيمه الإسميه ٠.١٦ جنيه مصري بقيمه اجماليه ليصبح راس المال المصدر و المدفوع ٨٤٠ ٥١٥ ١٩١ جنيه مصري موزعه على ١٩٦ ٩٧٤ ١ سهم.

بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢١ تم تعديل رأس المال المرخص به ليصبح ٩٥٠ مليون جنيه مصري بدلا من ١ مليار جنيه مصري و تم التأشير في السجل التجاري 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>اسم الشركة</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
١,٥٠%	٢ ٨٧٤ ٧٧٣	١٧ ٩٦٧ ٣٣٢	أسهم الإثابة و التحفيز - المخصصة
٠,٩٨%	١ ٨٨٣ ٨٠٣	١١ ٧٧٣ ٧٧٢	أسهم الإثابة و التحفيز - غير المخصصة
١٠٠%	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	١ ١٩٦ ٩٧٤ ٠٠٠	

(٢٣) أحتياطات

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٨٣ ٨٩١ ٧٢٥	٩٥ ٧٥٧ ٩٢٠	٢٣-١ أحتياطي قانوني
٨٢٠ ٢٣٥ ٦٥٢	٨٣٠ ٣١٢ ٨٩٣	٢٣-٢ احتياطي علاوة اصدار اسهم
٩٠٤ ١٢٧ ٣٧٧	٩٢٦ ٠٧٠ ٨١٣	

٢٣-١ أحتياطي قانوني

بلغ رصيد الإحتياطي القانوني في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٩٥ ٧٥٧ ٩٢٠ جنيه مصري مقابل ٨٣ ٨٩١ ٧٢٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، ووفقاً لقانون الشركات والنظام الأساسي للشركة يتم تجنيد ٥% من صافي ربح شركة إلى الإحتياطي القانوني ويجوز وقف هذا التجنيد عندما يصل رصيد الإحتياطي القانوني إلى ٥٠% من رأس المال المصدر بناء على قرار الجمعية العامة العادية.

و تم وقف تجنيد هذا الإحتياطي لوصول الشركة الى ٥٠% من رأس المال المصدر.

٢٣-٢ 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		
-		رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
سهم	١ ٧٥٠ ١٦١	عدد أسهم الزيادة
جنيه مصرى	١٧ ٥٠١ ٦١٠	قيمة الزيادة في رأس المال
جنيه مصرى	٢٨ ٧٨٠ ٣٢٤	قيمة علاوة إصدار الأسهم
جنيه مصرى	٢٨ ٧٨٠ ٣٢٤	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
سهم	٩٦٨ ٣٧٨	عدد أسهم الزيادة
جنيه مصرى	٩ ٦٨٣ ٧٨٠	قيمة الزيادة في رأس المال
جنيه مصرى	٣٥ ٤٨٦ ٣٨٦	قيمة علاوة إصدار الأسهم
جنيه مصرى	٦٤ ٢٦٦ ٧١٠	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
سهم	٩٥ ١٠٨ ٦٩٦	عدد أسهم الزيادة
جنيه مصرى	١٥ ٢١٧ ٣٩١	قيمة الزيادة في رأس المال
جنيه مصرى	٦٨٤ ٧٨٢ ٦١٢	قيمة علاوة إصدار الأسهم
جنيه مصرى	٧٤٩ ٠٤٩ ٣٢٢	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
سهم	٤٧٦ ٨٦٥ ٣٠٤	عدد أسهم الزيادة
جنيه مصرى	٧٦ ٢٩٨ ٤٤٩	قيمة الزيادة في رأس المال
جنيه مصرى	١ ٣٥٩ ٨٢٠	قيمة علاوة إصدار الأسهم (إثابه وتحفيز)
جنيه مصرى	٧٥٠ ٤٠٩ ١٤٢	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جنيه مصرى	١٦ ١٨١ ٣٤٠	قيمة علاوة إصدار الأسهم (إثابه وتحفيز)
جنيه مصرى	٧٦٦ ٥٩٠ ٤٨٢	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصرى	٢٣ ٨٨٩ ١٣٣	قيمة علاوة إصدار الأسهم (إثابه وتحفيز)
جنيه مصرى	٧٩٠ ٤٧٩ ٦١٥	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
جنيه مصرى	٢٩ ٧٥٦ ٠٣٧	قيمة علاوة إصدار الأسهم (إثابه وتحفيز)
جنيه مصرى	٨٢٠ ٢٣٥ ٦٥٢	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جنيه مصرى	١٠ ٠٧٧ ٢٤١	قيمة علاوة إصدار الأسهم (إثابه وتحفيز)
جنيه مصرى	٨٣٠ ٣١٢ ٨٩٣	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣٠ سبتمبر 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.

٢٤ - 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 لبندود تفصيلية واردة باتفاقية المساهمين الخاصة بالاقتناء.

٢٥-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 تقديريا و تم الطعن عليه في المواعيد القانونية و فى انتظار جلسة إعادة فحص تلك السنوات دفتريا.

ثانيا: ضريبة كسب العمل :

تقوم الشركة بسداد الضريبة بانتظام وجرى اعداد البيانات اللازمة للفحص.

ثالثا : ضريبة الدمغة:

تم الفحص حتى عام ٢٠١٦ وسداد الضريبة المستحقة.

جاري تجهيز فحص السنوات ٢٠١٧ / ٢٠١٨.

٢٦ - الموقف القضائى

الدعاوى القضائية المتداولة

الدعوى رقم ٢٠٦٤ لسنة ٢٠١٩ الدائرة ٥ اقتصادى 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 ١,٢٥٩,٥٩١.٦٢ جنيه (مليون و مائتان و تسعة و خمسون الف و خمسمائة و واحد و تسعون جنيها مصريا و اثنين و ستون قرشا لا غير) و تم القضاء بجلسة ٢٧/٧/٢٠٢٠ برفض الدعوى و تم استئناف الحكم بالاستئناف رقم ٥٣٤ لسنة ١٢ اق جلسة ١٧/١/٢٠٢٢ و تم الحكم بالزام و تعويض المستأنف ضدهما الثانى 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 جلسه بعد.

٢٧ - 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 أرصدة 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 والجراءات المتبعة لإدارة المخاطر المالية، ومراجعة مدى كفاية السياسات والجراءات المتبعة من قبل إدارة 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 وإجراءات 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 للاصول 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. وبناء على ذلك فقد

قامت إدارة الشركة بتغطية مخاطر الائتمان لتلك الشركات بنسبة ١٠٠٪ مخصصات وبذلك لا يوجد لدى تلك الشركات اية مخاطر ائتمانية متوقعة.

ب- خطر السيولة

يتمثل 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

يتمثل 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.

٢٨- 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).

٢٩- أهم السياسات المحاسبية

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

٢٩-١ 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 باي 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 الاصل، مخصوماً منه أي حوافز تأجير مستلمة.

يتم استهلاك أصل حق الانتفاع لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ نشأة العقد وحتى نهاية مدة الإيجار، ما لم يحول الإيجار ملكية الأصل محل العقد إلى 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 مدي العمر الإنتاجي للأصل والتي يتم تحديدها على نفس الاسس للعقارات والمعدات بالإضافة الى، انه يتم دورياً تخفيض أصل حق الانتفاع بقيمة خسائر الاضمحلال إن وجدت ويتم تعديلها بإعادة قياس التزام التأجير.

يتم قياس التزام التأجير مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ بدأ العقد، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في الإيجار، أو إذا لم يكن في الإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة فيجب أن يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة. وبشكل عام، تستخدم 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 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 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 الى 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.

٢٩-٢ العملات الأجنبية

المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم ترجمة المعاملات الأجنبية بعملة التعامل الخاصة بالشركة بسعر الصرف في تواريخ المعاملات. الأصول والتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية يتم ترجمتها لعملة التعامل بسعر الصرف في تاريخ إعداد القوائم المالية. يتم ترجمة الأصول والتزامات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية بسعر الصرف المستخدم عند تحديد القيمة العادلة. يتم ترجمة الأصول والتزامات 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 الأخر:

* الاستثمارات المتاحة للبيع في أدوات حقوق الملكية (باستثناء الاضمحلال، حيث يتم إعادة تويب فروق العملة بنود الدخل الشامل الأخر 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.

٢٩-٣ تحقق 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.

٢٩ - 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 و الخسائر 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 مبنية كاستثمارات بغرض المتاجرة لتكون مبنية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند التطبيق الأولي وسوف يتم هذا الاختيار على أساس كل أداة مالية على حده.

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

بالإضافة إلى ذلك ، قد تختار 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 الاولي ، وذلك في هذه الحالة ما إذا كان إعادة التصنيف سيؤدي الى تحقيق التوافق المحاسبي.

تقييم نموذج الاعمال

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 او مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة أي إلتزامات 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 الاعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر.

تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل.

وفي الوقت نفسه ، لم يقتصر نطاق 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 المُدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها لا يحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

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

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي علي انه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. يتم تعريف الفائدة علي انها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي محل السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل مخاطر السيولة و التكاليف الإدارية وكذلك هامش الربح.

وفي اطار تقييم ما اذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة فان الشركة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للاداة . وهذا يشمل تقييم ما اذا كان الأصل المالي يحتوي علي بنود تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية وفي هذه الحالة فان ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

- الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: تقاس الأصول المالية لاحقاً بالقيمة العادلة. اي 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 - التبيوب والقياس واللاحق 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.

الإستبعاد

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 الإلتزامات المالية عندما يتم سداد الإلتزامات التعاقدية أو الغائها أو انقضاء مدتها. تقوم الشركة أيضاً بإستبعاد الإلتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للإلتزامات المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالإلتزامات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة.

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

الاضمحلال

تطبق الشركة 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 ضمن مصروفات خسائر الائتمان.

نموذج نهج مبسط

- فيما يتعلق بارصدة العملاء المتعلقة بالاعتاب والعمولات ، يتم تنفيذ نموذج النهج المبسط لتحديد الاضمحلال 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

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

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

-تم تغيير 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 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 للاداء 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 الامر كذلك تقوم الشركة بعمل تقدير للقيمة الإستردادية للأصل.

- لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الأصول معا الي أصغر مجموعة اصول تتضمن الاصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلة من الاستعمال المستمر ومستقلة الى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الاصول الاخرى او مجموعات الاصول -وحدات توليد النقد. يتم توزيع الشهرة المكتسبة عند تجميع الاعمال 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 للنقود والمخاطر المحددة للأصل او وحدة توليد النقد.

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

-يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال في الارباح او الخسائر. ويتم توزيعها اولا لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على وحدة توليد النقد، ثم تخفيض الاصول الاخرى للوحدة بالتناسب على اساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة.

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

٢٩- 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".

٢٩ - ٦ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام حالي قانوني أو حكمي 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 .

٢٩- 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 وحصص في مشروعات مشتركة الي المدى الذي يمكن فيه السيطرة على توقيت عكس تلك الفروق المؤقتة ومن المرجح ان مثل هذه الفروق لن يتم عكسها في المستقبل المنظور .

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

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

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

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

٢٩ - ٨ المدينون والأرصدة المدينة الأخرى

يتم اثبات المدينون التي لا تتضمن فوائد بالقيمة الاسمية مخصصاً 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 ناقصاً خسائر الاضمحلال.

٢٩ - ٩ الدائنون والمصروفات المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى

يتم إثبات الدائنون والمصروفات المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى بتكلفتها.

٢٩ - 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.

٢٩ - 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 .

٢٩ - 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.

٢٩ - 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..

٢٩ - 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.

٢٩ - 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.

٢٩ - 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.