

شركة كونتكت المالية القابضة
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية الدورية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
وتقدير الفحص المحدود عليها

١	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة
٢	قائمة المركز المالي الدورية المجمعة
٣	قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الدورية المجمعة
٥	قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة
٥٢-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
٦٢-٥٣	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المجمعة المرفقة لشركة كونكت المالية القابضة - "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل 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 المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وتحصر مسؤوليتها في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود القوائم 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 تتمكن من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

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



شركة كونتكت المالية القابضة
شركة مساهمة مصرية
قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
جميع المبالغ بالجنيه المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

إيجاب	٢٠٢٥ سبتمبر	٢٠٢٤ ديسمبر	الأصول
جندي مصرى	جندي مصرى	جندي مصرى	نقدية وارصدة لدى البنوك
١,٥٠٠,٤٠٩,٩٦٢	١,١٥١,٤٧٤,٣٩١	(٣٣)	محافظ حقوق مالية
٩,٤١٠,٥٩٣,١٣٢	٩,٧١٢,٦٤٤,٥٥٨	(٣٤)	أرصدة مدينة لدى حملة السندات
-	١,٢٧٨,٩٠٠,٠٠٠		أصول عقود التأمين
١٦٥,٠٤٤,٧٤٧	٥١٥,٤٩٠,٦٤٧	(٣٥)	أصول عقود إعادة التأمين
٢٩٩,٨٩٠,٨١٢	٥٥٨,٩١٣,٩٦٩	(٣٦)	استثمارات بطريقة حقوق الملكية
٢٠١,٦٥١,٦٣٠	١٩٩,٦٣٣,٧٢٤	(٣٧)	استثمارات مالية
١,١٩٨,٧٧٤,٥٨٩	١,٣٩٢,٥٥٤,٣١٥	(٣٨)	فائض عمليات التورق
٤,٠٠٠,٣٧٥	٧,٥٣٦,٦٣٦	(٣٩)	مستحق من اطراف ذات علاقه
٢١,٣١٨,١٥٨	٦٤,١٨٤,١١٦	(٤٠)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٧٩٥,٧٩٨,٧٧٥	٩٩١,٥٨٢,٢٤١	(٤١)	مشروعات تحت التنفيذ
١٦٣,٢٣٦,٤٩٨	١٢٢,٥٢٧,٩٧١	(٤٢)	أصول ثابتة
٢٨١,٩٥٦,٢١١	٢٩١,٧٨١,١٣١	(٤٣)	أصول حق انتفاع
٣٦٣,١٠٩,٩١٧	٤١٢,٩٢٧,٣٩٢	(٤٤)	الشهرة
٣٢,٢١٦,١٩٩	٣٢,٢١٦,١٩٩	(٤٥)	أصول غير ملموسة
٤٨,١٧٨,٦٦١	٦٦,٠٩٦,٤٦٣	(٤٦)	أصول ضريبية مؤجلة
١٠,٧٠٩,٨٥٨	١٠,٧٠٩,٨٥٨	(٤٧)	أصول محتفظ بها لغرض البيع
٢٧,١٤٣,٩٨٥	٢١,٦٧٣,٩٨٥		اجمالي الأصول
١٤,٥٦٠,٠٣٣,٥٠٩	١٦,٩٣٠,٨٦٧,٥٩٦		
الالتزامات			
٧,٧٢٢,١٨٤,٥٤٥	٨,٦٨٨,٥٤٣,٨٠٩	(٤٨)	قروض و تسهيلات إنسانية
٨٨٠,٥٥٧,٩٩٤	١,٠٤٤,٩٤٥,١٧٢	(٤٩)	مودعون وأرصدة دائنة أخرى
٢١٥,٥٥٥,٣٦١	٨٦,٣٤٤,٣٠١	(٤١)	التزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٠٦١,٥١١,٥٥٦	١,٤٩٦,٧١٦,٢٦١	(٤٥)	التزامات عقود التأمين الأخرى
١٤٠,٨٨٦,٣٠٣	٣٧١,٥٢٣,٧١٨	(٤٦)	التزامات عقود إعادة التأمين
١٨,٤٩٧,٤٧٠	٣١,٨٧٩,٩٤١		حقوق حملة وثائق التأمين
٤٨٦,٣٠٣,٣٥٨	٥٦٥,٢٤٨,٤٢٦	(٤٠)	التزامات عقود تاجر
٧٤,٩١٢,٤٤٣	١٦٥,٠٢٤,٠٩٨	(٤١)	التزامات ضريبية مؤجلة
١,١٢٠,٠٠٠	١,٣٢٠,٨٦٦		مخصصات أخرى
١٠,٦٠١,٥٣٩,٠٣٠	١٢,٤٤٨,٣٤٩,٥٩٤		اجمالي الالتزامات
حققة الملكية			
١٩١,٥١٥,٨٤٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠	(٤١)	رأس المال المدفوع
١,١٥٥,٤٥٣,٦٨٩	١,٤٥٥,٧٧١,٧٤٣	(٤٢)	احتياطيات
٢,٣٨٧,٨٤٤,٥٠٥	٢,٥٢٥,١٩٢,٥٦٧	(٤٣)	أرباح مرحلة
٣,٧٣٤,٨١٤,٠٣٤	٤,١٧٢,٤٨٠,١٥٠		صافي حقوق الملكية لمساهمي الشركة الأم
٢٢٣,٦٩٠,٤٤٥	٣١٠,٤٤٠,٨٥٤	(٤٤)	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٣,٩٥٨,٥١٤,٤٧٩	٤,٤٨٢,٦٢١,٠٠٤		اجمالي حقوق الملكية
١٤,٥٦٠,٠٣٣,٥٠٩	١٦,٩٣٠,٨٦٧,٥٩٦		اجمالي حقوق الملكية والالتزامات
٥٩,٣٥١,٠٠	٦٠,٣٥١,٠٠	(٤٥)	الالتزامات غير ضريبية
الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٦٢) تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.			
٢٠٢٥ التاريخ في: ١٧ نوفمبر تحرير الفحص المحدود 'مرفق'			
محمد أبو نوار (رئيس قطاع الحسابات)			

جون سعد
(العضو المنتدب)

محمد أبو نوار
(رئيس قطاع الحسابات)



John Sadeq

الثلاثة أشهر المنتهية في		التسعة أشهر المنتهية في			الإضاح	
مسلسل احتمالات	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٥
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
(١)	٢٦٣,٥٩١,١٦٦	٣٤١,٠٥٧,٧٠١	٥٣٧,٣٤٤,٩٤٨	٦٦٠,٤٠١,٤١٧	(٧) - (٥٠)	الأنشطة التمويلية
	١٠٣,٧٦٠,٦٦٣	٦٨,٠٤٩,٨١٣	٢٨٧,١٣٠,٣٣٣	٢٥٥,٨٥٢,٠٢٤	(٨)	ناتج أحالة محافظ حقوق مالية
	٤,٠٠٢,٥٦٣	٣,٣٤١,٣٥٠	١٢١,٤٤,٦٧	٨,٧٨٧,٦٣٠	(٩)	اتباع المحافظ المدارة
	(٦٣,١٩٨,٩٢٥)	(٤,٨٢٠,٦٥٧٢)	(٢٠١,٨٧٠,٠٦٩)	(١٨١,٨٩٨,٨٥٤)		ناتج عمليات شركة تورق
(١/١)	٣٠٨,١٥٥,٠٣٠	٣٦٤,٦٤١,١٩٢	٦٣٤,٧٩٤,٨٥٩	٧٤٣,٠٤٢,١١٧		تكلفة سداد مبكر مركوك / تخصيم
	٥٧٩,٩٢٦,٥٨	٧٨٧,٣٤٥,٨٦٠	١,٦٣٠,٠٢٧,٤٤٣	٢,٠٢٢,٩٤٣,٦٠٤	(١٠)	صافي إيرادات المحافظ المدارة
	(٤٥٧,٩٤٧,٥٠٠)	(٤٦٦,٨٣٤,١٩٣)	(١,٠٣٦,٥٥٦,٦٦)	(١,٧٣,٧٩٤,٤٤٥)		إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية
	٣٢,٥٠١,١٧٨	٣٥,٤٧٧,١٧٩	٨٧,٠٣٦,٨٠٦	١٢٠,٣٥٦,٥٩٧		كلفة تمويلية
	(٣,٩٩٦,٧٩٣)	(٦,٠٨١,٤٨٩)	(١,٠٧٩٢,٠٢٨)	(١٢,٣٣٢,٦٢٣)		عوائد دائدة (الافتراض التقدي)
(١/٢)	٤٤٩,٧٩١,١٩٣	٢٤٠,٨٩٧,٣٥٧	٦٦٩,٧١٥,٥٨٥	٧٩٤,٠٧٣,١٣٣		تكلفه تمويلية أخرى
	٥٩,٠٩٩,٧١٣	٦٩,٥٤٠,٨٦٧	١٥١,٨٢١,٨٤٢	١٦٠,٦٩١,١٠٥	(١١)	صافي الدخل من العائد
	(٢٥,٦٩٧,٤٥٠)	(٣٣,٦٥٩,٩١١)	(٨٤,٥٥٦,٦٣)	(٧٤,٥٥٧,٧٦٧)	(١٢)	إيرادات الاتباع والعمولات
	٣٣,٤٦٠,٢١٧	٣٥,٨٨٦,٩٥٥	٦٧,٢٩٦,١٦٩	٨٥,٩٣٣,٣٤٢		صرفوفات الاتباع والعمولات
(١/٤)	(٢,٠٨٦,٧٩٦)	٢,٨١٥,٥٤٣	(٣٧,٠٠٩,١٨٠)	(١٤٩,٦٧٠)		صافي الإيرادات من الاتباع والعمولات
(١)	٥٨٩,٢٦٥,٦٤٤	٦٤٤,٢٤١,٠٤٧	١,٣٣٤,٧٩٥,٤٣٣	١,٦٢٤,٨٩٨,٩٤٢		نصيب الشركة في خسائر الشركات بطريقة حقوق الملكية
	٤٩٩,٣٥٠,٥١٢	٧٩٦,١٠١,٤٣٢	١,٣٢١,٢٥٠,٢٢٧	٢,١٢٢,٨٠١,٧٨١	(١٣-١)	صافي الإيرادات التمويلية والتشغيلية
	(٤٣١,١٩٧,٩١١)	(٧٩٩,٧٥٩,٩٧٠)	(١,٢٢٥,٥٧٠,٥٠)	(١,٩٠٢,٩٩٦,٧٦٥)	(١٣-٢)	إيرادات الخدمات التأمينية
	٦٨,٢٤٣,٦١	٩٦,٣٤١,٥٢	١,٥٦٩,٩٧٧	٢٢,٠٤٩,١١٦		تكلفه الخدمات التأمينية
	١٤١,١٥٠,٧٥٩	١٧٧,٥٣٩,١١٤	٤٠,٦٠٤,٤٨٢	٥٧٤,٦٧٣,٥٥٥	(١٣-٤)	عمر خدمات التأمينية
	(١٣١,٠٢٠,٧٧١)	(٢,٩١٠,٣٣٢)	(٣٥٢,٤٠٦,٧٨٧)	(٦٣٥,٨٦٤,٩١٤)	(١٣-٣)	إيرادات اعادة التأمين
	١٠,٧٤٤,٩٨٨	(٣,٥٤٦,٢٧)	٤٨,٦٣٨,٠٣٤	(٦,١٩٦,٥٥٩)		صرفوفات اعادة التأمين
	(١١,٧٣٥,٩٤٢)	(١٩,٢٩٩,٧٤٢)	(٥٨,٨١٥,٠٠٨)	(٥,٦٨١,٧٣٧)	(١٣-٥)	أيرادات (كاليف) تمويلية من مشاط التأمين
	٦,٤٢٨,١٩٦	٩,٣٤١,١٠٩	٢٠,٢٩٩,٣٥٨	٢٩,٥٩٩,٣٣٣	(١٣-٦)	إيرادات (كاليف) تمويلية من مشاط اعادة التأمين
	(٦,٣٧٨,٧٨)	(٤,٧٣٥,٥٧٠)	(١٥,٥١٥,٥٧٠)	(٢٤,٨٧٧,٧٤)		الناتج التمويلي من انشطة التأمين
(١/١)	٧٢,٦٦٠,٨٢١	٥٥,١١,٧٦٠	١٣٨,٧٦٢,١١١	١٣٤,٥٣٠,٥٥٣		فائض الاكتتاب التأميني
(١/٢)	٥٦,٠٤٩,٦٩٣	٦٦,١٨٩,٢٦١	١٦٠,٤٦٧,٧٨٨	١٨٣,٥٧٣,٨٧٨		صافي الدخل من الاستثمار
	٣٢,٠٣٠,٠٨٩	٣٨,٦٢٤,١٠٤	٨٥,٧٣٩,٦٤٨	١٠٧,٤٨٤,٠٩٩	(١٤)	إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية
	(١١,٩١٣,٣١٨)	(١٨,٦٤٦,٤٠٢)	(٣١,٩٨٦,٠٧٩)	(٧١,٧٧٣,٤٣١)	(١٥)	صرفوفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية
(١/٣)	٢٠,٢١٦,٧٧١	١٩,٩٧٧,٧٤٢	٥٣,٧٥٣,٦١٩	٣٥,٧١٠,٦٦٨		صافي الإيرادات من خدمات الأنشطة التأمينية
(٢)	١٤٨,٩٧١,٢٨٥	١٤١,١٧٨,٧٢٣	٣٥٢,٩٨٣,٥٠٨	٣٥٣,٩٩٤,٠٩٩		إيرادات تمويلية من خدمات الأنشطة التأمينية
	٢٦,٥٢٧,٧٩١	٣٤,٧٧٧,٣٣٧	٥٥,٤٥٦,٨٧٦	٦٥,١٨٦,٣٩٤	(١٦)	إيرادات تشغيل آخر
	(١٢,٠٢٩,٩٦٨)	(١٦,١٥٤,١٢١)	(٣٤,٤,٤٥٤)	(٤٩,٢٧٦,٦٤٣)	(١٧)	صرفوفات تشغيل آخر
(٢)	١٤,٤٤٧,٧٢٦	١٨,٦١٤,٢٦٢	٢١,٥٢٣,٢٤٢	١٥,٩٠٩,٧٥١		صافي إيرادات (صرفوفات) التشغيل الأخرى
	(٣٣,٥٨٨,٣٢٨)	(٤٤,١٧٠,٧٨٣)	(٩٦,٩٩١,٤١١)	(١٢٥,٩٥٠,٤١٥)	(١٨)	الإهلاكات والاستهلاكات
	(٢١٦,٤٦٩,٣٤٦)	(٣٠,٤٣٨,٢٠٤)	(٦١٥,٨٨٤,١٢٧)	(٩٠,٣,٤٢٤,٣٣٣)		أجور ومرتبات
	(٥١,٧٥٠,٩٢٦)	(٩,٨٨٩,٨٧٣)	(١٥٥,٥٧٠,٥٤٧)	(٢١,٠٨,٣,٤٣٠)	(١٩)	صرفوفات أخرى
	(٣,٠٧٦,٣٢٣)	(٢٧,٦٩٤,٤٣٢)	(٥,٤٥,٨,٣٤٣)	(٧,٠,٩١٠,٩٦)		صرفوفات دعاء واعلان
	-	(١١,٤٦٣)	١٤,٨٠,٠٠٠	٨٤,٨,٢٩٩		ردماء مخصصات
	(١٨,٠٦,٠٤٣٧)	(٢٢,٣٥٤,٦٩٦)	(٥١,١٥٤,٣٦)	(٧,١,٩١٠,٣٧)	(٤٠)	صرفوفات تمويلية (الالتزام عقود تأجير)
	٢٤٥,٩١٩	(١٤٩,٥٦٧)	٦٦,٦٠,٠٢٧	(١٨٥,٦٠,٥)		فرق ترجمة عمليات أجنبية
	(١,١٤٥,٠٠٠)	(١,١٥,٠٠٠)	(٢,٥,٣٠,٠٠)	(٣,٣٧٠,٠٠)		بدلات أعضاء مجلس الإدارة
	(١٤,٤٤٨,٠٧٧)	(١٥,٥٠,٨,٢٢٥)	(٨,٦١,٥,٦٦)	(١٨٥,٤٤٩,٤٤٨)	(٤٠)	مخصص خسائر انتظامية متوقعة
(٤)	(٣٧٤,٢٣٣,٧٦١)	(٦٤٤,٨٨٧,٢٨٩)	(١,٠٤٢,٦٠١,١٣٧)	(١,٥٧١,٥٢٣,٨٣٣)		صافي أرباح الفترة قبل الضريبة
	٣٧٨,٥٠,٩٣١	١٥٨,١٤٦,٦٩٧	٦٦٦,٢٣٠,١٠٦	٤٢١,٢٧٨,٩٣٩	(٢١)	ضريبة الدخل
	(٩٤,٥٢٠,٤٥٨)	(٤٦,٠٢٧,٦٣٥)	(١٨٨,٨٧١,٥٩٨)	(١٢٩,٩٤٨,٩٠٢)		صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
	٢٨٣,٨٨٠,٤٧٣	١١٣,١١٥,٦٢	٤٧٧,٣٥٨,٥٠٨	٤٩١,٣٣٠,٠٣٧		متوسط كالاتال:
	٢٦٢,٩٤٦,١٥	٨١,٨٥٨,٥٦٤	٤٣٠,٦٤٣,٥١٦	٢٠٤,٤٢٤,١٦٩		صافي أرباح الفترة لمساهمي الشركة الأم
	٢١,١١٦,٧٢٢	٣١,٢٦٠,٤٩٨	٤٦,٧١٤,٩٩٢	٨٦,٩,٥,٨٦٨	(٤٤)	حقوق أصحاب المخصص غير المسقطة
	٢٨٣,٨٨٠,٤٧٢	١١٣,١١٥,٦٢	٤٧٧,٣٥٨,٥٠٨	٤٩١,٣٣٠,٠٣٧		نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة
	٠,٢٤	٠,٠٧	٠,٣٦	٠,١٧	(٢٢)	الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٦٢) تغتير جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتفترأ معها.

الثلاثة أشهر المنتهية في		التسعة أشهر المنتهية في			
٢٠٢٤ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٤ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر		
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى		
٢٨٣,٩٨٠,٤٧٢	١١٣,١١٩,٠٦٢	٤٧٧,٣٥٨,٥٠٨	٢٩١,٣٣٠,٠٣٧		
				أرباح الفترة بعد الضرائب	
				بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر	
				فروق العملات الناتجة عن ترجمة العمليات الأجنبية	
				احتياطي القيمة العادلة - محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:	
				محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
١٣٦,٦٣٢,٩٩٤	(٣٥,٨٢٢,١٠٨)	(٢١٦,٢٠٤,٢٦٠)	٣٨٠,٨٤٥,٣٤١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لمحافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٢٠,٢٨٣,٤٩٠	(١٧,٥٢٨,٣٦٨)	٩١,٨٣٢,٣٤٣	٨,٦٧١,١٥٤	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر	
(٣٠,٤٨٣,٨١٠)	٨,٠٥٩,٩٩٦	٤٩,٢٠١,٥٠٩	(٨٥,٤٥٢,٨٥٧)	بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر	
				فروق ترجمة عمالت أجنبية	
				ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر	
١٢٦,٤٣٢,٦٧٤	(٤٥,٢٩٠,٤٨٠)	(٩٨,٦٥٨,١٩٣)	٣٠٣,٦٦٢,١٢٥		
				محول إلى الأرباح المرحلة	
				إجمالي الدخل الشامل الآخر عن الفترة	
١٢٦,٤٣٢,٦٧٤	(٤٥,٢٩٠,٤٨٠)	(٧٥,٣٩٩,٩٩٩)	٣٠٣,٦٦٢,١٢٥	أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم	
١٢٥,٨٩٠,٧٢٧	(٣٥,٥٣٣,٥٩١)	(٦٨,٤٨١,٤٧٤)	٢٩١,٢٧٩,٧٦٥	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	
٥٤١,٩٤٧	(٩,٧٥٦,٨٨٩)	(٦,٩١٨,٥٢٥)	١٢,٣٨٢,٣٦٠	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة	
٤١٠,٤١٣,١٤٦	٦٧,٨٢٨,٥٨٢	٤٠,١,٩٥٨,٥٠٩	٥٩٤,٩٩٢,١٦٢		
				إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من :	
٣٨٨,٨٥٤,٨٧٧	(٩,٣٢٠,٣٩٧)	٣٦٢,١٦٢,٠٤٢	٤٩٥,٧٠٣,٩٣٤	أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم	
٢١,٥٥٨,٢٦٩	٧٧,١٤٨,٩٧٩	٣٩,٧٩٦,٤٦٧	٩٩,٢٨٨,٢٢٨	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	
٤١٠,٤١٣,١٤٦	٦٧,٨٢٨,٥٨٢	٤٠,١,٩٥٨,٥٠٩	٥٩٤,٩٩٢,١٦٢		

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (١٢) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

احتياطيات

الإجمالي	احتياطى فروق العملات										رأس المال المدفوع	
	حقوق أصحاب الحصص	احتياطى حقوق الملكية	احتياطى حقوق الملكية للشركة إلا في غير المسطورة	الأرباح المرحلية	الناتجة عن ترجمة العملات الأجنبية	احتياطى القيمة العادلة	احتياطى أسهم أثاثية	احتياطى قانونى	احتياطى وتحفظ			
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣,١١٢,٦١٤,٠٩٨	١٠٦,١٥٦,٣٦٧	٣,٠٠٦,٤٥٧,٧٣١	١,٧٨٢,٧٤٢,٩٥٨	-	١٠٢,١٠٢,٢٤٣	٨٣٤,٣٣٨,٧٧٠	٩٥,٧٥٧,٩٢٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠			٢٠٢٤ الرصيد في ١ يناير	
١٠,٢٠٠,٥٧٤	(٨٨,٠٣٠)	١٠,٦٠٨,٦٠٤	١٠,٦٠٨,٦٠٤	-	-	-	-	-	-		٢٠٢٤ في ١ يناير الرصيد في ١ يناير	
٣,١٢٣,١٣٤,٦٧٢	١٠٦,٠٦٨,٣٣٧	٣,٠١٧,٠٦٦,٣٣٥	١,٧٩٣,٣٥١,٥٦٢	-	١٠٢,١٠٢,٢٤٣	٨٣٤,٣٣٨,٧٧٠	٩٥,٧٥٧,٩٢٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠			٢٠٢٤ الرصيد في ١ يناير بعد تطبيق معيار ٥٠	
٤٧٧,٣٥٨,٥٠٨	٤٦,٧١٤,٩٩٢	٤٣٠,٦٤٣,٥١٦	٤٣٠,٦٤٣,٥١٦	-	-	-	-	-	-		٢٠٢٤ صافي أرباح الفترة	
(٧٥,٣٩٩,٩٩٩)	(٦٩١٨,٥٢٥)	(٦٨,٤٨١,٤٧٤)	-	(٢٢٩,٥٩١)	(٦٨,٢٥١,٨٨٣)	-	-	-	-		٢٠٢٤ الدخل الشامل الآخر عن الفترة	
٤٠,١٩٥٨,٥٠٩	٣٩,٧٩٦,٤٦٧	٣٦٢,١٦٢,٠٤٢	٤٣٠,٦٤٣,٥١٦	(٢٢٩,٥٩١)	(٦٨,٢٥١,٨٨٣)	-	-	-	-		٢٠٢٤ أجمالي الدخل الشامل عن الفترة	
												٢٠٢٤ معاملات مع مالكى الشركة :
١٠,٧١٦,١٦٩	-	١٠,٧١٦,١٦٩	-	-	-	١٠,٧١٦,١٦٩	-	-	-		٢٠٢٤ إحتياطي اسهم اثاثية وتحفظ	
(٢٣,٢٥٨,١٩٤)	(٣,٨٤١,٥٨٧)	(١٩,٤١٦,٦٠٧)	(١٩,٤١٦,٦٠٧)	-	-	-	-	-	-		٢٠٢٤ اثر فروق العملة الناتجة عن ترجمة العملات الأجنبية المحولة الى الأرباح المرحلة	
(٦٦,٩٤٠,٧٦٦)	(١,٦٢٦,٨١٢)	(٦٥,٣١٣,٩٥٤)	(٦٥,٣١٣,٩٥٤)	-	-	-	-	-	-		٢٠٢٤ توزيعات أرباح	
(٧٩,٤٨٢,٧٩١)	(٥,٤٦٨,٣٩٩)	(٧٤,٠١٤,٣٩٢)	(٨٤,٧٣٠,٥٦١)	-	-	١٠,٧١٦,١٦٩	-	-	-		٢٠٢٤ اجمالي المعاملات مع مالكى الشركة	
٣,٤٤٥,٦١٠,٣٩٠	١٤٠,٣٩٦,٤٥٠	٣,٣٥,٢١٣,٩٨٥	٢,١٣٩,٢٢٤,٥١٧	(٢٢٩,٥٩١)	٣٣,٨٥٠,٣٦٠	٨٤٥,٠٥٤,٩٣٩	٩٥,٧٥٧,٩٢٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠			٢٠٢٤ الرصيد في ٣٠ سبتمبر	
٣,٩٥٨,٥٤٤,٤٧٩	٢٢٣,٦٩٠,٤٤٥	٣,٧٣٤,٨١٤,٠٣٤	٢,٣٨٧,٨٤٤,٥٠٥	(٥٧٧,٠١٥)	٢١٢,٥٦٠,٤٦٩	٨٤٧,٧١٢,٣١٥	٩٥,٧٥٧,٩٢٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠			٢٠٢٥ الرصيد في ١ يناير	
٢٩١,٣٣٠,٠٣٧	٨٦,٩٥٠,٨٦٨	٢٠٤,٤٢٤,١٦٩	٢٠٤,٤٢٤,١٦٩	-	-	-	-	-	-		٢٠٢٥ صافي أرباح الفترة	
٣٠,٣٦٢,١٢٥	١٢,٣٨٢,٣٦٠	٢٩١,٢٧٩,٧٦٥	-	(٤٠,١٥١٣)	٢٩١,٦٨١,٢٧٨	-	-	-	-		٢٠٢٥ الدخل الشامل الآخر عن الفترة	
٥٩٤,٩٩٢,١٦٢	٩٩,٢٨٨,٢٢٨	٤٩٥,٧٠٣,٩٣٤	٢٠٤,٤٢٤,١٧٩	(٤٠,٥١٣)	٢٩١,٦٨١,٢٧٨	-	-	-	-		٢٠٢٥ أجمالي الدخل الشامل عن الفترة	
												٢٠٢٥ معاملات مع مالكى الشركة :
٩,٠٣٨,٢٨٩	-	٩,٠٣٨,٢٨٩	-	-	-	٩,٠٣٨,٢٨٩	-	-	-		٢٠٢٥ إحتياطي اسهم اثاثية وتحفظ	
٩,٧٦٣,٠٠٠	٩,٧٦٣,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-		٢٠٢٥ حصة حقوق أصحاب الحصص غير المسطورة في رأس مال الشركات التابعة	
(٨٩,٦٧٦,٩٢٦)	(٢٢,٦٠٠,٨١٩)	(٦٧,٠٧٦,١٠٧)	(٦٧,٠٧٦,١٠٧)	-	-	-	-	-	-		٢٠٢٥ توزيعات أرباح	
(٧٠,٨٧٥,٦٣٧)	(١٢,٨٣٧,٨١٩)	(٥٨,٠٣٧,٨١٨)	(٦٧,٠٧٦,١٠٧)	-	-	٩,٠٣٨,٢٨٩	-	-	-		٢٠٢٥ اجمالي المعاملات مع مالكى الشركة	
٤,٤٨٢,٦٢١,٠٠٤	٣١٠,١٤٠,٨٥٤	٤,١٧٢,٤٨٠,١٥٠	٢,٥٢٥,١٩٢,٥٦٧	(٩٧٨,٥٢٨)	٥٠٤,٢٤١,٧٤٧	٨٥٦,٧٥٠,٦٠٤	٩٥,٧٥٧,٩٢٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠			٢٠٢٥ الرصيد في ٣٠ سبتمبر	

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٢) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتنقذها.

الصادر	٢٠٢٥ سبتمبر	٢٠٢٤ سبتمبر	النفقات النقدية من أنشطة التشغيل
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	أرباح الفزة قبل الضريبة
٦٦٦,٢٣٠,١٠٦	٤٢١,٢٧٨,٩٣٩	(٣٣)	بم تسويفه بما يلي:
٤٩,٣٤٤,٤١٩	٦٥,٥٩٣,٤٤١	(٣٦)	اهمال اصول ثابتة
٩٧,٩٩٠	٧١١,٣٦٣	(٣٦)	اهمال اصول غير ملموسة
٤٧,٤٤٩,٩٠٢	٥٧,٦٤٥,٦١	(٣٦)	اهمال اصول حق انتفاع
٨١,١٤٥,٦٩٣	١٨٥,٧٤٩,٧٤٨		مخصص خسائر انتظامية متوقعة
١٠٦٣,٣٤٧,٩٥٨	١,٤٤٥,١٥,٣٣٥		مسروقات ممويلية
(٥٣٧,٣٤٦,٩٤٧)	(٦٦٠,٤٠,١٤٧)		ناتج احالة حافظ حقوق مالية
٣٧,٠٠٠,١٨٠	١٤٩,٦٧٠		تصبيت الشركة في خزائن الشركات بطريقة حقوق الملكية
١٠٧١٦,١٦٩	٩٠,٣٨,٢٨٩		مسروقات اسهم انتظامية والتغفار
-	(٩٠,٣٧,٢٣٥)		ارباح استبعاد اصول ثابتة و اصول حق انتفاع
١,٤١٨,٣٦٥,٥٩٩	١,٥١٧,٧٣٤,٧٤٤		التغير في :
(٢٤٠,٤٩٩,٣٠٥)	٥٦٥,١٢٨,٢١٣		محافظ حقوق مالية
٣٣٤,٢٠٩,٧٣٣	(٣٥٠,٤٤٥,٩٠٠)		أصول عقود التأمين
(٧٩,٤٤١,١٣١)	(٦٥٠,٤٠,١٦٧)		أصول عقد إعادة التأمين
٣٧,٠٤٢,٥١٧	١٥٩,٧٤١,١٢٨		مودعين وارصدة دائنة أخرى
(٦١,٨٤٤,٨٣٧)	(١٩٧,١١٠,٩٧٩)		مدفونون وارصدة دائنة أخرى
(٦٥٠,٦٣٨)	(١,٧٨,٩٠,٠٠٠)		مدفون عمليات التأمين
(٤٥,٣٧٨٩)	(٤٧,٨٦٥,٩٥٨)		متحقق من اطراف ذات علاقة
(٤,٠٠٦,٣٩)	١٣,٣٨٢,٤٧١		حقوق حملة وثائق التأمين
(٧٧٦,٣٢٩,٩٨٠)	٢٣,٦٧٨,٤١٥		الالتزامات عقود إعادة التأمين
٤٤٧,٧٣٢,٥٦١	٤٣٥,٢٠,٤٧٠		الالتزامات عقود إعادة التأمين الأخرى
(٧,٥٧٩,٤٠٥)	٣٢,٤٦٣,٧٣٩		فائض عمليات التوزيع
(١,٤٨٠,٠,٠٠٠)	٢٠٠,٨٦٦		مخصصات أخرى
(٣١,٢١٦,٠٤٥)	-		شركات التأمين وإعادة التأمين
١,٢١٦,٢٢٤,٣٠٦	٨٢٢,١٢٦,٢٨٧		النفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(١,٠١٢,٢٠٣,٩٢١)	(١,٣٧٣,٩٠,٨٨٣٢)		مدفوعات فوائد ممويلية
(٢٤٣,٣٣٨,٤٠٩)	(٣١٥,٠١٢,١٩١)		مدفوعات ضريبة الدخل
(٣٩,١٧٨,٠٢٤)	(٧٦٢,٧٩٤,٧٣٢)		صافي النفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
٨١,٨٦٦,٨٧٣	(١٠٩,٦٧١,٢٠٤)	(٣٣)	النفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٧٧,٣٢٦	١,٧٩٦,٧٤٥		مدفوعات شراء اصول ثابتة
(٦,٤٩١,٤٣٤)	(٨,١٠,٢,١٩٤)		مدفوعات شراء اصول غير ملموسة
(٥٨,٧٦٣,٨٣١)	(٣٧,٢٦٢,٣٤١)		مدفوعات تحت التغفار
(١,٨١٦,٧٠٢)	٥,٤٧٠,٠٠٠		مفوضات من بيع اصول محافظ بها لغرض البيع
(٣٤,٧١٦,٤٦٦)	-		مدفوعات لاقناء اصول مالية في خزائن الشركة تابعة ومتقدمة
(٦,٧٥٥,٤١١,١٤٩)	(٥٢٥,٥٣١,٣٨٣)		مدفوعات من اصول مالية بالقيمة العادلة من خالل الدخل الشامل الاخر (أدوات دين)
٦,٥٢٥,٧٤١,٢٨٨	٢٩٢,٩١٩,٧٩		مدفوعات من اصول مالية بالقيمة العادلة من خالل الدخل الشامل الاخر (أدوات دين)
-	٩,٧٦٣,٠٠٠		حصة حقوق أصحاب الحصص غير المسقطة في رأس مال الشركات التابعة
(٤١٣,١٤٣,٤٣٤)	(٣٧٠,٧١٧,٩٣٢)		صافي النفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
(٦٦,٩٤٠,٧٦٦)	(٨٩,٠٣٠,٨٧٦)	(٤٠)	النفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٧٠,٣٠٤,٧٨)	(٩٢,٦٧٧,٢٨٦)		توزيعات أرباح مدفوعة
(١٤,٤٢١,٢٢٢,٨,١٧)	(١٧,٤,٦٣,٨٤٧)		مدفوعات عقود تأمين تمويلي
١٥,٠٢٤,٥٩٨,٥٤٦	١٨,٠,٠,٦٩٩,٠,١١		الخصالصات من قروض وتسهيلات انتظامية
٤١٥,٨٣٠,٢٩٥	٧٨٤,٦٥١,١٠٢		المسداد من حسابات قروض وتسهيلات انتظامية
(٣٦,٤٩٤,١٦٩)	(٣٤٨,٨٦١,٢٧٦)		صافي النفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
١,٦٦,٣٧٧,٤٩	١,٥٠,٠,٧١٦,٧٧٢		صافي التغفار في التغفار وما في حكمها
١,٠٢٩,٥٧٣,٠٨٠	١,١٥١,٨٥٣,٤٥٥		التغفار وما في حكمها في الفترة
٩٥٨,٤٧٩,٠٤١	٩٩٤,٨٩٦,٧٣٦		وتنتمي التغفار وما في حكمها فيما يلي:
٩,٣٧٥,٨٥	١٦,٤٧٧,٣٩١		بنوك - حسابات جارية
٦١,٧١٨,٩٥٤	١٤,٠,٤٨٤,٣٢٨		تغفار بالخزينة
١,٠٢٩,٥٧٣,٠٨٠	١,١٥١,٨٥٣,٤٥٥		وداعم استحقاق أقل من ٣ أشهر

١- نبذة عن المجموعة

١-١ الكيان القانوني والنشاط

- تأسست شركة ثروة كابيتال للاستشارات -شركة مساهمة مصرية - وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والمعدل بالقانون رقم ٣ لسنة ١٩٩٨ ، وقد تم قيدها في السجل التجاري تحت رقم ٣٧٩٣٣ بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٠٩.
- تم تغيير اسم الشركة بناءً على قرار الجمعية العمومية غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ١٢ سبتمبر ٢٠١٧ ليصبح "ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية" وقد تم التأشير بذلك بالسجل التجاري للشركة تحت رقم ٧٨٣١٧ بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٨ وكذلك تغيير الشكل القانوني للشركة من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ إلى القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.
- بناءً على قرار الجمعية غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢١ تم تغيير اسم الشركة ليصبح "كونكت المالية القابضة" وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢١.

٢-١ غرض الشركة

- ويتمثل غرض المجموعة في الاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراق مالية أو زيادة رؤوس الأموال مع مراعاة احكام القوانين واللوائح والقرارات السارية ويشترط الحصول على الترخيص اللازم لممارسة هذه الأنشطة ويجوز للشركة ان تكون لها مصلحة او تشتراك باى وجه من الوجوه مع شركات الأموال التي تزاول اعمال شبيهة بأعمالها او التي قد تعاونها على تحقيق غرضها في مصر او في الخارج كما يجوز لها ان تتدمج في هذه الشركات او تشتريها او تلتحق بها وذلك طبق لأحكام القانون ولائحته التنفيذية.
- الجدول التالي يوضح بيان الشركات التابعة لشركة كونكت المالية القابضة ونسبة سيطرتها على تلك الشركات والتي تم تجميعها بالقوائم المالية المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ :

أسم الشركة	النشاط	الدولة	نسبة السيطرة	غير مباشرة	مباشرة
كونكت للتمويل	التمويل الاستهلاكي	مصر	٩٩.٩٩٩%	-	% ٩٩.٩٩٩
ثروة لإدارة الاستثمارات	ادارة صناديق الاستثمار	مصر	٩٩.٩٦%	-	% ٩٩.٩٦
سوى لتطوير نظم السداد	تحصيل الفوائير لحساب الغير	مصر	٥٠.٩٩٧%	-	% ٥٠.٩٩٧
كونكت للتأجير التمويلي	التأجير التمويلي	مصر	٩٩.٩٩٨%	-	% ٩٩.٩٩٨
كونكت للتخصيم	التخصيم	مصر	٧٤.٩٩%	% ٢٥	% ٧٤.٩٩
ثروة للتأمين	تأمينات الأصول	مصر	٨٤.٩٨٠%	-	% ٨٤.٩٨٠
ثروة لتأمينات الحياة	تأمينات الحياة	مصر	٧٥.٠٩٠%	-	% ٧٥.٠٩٠
ثروة للترويج وتنمية الابتكاب	ترويج وتنمية الابتكاب	مصر	٩٩.٩٩٦%	-	% ٩٩.٩٩٦
ثروة للتصكيم	اصدار الصكوك	مصر	٩٩.٩٨%	-	% ٩٩.٩٨
* كونكت التمويل العقاري	التمويل العقاري	مصر	-	٩٩٩.٩٩٩٨	*
* وادي دجلة فاينانشيا	تقسيط عضويات النادي	مصر	-	٠٠%٥٠	*
* مودرن فاينانس	تقسيط السيارات	مصر	-	٠٠%٥٠	*
* جت جو لخدمات البيع بالتقسيط	تقسيط السلع المعمرة	مصر	-	٩٩٩.٩٩٩٦	*
* كونكت للواسطة التأمينية	الواسطة التأمينية	مصر	-	٨٠%	*
ثروة للتوريق	توريق الحقوق المالية	مصر	٨٠.٩٩٨%	% ١٨	
* العاصمة للاستثمار العقاري	الاستثمار العقاري	مصر	-	٩٩.٧%	*
* كونكت لتقسيط السيارات	التمويل الاستهلاكي	مصر	-	١٠٠%	*
* كونكت للاستشارات المتخصصة	تقديم الاستشارات ودراسات الجدوى	مصر	١%	% ٩٩	
* اس جي لخدمات التقسيط	التمويل الاستهلاكي	مصر	-	٠٠%٥٠	*
أتو ماركت القابضة	استثمارات مالية	موريشيوس	٩٩.٩٧%	-	
* كونكت كارز دوت كوم	موقع الكتروني لتجارة السيارات	مصر	-	١٠٠%	*
كونكت للدفع الإلكتروني	خدمات الدفع الإلكتروني	مصر	٩٩.٩٦%	-	
* أبو غالى فاينانس	التمويل الاستهلاكي	مصر	-	٠٠%٥٠	*
كونكت كريدي تك للتمويل الاستهلاكي	التمويل الاستهلاكي	مصر	-	٩٩.٩٨%	
سعر للحلول التكنولوجية	اعمال برمجيات وإنتاج المحتوى الإلكتروني	مصر	-	١٠٠%	
* جلوبال كونكت للتمويل الاستهلاكي	التمويل الاستهلاكي	مصر	١%	% ٤٩	
كونكت كريديت للواسطة التجارية	الواسطة التجارية	لبي	١٠٠%	-	

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

* تسيطر المجموعة على تلك الشركات وذلك وفقاً لعقد الإدارة المبرم بين شركة كونكت للتمويل و تلك الشركات وتحكم المجموعة في العمليات التشغيلية والمالية لتلك الشركات وذلك وفقاً لأحكام العقد المشار إليه.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية والقوائم واللوائح المصرية السارية ذات العلاقة.
- تم اعتماد القوائم المالية المجمعة للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٧ نوفمبر ٢٠٢٥.

٣- عملة التعامل والعرض

- تم عرض القوائم المالية المجمعة بالجنيه المصري.

٤- استخدام التقديرات والافتراضات

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

وفقاً لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٨٣ لسنة ٢٠٢٤ بتاريخ ٢٨ أغسطس ٢٠٢٤ ووفقاً للمادة الثالثة من القرار والتي نصت علي (يطبق معيار المحاسبة المصري رقم ٥٠ "عقود التأمين" بداية من القوائم المالية عن عام ٢٠٢٥).

قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٥٠) "عقود التأمين" وفقاً للاحكم الانتقالية للتطبيق وتم تعديل الأرقام المقارنة.

معارض المحاسبة المصري رقم ٥ "عقود التأمين"

يضع المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح لعقود التأمين، وعقود إعادة التأمين، وعقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة التقديرية. ويقدم نموذجاً يقيس مجموعات العقد بناءً على تقديرات الشركة القيمة الحالية للتفاقات النقدية المستقبلية المتوقعة التي تتباين عندما تقي الشركة بالعقود، وتعديل صريح للمخاطر غير المالية، وهامش الخدمة التعاقدية.

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

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

يحل المعيار المصري رقم ٥٠ محل المعيار المصري ٣٧ لعقود التأمين لفترات السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. وقد أعادت الشركة تصنيف المعلومات المقارنة بتطبيق الأحكام الانتقالية للمعيار المصري ٥٠.

الاعتراف

تختلف متطلبات الاعتراف قليلاً بالنسبة للعقود الصادرة والعقود المحتفظ بها. بالنسبة لمجموعات العقود الصادرة، يجب الاعتراف بالمجموعة في أقرب وقت من الأوقات التالية:

- بداية فترة التغطية؛
 - التاريخ الذي يصبح فيه الدفع الأول من حامل الوثيقة مستحقاً؛ و
 - بالنسبة لمجموعة العقود المجهدة، عندما تصبح المجموعة مجهدة.
- يتم الاعتراف بعقود إعادة التأمين المحتفظ بها من قبل الكيان في أقرب وقت من:
- بداية فترة التغطية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها؛ و
 - التاريخ الذي يعترف فيه الكيان بمجموعة عقود تأمين أساسية مجهدة بشرط أن يكون عقد إعادة التأمين سارياً في أو قبل ذلك التاريخ.
- بعض النظر عن النقطة الأولى أعلاه، يجب تأخير الاعتراف بعقود إعادة التأمين التناسبية المحتفظ بها حتى الاعتراف بأول عقد أساسى صادر بموجب عقد إعادة التأمين ذلك.

مستوى التجميع

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

وضع المعيار المتطلبات الثلاثة التالية لتحديد مجموعة العقود:

- المحفظة - يمكن تجميع العقود التي لها مخاطر متشابهة وتم إدارتها معاً.
 - الربحية - يمكن تجميع العقود ذات الربحية المتوقعة المشابهة (عند البدء أو الاعتراف الأولي).
- لهذا الغرض، ألزم المعيار بالتصنيفات الثلاثة التالية على الأقل، ولكن يُسمح باستخدام تصنيفات أكثر تفصيلاً:
- العقود المجهدة عند البدء؛
 - العقود غير المجهدة والتي لا يوجد احتمال كبير لأن تصبح مجهدة؛ و
 - جميع العقود الأخرى.

الأقواء

لا يمكن تجميع العقود الصادرة بفارق أكثر من ١٢ شهراً. ومع ذلك، يُسمح في بعض الظروف بتبسيط لمرة واحدة عند الانتقال للعقود اعتباراً من تاريخ الانتقال.

يشكل مزيج فريد من المتطلبات الثلاثة المذكورة أعلاه مجموعة عقود، أي يمكن تجميع العقود ذات المحفظة نفسها، والربحية المتوقعة نفسها، والصادرة في نفس السنة معاً. هذا التجميع دائم ولا يمكن تغييره بمجرد تعينه، بغض النظر عن كيفية ظهور الخبرة الفعلية بعد الاعتراف الأولي. على سبيل المثال، مع ظهور الخبرة، قد تدرك الكيان أن العقد الذي كان يعتقد أنه مجده عند الاعتراف الأولي ليس مجدهاً، ولكن لن يتم تغيير التجميع.

نماذج القياس

يشير نموذج القياس، بعبارات أولية، إلى الأساس أو مجموعة المنهجيات لحساب أصول وخصوم عقود التأمين والإيرادات والمصروفات المرتبطة طبقاً لنماذج القياس الثلاثة التالية:

نهج تخصيص الأقساط ("PAA")

PAA هو تبسيط اختياري يمكن للكيان تطبيقه على العقود التي لها فترة تغطية تصل إلى ١٢ شهراً أو على العقود التي يمكن إثبات أن الالتزام للتفعيل المتبقية لن يكون مختلفاً بشكل جوهري تحت PAA وGMM. من حيث الحسابات، يرتبط التبسيط الرئيسي بـ LRC. تحت PAA، ليس مطلوباً النظر في كل مكون من مكونات القسط بشكل منفصل، بدلاً من ذلك يمكن إعداد التزام واحد. يمكن تلخيص مكونات الالتزام تحت PAA اعتباراً من أي تاريخ تقييم على النحو التالي:

الالتزام للتغطية المتبقية ("LRC")

- باستثناء مكون الخسارة
- مكون الخسارة، إن وجد
- الالتزام للمطالبات المقدمة ("LIC")
- تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية
- تعديل المخاطر
- خصم تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

جميع أعمال الشركة قصيرة الأجل مؤهلة لهذا التبسيط، وقد اعتمدت الشركة هذا التبسيط للأعمال المؤهلة. تحت PAA، يتطلب مكون الخسارة واحتياطيات المطالبات توفير صريح لتعديل المخاطر، وهذا من شأنه أن يزيد الالتزامات، في حين أن الخصم سيقلل الالتزامات بشكل عام. يعتمد التأثير الصافي لـ PAA على ما إذا كان تأثير تعديل المخاطر أكبر من تأثير الخصم أو تأثير تأجيل المصروفات الإضافية التي لا يتم تأجيلها حالياً.

نموذج القياس العام ("GMM")

GMM هو نموذج القياس الافتراضي ويتم تطبيقه على جميع العقود التي لا يتم تطبيق نهج تخصيص الأقساط ("PAA") ونحو الرسوم المتغيرة ("VFA") عليها. يعتمد GMM على فرضية أن الأقساط (أو المقابل) لعقود التأمين تتكون من مكونات معينة (مثل المطالبات والمصروفات والأرباح) وأن كل مكون يحتاج إلى النظر فيه وفقاً لطبيعته. يتكون الالتزام تحت GMM اعتباراً من أي تاريخ تقييم مما يلي:

الالتزام للتغطية المتبقية ("LRC")

- تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية
- تعديل المخاطر
- خصم تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية
- هامش الخدمة التعاقدية ("CSM")

الالتزام للمطالبات المقدمة ("LIC")

- تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية
- تعديل المخاطر

خصم تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية**نحو الرسوم المتغيرة ("VFA")**

VFA هو تعديل إلزامي للعقود ذات ميزات المشاركة المباشرة. العقد هو عقد بميزة مشاركة مباشرة إذا استوفى جميع المتطلبات الثلاثة التالية:

- تحدد الشروط التعاقدية أن حامل الوثيقة يشارك في حصة من مجموعة محددة بوضوح من العناصر الأساسية.
 - تتوقع الكيان أن تدفع لحامل الوثيقة مبلغاً يساوي حصة كبيرة من عوائد القيمة العادلة للعناصر الأساسية.
 - تتوقع الكيان أن تختلف نسبة كبيرة من أي تغيير في المبالغ المدفوعة لحامل الوثيقة مع التغيير في القيمة العادلة للعناصر الأساسية.
- مكونات الالتزام تحت VFA هي نفسها تحت GMM وحساباتها متشابهة جداً أيضاً باستثناء حساب CSM. تحت VFA، تعكس حسابات CSM التباين المتعلق بالعناصر الأساسية، لكن GMM لا يعكس هذا التباين. وبالمثل، هناك بعض الجوانب الأخرى المتعلقة بالمخاطر المالية التي تؤثر على CSM تحت VFA ولكن ليس تحت GMM.

أعلاه، تمت مناقشة نماذج القياس من حيث عقد التأمين الصادر والالتزامات المرتبطة به، ولكن نفس المبادئ تطبق على عقد إعادة التأمين المحتفظ به والأصول المرتبطة (باستثناء VFA). وبالمثل، يتم ذكر مكوني LRC و LIC، ومع ذلك، عند الاعتراف الأولى، سينطبق LRC فقط.

يشار إلى تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، وتعديل المخاطر، والخصم مجتمعة باسم التدفقات النقدية الوفائية ("FCF"). من حيث الإيرادات والمصروفات، فإن GMM و VFA متشابهان جدًا، ومع ذلك، يوجد فرق كبير بين GMM/VFA و PAA. تظهر الإيرادات تحت GMM و كل مكون من مكونات القسط بشكل منفصل (مثل المطالبات والمصروفات المتوقعة)، في حين تظهر الإيرادات تحت PAA مبلغًا إجماليًا فقط.

يتم قياس أعمال الشركة المرتبطة بالوحدات باستخدام VFA، ويتم قياس جميع الأعمال طولية الأجل الأخرى باستخدام GMM. هناك اختلافات أساسية بين VFA / GMM والمنهجيات الحالية للأعمال طولية الأجل. تتم مناقشة الاختلافات الرئيسية أدناه:

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

- على غرار PAA، تتطلب GMM و VFA أيضًا تعديلاً صريحاً للمخاطر. تعديل المخاطر هو متطلب جديد، ولا يوجد تحت المعيار الحالي. سيؤدي تعديل المخاطر إلى زيادة الالتزامات لعقود التأمين الصادرة وزيادة الأصول لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

- يوجد أيضًا تغييرات كبيرة في النطء الذي يتم به الاعتراف بالأرباح لعقود طولية الأجل، حيث يتطلب أن يتم الاعتراف بالأرباح فيما يتعلق بالخدمة المقدمة. يقدم المعيار الجديد معيارًا جديداً، "وحدات التغطية"، لقياس الخدمات المقدمة في أي فترة. بالنظر إلى أن عقود القسط الواحد تعرف بجميع الأرباح المتوقعة في بداية التغطية بينما يتم تقديم الخدمات طوال فترة التغطية تلك، فمن المتوقع أن يتم تأجيل الاعتراف بالأرباح لعقود القسط الواحد وبالتالي ستزيد الالتزامات الصافية بسبب هذا المتطلب. وبالمثل، بالنسبة لخطط الدفع المحددة، يتم الاعتراف بجميع الأرباح المتوقعة بحلول نهاية فترة السداد، وبالتالي ستكون الأرباح لهذه أيضًا مؤجلة نسبيًا. سيعتمد التأثير لخطط الدفع المنتظمة على مدى قرب نطء الخدمة من النطء المضمن حالياً في الخطط.

- تعريف الإيراد تحت GMM و VFA مختلف تماماً للعقود طولية الأجل. يكون الإيراد (أو المقابل) أكثر مباشرة ويتضمن بشكل منفصل كل مكون من مكونات القسط (أي المطالبات والمصروفات المتوقعة وجزء الأرباح المتعلق بالفترة).

تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

يتطلب المعيار تقدير التدفقات النقدية المستقبلية حتى نهاية حدود العقد. يتم تعريف نهاية حدود العقد على أنها النقطة التي يمكن فيها للكيان إما إعادة تقييم المخاطر أو المقابل أي القسط. لا يوفر المعيار المنهجية لتقيير التدفقات النقدية المستقبلية، ولكنه يوفر إرشادات مفصلة حول التدفقات النقدية التي تقع ضمن حدود العقد وخارجها. كما يوفر بعض المبادئ فيما يتعلق بتقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

تعديل المخاطر

يعكس تعديل المخاطر المقابل الذي يتطلب الكيان لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية الناشئة عن المخاطر غير المالية. لا يأخذ تعديل المخاطر في الاعتبار المخاطر المالية. لا يحدد المعيار المنهجية لحساب تعديل المخاطر، ولكنه قدم بعض المبادئ.

الخصم

يتطلب المعيار خصم تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية لتعكس تأثير القيمة الزمنية للنقد والمخاطر المالية. على غرار الأحكام الأخرى، لا تحدد منهجية للخصم أو اشتقاء معدلات الخصم، ولكنها تضع بعض المبادئ. يعترف المعيار بالنهجتين التاليتين لاشتقاق معدلات الخصم:

- من الأسفل إلى الأعلى: نهج يتم فيه استخدام معدل خالي من المخاطر أو منحني العائد وإضافة علاوة عدم سيولة لتعكس خصائص التدفقات النقدية.

- من الأعلى إلى الأسفل: نهج يتم فيه استخدام العائد المتوقع على محفظة مرجعية وتطبيق تعديلات لتعكس الاختلافات بين خصائص التدفقات النقدية للالتزام وخصائص المحفظة المرجعية.

بالنسبة للتدفقات النقدية المرتبطة بالعناصر الأساسية للعقود ذات ميزات المشاركة المباشرة، يجب أن تكون معدلات الخصم متنسقة مع التقديرات الأخرى المستخدمة لقياس عقود التأمين. قد يتغير تعديل النهجين المذكورين أعلاه لتعكس التباين في العناصر الأساسية لمثل هذه التدفقات النقدية.

هامش الخدمة التعاقي ("CSM")

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

العقود المجهدة ومكونات الخسارة

عندما تكون مجموعة العقود، سواء عند الاعتراف الأولى أو لاحقاً، مجهدة أو تصبح مجهدة، يجب الحفاظ على التزام مكون الخسارة. تحت GMM و VFA، يتم تضمين هذا الالتزام ضمنياً في FCFs لـ LRC، ولكن بالنسبة لـ PAA، يجب حساب مكون الخسارة الصريح فوق قاعدة LRC ووضعه جانباً.

الانتقال

نهج الانتقال الافتراضي هو النهج الرجعي الكامل ("FRA") الذي يتطلب أن يتم تطبيق المعيار عند الانتقال من بداية مجموعات العقود كما لو كان المعيار دائماً مطبقاً. ومع ذلك، إذا كان FRA غير عملي، فيمكن اعتماد الطرق التالية:

- النهج الرجعي المعدل ("MRA"): تحت هذا النهج، الهدف هو تحقيق أقرب تجريب ممكن لـ FRA باستخدام التعديلات المسموح بها في المعيار وبدون تكلفة أو جهد غير معقول.

- نهج القيمة العادلة ("FVA"): تحت هذا النهج، يتم حساب القيمة العادلة لمجموعات العقود ومقارنتها مع FCF. يكون CSM أو مكون FCF هو الفرق بين القيمة العادلة و FCF. يجب حساب القيم العادلة لهذا الغرض.

و فيما يلي اثر تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم ٥٠ "عقود التأمين"

الإجمالي	ثروة للتأمين	ثروة لتأمينات الحياة	
٢٠,٠٧١,٥٤٠	١٦,٥٦٢,٤٠٩	٣,٥٠٩,١٣١	اجمالي الخطر المعدل
(١٣,٣٥٧,٤٣٦)	(١٢,٢٣٨,١٩٤)	(١,١١٩,٢٤٢)	الخطر المعدل الخاص بعمليات إعادة التأمين
(٢٧,٤٨١,٣٩٢)	(٢٠,٠٧٣,٨٤٤)	(٧,٤٠٧,٥٤٨)	اجمالي الخصومات
١٧,١٩٧,٤٤٤	١٤,٨١٣,٤٩٢	٢,٣٨٣,٩٥٢	الخصومات الخاصة بعمليات إعادة التأمين
١,٣٥٧,٤٦٢	-	١,٣٥٧,٤٦٢	التغير في الاحتياطي الحسابي و ت. الانتاج المؤجلة
٣٢,٨٨٩	٢٨,٢٠٢	٤,٦٨٧	القيم الافتراضية ل إعادة التأمين
(٧٦,٥٢٩,٤٩٧)	(٧٦,٥٢٩,٤٩٧)	-	تكلف الاستحوذة الإضافية المؤجلة
١٦,٥٠٣,٢٢٩	١٦,٥٠٣,٢٢٩	-	الإيرادات الإضافية من العمولات المؤجلة
٦٥,٨٣٢,٠٤٠	٦٥,٨٣٢,٠٤٠	-	UPR باستخدام الطريقة اليومية - الإجمالي
(٤٤,٤٧٢,٣٩٨)	(٤٤,٤٧٢,٣٩٨)	-	UPR باستخدام الطريقة اليومية - إعادة التأمين
(٥,٠٠٠,٠٤٩)	(٥,٠٠٠,٠٤٩)	-	الفرق بين OCR و IBNR
١,٧٤٣,٧٢٣	١,٧٤٣,٧٢٣	-	تحرير جزء من مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٤٤,١٠٢,٤٤٥)	(٤٢,٨٣٠,٨٨٧)	(١,٢٧١,٥٥٧)	اجمالي الخطر المعدل
١١,٦٥٩,٣٠٨	٧,٤٩١,١١٨	٤,١٦٨,١٩٠	المصاريف غير المخصصة لتسوية المطالبات
(٣٢,٤٤٣,١٣٧)	(٣٥,٣٣٩,٧٦٩)	٢,٨٩٦,٦٣٣	اجمالي
٧١,٤٢٦,٨٨٦	-	٧١,٤٢٦,٨٨٦	اجمالي الالتزامات الخاصة بمعايير ٤
٧,٥١٣,٨٠٩	-	٧,٥١٣,٨٠٩	الاحتياطي الحسابي
١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	مخصص مطالبات تحت التسوية
(٢,٤٥٠,٠٠٠)	-	(٢,٤٥٠,٠٠٠)	أرصدة مدينة شركات تأمين و إعادة التأمين
٦٦,٢٦٣,٠٧٧	-	٦٦,٢٦٣,٠٧٧	أرصدة دائنة شركات تأمين و إعادة التأمين
١٨,٥٣٢,٧١٧	-	١٨,٥٣٢,٧١٧	اختلافات الخصومات
٢,٤٨١,٨٩٨	-	٢,٤٨١,٨٩٨	الخطر المعدل الخاص بعمليات إعادة التأمين
(٢,١٤٦,٤١٢)	-	(٢,١٤٦,٤١٢)	هامش الخدمة التعاقدية
٩٠,٢٩٥,٠٨٩	-	٩٠,٢٩٥,٠٨٩	اجمالي الالتزامات الخاصة بمعايير ١٧
١٨,٨٦٨,٢٠٢	-	١٨,٨٦٨,٢٠٢	صافي الخسارة (عقود التأمين طويل الأجل)
(١٣,٥٧٤,٩٤٤)	(٣٥,٣٣٩,٧٦٩)	٢١,٧٦٤,٨٢٥	اجمالي الاثر على الارباح المرحلة
٣,٠٥٤,٣٦٠	٧,٩٥١,٤٤٨	(٤,٨٩٧,٠٨٨)	الضريبة المؤجلة
١٠,٥٢٠,٥٧٤	(٢٧,٣٨٨,٣٢١)	١٦,٨٦٧,٧٤٧	صافي الاثر على الارباح المرحلة في ١ يناير ٢٠٢٤

٥ - قياس القيمة العادلة

أ- نماذج التقييم

- تقدير المجموعة القيمة العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة، والذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياسات.
- لمستوى ١: المدخلات التي هي أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة.
- لمستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشقة من الأسعار). تتضمن هذه الفئة أدوات مقيدة 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.
- لمستوى ٣: المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها (والتي تقل الشركة استخدامها قدر الإمكان). تشمل هذه الفئة جميع الأدوات التي تتضمن 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 التقدبات 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 تقيير معدلات الخصم وأسعار الأوراق المالية وأسعار صرف العملات الأجنبية.
- الهدف من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يعكس السعر الذي سيتسلمه لبيع الأصل في تاريخ القياس.
- إن توافر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها ومدخلات النموذج يقلل من الحاجة إلى حكم الإدارة وتقديرها ويفقد أيضًا من عدم اليقين المرتبط بتحديد القيمة 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 التقييم 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. عادةً ما تكون أحكام وتقديرات الإدارة مطلوبة لاختيار نموذج التقييم المناسب الذي سيتسلم، وتحديد احتمالية تعثر الطرف المقابل عن السداد والسداد المعدل، و اختيار 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 طرفي ثالثًا مشاركاً في السوق سيأخذها في الاعتبار عند تسعير أي معاملة. تعكس القيمة العادلة مخاطر الائتمان للأداة وتتضمن تعديلات لمراعاة مخاطر الائتمان لكيان الشركة والطرف المقابل كلما كان مناسباً.
- تم 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 وتتطلب نطاقات من المدخلات المحتملة وتقديرات القيمة العادلة. تستخدم الإدارة الحكم لتحديد أقرب نقطة في النطاق.

إليضاحات المتممة للقواعد المالية المجمعية عن التسعة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

جميع المبالغ الواردة بالإليضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

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

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

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

أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مستوى القيمة العادلة	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	الأصول المالية
		جنيه مصرى	جنيه مصرى	
أسعار معلنة/أساليب تقييم أخرى.	الأول/الثاني	٦٤٦,٢٥٠,٨٨٩	٤١٧,١٧٩,٥٢٢	استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أسعار معلنة/أساليب تقييم أخرى.	الأول/الثاني	٥٦,٢٨٢,٨٨٤	١٢٥,١٣٢,٥٦٤	استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
تدفقات نقدية مخصومة	الثالث	٥,٢٢٧,٢٣٩,٩٩١	٥,٠١٥,٨٧٥,٩٣٩	محافظ حقوق مالية عملاء بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

نظراً لعدم وجود أسواق نشطة لبعض الأدوات المالية، فإنه تم استخدام مدخلات السوق القابلة للرصد جنباً إلى جنب مع المعلومات المتاحة لقياس قيمتها العادلة.

ج- المدخلات غير القابلة للرصد المستخدمة في قياس القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي معلومات حول المدخلات الهامة غير القابلة للرصد المستخدمة في ٢٠٢٥ في قياس الأدوات المالية المصنفة على أنها المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أساليب التقييم	القيمة العادلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	نوع الأداة المالية
معدل الخصم المعدل حسب المخاطر	•		محافظ حقوق مالية عملاء
احتمالية التعثر	•		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
معدل السداد المعجل المتوقع	•	٥,٠١٥,٨٧٥,٩٣٩	
تكلفة المعاملة	•		

تم تطوير المدخلات الهامة غير القابلة للرصد على النحو التالي.

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

٦- تأثير قطاع

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

الإجمالي	أخرى	الوساطة التأمينية	قطاع التأمين	قطاع التمويل	٢٠٢٥ سبتمبر	الأنشطة التمويلية
٦٦٠,٤٠,٤١٧	-	-	-	٦٦٠,٤٠,٤١٧		نتائج أمانة محافظ حقوق مالية
٢٥٥,٨٥٢,٠٢٤	-	-	-	٢٥٥,٨٥٢,٠٢٤		اعباء المحافظ المدورة
٨,٦٨٧,٥٣٠	-	-	-	٨,٦٨٧,٥٣٠		نتائج عملات شركة التوريق
(١٨١,٦٩٨,٨٥٤)	-	-	-	(١٨١,٦٩٨,٨٥٤)		تكلفة سداد مذكر صكوك / تحصيم
٧٤٣,٠٤٢,١١٧	-	-	-	٧٤٣,٠٤٢,١١٧		صافي إيرادات المحافظ المدورة
٢٠,٦٢,٩٤٣,٦٠٤	-	-	-	٢٠,٦٢,٩٤٣,٦٠٤		إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية
١٢,٠٢٥,٥٩٧	٤,٠٦٧,٦٣٩	-	-	١١٥,٦٨٨,٩٣٨		عوائد آلة (النفاذ)
(١,٣٧١,٧٩٤,٤٤٥)	(٨,٤١٩)	-	-	(١,٣٧١,٧٩٤,٤٤٥)		تكلفة تمويلية
(١٧,٣٣٢,٦٣٢)	-	-	-	(١٧,٣٣٢,٦٣٢)		تكاليف تمويلية أخرى
٧٩٤,٠٧٣,١٣٣	٤,٤٨٢,٧٣٠	-	-	٧٨٩,٥٩٠,٤١٣		صافي الدخل من العائد
١٦,١٩٩,١٥٠	٧,٩٢٠,١٠٠	-	-	١٥٢,٧٧٠,٥٠٤		إيرادات الأتعاب والعمولات
(٧٤,٧٥٧,٧٦٣)	-	-	-	(٧٤,٧٥٧,٧٦٣)		مصارفوات الأتعاب والعمولات
٨٥,٩٣٣,٣٤٢	٧,٩٢٠,١٠٠	-	-	٧٨٠,٠١٢,٧٤١		صافي الإيرادات من الأتعاب والعمولات
(١٤٩,٦٧٠)	(١٩,٤٢١,٢٥٣)	-	-	١٩,٠٧١,٥٨٣		نسبة الشركة في خسائر الشركات بطريقة حقوق الملكية
١,٦٢٢,٨٩٨,٩٢٤	(٦,٨١٧,٩٣٢)	-	-	١,٦٢٩,٧١٦,٨٥٤		صافي الإيرادات / المصارفوات التمويلية و التشفيلية
٢,١٢٢,٨٠,١٧٨١	-	-	٢,١٢٢,٨٠,١٧٨١	-		التأمين والوساطة التأمينية
(١,٩,٢٠,٦٩٦,٦٨٥)	-	-	(١,٩,٢٠,٦٩٦,٦٨٥)			إيرادات الخدمات التأمينية
٢٢,٠٤٠,٩,١١٦	-	-	٢٢,٠٤٠,٩,١١٦	-		نكافل الخدمات التأمينية
٥٧٤,٦٧٣,٥٥٥	-	-	٥٧٤,٦٧٣,٥٥٥	-		عجز الخدمات التأمينية
(٦٣٥,٨٦٤,٩١٤)	-	-	(٦٣٥,٨٦٤,٩١٤)	-		إيرادات أعادة التأمين
(٦١,١٩١,٣٩٥)	-	-	(٦١,١٩١,٣٩٥)	-		مصارفوات إعادة التأمين
(٥٤,٦٨٦,٧٣٧)	-	-	(٥٤,٦٨٦,٧٣٧)	-		إيرادات (نكافل) تمويلية من نشاط إعادة التأمين
٢٩,٥٩٩,٥٣٣	-	-	٢٩,٥٩٩,٥٣٣	-		إيرادات (نكافل) تمويلية من نشاط التأمين
(٢٤,٦٨٧,٢٠٤)	-	-	(٢٤,٦٨٧,٢٠٤)	-		إيرادات (نكافل) تمويلية من نشاط إعادة التأمين
١٣٤,٥٣٠,٥٥٣	-	-	١٣٤,٥٣٠,٥٥٣	-		فائض الافتتاح التأميني
١٨٣,٧٥٢,٨٧٨	-	٩٧٧,٢٧٥	١٨٢,٧٧٥,٦٣	-		صافي الدخل من الاستثمار
١٠٧,٤٨٤,٠٩٩	-	١٠٧,٤٨٤,٠٩٩	-	-		إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية
(٧١,٧٧٣,٤٣١)	-	(٧١,٧٧٣,٤٣١)	-	-		مصارفوات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية
٣٥,٧١,٦٦٨	-	٣٥,٧١,٦٦٨	-	-		صافي الإيرادات من الأنشطة التأمينية
٣٥٣,٩٤٠,٩٩٩	-	٣٦,٦٨٧,٩٤٣	٣١٧,٣٢٦,١٥٦	-		إيرادات تأمينية أخرى
٦٥,١٨٦,٣٩٤	٢٢,٧٧٩,٦٤٥	-	١٧,٧٦٧,١٦٧	٢٤,٦٣٩,٥٨٢		مصارفوات تشغيل أخرى
(٤٩,٦٧٩,٦٤٣)	(٧,٢٨٩,١٥٠)	-	(٣٣,٣٦٥)	(٤٢,٤٥٣,٨٣٤)		صافي إيرادات / مصارفوات التشغيل الأخرى
١٥,٩,٩,٧٥١	١٦,٤٩٠,١٩٥	-	١٧,٣٢٣,٥٠٨	(١٧,٨١٤,٤٥٢)		
(١٢٥,٩٥٠,٤١٥)	(١,٥٨٥,٦١٠)	(١,٧٧٧,٣٤٦)	(٢١,٠٥٢,٢٨٢)	(١٠,١٥٣٥,١٨٦)		الإهالات والاستهلاكات
(٩٠,٣,٤٢٤,٣٣٣)	(٧,٠,٧,٦٩٧)	(٩٤,٧٥٠,٧٧٦)	(٩٦,٣٣٩,٤٠٦)	(٧٥,٨٧٦,٥٥٤)		أجور و مرتبات
(٢١١,٠٨,٣٤٣٠)	(٥,٨١٥,١٥٦)	(٥,٦٣٨,١١٠)	(٦٣,٨٧٧,٤١٠)	(١٣٣,٤٧٧,٧٥٤)		مصارفوات أخرى
(٧,٠,٧٩٧,٠٩٩)	(١,٣٨٢,٢٢٢)	(١,٥٧٧,٠٠٥)	(١,١٨,٧٧)	(٦٦,١٩٩,٩٩٤)		مصارفوات دعائية وأعلان
٨٤,٦٢٩	-	-	١,١٢٠,٠٠٠	(٢٧,٧٠٠)		ر دعائية مخصصات
(٧,١,٩٧٥,٠٣٥)	(١,٥٩,٦٩٥)	(١,٦٥٢,٩٤٤)	(١٥,٣٦٣,٦٧)	(٥٣,٤٥٠,٤٢١)		مصارفوات تمويلية تأمين عقود تأمين
(١٨٥,٦٥٠,٠٥)	(٧,٢١٣)	(٧٥,١٥٠)	(٦٠,٣٥)	(٤٤,٢٠٧)		فروق ترجمة عملات أجنبية
(٣,٦٧٠,٠٠٠)	-	-	-	(٣,٣٧٠,٠٠٠)		بدلات أعضاء مجلس الإدارة
(١٨٥,٦٤٩,٩٤٨)	(٤,٣,١٦٦)	(٥,٦٢,١٤٤)	(١١,٧,٣٩)	(١٨,٩٧٩,١٩٩)		مخصص خسائر التأمينية متوقعة
(١,٥٧١,٠٢٢,٨٢٣)	(٢٩,٩٩١,٣٥٢)	(٤,٢,١٧,٩٤٥)	(١٩,٩,٧٩١,٢٢)	(١,٣٠,٠٣٧,٦٣٦)		
٤٢١,٢٧٨,٩٣٩	(١٩,٩٢٦,٧٨٧)	(٥,٣٣٩,٩٨٢)	١٣٤,٩٦٠,٦٤٢	٣١١,٥٨٥,٠٦٦		صافي أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة
(١٢٩,٩٤٨,٩٣٢)	(٢,٧٧٠,٠٧٢)	٢١,٨٦	(٤,٠,١٦٣,٣٠٩)	(٨٧,٠,٣٦,٦٨٢)		ضريبة الدخل
٢٩١,٣٣٠,٠٣٧	(٢٢,٢٤٧,٥٣٩)	(٥,٣١٨,١٤١)	٩٤,٣٤٧,٣٣٣	٢٢٤,٥٤٨,٣٨٤		صافي أرباح (خسائر) الفترة بعد الضريبة
٢٠٤,٤٢٤,١٦٩	(٢٢,٢٤٩,٩٧٨)	(٣,٨٩٦,٨٢٦)	٧٧,٠٧٨,٠٧٠	١٥٣,٤٩٢,٨٩٣		موزع كاتالان
٨٦,٩,٥,٨٦٨	٢,٤٢٩	(١,٤٢١,٣٥)	١٧,٣٦٩,٢٦٣	٧١,٥٥,٤٩١		صافي أرباح (خسائر) الفترة لمساهمي الشركة الأم
٢٩١,٣٣٠,٠٣٧	(٢٢,٢٤٧,٥٣٩)	(٥,٣١٨,١٤١)	٩٤,٣٤٧,٣٣٣	٢٢٤,٥٤٨,٣٨٤		حقوق أصحاب الحصص غير المسقطة
١٦,٩٣٠,٨٦٧,٥٩٦	١٢١,١٦٣,٥٤٨	٦٥,٠٦٦,٣٧٧	٧,٩٤٨,٠١٨,٧٣٤	١٣,٧٩٦,٦١٨,٩٣٧		الأصول
١٢,٤٤٨,٢٤٦,٥٩٢	٤٣,٦٦٧,٦٢٤	٤٧,٥١٢,١٠٧	٧,١٧٦,٥٢١,٧١٧	١٠,١٨٠,٥٤٧,١٤٤		الالتزامات

٦- تأثير قطاع

القطاع هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة التي تتسم بمخاطر ومتغيرات أخرى أو داخل بيئتها الاقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومتغيرات تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أخرى. ويوجد بالمجموعة تأثيرات قطاعية تتمثل في تأثيرات تطرّف منتجات وخدمات مختلفة، وتؤثّر بذلك منفصلةً لأنها تتطلب استراتيجيات تكنولوجية وتسويقة مختلفة. ويعتمد الجدول التالي في تحليل الإيرادات والمصروفات والأصول والالتزامات على نوع أنشطة وخدمات القطاع والتي من الممكن تمييز مكوناتها:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤						الأنشطة التمويلية
الإجمالي	الخري	الوساطة التأمينية	قطاع التأمين	قطاع التمويل	الإجمالي	
٥٣٧,٣٤٤,٩٤٨	-	-	-	-	٥٣٧,٣٤٤,٩٤٨	ناتج أحالة مخاطر حقوق مالية
٢٨٧,١٣٠,٣٣٣	-	-	-	-	٢٨٧,١٣٠,٣٣٣	إيرادات المحافظ المدارة
١٢,١٨٤,٦٤٧	-	-	-	-	١٢,١٨٤,٦٤٧	ناتج عمليات شركة التوريق
(٢٠,٠٦٧,٠٧٩)	-	-	-	-	(٢٠,٠٦٧,٠٧٩)	تكلفة مساعدة مركبة / تخصيص
٦٣٤,٧٩٢,٨٥٩	-	-	-	-	٦٣٤,٧٩٢,٨٥٩	صافي إيرادات المحافظ المدارة
١,٦٣٠,٠٢٧,٤٤٣	-	-	-	-	١,٦٣٠,٠٢٧,٤٤٣	إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية
٨٧,٠٣٦,٨٠٦	١,٥٩٦,٠١٩	-	-	-	٨٥,٤٤٠,٧٧٧	عوائد دائنة (الفائض النقدي)
(١,٠٣٦,٥٥٦,٦٣٦)	(٤٨,٤٩٦)	-	-	-	(١,٠٣٦,٥٥٦,٦٤٠)	نكليف تمويلية أخرى
(١٠,٧٩٢,٠٢٨)	-	-	-	-	(١٠,٧٩٢,٠٢٨)	صافي الدخل من العائد
٦٦٩,٧١٥,٥٨٥	١,٥٤٧,٥٢٣	-	-	-	٦٦٨,١٦٨,٠٦٢	إيرادات الألعاب والعمولات
١٥١,٨٢١,٨٤٢	١١,٤٥٠,٥٧٦	-	-	-	١٤٠,٣٧١,٢٦٦	مصروفات الألعاب والعمولات
(٨٤,٥٢٥,٦٧٧)	-	-	-	-	(٨٤,٥٢٥,٦٧٣)	صافي الأرباح من الألعاب والعمولات
٦٧,٢٩٦,١٦٩	١١,٤٥٠,٥٧٦	-	-	-	٥٥,٨٤٥,٥٩٣	نصيب الشركة في خسائر الشركات بطريقة حقوق الملكية
(٣٧,٠٠٩,١٨٠)	(١٨,٠٧٥,٧٦٠)	-	-	-	(١٨,٩٣٣,٤٤٠)	صافي الإيرادات / المصروفات التمويلية و التشغيلية
١,٣٣٤,٧٩٤,٦٣٢	(٥,٧٧,٦٦١)	-	-	-	١,٣٣٤,٨٧٣,٩٤١	التأمين والوساطة التأمينية
١,٣٢١,٢٥٠,٢٢٧	-	-	-	١,٣٢١,٢٥٠,٢٢٧	إيرادات الخدمات التأمينية	
(١,٢١٥,٥٦٠,٥٠٠)	-	-	-	(١,٢١٥,٥٦٠,٥٠٠)	نكليف الخدمات التأمينية	
١٠,٥٧٨,٩,٧٢٧	-	-	-	١٠,٥٦٨,٩,٧٢٧	غير الخدمات التأمينية	
٤٠٦,٤٤٤,٨٢٠	-	-	-	٤٠٦,٤٤٤,٨٢٠	أيرادات أئد阿ة التأمين	
(٣٥٧,٤,٦٧٨٦)	-	-	-	(٣٥٧,٤,٦٧٨٦)	مصروفات أئد阿ة التأمين	
٤٨,٦٣٣,٠٣٤	-	-	-	٤٨,٦٣٣,٠٣٤	إيرادات (نكليف) تمويلية من نشاط ائد阿ة التأمين	
(٣٥,٨١٥,٠٠٨)	-	-	-	(٣٥,٨١٥,٠٠٨)	إيرادات (نكليف) تمويلية من نشاط التأمين	
٢٠,٢٤٩,٣٥٨	-	-	-	٢٠,٢٤٩,٣٥٨	إيرادات (نكليف) تمويلية من نشاط ائد阿ة التأمين	
(١٥,٥٦٥,٦٥٠)	-	-	-	(١٥,٥٦٥,٦٥٠)	النكليف التمويلية من نشاط التأمين	
١٣٨,٧٦٢,١١١	-	-	-	١٣٨,٧٦٢,١١١	فائض الائتمان التأميني	
١٦٠,٤٦٧,٧٨٨	-	٣,٧٦٧,٢١٢	١٥٦,٧٠٠,٥٧٦	-	صافي الدخل من الاستثمار	
٨٥,٧٣٩,٦٤٨	-	٨٥,٧٣٩,٦٤٨	-	-	إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	
(٣١,٩٨٦,٩٣٩)	-	(٣١,٩٨٦,٩٣٩)	-	-	مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	
٥٣,٧٥٣,٦١٩	-	٥٣,٧٥٣,٦١٩	-	-	صافي الأرباح من خدمات الأنشطة التأمينية	
٣٥٢,٩٨٢,٥٠٨	-	٥٧,٥٢٠,٨٢١	٢٩٥,٤٦٢,٦٨٧	-	إيرادات تغطية خدمات التأمينية	
٥٥,٤٥٦,٧٦١	١٣,٩٦٥,٣٥٥	-	٢٢,٩٦٢,٨١٧	١٧,٥٢٧,٧٠٤	إيرادات تغطية خدمات التأمينية	
(٣٤,٤٥٦,٥٧٤)	(٤,١٤٥,٩٦٠)	-	(٣٧٤,٧٣٢)	(٣٩,٥٨٣,٩٤٢)	مصروفات تغطية خدمات التأمينية	
٢١,٠٥٣,٣٠٢	٩,٥١٩,٤١٥	-	٢٣,٥٨٩,٠٨٥	(١٢,٠٥٣,١٩٨)	صافي إيرادات / مصروفات التغطية الأخرى	
(٣٦,٩٩١,٤١١)	(١,٨٢١,٦٩١)	(١,٥٧٨,١٠٨)	(١١,١١٨,٦٩٦)	(٨٢,٤٧٧,٩١٦)	الإلاكلات والاستهلاكات	
(٦١٥,٨٤١,٧٢١)	(١,٥٤٤,٩٩٠)	(٢,٠٠,٣٣١٩)	(٧٧,٧٧٨,١٧٣)	(٥٠,٥٣٧,٧٧٥)	أجر ورواتب	
(١٥٥,٥٧,٥٤٧)	(٧,٧٥٣,٩٣٦)	(٤,٧٥٠,٤١١)	(٢٩,٨٥٤,٠١٠)	(١١٠,٢١٢,٤٠)	مصارفات أخرى	
(٥٤,٥٠٨,٣٥٧)	(٨١٦,٠٧١)	(٨٦,٥١٩)	(٣,٣٧٤,٠٤٤)	(٥٠,٢٢,٠٢٧٩)	مصارفات دعائية وإعلان	
١٤,٨٠٠,٠٠٠	-	-	(٣٠,٠٠٠)	١٥,٠٠٠,٠٠٠	رد عيده مخصصات	
(٥١,١٤٤,٠٣٦)	(٥١٢,١٧٦)	(٧,٤٨٣,٥٢٣)	(١٣,٧٧٨,١٠٣)	(٣٤,٣٧٦,٢٣٤)	مصارفات تمويلية (اللزم عقود تأجير)	
٦٦٦,٦٢٧	٩,٤٩٢	-	١٨٨,٤٦٣	٤١٨,٠٧	فروق ترجمة عمليات أجنبية	
(٢,٥٣٠,٠٠٠)	-	-	-	(٣,٥٣٠,٠٠٠)	بدلات أعضاء مجلس الإدارة	
(٨١,٤١٥,٦٩١)	(٥٥,٨٤٦)	١,٩٧٧,٣٦١	٢٨,٤٢٥	(٨٣,٣٦٥,٦٣١)	مخصص خسائر انتهاية متوقعة	
(١,٠٤٦,٢٠,١٧٧)	(٢٦,٨٩٧,٢٢٣)	(٢٦,٩٥٢,٤١٩)	(١٣٥,٤٧٦,٥٩٣)	(٨٥٥,٢٧٤,٩٠٣)	صافي أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة	
٦٦٦,٢٣٠,١٠٦	(٢,٠٤٥٠,٤٦٩)	٣,٠٥٧٦,٤٠٢	١٨٣,٥٧٥,١٨٠	٤٧٢,٥٤١,٩٩٣	ضريبة الدخل	
(١٨٨,٨٧١,٥٩٨)	(٢,٠٢٤٣٠)	(١,٥٦١,٩٠٨)	(٣٤,٣٧٨,٨٤٤)	(١٤٠,٩٤٧,٥٤٦)	صافي أرباح (خسائر) الفترة بعد الضريبة	
٤٧٧,٣٥٨,٥٠٨	(٢٢,٤٧٩,٧٩٣)	٤٤٠,٧,٤٩٤	١٤٩,٢٣٦,٣٣٦	٣٢٦,٥٩٤,٤٤٧	موزع كنالات:	
٤٣٠,٦٤٣,٥١٦	(٢٢,٤٨٢,٤٥٣)	١٩,٤٢٠,٦٣٤	١٢١,٣٩٥,٨٧٠	٣١٢,٥٢٩,٤٦٥	صافي أرباح (خسائر) لمساهمي الشركة الأمل	
٤٦,٧١٤,٩٩٢	٢,٦٨٤	٤,٨٠٦,٨٦٠	٢٧,٨٤٠,٤٦٦	١٤,٠٦٤,٩٨٢	حقوق أصحاب الحصص غير المسجلة	
٤٧٧,٣٥٨,٥٠٨	(٢٢,٤٧٩,٧٩٣)	٢٤,٠٠,٧,٤٩٤	١٤٩,٢٣٦,٣٣٦	٣٢٦,٥٩٤,٤٤٧	الأصول	
١٢,٥٢٦,٤٦٣,٩٧١	٩,٥٤٣,٩٤٩	٥٩,٧٥٤,٩٥٤	٨٩٤,٥٤,٨٣١	١١,٥١,٦٦٠,٢٣٧	الالتزامات	
٩,١٦,٨٥٣,٥٨٣	١٢,٠٥,٤٦٠	١٥,٧٤٠,٤٤٤	٣٣٨,٩٤٠,٠١٥	٨,٦٢٩,٦٦٩,٨٦٤		

تابع التقارير القطاعية

بمثيل الحدود انتهاء ماليه:

الإجمالي	٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠		٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠		الأنشطة التمويلية
	نسبة الشركة في خسائر	ناتج عمليات شركة	نسبة الشركة في خسائر	ناتج عمليات شركة	
	الشركات بطريقة حقوق الملكية	التدوير	الشركات بطريقة حقوق الملكية	التدوير	
٢,٦١٠,٧٥١	٢,٦١٠,٧٥١	-	٢٩,٠٣٨,١٤٧	٢٩,٠٣٨,١٤٧	ناتج أحالة محافظ حقوق مالية
٤٦,٩٧٨	٤٦,٩٧٨	-	٧٠,٧,٩٢٣	٧٠,٧,٩٢٣	اتجاع المحافظ المدار
٢,٦٥٧,٧٢٩	٢,٦٥٧,٧٢٩	-	٢٩,٧٤٦,٧٠	٢٩,٧٤٦,٧٠	إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية
١٢٧,٨٢١,٨٤٧	٩٨,٩٥٤,٩٢٥	٢٨,٨٦٦,٩٢٢	١٦١,٥٨٦,٦٤٠	١٥٢,٣٤٨,٩٢٧	إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية
(٣٩,٠٩٨,٤١٧)	(١٢,٦٠٦,٩٢٩)	(٢٦,٤٩١,٤٨٨)	(٢٩,٣٦١,٤٠٠)	(٢٣,٨٠٥,٦٥٧)	عوائد دائنة (الفائض النقدي)
٣٩,٩٣٦,٧١٨	٢٦,٤٥٧,١٣٦	١٣,٤٧٩,٥٨٢	٣٢,٤٠٥,٤٥٥	٢٦,٩٤٨,٧٢٦	تكلفة تمويلية
(١,٩٧٢,٦٨٦)	(٤٤٧,٩٨٩)	(١,٥٢٤,٦٩٧)	(١,١٩٤,٧٢٢)	(٨٣٦,٦٤١)	تكلف تمويلية أخرى
١٢٦,٦٨٧,٤٦٢	١١٢,٣٥٧,١٤٣	١٤,٣٢٠,٣١٩	١٦٣,٤٣٦,٣٢٣	١٥٤,٦٥٤,٣٥٥	صافي الدخل من العائد
٧,٤٤٣,١٠٠	٧,٤٤٣,١٠٠	-	١٦,٣٤٩,١٩٨	١٦,٣٤٩,١٩٨	إيرادات الاتجاع والعمولات
(١,٧٩٦,٢٢٨)	(١,٧٩٧,٢٢٨)	-	(٤,٤٩٥,٧٦٤)	(٤,٤٩٥,٧٦٤)	مصرفوفات الاتجاع والعمولات
٥,٦٤٥,٨٧٢	٥,٦٤٥,٨٧٢	-	١١,٨٥٣,٤٣٤	١١,٨٥٣,٤٣٤	صافي الإيرادات من الاتجاع والعمولات
١٦,٢٣٩,٧٤٢	١٦,٢٣٩,٧٤٢	-	٢٠,٧٥٩,١٧١	٢٠,٧٥٩,١٧١	إيرادات مبيعات سلع وخدمات
(١,٠١٤٧,٠٩١)	(١,٠١٤٧,٠٩١)	-	(١٣,٢١٠,٠١٤)	(١٣,٢١٠,٠١٤)	تكلفة مبيعات السلع و الخدمات
٦,٠٩٢,٦٥١	٦,٠٩٢,٦٥١	-	٧,٥٤٩,١٥٧	٧,٥٤٩,١٥٧	صافي مبيعات السلع و الخدمات
٨٩,٥٣٥,٧١٢	٨٩,٥٣٥,٧١٢	-	١٠,٨,٢٩٠,٥٦٦	١٠,٨,٢٩٠,٥٦٦	إيرادات تشغيل أخرى
(٨٧,٩٢٢,٧٢٢)	(٨٥,٧٧٧,٥٥٠)	(٢,١٤٥,٦٧٢)	(٩٩,٩٨٥,٥٧٤)	(٩٩,٨٩١,١٣٦)	مصرفوفات تشغيل أخرى
١,٦١٢,٩٩٠	٣,٧٥٨,٦٦٢	(٢,١٤٥,٦٧٢)	٨,٣٤٤,٩٩٢	٨,٣٩٩,٤٣٠	صافي إيرادات (مصرفوفات) التشغيل الأخرى
(٤,٤٤٢,٧٢٩)	(٤,٤٤٢,٧٢٩)	-	(٤,٧٢٢,١٤١)	(٤,٧٢٢,١٤١)	الإهلاكات والاستهلاكات
(٣٨,٨٤٨,٢٤٨)	(٣٨,٨٤٨,٢٤٨)	-	(٤٧,١٩١,٥٣٥)	(٤٧,١٩١,٥٣٥)	أجور ومرتبات
(١٠٢,٩٩٥,٩٦٠)	(١٠٣,٩٩٥,٩٦٠)	-	(١١٣,٨٨٦,٥٢١)	(١١٣,٨٨٦,٥٢١)	مصرفوفات أخرى
(١,٠١٦,٨٩٠)	(١,٠١٦,٨٩٠)	-	(١,٢٠٤,٨٤٠)	(١,٢٠٤,٨٤٠)	مصرفوفات البيع والتوزيع
(١,٦٩٧)	(١,٦٩٧)	-	(٢,٠١٢)	(٢,٠١٢)	مخصصات
(٩٩٩,٠٢٦)	(٩٩٩,٠٢٦)	-	(٩٣٣,٢١٠)	(٩٣٣,٢١٠)	مصرفوفات تمويلية (التزام عقود تاجر)
(٥٣,٣٢١,٧٧١)	(٥٣,٣٢١,٧٧١)	-	٢٢٨,٧٧٠	٢٢٨,٧٧٠	فرق ترجمة عملات أجنبية
-	-	-	(٣,٩٨٩,٨٤٨)	(٣,٩٨٩,٨٤٨)	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
(١١,٢٥٠,٩٧٢)	(١١,٢٥٠,٩٧٢)	-	(٢٥,٦٠٧,٢٣٤)	(٢٥,٦٠٧,٢٣٤)	مخصص خسائر انتظامية متوقعة
(٢١٣,٨٧٧,٢٩٣)	(٢١٣,٨٧٧,٢٩٣)	-	(١٩٧,٣٠٨,٥٧١)	(١٩٧,٣٠٨,٥٧١)	
(٧١,١٨٠,٥٨٩)	(٨٣,٣٦٥,٢٣٦)	١٢,١٨٤,٦٤٧	٢٣,٥٨١,٤٥٠	١٤,٨٩٣,٨٧٥	صافي أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة
(٣,٢٨٧,٨٣٣)	(٣,٢٨٧,٨٣٣)	-	(٩,٣١٥,٣١٥)	(٩,٣١٥,٣١٥)	ضريبة الدخل
(٧٤,٤٦٨,٤٢٢)	(٨٦,٦٥٣,٠٦٩)	١٢,١٨٤,٦٤٧	١٤,٢٦٦,٠٩٠	٥,٥٧٨,٥٦٠	صافي أرباح (خسائر) الفترة بعد الضريبة
(٧٤,٤٦٨,٤٢٢)	(٨٦,٦٥٣,٠٦٩)	١٢,١٨٤,٦٤٧	(٥,٧٢٨,٢٣٠)	(٥,٧٢٨,٢٣٠)	موزع كالتالي:
٤٩,٦٤٣,٨٨٩	٤٩,٦٤٣,٨٨٩	-	٨,٥٣٧,٨٦٠	(١٤٤,٧٧٠)	حقوق مساهمي الشركة الام
(٢٤,٨٢٤,٥٣٣)	(٣٧,٠٠٩,١٨٠)	١٢,١٨٤,٦٤٧		٨,٦٨٧,٥٣٠	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة

إليضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

جميع المبالغ الواردة بالإليضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

ناتج إحالة محافظ حقوق مالية -٧

<u>الثلاثة أشهر المنتهية في</u>		<u>التسعة أشهر المنتهية في</u>		
<u>٢٠٢٤ ٣٠ سبتمبر</u>	<u>٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر</u>	<u>٢٠٢٤ ٣٠ سبتمبر</u>	<u>٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
-	-	١١,٩٢٨,٠٤٣	-	ناتج تصكيم محافظ حقوق مالية
٢٧٢,٧٦٣,٧٤٦	٢١٦,٦٥٠,٣٧٣	٤٧٧,٨٠٩,٥٨٧	٥٢٧,١١٣,٥٢٤	ناتج خصم محافظ حقوق مالية
(٩,١٧٢,٥٨٠)	١٢٤,٩٠٦,٣٢٨	٤٧,٦٠٧,٣١٨	١٣٣,٢٨٧,٨٩٣	ناتج توريق محافظ حقوق مالية
<u>٢٦٣,٥٩١,١٦٦</u>	<u>٣٤١,٥٥٦,٧٠١</u>	<u>٥٣٧,٣٤٤,٩٤٨</u>	<u>٦٦٠,٤٠١,٤١٧</u>	

اتعب المحافظ المدارة -٨

<u>الثلاثة أشهر المنتهية في</u>		<u>التسعة أشهر المنتهية في</u>		
<u>٢٠٢٤ ٣٠ سبتمبر</u>	<u>٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر</u>	<u>٢٠٢٤ ٣٠ سبتمبر</u>	<u>٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
٣٣,٣٢١,٨٥٢	٢٥,٤٢٣,٩٠٦	١٠٢,٥٧٣,٤٠٣	٩٠,٨٩٦,١٨٧	اتعب إصدارات التوريق
٣٧,٦٩٨,٢٥٩	٢٢,٤٧٤,٥٥٥	٧٨,١٨٥,٤٩٥	١٠٢,٠٩١,٠٢٦	إيراد خصم مخصص الضمان
٣١,٣١٩,٣٠٩	١٩,٣٥٨,٧٠٣	١٠٢,٨٦٧,٤٢٤	٦٠,٢٢٢,٨١٧	اتعب إدارة صكوك
٦١٦,١٨٠	١٨٥,٠٤٢	٩٤٩,٢٢٩	٦٤٣,٥٧٦	اتعب الإدارة وحافر الأداء*
٦٦٩,٦٦٣	٤٨٧,٦٠٧	٢,١٥٩,٧٨٢	١,٦٢٣,٤١٨	إيرادات مرتجعات تأمين
١٣٥,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	٣٩٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	أتعاب تحصيل
<u>١٠٣,٧٦٠,٢٦٣</u>	<u>٦٨,٠٤٩,٨١٣</u>	<u>٢٨٧,١٣٠,٣٣٣</u>	<u>٢٥٥,٨٥٢,٠٤٤</u>	

*يمثل نصيب الشركة الأم في اتعاب إدارة الشركات الشقيقة طبقاً لعقود الإدارة التي تنص على استحقاق الشركة الام اتعاب إدارية بنسبة ٢٠.٥% سنوياً من الرصيد القائم لمحفظة العملاء.

ناتج عمليات شركة التوريق -٩

<u>الثلاثة أشهر المنتهية في</u>		<u>التسعة أشهر المنتهية في</u>		
<u>٢٠٢٤ ٣٠ سبتمبر</u>	<u>٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر</u>	<u>٢٠٢٤ ٣٠ سبتمبر</u>	<u>٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
٦,٨٠٦,٢٣٣	٢,٩٢٤,٧٥٦	٢٨,٨٦٦,٩٢٢	٩,٢٣٨,٧١٣	إيرادات عوائد محافظ الحقوق المالية
٤,٢٣٦,٥٤١	١,٥٦١,٢١٣	١٣,٤٧٩,٥٨١	٥,٤٥٦,٧٣٠	عوائد استثمارات الفائض لدى أمين الحفظ
(٦,٤٠٤,١٣٢)	(١,١٤٩,٢٨٧)	(٢٦,٤٩١,٤٨٧)	(٥,٥٥٥,٧٤٤)	فوائد قرض السندات واستهلاك تكلفة التوريق
(٣٣٤,٨٧٩)	(٧٦,٨٩٤)	(١,٣٧٣,١٥٦)	(٣٣٤,٨١٦)	تكلفة وثائق تأمين
(٤٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)	(١٤٥,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠)	اتعب المحصل
(٣٢,٦٦٥)	(٣,٥٣٨)	(١٥١,٥٤٠)	(٢٢,٩١٥)	اتعب أمين الحفظ
(٢٢٣,٥٧٢)	-	(٢,٠٠٠,٦٧٣)	(٣٩,٤٣٨)	أتعاب الإصدارات
<u>٤,٠٠٢,٥٢٦</u>	<u>٣,٢٤١,٢٥٠</u>	<u>١٢,١٨٤,٦٤٧</u>	<u>٨,٦٨٧,٥٣٠</u>	

إليضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة أشهر المالية المنتهية في ٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠

جميع المبالغ الواردة بالإليضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

- ١٠ - إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية

الثلاثة أشهر المنتهية في		التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٤ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٤ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٠٦,٢٤٧,٨٧١	١٧٧,١٢٨,٤٨٦	٥٨٦,١٠٨,٢٩٠	٦٤٠,٩٢٠,٨٨٦	فوائد تمويل سيارات
٦٧,٤٤٤,٦٤٣	٨٤,٩٩٥,٢٦٣	١٩٧,٢٥٧,١٨٨	٢٤٣,٣٥٩,٦٤٤	فوائد تمويل عقاري
٥٨,٣٩٨,٥٤٣	٨٨,٥٢٢,٥٠٠	١٥٤,٣٠٨,١٠٢	٢٢٤,٩٧٣,٧٩٣	فوائد تخصيم
٧٠,٣٣٨,٤٤٢	٧٤,٨١٠,٦٠٣	٢١٥,٤٩٠,٨٤٠	٢٣٧,٨٩٠,٢٩٨	فوائد عقود التأجير التمويلي
١٣٠,١١٧,٨٠٠	١٨٧,٦٦٧,٢٤٦	٣٦٥,٣٢٣,٧٣٠	٥١٦,٣٥٥,٧١٦	فوائد تمويل تسوق
٣٠,٣٨٢,٥٨٥	٣٣,٨٥٨,٨٧٩	٧٧,٧٦٧,٢٢٨	١٠١,٨٥٩,٢٤٩	فوائد تمويل سلع استهلاكية وخدمات
١٦,٢٩٦,٤٧٤	٣١,٣٥٢,٨٨٣	٣٣,٧٧٢,٠٦٥	٩٧,٥٨٤,٠١٨	إيرادات غرامات تأخير
٥٧٩,٢٢٦,٣٥٨	٦٧٨,٣٣٥,٨٦٠	١,٦٣٠,٠٢٧,٤٤٣	٢,٠٦٢,٩٤٣,٦٠٤	

- ١١ - إيرادات الاتعب والعمولات

الثلاثة أشهر المنتهية في		التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٤ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٤ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٤٤,٧٤٩,٣٢٣	٤٢,٩٥٣,١٩٤	١٠٦,٨١١,٢٢٠	١٠٦,٦١٤,٥٤٥	إيرادات مقابل خدمات إدارية
-	١٣,١٢٠,٠٠٠	١٠,٣٦٤,٠٠٠	١٣,١٢٠,٠٠٠	إيرادات خدمات ترويج وتعطيله إكتتاب
٣,٥٧٩,٥٢٠	٢,٨٦١,٥٤٣	٨,٥٠٥,٨٠٧	٩,٦٥٠,٢٢٠	عمولات من موردين التمويل الاستهلاكي
٦,٥١١,٧٢٨	٧,٨٥٨,٧٤٩	١٣,٢٨٣,٠٠٦	٢٢,٣٢٩,٧٦٥	إيرادات تعاقديه
٣٨٩,٠٩٥	٢١٦,٧٦٦	١,٢٥٩,٨٥٠	٨٩٨,٢١٩	إيرادات تأمين عقود تأجير تمويلي
٣,٨١٧,٣٨٧	٢,٤٨٠,١٨٦	١١,٤٥٠,٥٧٦	٧,٩٢٠,٦٠١	إيرادات خدمات تحصيل للغير
٣٢,٧٦٠	٣٦,٩١١	٩٢,٦٠٠	١٠٦,٨٢٦	إيرادات خدمات إدارة أصول
١٩,٨٦٠	١٣,٥١٨	٥٤,٧٨٣	٥٠,٩٢٩	متوعة
٥٩,٠٩٩,٦٧٣	٦٩,٥٤٠,٨٦٧	١٥١,٨٢١,٨٤٢	١٦٠,٦٩١,١٠٥	

- ١٢ - مصروفات الاتعب والعمولات

الثلاثة أشهر المنتهية في		التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٤ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٤ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٣,٣٣٤,٩٢٣	٢٩,٦٥٣,٣٣٨	٧٥,٧٢٧,٢٥٧	٦٦,٩٢٥,١٦١	عمولات تمويلات
١,٨٨٣,٥٢٩	٣,٦٦٩,٧٩٤	٧,٣٠٣,٥٠٩	٦,٨٠١,٤٦٦	مصروفات خدمات ترويج
٣٣٨,١١٤	٣١٧,٨٩١	١,٠٤١,٠٦٧	٩٧٣,٢٧٨	مصروفات تأمين عقود تأجير تمويلي
١٣٦,٨٩٠	١٢,٨٨٩	٤٥٣,٨٤٠	٥٧,٨٥٨	اتعب وعمولات أخرى
٢٥,٦٩٣,٤٥٦	٣٣,٦٥٣,٩١٢	٨٤,٥٢٥,٦٧٣	٧٤,٧٥٧,٧٦٣	

إليضاحات المتممة للقواعد المالية المجمعة عن التسعة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

جميع المبالغ الواردة بالإليضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

١٣- إيرادات عقود التأمين ونتائج أعمال التأمين

٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠

الإجمالي	ثروة للتأمين	ثروة لتأمينات الحياة
٨٦,٧٣٦,٣٥٣	-	٨٦,٧٣٦,٣٥٣
٨,١٠٢,٥٨٤	-	٨,١٠٢,٥٨٤
٧٠,٧٣٤,٦٤٠	-	٧٠,٧٣٤,٦٤٠
٢٥,٤٥٠,٨٤٥	-	٢٥,٤٥٠,٨٤٥
١٩١,٠٢٤,٤٢٢	-	١٩١,٠٢٤,٤٢٢
١,٩٣١,٧٧٧,٣٥٩	٨٦٦,٨٠٥,٦٨٣	١,٠٦٤,٩٧١,٦٧٦
٢,١٢٢,٨٠١,٧٨١	٨٦٦,٨٠٥,٦٨٣	١,٢٥٥,٩٩٦,٠٩٨
(١,٧٧٧,٠٦٤,٤١٨)	(٨٤٨,٦٣٢,٦٢٩)	(٨٧٨,٤٣١,٧٨٩)
٢٦٤,٢٢٧,٨٨٥	٢٦٤,٢٢٧,٨٨٥	-
(٢١١,٥٨٩,٩٣٤)	(٢١١,٥٨٩,٩٣٤)	-
(٢١,٢٢٠,٨٩٨)	-	(٢١,٢٢٠,٨٩٨)
(٢٢٦,٩٨٠,٩٩٩)	-	(٢٢٦,٩٨٠,٩٩٩)
٨,١٣٨,٥١٩	-	٨,١٣٨,٥١٩
١٢,٠٩٧,١٨٠	-	١٢,٠٩٧,١٨٠
(١,٩٠٢,٣٩٢,٦٦٥)	(٧٩٥,٩٩٤,٦٧٨)	(١,١٠٦,٣٩٧,٩٨٧)
(٤,٧٦٣٦,٥٥٢)	-	(٤٧,٦٣٦,٥٥٢)
(٥,٢٨٦,٦٩٢)	-	(٥,٢٨٦,٦٩٢)
(٥٩,٦٦٤,٨٦٧)	-	(٥٩,٦٦٤,٨٦٧)
(١١٢,٥٨٨,١١١)	-	(١١٢,٥٨٨,١١١)
(٥٢٣,٢٧٦,٨٠٣)	(٢٣٣,٦٨٩,٩٩٣)	(٢٨٩,٥٨٦,٨١٠)
(٦٣٥,٨٦٤,٩١٤)	(٢٣٣,٦٨٩,٩٩٣)	(٤٠٢,١٧٤,٩٢١)
٣٦,٦٧٧,٨١١	٤٠,٣٦١,٦٨٠	(٣,٦٨٣,٨٦٩)
٣,٣١٢	-	٣,٣١٢
٩٨٧,٥٦٨,٥٣١	٤٣٢,٦٤٦,٣٢٣	٥٥٤,٩٢٢,٢٠٨
١٥,٩٦٠,٤٨٧	-	١٥,٩٦٠,٤٨٧
(٤٦٥,٥٣٦,٥٨٦)	(٢١٧,٧٠٨,٦٨٤)	(٢٤٧,٨٢٧,٩٠٢)
٥٧٤,٦٧٣,٥٥٥	٢٥٥,٢٩٩,٣١٩	٣١٩,٣٧٤,٢٣٦
١٥٩,٢١٧,٧٥٧	٩٢,٤٢٠,٣٣١	٦٦,٧٩٧,٤٢٦
٢,٠٢٥,١٧٤	-	٢,٠٢٥,١٧٤
(٥٠,٦٦٧,١٠٣)	(٢٨,٣٨٦,٩٢٨)	(٢٢,٢٨٠,١٧٥)
(٥,٦٤٤,٨٠٨)	-	(٥,٦٤٤,٨٠٨)
(٥٤,٢٨٦,٧٣٧)	(٢٨,٣٨٦,٩٢٨)	(٢٥,٨٩٩,٨٠٩)
٤٤٧,٨٧٦	-	٤٤٧,٨٧٦
٢٩,١٥١,٦٥٧	١٨,٤٥٠,٢١٤	١٠,٧٠١,٤٤٣
٢٩,٥٩٩,٥٣٣	١٨,٤٥٠,٢١٤	١١,١٤٩,٣١٩

١٣- إيرادات عقود التأمين

المبالغ المتعلقة بالتغييرات في الالتزام مقابل العقود السارية

المطالبات المتوقعة المت kedda والنفقات الأخرى المنسوبة مباشرة

تغير في معدل المخاطر للفترة المنتهية من العقد

تم الاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية لخدمات المقدمة

استرداد التدفق النقدي لعملية الاستحواذ على التأمين

إيرادات عقود التأمين من العقود التي لم يطبق عليها المنهج المبسط

إيرادات عقود التأمين من عقود المطبق عليها المنهج المبسط

اجمالي إيرادات عقود التأمين

١٣- مصاريف عقود التأمين

التعويضات المت kedda ومصروفات أخرى مرتبطة بالعقود

التغير في التزام المطالبات المت kedda المتعلقة بطالبات الخدمة السابقة

تكليف الاستحواذ المستهلكة

الخسائر على العقود المحملة بالخسائر أو رد تلك الخسائر

استهلاك التدفقات النقدية لعمليات الاستحواذ على التأمين

انخفاض قيمة التدفقات النقدية الأخرى للتأمين

أخرى

اجمالي مصاريف عقود التأمين

١٣- صافي الدخل (خسائر) من عقود إعادة التأمين

المطالبات المت kedda و المصاريف المرتبطة بالتأمين المتوقعة

التغير في معدل المخاطر - غير المالية

هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في قائمة الدخل مقابل خدمات المقدمة

مصاريف عقود إعادة التأمين من العقود التي لم يطبق عليها المنهج المبسط

مصاريف عقود إعادة التأمين من عقود المطبق عليها المنهج المبسط

اجمالي مصاريف عقود إعادة التأمين

١٣- إيرادات عقود إعادة التأمين

النفقات الأخرى المت kedda

أثر تغير خطر عدم الأداء

طالبات مستدورة

إعادة التأمين على انخفاض قيمة التدفقات النقدية الأخرى

التغير في القيمة المرتبطة بالخدمة الماضية

اجمالي الإيراد من عقود إعادة التأمين

نتائج أعمال التأمين

١٣- مصاريف (إيراد) التمويل - من عقود التأمين

التغيرات في قيمة الأصول الأساسية للعقد المقاسة بموجب اتفاقية VFA

الفائدة المتراكمة

تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والاقتراضات المالية الأخرى

مصاريف (إيراد) التمويل - من عقود التأمين

١٣- مصاريف (إيراد) التمويل - من عقود إعادة التأمين

تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والاقتراضات المالية الأخرى

الفائدة المتراكمة

مصاريف (إيراد) التمويل - من عقود التأمين

٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠

الإجمالي	ثروة للتأمين	ثروة لتأمينات الحياة
٥٤,١٤٧,٣١٤	-	٥٤,١٤٧,٣١٤
٥,٧٦٧,٨٦٥	-	٥,٧٦٧,٨٦٥
١٨,٩٤٢,٦٠٩	-	١٨,٩٤٢,٦٠٩
٤,٥٠١,٧٩٦	-	٤,٥٠١,٧٩٦
٨٢,٣٥٩,٥٨٤	-	٨٣,٣٥٩,٥٨٤
١,٢٣٧,٨٩٠,٦٤٣	٦١٤,٥٠٩,٩١١	٦٢٣,٣٨٠,٧٣٢
١,٣٢١,٢٥٠,٢٢٧	٦١٤,٥٠٩,٩١١	٧٠٦,٧٤٠,٣١٦
(٩٨٣,٠٤٦,٩٤٨)	(٤١٨,٣٦٢,٥٦٣)	(٥٦٤,٦٨٤,٣٨٥)
(٤٤,٤٥١,٣٦١)	-	(٤٤,٤٥١,٣٦١)
(١١٢,٥١٢,٠٦٢)	-	(١١٢,٥١٢,٠٦٢)
١٠,٢٨١,٣٠٨	-	١٠,٢٨١,٣٠٨
١٩,٣٠٩,٧٧٤	١٩,٣٠٩,٧٧٤	-
(١٣٥,٧١٨,٤١٩)	(١٣٥,٧١٨,٤١٩)	-
٣٠,٥٧٧,٢٠٨	-	٣٠,٥٧٧,٢٠٨
(١,٢١٥,٥٦٠,٥٠٠)	(٥٣٤,٧٧١,٢٠٨)	(٦٨٠,٧٨٩,٢٩٢)
(٢٤,١١٠,٧٢٥)	-	(٢٤,١١٠,٧٢٥)
(٤,١٢٨,١٩٤)	-	(٤,١٢٨,١٩٤)
(٢٣,٢٣٤,٣٥٩)	-	(٢٣,٢٣٤,٣٥٩)
(٥١,٤٧٣,٢٧٨)	-	(٥١,٤٧٣,٢٧٨)
(٣٠,٥٩٣,٥٠٨)	(١٥١,٧٤٤,٧٨٤)	(١٥٤,١٨٨,٧٢٤)
(٣٥٧,٤٠٦,٧٨٦)	(١٥١,٧٤٤,٧٨٤)	(٢٠٥,٦٦٢,٠٠٢)
٩,٣٧٧,٢٧١	٢٥,٨٢٩,٨٠٥	(١٦,٤٥٢,٥٣٤)
٤٤,٧٦٠,٤٥٩	١٥٦,٠٨٣,٤١٣	(١١١,٣٢٢,٩٥٤)
١٣,٣٢٤,٦٠٧	-	١٣,٣٢٤,٦٠٧
٣٣٨,٥٨٢,٤٨٣	(٢٩,٧٦٩,٣٨٧)	٣٦٨,٣٥١,٨٧٠
٤٠٦,٠٤٤,٨٢٠	١٥٢,١٤٣,٨٣١	٢٥٣,٩٠٠,٩٨٩
١٥٤,٣٢٧,٧٦١	٨٠,١٣٧,٧٥٠	٧٤,١٩٠,٠١١
(١٧,١٤٧,٨٢٠)	-	(١٧,١٤٧,٨٢٠)
١٣,٧٨٧,١٧٤	-	١٣,٧٨٧,١٧٤
(٣٢,٤٥٤,٣٦٢)	(١٩,٢٤٤,٣٦٧)	(١٣,٢٠٩,٩٩٥)
(٣٥,٨١٥,٠٠٨)	(١٩,٢٤٤,٣٦٧)	(١٦,٥٧٠,٦٤١)
٧٨١,٩٢٣	-	٧٨١,٩٢٣
١٩,٤٦٧,٤٣٥	١٣,٩٧٠,٩٥٠	٥,٤٩٦,٤٨٥
٢٠,٢٤٩,٣٥٨	١٣,٩٧٠,٩٥٠	٦,٢٧٨,٤٠٨

١- إيرادات عقود التأمين

المبالغ المتعلقة بالتغييرات في الالتزام مقابل العقود السارية المطالبات المتوقعة المتکيدة والنفقات الأخرى المنسوبة مباشرة تغير في معدل المخاطر للفترة المنتهية من العقد تم الاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية لخدمات المقدمة استرداد التدفق النقدي لعملية الاستحواذ على التأمين

إيرادات عقود التأمين من العقد التي لم يطبق عليها المنهج البسيط

إيرادات عقود التأمين من عقود المطبق عليها المنهج البسيط

اجمالي إيرادات عقود التأمين

٢- مصاريف عقود التأمين

التعويضات المتکيدة و مصروفات أخرى مرتبطة بالعقود الخسائر على العقود المحللة بالخسائر أورد تلك الخسائر استهلاك التدفقات النقدية لعمليات الاستحواذ على التأمين انخفاض قيمة التدفقات النقدية الأخرى للتأمين التغير في التزام المطالبات المتکيدة بمتطلبات الخدمة السابقة تكاليف الاستحواذ المستهلكة أخرى

اجمالي مصاريف عقود التأمين

٣- صافي الدخل (خسائر) من عقود إعادة التأمين

المطالبات المتکيدة و المصروفات المرتبطة بالتأمين المتوقعة التغير في معدل المخاطر - غير المالية

هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في قائمة الدخل مقابل خدمات المقدمة

مصاريف عقود إعادة التأمين من العقد التي لم يطبق عليها المنهج البسيط

مصاريف عقود إعادة التأمين من عقود المطبق عليها المنهج البسيط

اجمالي مصاريف عقود إعادة التأمين

٤- إيرادات عقود إعادة التأمين

النفقات الأخرى المتکيدة

مطالبات مستردة

إعادة التأمين على انخفاض قيمة التدفقات النقدية الأخرى

التغير في القيمة المرتبطة بالخدمة الماضية

اجمالي الإيراد من عقود إعادة التأمين

نتائج أعمال التأمين

٥- مصاريف (إيراد) التمويل - من عقود التأمين

التغيرات في قيمة الأصول الأساسية للعمود المقاومة بموجب اتفاقية VFA

تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والاقتراضات المالية الأخرى

الفائدة المترابطة

مصاريف (إيراد) التمويل - من عقود التأمين

٦- مصاريف (إيراد) التمويل - من عقود إعادة التأمين

تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والاقتراضات المالية الأخرى

الفائدة المترابطة

مصاريف (إيراد) التمويل - من عقود التأمين

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة أشهر المالية المنتهية في ٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية

- ١٤

الثلاثة أشهر المنتهية في		التسعة أشهر المنتهية في		إيرادات خدمات وساطة تأمينية
٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣٢,١٣٠,٠٨٩	٣٨,٦٢٤,١٠٤	٨٥,٧٣٩,٦٤٨	١٠٧,٤٨٤,٠٩٩	
<u>٣٢,١٣٠,٠٨٩</u>	<u>٣٨,٦٢٤,١٠٤</u>	<u>٨٥,٧٣٩,٦٤٨</u>	<u>١٠٧,٤٨٤,٠٩٩</u>	

مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية

- ١٥

الثلاثة أشهر المنتهية في		التسعة أشهر المنتهية في		تكلفه مبيعات خدمات وساطة تأمينية
٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١١,٨٧٤,٥١٦	١٨,٦١٥,٧٥٢	٣١,٩١٤,٦٢٩	٧١,٦٨٠,٦٥٠	
<u>٣٨,٨٠٢</u>	<u>٣٠,٦٥٠</u>	<u>٧١,٤١٠</u>	<u>٩٢,٧٨١</u>	
<u>١١,٩١٣,٣١٨</u>	<u>١٨,٦٤٦,٤٠٢</u>	<u>٣١,٩٨٦,٠٣٩</u>	<u>٧١,٧٧٣,٤٣١</u>	

إيرادات تشغيل اخرى

- ١٦

الثلاثة أشهر المنتهية في		التسعة أشهر المنتهية في		إيرادات إدارة الصكوك
٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣,٥٨٢,٦٩٢	٧١٠,٦٠٣	١١,٤٧٨,٩٣٩	٢,٦٠٧,٨٤٢	
٥,٦٢٢,٣٧٤	٩,٠٠٠,٨٢٣	١٣,٩٦٤,٤٨٥	٢٢,٧٧٧,٦٢١	
١٢٥,٣٥٠	١٠١,٠٠٠	٤٥٦,٩١١	٣٦٣,٧٥٠	
٧,٩٤٠	١٩,٦٠٠	٥٠,٩٤٠	٢٤,٠٠٠	
٣٢,٦١٠	١٩,٢٤١	١٠٣,٠٤٨	٦٥,٥٤٠	
٦٢٤,٩٩٩	٦٢٤,٩٩٩	١,٨٧٥,٠٠٠	١,٨٧٥,٠٠٠	
٤٥٠,٧٨٢	-	١,١٤٥,٠٣٢	-	
١,٧٧٩,٤٨٥	٤,٩٥٤,٣٥٨	٣,٤٦٩,٨٦٦	١٢,٨٩٦,٩٦٩	
-	-	-	١٤٤,٢٩٩	
١٤,٣٠١,٤٥٩	١١,٨٣٣,٧٠٦	١٧,٢٢٢,٨٩٥	١٦,٩٢٣,٣٦٦	
-	٧,٥٠٨,٠٠٧	٥,٦٨٩,٧٦٠	٧,٥٠٨,٠٠٧	
<u>٢٦,٥٢٧,٦٩١</u>	<u>٣٤,٧٧٢,٣٣٧</u>	<u>٥٥,٤٥٦,٨٧٦</u>	<u>٦٥,١٨٦,٣٩٤</u>	

الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤ ٣٠		التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤ ٣٠		الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥ ٣٠		التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥ ٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
٥,١٢٨,١٦٥	٦,٥٤٨,٨٩٧	١٥,٣٧٠,٦٧٧	١٧,١٦١,٨٨٣	اتعب الاستعلام الائتماني			
١,٣٢٢,٤٩٢	٢,٥٨٠,٣٧٣	٢,٩٤٧,٩٨٢	٥,٧٩٧,٣١٤	تكليف تشغيل - المعاملات الرقمية			
٣,١٤٦,٢٤٠	٣,٢٩١,٨٤٥	٩,٢٨١,٣٢٤	١٦,٥٧٥,٥١٤	مصروفات إصدارات الصكوك			
٨٢٨,٨٠٦	١,٦٦٠,٧٩١	٢,٢٩٤,٩١٤	٣,٥٤٤,٧١٥	مصروفات خدمات إعلانية			
٥٢٦,٦٩٤	٩١١,٩٢٦	١,٩٣١,٣٨١	٢,٤٦٠,٩١٩	مصروفات خدمات تحصيل			
١,٠٧٧,٥٧١	١,١٦٤,٢٨٩	٢,٥٧٨,٢٩٦	٣,٧٣٦,٢٩٨	مصروفات تشغيل أخرى			
١٢,٠٢٩,٩٦٨	١٦,١٥٨,١٢١	٣٤,٤٠٤,٥٧٤	٤٩,٢٧٦,٦٤٣				

الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤ ٣٠		التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤ ٣٠		الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥ ٣٠		التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥ ٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
١٧,٣٠٨,٤٥٦	٢٤,٠٤٦,٦٣٦	٤٩,٣٤٤,٢١٦	٦٥,٥٩٣,٤٤١	اهلاك الأصول الثابتة			
١٦,٢٤٧,٤٤٢	١٩,٨٢٨,٥٤٤	٤٧,٥٤٩,٩٠٤	٥٩,٦٤٥,٦١١	استهلاك أصول حق انتفاع			
٣٢,٤٣٠	٢٩٥,٦٠٣	٩٧,٢٩١	٧١١,٣٦٣	استهلاك أصول غير ملموسة			
٣٣,٥٨٨,٣٢٨	٤٤,١٧٠,٧٨٣	٩٦,٩٩١,٤١١	١٢٥,٩٥٠,٤١٥				

الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤ ٣٠		التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤ ٣٠		الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥ ٣٠		التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥ ٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
١٠,٣٢١,٠٤٤	٢٣,٤٥٣,٨٢٦	٢٤,٦٠٤,٣٥٤	٤٦,٥٩٣,٨٢٩	أتعاب مهنية واستشارات			
٣,٩١٢,١٧٠	٥,٠٨٠,٩٣١	١٠,٨٧٦,٤٨١	١٤,٠١٤,٧٧٩	المساهمة التكافلية			
٣,٢١٢,٩٧٧	٢,٤٦٩,٦٧٧	١٠,٠٢٠,٥٧٩	٨,٧٣٣,٧٧٩	إيجار الفروع والسيارات			
٧٤,٠٦٤	٢٧,٥٩٨	٧٩٠,٠٧٩	٥٧٥,٦٧٣	مصروفات إعلانات وتجديد بورصة			
٧٩٧,٠٣٠	١,٩٠٢,٣٤٩	٢,١٠٢,٥٤٠	٤,٧٥٣,٦١٣	تشغيل سيارات			
٤٦٦,٣٦٩	١٨٧,٥٠٧	١,٣٤٣,٥٨٨	٦٠٢,٢٦١	تكلفه نقل أموال			
٢,١٢١,٦٣٢	١,٧٨٤,٥٤٤	٤,٨١٢,٧٢٩	٤,٠٦٩,١٩٣	أدوات كتابية ومطبوعات			
٥٨٣,١٦٠	٤٤٨,١٧٤	١,٧٩٨,٧٨٥	٣,١١٨,٤١٥	دورات تدريبية للعاملين			
١,٩١٦,٩٣٥	٢,٢٧١,٤٨٩	٤,١٩٤,٩٨٢	٦,٢٣٣,٨٩٧	النقلات			
٧٠٧,٠٥٦	٨٥,٥٦٤	١,٥٣٦,٦٢٠	٧٥٣,٧٩٢	تكلفه خدمات مجانية للعملاء			
٨,٩٨٥,٢٣٢	١٣,٧٥٥,٩٢١	١٧,٥٠١,٠١٠	٣١,٨٠٧,٦٦٠	مصروفات أنظمة تشغيل وموقع إلكترونية			
١٢,٨٢٦,٥٩٦	١٧,٠٢٩,٣٤٥	٣٣,٨٧٠,٠٩٣	٤٠,٦٤٧,٣١٠	مصروفات مقرات			
٦,٢٤٧,٩٢٤	٥,٧٠١,٧٢٦	٢٠,٦٤٦,٢٢٩	١٨,٨٦٦,٣٨٢	مصروفات إقامة وضيافة			
٥٤٦,٣١٠	-	٥٨٣,٣٩٠	-	مصروفات تأسيس			
٤,٤١٠,٨٥٠	٦,٥٩١,١٦٩	١٣,٠٨٣,٩٤٤	٢٠,٦٩٧,٨٩٨	رسوم واشتراكات			
٢,٦٢٩,٥٧٧	١٠,١٠٠,٠٥٣	٧,٨٠٥,١٤٤	١٠,٣٣٤,٩٤٩	مصروفات أخرى			
٥٩,٧٥٨,٩٢٦	٩٠,٨٨٩,٨٧٣	١٥٥,٥٧٠,٥٤٧	٢١١,٨٠٣,٤٣٠				

الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
١٤,٤٤٣,٠٤٢	١٥٤,٥٣٨,٥٦٧	٨٠,١٤٢,٦٢٨	١٨٤,٢٠٤,٩٩٦
-	٢٣,٨٠٨	-	٧٤,٣٠٤
١٧,٩٥٨	(٩٤,٦٣٨)	١,٢٩٤,٧٣٩	١,٣٢٧,٥١٣
١٩,٨٧٠	٤٠,٤٩٨	(٢١,٦٧٦)	٤٢,٩٣٥
١٤,٤٨٠,٨٧٠	١٥٤,٥٠٨,٢٣٥	٨١,٤١٥,٦٩١	١٨٥,٦٤٩,٧٤٨

التسعة أشهر المنتهية في

٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (عملاء)
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (نقدية)
١٤,٤٤٣,٠٤٢	١٥٤,٥٣٨,٥٦٧	٨٠,١٤٢,٦٢٨	١٨٤,٢٠٤,٩٩٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (نقدية)
-	٢٣,٨٠٨	-	٧٤,٣٠٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (مدينون)
١٧,٩٥٨	(٩٤,٦٣٨)	١,٢٩٤,٧٣٩	١,٣٢٧,٥١٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (استثمارات)
١٩,٨٧٠	٤٠,٤٩٨	(٢١,٦٧٦)	٤٢,٩٣٥	
١٤,٤٨٠,٨٧٠	١٥٤,٥٠٨,٢٣٥	٨١,٤١٥,٦٩١	١٨٥,٦٤٩,٧٤٨	

٢١ - ضريبة الدخل

الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
٨١,٤٦٩,٣٣٣	٣١,١٦٩,٤٦٥	١٥٤,٠٦٨,٣٧٣	٨٥,٧٠١,١٣١
١,٣٢٥,٠٦٤	١,٣١٤,١٠٠	١,١٢٧,٨٢٤	٥,٤٥٨,٧٩٨
١١,٧٢٦,٠٦١	١٣,٥٤٤,٠٧٠	٣٣,٦٧٥,٤٠١	٣٨,٧٨٨,٩٧٣
٩٤,٥٢٠,٤٥٨	٤٦,٠٢٧,٦٣٥	١٨٨,٨٧١,٥٩٨	١٢٩,٩٤٨,٩٠٢

التسعة أشهر المنتهية في

٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	ضرائب الدخل الحالية
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	ضرائب الدخل المؤجلة
٨١,٤٦٩,٣٣٣	٣١,١٦٩,٤٦٥	١٥٤,٠٦٨,٣٧٣	٨٥,٧٠١,١٣١	ضرائب الدخل المؤجلة
١,٣٢٥,٠٦٤	١,٣١٤,١٠٠	١,١٢٧,٨٢٤	٥,٤٥٨,٧٩٨	ضرائب اذون وسندات خزانة
١١,٧٢٦,٠٦١	١٣,٥٤٤,٠٧٠	٣٣,٦٧٥,٤٠١	٣٨,٧٨٨,٩٧٣	إجمالي
٩٤,٥٢٠,٤٥٨	٤٦,٠٢٧,٦٣٥	١٨٨,٨٧١,٥٩٨	١٢٩,٩٤٨,٩٠٢	

أصول ضريبة مؤجلة

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٤ ديسمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	فرق عملات أجنبية
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	الإجمالي
١٠,٧٠٩,٨٥٨	١٠,٧٠٩,٨٥٨	١٠,٧٠٩,٨٥٨	١٠,٧٠٩,٨٥٨	
١٠,٧٠٩,٨٥٨	١٠,٧٠٩,٨٥٨	١٠,٧٠٩,٨٥٨	١٠,٧٠٩,٨٥٨	

التزامات ضريبة مؤجلة

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٤ ديسمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	الأصول الثابتة (الإهلاك)
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	محافظة مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧,٩٧٣,٣٤٣	٢٦,٤٨٦,٥٠١	٢٦,٤٨٦,٥٠١	٢٦,٤٨٦,٥٠١	أثر تطبيق معيار رقم (٥٠)
٥٣,٨٨٤,٧٤٠	١٣٩,٣٣٧,٥٩٧	١٣٩,٣٣٧,٥٩٧	١٣٩,٣٣٧,٥٩٧	
٣,٠٥٤,٣٦٠	-	-	-	
٧٤,٩١٢,٤٤٣	١٦٥,٨٢٤,٠٩٨	١٦٥,٨٢٤,٠٩٨	١٦٥,٨٢٤,٠٩٨	

سعر الضريبة الفعلية

٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	الربح المحاسبي بقائمة الدخل (قبل الضريبة)
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	سعر الضريبة
٦٦٦,٢٣٠,١٠٦	٤٢١,٢٧٨,٩٣٩	٤٢١,٢٧٨,٩٣٩	٤٢١,٢٧٨,٩٣٩	
٢٢.٥٠%	٢٢.٥٠%	٢٢.٥٠%	٢٢.٥٠%	
١٤٩,٩٠١,٧٧٤	٩٤,٧٨٧,٧٦١	٩٤,٧٨٧,٧٦١	٩٤,٧٨٧,٧٦١	
٣٨,٩٦٩,٨٢٤	٣٥,١٦١,١٤١	٣٥,١٦١,١٤١	٣٥,١٦١,١٤١	
١٨٨,٨٧١,٥٩٨	١٢٩,٩٤٨,٩٠٢	١٢٩,٩٤٨,٩٠٢	١٢٩,٩٤٨,٩٠٢	
٢٨.٣٥%	٣٠.٨٥%	٣٠.٨٥%	٣٠.٨٥%	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة أشهر المالية المنتهية في ٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٠٢٤ ٣١	٢٠٢٥ ٣٠	الالتزامات ضريبة الدخل الجارية
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
٢٥٠,١٩٣,٠٣٤	٢١٥,٥٥٥,٣٦١	رصيد أول الفترة / العام
٢١٨,٦٠٦,١٦٧	٨٥,٧٠١,١٣١	المكون خلال الفترة / العام
(٢٥٣,٢٤٣,٨٤٠)	(٢١٥,٠١٢,١٩١)	المسدود خلال الفترة / العام
<u>٢١٥,٥٥٥,٣٦١</u>	<u>٨٦,٢٤٤,٣٠١</u>	

٢٢ - نسبة السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

يحسب النسبة الأساسية المرجح للسهم بقسمة صافي أرباح الفترة لمساهمي الشركة الام على المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال الفترة.

الثلاثة أشهر المنتهية في		التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٤ ٣٠	٢٠٢٥ ٣٠	٢٠٢٤ ٣٠	٢٠٢٥ ٣٠	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	صافي أرباح الفترة لمساهمي الشركة الأم
٢٦٢,٩٦٤,١٥٠	٨١,٨٥٨,٥٦٤	٤٣٠,٦٤٣,٥١٦	٢٠٤,٤٢٤,١٦٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
١,١٨٧,٥٣٣,٦٦٥	١,١٨٤,٩٤٨,٦٢٨	١,١٨٩,٦٨٢,٨٩١	١,١٨٨,٩٢٣,٤٠٨	نسبة السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة
<u>٠.٢٢</u>	<u>٠.٠٧</u>	<u>٠.٣٦</u>	<u>٠.١٧</u>	

٢٣ - نقدية وارصدة لدى البنك

٢٠٢٤ ٣١	٢٠٢٥ ٣٠	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
١,١١٦,٩٧٩,٨٧٠	٩٩٤,٨٩٦,٧٣٦	بنوك - حسابات جارية
١٠,٦٩٧,٩٤٩	١٦,٤٧٢,٣٩١	نقدية بالخزينة
٣٧٣,٠٣٦,٩٠٣	١٤٠,٤٨٤,٣٢٨	ودائع استحقاق أقل من ٣ أشهر
(٣٠٤,٧٦٠)	(٣٧٩,٠٦٤)	خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١,٥٠٠,٤٠٩,٩٦٢</u>	<u>١,١٥١,٤٧٤,٣٩١</u>	

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

٤-٢-٤ محافظ حقوق مالية

٢٠٢٤ ٣١	٢٠٢٥ ٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٥,٢٢٧,٢٣٩,٩٩١	٥,٠١٥,٨٧٥,٩٣٩
٤,١٨٣,٣٥٣,١٤١	٤,٦٩٦,٧٦٨,٦١٩

٤-٢-٤ محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٤ ٣١	٢٠٢٥ ٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٢,٨١٥,٦٢٠,٠١٦	٢,٢٤٦,٨١٥,٤٤٣
٢,٤١١,٦١٩,٩٧٥	٢,٧٦٩,٠٦٠,٤٩٦

٤-٢-٤ محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عملاء تمويل سيارات

عملاء تمويل سلع وخدمات

٢٠٢٤ ٣١	٢٠٢٥ ٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
أكبر من سنه	أكبر من سنه
٤,٤٥٧,١٤٦	٢٩٥,٦٧٣,٠٨٥
-	١٨,٤٢٦,٣٢٥
٩٥٦,٨٧٤,٩٨٥	٩٣٧,٥١٠,٠١٨
١٧٧,٠٥٨,٨٣١	٩٦٧,٢٥١,٨٨٨
٢,٤١٦,٢٤٥,٠٧٢	٦٥٣,٤٤٩,١٩٩
٣,٥٥٤,٦٣٦,٠٣٤	٢,٨٧٢,٣١٠,٥١٥
(١,١٥٧,٩٦٣,٣٢٩)	(٩٤٣,٩٥٦,٤٠٨)
(٧٨,٤١٧,٥٨٢)	(٦٣,٢٥٦,٠٨٩)
٢,٣١٨,٢٥٥,١٢٣	١,٨٦٥,٠٩٨,٠١٨
٤,١٨٣,٣٥٣,١٤١	٤,٦٩٦,٧٦٨,٦١٩

٤-٢-٤ محافظ حقوق مالية بالتكلفة المستهلكة

عملاء تمويل تسوق

عملاء خدمات

عملاء تأجير تمويلي

عملاء تخصيم

عملاء تمويل عقاري

الإجمالي

يخصم:

فوائد دائنة ومبيعات تأمين مؤجلة وغير محاسبة

مخصص خسائر الائتمانية متوقعة**

الصافي

٢٠٢٤ ٣١	٢٠٢٥ ٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٣٢٠,١٩١,٠٦٢	١٤١,٦٧٣,٦٧١
١٩٧,٦٠٨,٠٧١	٢١٧,٤٤٢,٣٠٦
(٨٦,٨٠٣,٩٧٤)	(٤٨,٥٧٤,٦٢٤)
(٢٨٩,٣٢١,٤٨٨)	(٢٢٣,١٠٢,٠٨٢)
١٤١,٦٧٣,٦٧١	٨٧,٤٣٩,٢٧١

*وفيما يلي بيان بحركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

الرصيد في أول الفترة / العام

المكون خلال الفترة / العام

انتفي الغرض منه

المستخدم خلال الفترة / العام

الرصيد في آخر الفترة / العام

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٤٥- أصول (الالتزامات) عقود التأمين

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

جنيه مصرى

الإجمالي	الالتزامات مقابل المطالبات المتبددة		الالتزامات مقابل العقود السارية		الالتزامات عقود التأمين - أول المدة
	أفضل تقدير للالتزام	معدل المخاطر	بدون معدل الخسارة	معدل الخسارة	
١,٠٦١,٥١١,٥٥٦	٢٣,٢٥٨,٥٧٦	٤٥٧,٧٧٨,٣٠٢	٣٥,٦٦٥,١٥٤	٥٤٤,٨٠٩,٥٢٤	أصول عقود التأمين - أول المدة
١٦٥,٠٤٤,٧٤٧	(٦٣١,٤٢١)	(٣٢,١٨٢,٥٦٦)	-	١٩٧,٨٥٨,٧٣٤	صافي التزامات (أصول) عقود التأمين - أول المدة
٨٩٦,٤٦٦,٨٠٩	٢٣,٨٨٩,٩٩٧	٤٨٩,٩٦٠,٨٦٨	٣٥,٦٦٥,١٥٤	٣٤٦,٩٥٠,٧٩٠	إيرادات عقود التأمين
(٨٦٦,٨٠٥,٦٨١)	-	-	-	(٨٦٦,٨٠٥,٦٨١)	العقود التي يتم قياسها بموجب منهج القيمة العادلة عند التحول
(١٩١,٠٢٤,٤٢٢)	-	-	-	(١٩١,٠٢٤,٤٢٢)	العقود والعقود الجديدة التي يتم قياسها بموجب النهج الرجعي الكامل عند التحول
(١,٠٦٤,٩٧١,٦٧٨)	-	-	-	(١,٠٦٤,٩٧١,٦٧٨)	إيرادات عقود التأمين
(٢,١٢٢,٨٠١,٧٨١)	-	-	-	(٢,١٢٢,٨٠١,٧٨١)	التعويضات المتبددة و مصروفات أخرى مرتبطة بالعقود
١,١٥١,٤٢٨,٨٨٠	٧,٢٢٢,٨٥٣	١,١٢٢,٩٨٥,١٢٩	٢١,٢٢٠,٨٩٨	-	تكوين (د) خسائر العقود المثلثة بالأعباء
(١٩,٣٢٠,٩٦٨)	-	-	(١٩,٣٢٠,٩٦٨)	-	تكاليف الاستحواذ المستهلكة
٧٤٢,٩٥٧,٤٠٥	-	٢٩٩,٦٨٥,١٧١	-	٤٤٣,٢٧٢,٢٣٤	انخفاض قيمة الأصول النقدية لعمليات الاستحواذ على التأمين
٤٢,٧٩٠,٥٢٣	-	٤٢,٧٩٠,٥٢٣	-	-	أخرى
(١٥,٤٦٣,١٧٥)	-	(١٥,٤٦٣,١٧٥)	-	-	مصاريف عقود التأمين
١,٩٠٢,٣٩٢,٦٦٥	٧,٢٢٢,٨٥٣	١,٤٤٩,٩٩٧,٦٤٨	١,٨٩٩,٩٣٠	٤٤٣,٢٧٢,٢٣٤	نتائج أعمال التأمين
(٢٢٠,٤٠٩,١١٦)	٧,٢٢٢,٨٥٣	١,٤٤٩,٩٩٧,٦٤٨	١,٨٩٩,٩٣٠	(١,٦٧٩,٥٢٩,٥٤٧)	مصاريف (إيراد) التمويل - من عقود التأمين
٥٤,٢٨٦,٧٣٧	-	٣٤,٠٣١,٧٣٦	(٢,٠٢٥,١٧٤)	٢٢,٢٨٠,١٧٥	صافي المعرف به في قائمة الدخل
(١٦٦,١٢٢,٣٧٩)	٧,٢٢٢,٨٥٣	١,٤٨٤,٠٢٩,٣٨٤	(١٢٥,٢٤٤)	(١,٦٥٧,٢٤٩,٣٧٢)	النقد المستلم من العقود المكتتبة
٢,٠٧٤,٢٩٣,٦٠٠	-	-	-	٢,٠٧٤,٢٩٣,٦٠٠	تغيرات أخرى
٨٠,٧٣٤,٩١٤	(٤٥,٠٠١)	٩٠,٧٠,٧١٤	٥,٦٠٩,١٧٠	(١٤,٨٩٩,٩٦٩)	التعويضات المدفوعة و المصاريف الأخرى
(١,٣٩٤,٤٩٩,٨٨٥)	-	(١,٣٩٤,٤٩٩,٨٨٥)	-	-	مرتبطة بالعقود
(٤٩٠,٥٧٦,٧٣١)	-	-	-	(٤٩٠,٥٧٦,٧٣١)	المدفوع من تكاليف الاستحواذ
(١٩,٠٧٠,٧١٤)	-	(١٩,٠٧٠,٧١٤)	-	-	أخرى
٢٥٠,٨٨١,١٨٤	(٤٥,٠٠١)	(١,٣٢٣,٤٩٩,٨٨٥)	٥,٦٠٩,١٧٠	١,٥٦٨,٨١٦,٩٠٠	اجمالي التدفقات النقدية
١,٤٩٦,٧١٦,٢٦١	٢٩,٩٨١,٧٣٦	٥٦٩,٧٥٨,٥١٢	٤١,١٤٩,٠٨٠	٨٥٥,٨٢٦,٩٣٣	الالتزامات عقود التأمين - اخر المدة
٥١٥,٤٩٠,٦٤٧	(١,٠٨٦,١١٣)	(٨٠,٧٣١,٨٥٥)	-	٥٩٧,٣٠٨,٦١٥	أصول عقود التأمين - اخر المدة
٩٨١,٢٢٥,٦١٤	٣١,٠٦٧,٨٤٩	٦٥٠,٤٩٠,٣٦٧	٤١,١٤٩,٠٨٠	٢٥٨,٥١٨,٣١٨	صافي التزامات (أصول) عقود التأمين - اخر المدة

٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر

جنيه مصرى

الإجمالي	الالتزامات مقابل المطالبات المتبدلة		الالتزامات مقابل العقود السارية		الالتزامات عقود التأمين - أول المدة
	معدل المخاطر	أفضل تقدير للالتزام	معدل الخسارة	بدون معدل الخسارة	
٦٩٠,٣٠١,٤٨٦	١٩,٩٥٨,١٢٣	٤٠٦,٥٨٢,٢٢٧	-	٢٦٣,٧٦١,١٣٦	أصول عقود التأمين - أول المدة
١١,٥٣٠,٦٨٨	(١١٣,٤١٦)	(٣,٣٧٨,٦٨٤)	-	١٥,٠٢٢,٧٨٨	صافي التزامات (أصول) عقود التأمين - أول المدة
٦٧٨,٧٧٧,٧٩٨	٢٠,٠٧١,٥٣٩	٤٠٩,٩٦٠,٩١١	-	٢٤٨,٧٣٨,٣٤٨	إيرادات عقود التأمين
(٨٢٥,١٨٩,٦٣٧)	-	-	-	(٨٢٥,١٨٩,٦٣٧)	العقود التي يتم قياسها بموجب منهج القيمة العادلة عند التحول
(١٢٣,٣٣٩,١٥٥)	-	-	-	(١٢٣,٣٣٩,١٥٥)	العقود والعقود الجديدة التي يتم قياسها بموجب النهج الرجعي
(٨٦٧,٣٠٣,٨١١)	-	-	-	(٨٦٧,٣٠٣,٨١١)	الكامل عند التحول
(١,٨١٥,٨٢٢,٦٠٣)	-	-	-	(١,٨١٥,٨٣٢,٦٠٣)	إيرادات عقود التأمين
١,٤٧٩,٩٦٨,٢٨١	٢٠,٣٣٥,٨٦٥	١,٤٧٤,١٣٩,٩٣٦	(١٤,٥٠٧,٥٢٠)	-	التعويضات المتبدلة و مصروفات أخرى مرتبط بالعقد
(٢٣٢,٧٧٣,٥٨٠)	(١٦,٥٦٢,٤٠٨)	(٢١٦,٢١١,١٧٢)	-	-	التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بالالتزامات
٤٦,١٢٣,١٦٠	-	-	٤٦,١٢٣,١٦٠	-	مقابل المطالبات المتبدلة
٣٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	تكوين (رد) خسائر العقود المثلثة بالأعباء
٣٥٥,٤١٥,٤٠٠	-	-	-	٣٥٥,٤١٥,٤٠٠	أخرى
١,٦٨١,٧٣٣,٢٦١	٣,٧٧٣,٤٥٧	١,٢٩٠,٩٢٨,٧٦٤	٣١,٦١٥,٦٤٠	٣٥٥,٤١٥,٤٠٠	تكليف الاستحواذ المستهلكة
(١٣٤,٠٩٩,٣٤٢)	٣,٧٧٣,٤٥٧	١,٢٩٠,٩٢٨,٧٦٤	٣١,٦١٥,٦٤٠	(١,٤٦٠,٤١٧,٢٠٣)	مصاريف عقود التأمين
٤٦,٣٦٢,٠٧١	-	٢٧,٤٨٢,٦٠٥	٤,٠٤٩,٥١٤	١٤,٨٢٩,٩٥٢	نتائج أعمال التأمين
(٨٧,٧٣٧,٢٧١)	٣,٧٧٣,٤٥٧	١,٣١٨,٤١١,٣٦٩	٣٥,٦٦٥,١٥٤	(١,٤٤٥,٥٨٧,٢٥١)	مصاريف (ابراد) التمويل - من عقود التأمين
١,٩٩٥,٣١٨,٥٥٠	-	-	-	١,٩٩٥,٣١٨,٥٥٠	صافي المعترف به في قائمة الدخل
(١,٢٣١,٣٦٠,٩١٢)	-	(١,٢٣١,٣٦٠,٩١٢)	-	-	النقد المستلم من العقود المكتتبة
(٤٥١,٤١٩,٦٣٧)	-	-	-	(٤٥١,٤١٩,٦٣٧)	التعويضات المدفوعة و المصاريق الأخرى مرتبط بالعقود
(٧,٥٥٠,٢٦٤)	-	(٧,٥٥٠,٢٦٤)	-	-	المدفوع من تكاليف الاستحواذ
٣٠٥,٤٨٧,٧٣٧	-	(١,٢٣٨,٤١١,١٧٦)	-	١,٥٤٣,٨٩٨,٩١٣	أخرى
١,٠٦١,٥١١,٥٥٦	٢٣,٢٥٨,٥٧٦	٤٥٧,٧٧٨,٣٠٢	٣٥,٦٦٥,١٥٤	٥٤٤,٨٠٩,٥٢٤	اجمالي التدفقات النقدية
١٦٥,٠٤٤,٧٤٧	(٦٣١,٤٢١)	(٣٢,١٨٢,٥٦٦)	-	١٩٧,٨٥٨,٧٣٤	الالتزامات عقود التأمين - اخر المدة
٨٩٦,٤٦٦,٨٠٩	٢٣,٨٨٩,٩٩٧	٤٨٩,٩٦٠,٨٦٨	٣٥,٦٦٥,١٥٤	٣٤٦,٩٥٠,٧٩٠	أصول عقود التأمين - اخر المدة
					صافي التزامات (أصول) عقود التأمين - اخر المدة

٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠

جنيه مصرى

الالتزامات مقابل المطالبات المتکدة

الالتزامات مقابل العقود السارية

الإجمالي	معدل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	معدل الخسارة	بدون معدل الخسارة	
٢٩٩,٨٩٠,٨١٢	١٧,٦٣٨,٢١٥	١,٠٧٥,٤٥٥,٢٦٠	٢٢,٠٢١,١٢٤	(٨١٥,٢٢٣,٧٨٧)	أصول عقود إعادة التأمين - أول المدة
١٤٠,٨٨٦,٣٠٣	٧٨٩,٨٧٤	٣٤,١٧٦,٠٣٦	-	١٠٥,٩٢٠,٣٩٣	الالتزامات عقود إعادة التأمين - أول المدة
(١٥٩,٠٠٤,٥٠٩)	(١٦,٨٤٨,٣٤١)	(١,٠٤١,٢٧٩,٢٢٤)	(٢٢,٠٢١,١٢٤)	٩٢١,١٤٤,١٨٠	صافي أصول (الالتزامات) عقود إعادة التأمين - أول المدة
٥٢٣,٢٧٦,٨٠٤	-	-	-	٥٢٣,٢٧٦,٨٠٤	إيرادات (مصرفوفات) عقود إعادة التأمين
(١٥٦,٣١٦,٤٤٧)	٨٦٠,٧١٩	(٢٥١,٦٧٨,٢٥٩)	(١٨,٠٨٧,٠٠٨)	١١٢,٥٨٨,١١١	مصاريف عقود إعادة التأمين
(١٨٩,٥٥٣)	-	-	-	(١٨٩,٥٥٣)	نفقات أخرى مرتبطة بعقود التأمين
(٢٩٦,٦٤٨,٠٩٣)	(٣,٨٣٨,٠٩٣)	(٢٦٦,٧٦٨,٩٠٦)	١٤,٣٢٠,٥٨٦	(٤٠,٣٦١,٦٨٠)	التعويضات المستردة
(٨,٩٣١,٣٦٢)	-	-	-	(٨,٩٣١,٣٦٢)	انخفاض في قيمة التدفقات النقدية الأخرى
٦١,١٩١,٣٥٩	(٢,٩٧٧,٣٧٤)	(٥١٨,٤٤٧,١٦٥)	(٣,٧٦٦,٤٢٢)	٥٨٦,٣٨٢,٣٢٠	صافي الدخل (خسائر) من عقود إعادة التأمين
(٢٩,٥٩٩,٥٣٣)	-	(٢٠,٦٧٤,٤٠٠)	١٦,٩٦٢	(٨,٩٤٢,٠٩٥)	مصاريف (إيراد) التمويل - من عقود إعادة التأمين
٣١,٥٩١,٨٢٦	(٢,٩٧٧,٣٧٤)	(٥٣٩,١٢١,٥٦٥)	(٣,٧٤٩,٤٦٠)	٥٧٧,٤٤٠,٢٢٥	صافي المعترف به في قائمة الدخل
٤٢,١٦٧,٦٢١	-	-	-	٤٢,١٦٧,٦٢١	تكلفت الاستحواذ
(٢٩١,٩١٦,١٠٨)	-	-	-	(٢٩١,٩١٦,١٠٨)	الإقساط المدفوعة
١٧٥,٢٩٦,٧٨٤	-	١٧٥,٢٩٦,٧٨٤	-	-	التعويضات المستردة من معيدي التأمين
١٤,٤٥٤,١٣٧	-	١٤,٣٦٢,٤١٨	-	٩١,٧١٩	أخرى
(٥٩,٩٩٧,٥٦٦)	-	١٨٩,٦٥٩,٢٠٢	-	(٢٤٩,٦٥٦,٧٦٨)	اجمالي التدفقات النقدية
٣٧١,٥٢٣,٧١٨	(١,٧٣٥,٤٩٨)	(١,١٤٥,١١٨,١٢٩)	(٢٥,٦٧٤,٩٧٦)	١,٥٤٤,٠٥٢,٣٢١	الالتزامات عقود إعادة التأمين - آخر المدة
٥٥٨,٩٣٣,٩٦٩	١٨,٠٩٠,٢١٩	٢٤٥,٦٢٣,٤٥٨	٩٥,٦٠٨	٢٩٥,١٢٤,٦٨٤	أصول عقود إعادة التأمين - آخر المدة

أصول (الالتزامات) عقود اعادة التأمين

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

جنيه مصرى

الالتزامات مقابل المطالبات المتکيدة

الالتزامات مقابل العقود السارية

الإجمالي	معدل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	معدل الخسارة	بدون معدل الخسارة	
٢٥٥,٣٩٠,٩٠٩	١٢,٥٩٦,١٣٧	٢٠٣,٩٤٩,٨٨١	-	٣٨,٨٤٤,٨٩١	أصول عقود اعادة التأمين - أول المدة
٤٦,٧٨٨,٦٠٢	(٧٦١,٢٩٩)	(٤٣٣,٥٥٨,٩٧٤)	-	٤٨١,١٠٨,٨٧٥	الالتزامات عقود اعادة التأمين - أول المدة
٢٠٨,٦٠٢,٣٠٧	١٣,٣٥٧,٤٣٦	٦٣٧,٥٠٨,٨٥٥	-	(٤٤٢,٢٦٣,٩٨٤)	صافي أصول (الالتزامات) عقود اعادة التأمين - أول المدة
٤٣٧,٣٨٨,٥٦٥	٣,٤٥٤,٨٧٢	١٨٤,٦٢١,٧٣٣	-	٢٤٩,٣١١,٩٦٠	إيرادات (مصرفات) عقود اعادة التأمين
٧٥,٤٨٨,٩٢٣	-	-	-	٧٥,٤٨٨,٩٢٣	مصاريف عقود اعادة التأمين
(٢٤٧,٥٣٠)	-	-	-	(٢٤٧,٥٣٠)	نفقات أخرى مرتبطة بعقود التأمين
(٤٩٢,٠٧٠,٨٠٦)	(٣٦,٠٣٣)	(٢٥٧,٠٩٨,٣٥٦)	(٢١,١٢٦,٩٢٨)	(٢١٣,٨٠٩,٤٨٩)	التعويضات المسترددة
(٢,٧٠١,٩٠٧)	-	-	-	(٢,٧٠١,٩٠٧)	انخفاض في قيمة التدفقات النقدية الأخرى
١٧,٨٥٧,٢٤٥	٣,٤١٨,٨٣٩	(٧٢,٤٧٦,٦٢٣)	(٢١,١٢٦,٩٢٨)	١٠٨,٠٤١,٩٥٧	صافي الدخل (خسائر) من عقود اعادة التأمين
٥,٣٧٤,٤٧٦	-	١٢,٤٢٩,٥٤٠	(٨٩٤,١٩٦)	(٦,١٦٠,٨٦٨)	مصاريف (إيراد) التمويل - من عقود اعادة التأمين
٢٣,٢٣١,٧٢١	٣,٤١٨,٨٣٩	(٦٠,٠٤٧,٠٨٣)	(٢٢,٠٢١,١٢٤)	١٠١,٨٨١,٠٨٩	صافي المعترف به في قائمة الدخل
١٤٩,٦٥٣,٢٦٠	-	-	-	١٤٩,٦٥٣,٢٦٠	الأقساط المدفوعة
(١٦٧,١٤١,٠٥١)	-	(١٦٧,١٤١,٠٥١)	-	-	التعويضات المسترددة من معيدي التأمين
(٤٨,٨٤٥,٧٠٤)	-	-	-	(٤٨,٨٤٥,٧٠٤)	المصرفات المرتبطة بعقود التأمين المدفوعة
١٤٧,١٣٤,٥٩٦	-	١٤٧,١٣٤,٥٩٦	-	-	أخرى
٨٠,٨٠١,١٠١	-	(٢٠,٠٠٦,٤٥٥)	-	١٠٠,٨٠٧,٥٥٦	أجمالي التدفقات النقدية
١٤٠,٨٨٦,٣٠٣	٧٨٩,٨٧٤	٣٤,١٧٦,٠٣٦	-	١٠٥,٩٢٠,٣٩٣	الالتزامات عقود اعادة التأمين - اخر المدة
٢٩٩,٨٩٠,٨١٢	١٧,٦٣٨,٢١٥	١,٠٧٥,٤٥٥,٢٦٠	٢٢,٠٢١,١٢٤	(٨١٥,٢٢٣,٧٨٧)	أصول عقود اعادة التأمين - اخر المدة

٤٧ - استثمارات بطريقة حقوق الملكية

الشركة	نسبة	قيمة المساهمة	المساهمة	نسبة	قيمة المساهمة	المساهمة
شركة بافاريان كونكت لتجارة السيارات	٤٩%	١٤,٨٣٣,٤٠٩	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	٤٩%	١٤,٨٣٣,٤٠٩	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١
شركة ستار لتقسيط السيارات	٣٣.٤%	٥,٧٤٠,٦٠١	المساهمة جنية مصرى	٣٣.٤%	٥,٢٥٠,٤٣٧	المساهمة جنية مصرى
شركة عز العرب / كونكت فاينتشال	٤٩%	٣٤,٧٩٢,٧٧٨	٢٠٢٤	٤٩%	١٣,٥٨٣,٧٠٤	٢٠٢٤
الشركة المصرية لخدمات التقسيط	٤٩.٩%	—		٤٩.٩%	٦,١٧١,٧٦٧	
شركة وصلة براوزر - جزيرة كايمان (ايضاح ٤٧)	٥٢.٦%	٧٧,٣٤٤,٩٥٠		٤٣.١%	٩٧,٠٤٦,٧٥٤	
شركة أي إس للاستثمارات المحدودة	٤٠%	٥٧,٥٠٣,٦٤٥		٤٠%	٤٩,٢٠٤,٣٢٨	
شركة موتور كير - سيرفيس	٤٩.٢%	٢,٥٦٦,٦٠٥		٤٩.٢%	٢,٦٩٧,٤٧٢	
شركة كارزمى القابضة	٤١.٧%	٦,٨٥١,٧٣٦		٤١.٧%	٦,٦٣٥,٣٧٥	
		١٩٩,٦٣٣,٧٢٤			٢٠١,٦٥١,٦٣٠	

كارزمي القابضة	شركة أي إس للاستثمارات المحدودة	شركة موتور كير-سيرفيس	وصلة براوزر - جيزة كامان	المصرية لخدمات التقسيط	عز العرب / كونكت فاينشال	ستار لتقسيط السيارات	بافاريان كونكت لتجارة السيارات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٣٩,٨٦٠,٦٧٨	١,٢٣٦,٤٥٦,٣٦٥	١٧,١٩٢,٧٨٨	٣٩٠,٥٧٧,١٧١	١,١١١,٨٦٧	١٣١,٦١٤,٥١٥	١٨,٨٨١,٨٨٦	٣٣,٩٧٣,٩٠٠	إجمالي الأصول
(١٥,٥٩٣,٥٢٦)	(٧٩٥,٣٠٠,٦٧٩)	(١١,٩٧٦,١١٦)	(٢٣٣,٣٥٧,٩٦٠)	(٣,٥٨٦,٧٦٣)	(٥٧,٥٧١,٢٤٢)	(١,٥٩٩,٣٨٢)	(٣,٦٥٤,٢٨٠)	إجمالي الالتزامات
٢٤,٢٦٧,١٥٢	٤٤١,١٥٥,٦٨٦	٥,٢١٦,٦٧٢	١٥٧,٢١٩,٢١١	(٢,٤٧٤,٨٩٦)	٧٤,٠٤٣,٢٧٣	١٧,٢٨٢,٥٠٤	٣٠,٣١٩,٦٢٠	صافي الأصول

ملاحظة:

نصيب الشركة (كونتك للتمويل) شركة تابعة للشركة الأم من الخسائر في موتور كبر ايجيبت قد تجاوزت نسبة المساهمة في رأس المال.

- ٢٨ - استثمارات مالية

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٥,٨٩٥,٩٨٢	١٥,٨٩٥,٩٨٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (حقوق ملكية)
٦٣٠,٣٥٤,٩٠٧	٤٠١,٢٨٣,٥٤٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين)
٥٦,٢٨٢,٨٨٤	١٢٥,١٣٢,٥٦٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٩٦,٣١٧,٧٣٥	٨٥٠,٣٦٢,٠٨٣	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٧٦,٩١٩)	(١١٩,٨٥٤)	خسائر ائتمانية متوقعة
١,١٩٨,٧٧٤,٥٨٩	١,٣٩٢,٥٥٤,٣١٥	

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	(أ) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (حقوق ملكية)
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٦,٤١٣,٧٥٠	٦,٤١٣,٧٥٠	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري *
٦,٣٣٦,٢٣٢	٦,٣٣٦,٢٣٢	ايه اي فينتر
٣,١٤٦,٠٠٠	٣,١٤٦,٠٠٠	ساكنين
١٥,٨٩٥,٩٨٢	١٥,٨٩٥,٩٨٢	

- * يتمثل في استثمار إلزامي وتم تقييم الاستثمار بالتكلفة نظراً لأنها غير مقيدة بسوق نشطة ولا يمكن تحديد قيمتها العادلة بصورة موثوق بها اخذا في الاعتبار الآتي:
- الشركات غير مقيدة في البورصة.
 - تمتلك المجموعة حصة ضئيلة في تلك الشركات، الامر الذي يعوق الوصول الى معلومات تفصيلية ودقيقة لأجراء عملية التقييم للوصول الى القيمة العادلة.
 - صافي حقوق الملكية من واقع القوائم المالية يعكس عدم وجود أي مؤشرات اضمحلال في قيمة الاستثمار.

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	(ب) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين)
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٦٠٥,٣٥٤,٩٠٧	٣٦٠,٢٠٩,٢٥٤	أذون خزانة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٠٧٤,٢٨٦	سندات توريق
٦٣٠,٣٥٤,٩٠٧	٤٠١,٢٨٣,٥٤٠	

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	(ج) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٥٦,٢٨٢,٨٨٤	١٢٥,١٣٢,٥٦٤	صندوق استثمار
٥٦,٢٨٢,٨٨٤	١٢٥,١٣٢,٥٦٤	

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	(د) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٤٩٦,٣١٧,٧٣٥	٨٥٠,٣٦٢,٠٨٣	سندات خزانة
٤٩٦,٣١٧,٧٣٥	٨٥٠,٣٦٢,٠٨٣	

- فائض عمليات التوريق ٢٩

في إطار النشاط العادي قامت مجموعة شركات كونتك للتمويل بإجراء عمليات توريق للحقوق المالية نتج عنها تحويل أصول مالية لشركة ثروة للتوريق وفيما يلي بيان بالأصول والالتزامات المالية لإصدارات سندات التوريق القائمة لشركة ثروة للتوريق:

٢٠٢٤ دسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	بيان الأصول / الالتزامات المالية المحالة التي تم استبعادها
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٦٩,١٠١,٤٧٩	٨,٩٠٤,٨١٢	محافظ حقوق المالية
٦,٨٨٠,٢٥٢	(٥,٦٥٣,٥٨٠)	مبالغ محصلة لحساب أمين الحفظ
٥٢,٠٥٧,٨٣٤	٢٦,٠٥٢,٩٥٥	نقدية لدى أمين الحفظ
١٢٨,٠٣٩,٥٦٥	٢٩,٣٠٤,١٣٧	إجمالي الأصول المالية المحالة
(٨٧,٩٨٥,٢١١)	(٢١,٧٦١,٠٣٨)	(يخصم): قرض السندات
(٥٣,٩٧٩)	(٦,٤٦٣)	فوائد مؤجلة عن قرض السندات
٤٠,٠٠٠,٣٧٥	٧,٥٣٦,٦٣٦	فائض عمليات التوريق

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

- الأطراف ذات العلاقة ٣٠

٢٠٢٤ دسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	طبيعة العلاقة
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٦,٥٩٣,١٨٥	١١,٣٥٠,٢٨٣	شركة شقيقة %٤٠.١
٣,٨٣٦,٦٤١	١٠,٨٧١,٦١٥	شركة شقيقة %٤٩.٢
٩٨٧,٢٩٦	١,٢٩٥,٩١٧	الشركة الأم
-	٢٣١,٣٥٤	شركة شقيقة %٥٢.٥٦
٢٧٦,٢٢٤	٣٦,٧٧٦,٢٢٤	شركة شقيقة %٥٢.٥٦
١٠٢,٢٥٣	١١٥,٥٧٩	شركة شقيقة %٥٢.٥٦
١,٤٠١,٠١٤	١,٤٠١,٠١٤	شركة شقيقة %٤٠
٣٩٥,٩٥٨	٣٩٥,٩٥٨	القابضة الأم
٢,٥٧٠,٦٥٧	٨٣٩,١٩٣	شركة شقيقة %٤٩.٩٩
٥,١٢٤,٦٤٧	٨٧٦,٦٩٦	شركة شقيقة %٤١.٧
٣٠,٢٨٣	٣٠,٢٨٣	
٢١,٣١٨,١٥٨	٦٤,١٨٤,١١٦	

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

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

٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	٢- المعاملات على قائمة الدخل
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
مصرفوف ((إيداد))	مصرفوف ((إيداد))	
(٣٤٧,٦٥٨)	(١١,٣٠٥)	شركة شقيقة %٤٩
١,٨٩٩,٦٨٣	١,٨٧٤,٣٤٢	شركة بافاريان كونتك لنجارة السيارات
(١٢,٥٩٣)	(١٢,٢٩٣)	أتعاب الإدارة وحافظ الأداء
٣٥٥,٥٩٦	٨١٦,٢٢٤	تكلفة تمويلية
(٥٨٨,٩٧٨)	(٦١٩,٩٧٨)	شركة ستار لنقسيط السيارات
١,٠٦٣,٤٤٧	٢,٢٠٥,٦٧٨	أتعاب الإدارة
		تكلفة تمويلية
		شركة عز العرب / كونتك فايننشال
		أتعاب الإدارة
		تكلفة تمويلية

إليضاحات المتممة للقواعد المالية المجمعية عن التسعة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

جميع المبالغ الواردة بالإليضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣-٣٠ مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية

بلغت قيمة مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية للمجموعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٦٥,٧٨٠,١٠١ جنيه مصرى ومبلا ٥٠,٥٥٦,٧٢٩ في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.

- ٣١ مدينون وأرصدة مدينة أخرى

<u>٢٠٢٤ ٣١</u>		<u>٢٠٢٥ ٣٠</u>		
<u>جنيه مصرى</u>	<u>أكبر من سنة</u>	<u>جنيه مصرى</u>	<u>أكبر من سنة</u>	
٣٥,٢١٣,٦٥٨	٦٨,٧٤٥,٧٨٣	٦٠,٦١١,٩٧٧	٩٨,٦٦٤,٦٧٨	مصرفات مدفوعة مقدما
٢١٣,٧٥٠	٦٧,٦٨٦,١٥١	٦,٥٣٨,١١٨	٥٦,٤٩٢,١٠٤	دفعات مقدمة لموردين
٣٢٠,٠٠١,٥١٨	٢١٣,٨٦٢,١٣١	٦٤,٠٨٢,٠٠٠	٦٠٠,١٨٠,٦٤٧	إيرادات مستحقة
-	٢٥,٠٩٠,٧٢٩	-	٢٠,٣٣٨,٤٠٠	عهد وسلف
-	٨,١٤١,٠٣٧	-	١٥,٧٠٦,٢٦٥	جارى مصلحة الضرائب
-	١٣,١٠٦,٨٣٥	-	١٣,١٠٦,٨٣٥	تسوية ضريبية كسب عمل (أسمهم اثابة)
-	٢١,٩٩١,٠٢٨	-	٢٦,٦٠٨,٧٦٤	أرصدة مدينة أخرى
١٤,٤٧٥,٦٢٨	١,٦٢٩,٨٩٤	١٤,١٦٥,٣١٦	٤,٣١٢,٥٨٤	تأمينات لدى الغير
-	١,٣٤٥,٧٢٧	-	١,٠٥٤,٩٤٦	مدفوعات تحت حساب استثمارات
-	١٣,٣٩٣,٦٣٢	-	٢١,٧٠٤,٣٩٥	مبالغ مستحقة لدى شركات التحصيل
-	٢,١٠٧,٨١٥	-	٥٤٩,٩٢٦	أوراق قبض - مدينون عمليات التأمين
(٨١٢,٠١٠)	(١٠,٣٩٤,٥٣١)	-	(١٢,٥٣٤,٠٥٤)	مخصص خسائر انتظامية متوقعة
<u>٣٦٩,٠٩٢,٥٤٤</u>	<u>٤٢٦,٧٠٦,٢٣١</u>	<u>١٤٥,٣٩٧,٤١١</u>	<u>٨٤٦,١٨٤,٨٣٠</u>	<u>الصافي</u>
<u>٧٩٥,٧٩٨,٧٧٥</u>		<u>٩٩١,٥٨٢,٢٤١</u>		

و فيما يلي بيان بحركة مخصص الخسائر الانتظامية المتوقعة:

<u>٢٠٢٤ ٣١</u>		<u>٢٠٢٥ ٣٠</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>
١٠,٢٥٣,٩٦١		١١,٢٠٦,٥٤١	
٣,١٦٦,٤٣٤		٥,٤٥٠,٤٣٧	
(٢,٢١٣,٨٥٤)		(٤,١٢٢,٩٢٤)	
<u>١١,٢٠٦,٥٤١</u>		<u>١٢,٥٣٤,٠٥٤</u>	

الرصيد في أول الفترة / العام
المكون خلال الفترة / العام
انتهى الغرض منه
الرصيد آخر الفترة / العام

- ٣٢ مشروعات تحت التنفيذ

<u>٢٠٢٤ ٣١</u>		<u>٢٠٢٥ ٣٠</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>
٣٣,١٣٢,٩٧٧		٢٣,٨٢٥,٢١٨	
١٣٠,١٠٣,٥٢١		٩٨,٧٠٢,٧٥٣	
<u>١٦٣,٢٣٦,٤٩٨</u>		<u>١٢٢,٥٢٧,٩٧١</u>	

و فيما يلي بيان بالحركة:

<u>٢٠٢٤ ٣١</u>		<u>٢٠٢٥ ٣٠</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>أنظمة تشغيل</u>	<u>جنيه مصرى</u>	<u>أنظمة تشغيل</u>
٤١,٢٤٠,٦٢٤	٣٣,٨٧٠,٧١٤	١٣٠,١٠٣,٥٢١	٣٣,١٣٢,٩٧٧
٩١,١٥٤,٣٥٠	٩,٨٤٣,٠١٤	٣٦,٠٤٣,١٣٤	١,٢١٩,٢١٢
(١,٩١٧,٠٣٩)	(١٠,٥٨٠,٧٥١)	-	-
-	-	(٦٧,٤٤٣,٩٠٢)	-
(٣٧٤,٤١٤)	-	-	(١٠,٥٢٦,٩٧١)
<u>١٣٠,١٠٣,٥٢١</u>	<u>٣٣,١٣٢,٩٧٧</u>	<u>٩٨,٧٠٢,٧٥٣</u>	<u>٢٣,٨٢٥,٢١٨</u>
<u>١٦٣,٢٣٦,٤٩٨</u>		<u>١٢٢,٥٢٧,٩٧١</u>	

رصيد أول الفترة / العام
الاصفات خلال الفترة / العام
استبعادات خلال الفترة / العام
المحول الى اصول ثابتة
المحول الى اصول غير ملموسة

الإجمالي	تحسينات في أماكن مستأجرة	تجهيزات و تركيبات	حساب ألي	أجهزة و معدات	أثاث و مفروشات	سيارات	التكلفة
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٤٢٧,٦٣٣,٥٥٢	-	٢٠٢,٥٩٧,١٩٦	١٢٠,١٢٠,٧٧٨	٣٠,٤٥٩,٥٨٠	٤٧,٧٧١,٦٢٩	٢٦,٦٨٤,٣٦٩	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٤
٨١,٨٦٦,٨٧٣	-	٢٩,٢٣٩,٣٠٥	٢٢,٠٧٤,٣١١	٣,٨٨٦,٩٦٩	٩,٤٩٦,٩٤٣	١٧,١٦٩,٣٤٥	الإضافات خلال الفترة
(١٥٧٧ ٦٣٢)	-	-	(٧٧,٠٣٧)	(٢٣٤,٥٩٥)	-	(١,٢٧١,٠٠٠)	الاستبعادات خلال الفترة
٥٠٧,٩٢٢,٧٩٣	-	٢٣١,٨٣٦,٥٠١	١٤٢,١٢٣,٥٥٢	٣٤,١١١,٩٥٤	٥٧,٢٦٨,٥٧٢	٤٢,٥٨٢,٧١٤	اجمالي التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٥٤٨,٣٦٠,٨٣٦	-	٢٣٩,٢٣١,٠٥٢	١٤٥,٣٢٧,٨٢٤	٣٥,٧٨٢,٠٢٣	٨٧,٩٦٨,٨٤٣	٤٠,٠٥١,٠٩٤	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥
١٠٩,٦٧١,٢٠٤	-	٨,١٦٦,٩٣٣	١٩,٢٢٦,٩٣٩	١,٨٩٤,٦٢٧	١,٨١٥,٢٣٦	٧٨,٥٦٧,٤٦٩	الإضافات خلال الفترة
٦٧,٤٤٣,٩٠٢	٦٧,٤٤٣,٩٠٢	-	-	-	-	-	محول من مشروعات تحت التنفيذ
(٤ ١٨٠ ٤٧٩)	-	(١,١٣٥,٨١٥)	-	(١٧٥,٣٥٥)	(٤٤٣,٨٧٤)	(٢,٤٢٥,٤٣٥)	الاستبعادات خلال الفترة
٧٢١,٢٩٥,٤٦٣	٦٧,٤٤٣,٩٠٢	٢٤٦,٢٦٢,١٧٠	١٦٤,٥٥٤,٧٦٣	٣٧,٥٠١,٢٩٥	٨٩,٣٤٠,٢٠٥	١١٦,١٩٣,١٢٨	اجمالي التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
مجمع الأهلاك							
٢٠٨,٨٧٢,٧٨١	-	٨٧,٣٦٩,٩٣٠	٨٠,٠٦٢,٦٧٣	١٦,٢٢٥,٢٥٤	١٧,٧٨٩,٥٧٨	٧,٤٢٥,٣٤٦	مجمع الأهلاك في ١ يناير ٢٠٢٤
٤٩,٣٤٤,٢١٦	-	١٨,٣٢٤,٧١٢	١٨,٦٠٧,٨٨٠	٤,١١٨,٣٢٥	٣,٦١٠,٧١٩	٤,٦٨٢,٥٨٠	اهلاك الفترة
(١٤٦٩ ٢٤٥)	-	-	(٧٧,٠٣٧)	(١٢٦,٢٠٨)	-	(١,٢٧١,٠٠٠)	مجمع إهلاك الاستبعادات
٢٥٦,٧٤٧,٧٥٢	-	١٠٥,٦٩٤,٦٤٢	٩٨,٥٩٨,٥١٦	٢٠,٢١٧,٣٧١	٢١,٤٠٠,٢٩٧	١٠,٨٣٦,٩٢٦	مجمع إهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٢٦٦,٤٠٤,٦٢٥	-	١١١,٤٢٠,٥٠٨	٩٩,٤١٣,٠٤٥	٢١,١٤٧,٠٣٤	٢٣,٠٤١,٤٧٩	١١,٣٨٢,٥٥٩	مجمع إهلاك في ١ يناير ٢٠٢٥
٦٥,٥٩٣,٤٤١	٣,٧٥٤,٨٠٩	٢٠,٣٩٠,٥٦٥	٢٠,٧٧٤,٢٧٨	٤,٣٦٦,٥٧٩	٦,٥٤٥,٥٥٣	٩,٧٦١,٦٥٧	اهلاك الفترة
(٢٤٨٣ ٧٣٤)	-	(٢٥٦,٣٨٠)	-	(٧١,١٦٠)	(١١٨,٢٥٩)	(٢,٠٣٧,٩٣٥)	مجمع إهلاك الاستبعادات
٣٢٩,٥١٤,٣٣٢	٣,٧٥٤,٨٠٩	١٣١,٥٥٤,٦٩٣	١٢٠,١٨٧,٣٢٣	٢٥,٤٤٢,٤٥٣	٢٩,٤٦٨,٧٧٣	١٩,١٠٦,٢٨١	مجمع إهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٣٩١,٧٨١,١٣١	٦٣,٦٨٩,٠٩٣	١١٤,٧٠٧,٤٧٧	٤٤,٣٦٧,٤٤٠	١٢,٠٥٨,٨٤٢	٥٩,٨٧١,٤٣٢	٩٧,٠٨٦,٨٤٧	صافي القيمة الدفترية في:
٢٨١,٩٥٦,٢١١	-	١٢٧,٨١٠,٥٤٤	٤٥,٩١٤,٧٧٩	١٤,٦٣٤,٩٨٩	٦٤,٩٢٧,٣٦٤	٢٨,٦٦٨,٥٣٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٢٥١,١٧٥,٠٤١	-	١٢٦,١٤١,٨٥٩	٤٣,٥٢٤,٥٣٦	١٣,٨٩٤,٥٨٣	٣٥,٨٦٨,٢٧٥	٣١,٧٤٥,٧٨٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إليضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

جميع المبالغ الواردة بالإليضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

- ٣٤ - أصول حق انتفاع

<u>بيان</u>	<u>البيان</u>
<u>بيانى</u>	<u>التكلفة</u>
<u>حصة مصرى</u>	
٤٨٠,٠٣٧,٠٠١	٢٠٢٤ فى ١ يناير
٥٢,٢٧٩,٠٧٣	إضافات خلال الفترة
(٤٣٩,٣٩٤)	إستبعادات خلال الفترة
٧,٠٩٠	تعديلات على عقود الاجار
<u>٥٣١,٨٨٣,٧٧٠</u>	٢٠٢٤ فى ٣٠ سبتمبر
٥٥٧,٩٩٨,٠٩٠	٢٠٢٥ فى ١ يناير
١١٥,٣٠٣,٣٤٨	إضافات خلال الفترة
(١٤,٩٥٩,٣٥٣)	إستبعادات خلال الفترة
٨١,٨٥٦	تعديلات على عقود التأجير
<u>٦٥٨,٤٢٣,٩٤١</u>	٢٠٢٥ فى ٣٠ سبتمبر
	<u>مجمع استهلاك</u>
١٣٠,٨٨٤,٥٣٤	٢٠٢٤ فى ١ يناير
٤٧,٥٤٩,٩٠٢	استهلاك الفترة
(٤٣٩,٣٩٤)	مجمع إهلاك الإستبعادات
<u>١٧٧,٩٩٥,٠٤٢</u>	٢٠٢٤ فى ٣٠ سبتمبر
١٩٤,٨٨٨,١٧٣	٢٠٢٥ فى ١ يناير
٥٩,٦٤٥,٦١١	استهلاك الفترة
(٩,٠٣٧,٢٣٥)	مجمع استهلاك الإستبعادات
<u>٢٤٥,٤٩٦,٥٤٩</u>	٢٠٢٥ فى ٣٠ سبتمبر
	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
٤١٢,٩٢٧,٣٩٢	٢٠٢٥ فى ٣٠ سبتمبر
<u>٣٥٣,٨٨٨,٧٢٨</u>	٢٠٢٤ فى ٣٠ سبتمبر
٣٦٣,١٠٩,٩١٧	٢٠٢٤ فى ٣١ ديسمبر

- ٣٥ - الشهرة

<u>بيان</u>	<u>الشركة</u>
في سبتمبر ٢٠٠٦ قامت شركة كونكت لتقسيط السيارات بالاستحواذ على الشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار لتصل نسبة مساهمتها إلى ٩٦.٨٪ ومتلك الشركة الأخيرة نسبة ٨١٪ من رأس المال شركة ثروة للتوريق	شركة ثروة للتوريق
وفي ٢٦ ديسمبر ٢٠١٣ قامت شركة كونكت لتقسيط السيارات ببيع (نقل ملكية) الشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار والتي بلغت ٩٩.٩٪ إلى شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية (الشركة الام) وفي ٢٠ مايو ٢٠٢٠ تم الاندماج بين شركة ثروة للتوريق والشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار.	كونكت للتمويل
في ١٠ نوفمبر ٢٠١٣ قامت الشركة بشراء عدد ٩٩٩,٩٩٠ سهم بإجمالي نسبة ٩٩.٩٪.	كونكت للتأجير التمويلي
في ٣١ مارس ٢٠١٥ قامت الشركة بشراء عدد ١,٩٩٩,٩٩٠ سهم بنسبة ٩٩.٩٥٪.	المصرية العالمية لتقسيط السيارات
في ٢٣ مارس ٢٠٢٢ قامت الشركة بشراء عدد ٥٠,٠٠٠ سهم بنسبة ٥٪.	سعر للحلول التكنولوجية
تم الاستحواذ على الشركة بنسبة ١٠٠٪.	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

- ٣٦ - أصول غير ملموسة

<u>٢٠٢٤ دسمبر ٣١</u>	<u>٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
٣٨,١٠٤,٤٥٧	٤٦,١٩٣,٠٣٠	الموقع الإلكتروني *
٩,٧٠٦,٤٤٨	٩,٧٠٦,٤٤٨	التطبيق الإلكتروني *
٣٦٧,٧٥٦	١٠,١٩٦,٩٨٥	النظام الإلكتروني **
<u>٤٨,١٧٨,٦٦١</u>	<u>٦٦,٠٩٦,٤٦٣</u>	

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

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

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

<u>٢٠٢٤ دسمبر ٣١</u>	<u>٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
٥٥٧,٧٩٧	٥٧٥,٩٥٩	تكلفة أول الفترة / العام
١٨,١٦٢	٢٤,٢١٥	الإضافات خلال الفترة / العام
-	١٠,٥٢٦,٩٧١	محول من مشروعات تحت التنفيذ
(١٢٩,٧٢١)	(٧١١,٣٦٣)	استهلاك الفترة / العام
(٧٨,٤٨٢)	(٢١٨,٧٩٧)	مجموع الاستهلاك
<u>٣٦٧,٧٥٦</u>	<u>١٠,١٩٦,٩٨٥</u>	الرصيد آخر الفترة / العام

- ٣٧ - أصول محفظة بها لغرض البيع

<u>٢٠٢٤ دسمبر ٣١</u>	<u>٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
١٨,٣٢٠,٠٠٠	١٢,٨٥٠,٠٠٠	سيارات هلاك كلي *
٨,٨٢٣,٩٨٥	٨,٨٢٣,٩٨٥	مباني آلت ملكيتها للشركة *
<u>٢٧,١٤٣,٩٨٥</u>	<u>٢١,٦٧٣,٩٨٥</u>	

*سيارات هلاك كلي تتمثل في حطام السيارات المؤمن عليها لدى شركة ثروة للتأمين وهلاك كلها إلى الشركة ومحفظة بها خلال الأجل القصير حتى بيعها في مزاد علني.

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

- ٣٨ - قرص وتسهيلات ائتمانية

<u>٢٠٢٤ دسمبر ٣١</u>	<u>٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
<u>أكبر من سنة</u>	<u>أكبر من سنة</u>	
٢,٤٦٢,٨١٩,٥٧٢	٢,٤٩٨,٧٥٥,٢٤٧	قرص متوسطه الأجل
٧٩٧,٦٧٣,٩٢٩	٢٧,١٤٧,٥٦٥	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
١,٣٤١,٨٣٨,٦٥٦	٥٩٣,٩٤٩,٥٧٦	قرض مشترك
<u>٤,٦٠٢,٣٣٢,١٥٧</u>	<u>٣,١١٩,٨٥٢,٣٨٨</u>	
<u>٧,٧٢٢,١٨٤,٥٤٥</u>	<u>٨,٦٨٨,٥٤٣,٨٠٩</u>	

إليضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة أشهر المالية المنتهية في ٢٠٢٥ سبتمبر ٢٠٢٥

جميع المبالغ الواردة بالإليضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

- ٣٩ - موردون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١		٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	
أكبر من سنة	خلال سنة	أكبر من سنة	خلال سنة
-	١٦,٩٧١,٦١٥	-	٣٢,٢٥٥,٦٩٠
-	٥٦,٧٢٧,٨٧٧	-	٧٤,٥٨٦,٠٣١
-	٨٩,١٧٨,٥٧٧	-	١٠٠,٥٣٤,٠٣٢
-	٧١,٥٥٠,٦٥٤	-	٤١,٠٦٥,٠٦١
-	٩٩,٥٨٧,٥١٤	-	٩٧,٤٧٣,١٢٧
-	٩٨,٧٩٧,٠٧٤	-	١٧٥,١٢٤,٣٨١
٢,٢٣٥,٧٣٨	٢٧٢,٩٢٥	٢,٢٣٥,٧٣٨	٢٧٢,٩٢٥
١٠٧,٥٥٤,٧٤٢	٢٣٥,٣٤١,٠٣٥	٥٥,٥٦٥,٠٥٥	١٦٠,٥٤٨,٩٦٤
-	١٥,٢٣٧,٢٢٠	-	٣٢٣,٠٢٥
-	٢١,١٠٨,٨٨٢	-	٢٥,١٢٧,٠٩١
-	٣٦,٧٤٢,٦٧٦	-	٢٣٣,٣١٠,٣٠١
-	-	-	١,٠٠٢,٤٦٧
٦,٦٢٢,٠٢٤	٢٢,٦٢٩,٤٤١	٤,٧٤٧,٠٢٤	٣٦,٧٧٤,٢٦٠
١١٦,٤١٢,٥٠٤	٧٦٤,١٤٥,٤٩٠	٦٢,٥٤٧,٨١٧	٩٧٨,٣٩٧,٣٥٥
٨٨٠,٥٥٧,٩٩٤		١,٠٤٠,٩٤٥,١٧٢	

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

- ٤٠ - التزامات عقود تأجير

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١		٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	
أكبر من سنة	خلال سنة	أكبر من سنة	خلال سنة
٤٣١,٠٩٧,١٥٤	٤٨٦,٣٠٣,٣٥٨		الرصيد في بداية الفترة / العام
٧٨,١٩٢,١٧٠	١١٥,٣٠٣,٣٤٨		إضافة خلال الفترة / العام
٦٩,٦٦٨,٠١٤	٧١,١٩٦,٥٠٣		مصرفوف الفائدة
(٩٢,٤٢٢,٨٩٩)	(٩٢,٦٧٧,٢٨٦)		دفعات خلال الفترة / العام
(٤٣٩,٣٩٤)	(١٤,٩٥٩,٣٥٣)		إستبعادات خلال الفترة / العام
٢٠٨,٣١٣	٨١,٨٥٦		تعديلات على عقود التأجير
٤٨٦,٣٠٣,٣٥٨	٥٦٥,٢٤٨,٤٢٦		الرصيد في نهاية الفترة / العام

٤١ - رأس المال

- يبلغ رأس المال المصرح به مبلغ ٦٠٠ مليون جنيه مصرى بقيمة إسمية ١٠ جنيه للسهم.

- ويبلغ رأس المال المصدر مبلغ ٥١٠ ٦٩٦١ جنيه مصرى موزع على عدد ١٥١ ٩٦٠ سهم جميعها أسهم عادية وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل.

- بتاريخ ١٤ إبريل ٢٠١٦ تم زيادة رأس المال بعدد ١٦١ ١٧٥٠ سهم بقيمة ٦١٠ ١٧٥٠١ جنيه مصرى وتم التأشير بذلك في السجل التجارى.

- بتاريخ ٥ إبريل ٢٠١٧ تم زيادة رأس المال بعدد ٣٧٨ ٩٦٨ بقيمة ٧٨٠ ٦٨٣ جنيه مصرى وتم التأشير بذلك في السجل التجارى.

- بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٨ وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على زيادة رأس المال المصرح به بمبلغ ٤٠٠ مليون جنيه مصرى ليصبح ١ مليار جنيه مصرى، وزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ١٠٠ ٢١٣ جنيه مصرى ليصبح مبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصرى وتحجزة أسهم رأس مال الشركة بتعديل القيمة الاسمية من ١٠ جنيهات للسهم إلى ٠١٦ جنيه مصرى للسهم وبالتالي تعديل عدد الأسهم من ١٠ مليون سهم إلى ٦٢٥ مليون سهم، وتم التأشير بذلك في السجل التجارى.

- بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ وافقت الجمعية العامة غير العادية على طرح جزء من أسهم رأس المال الشركة في السوق المصري من خلال طرح خاص واخر عام وبتاريخ ١١ أكتوبر ٢٠١٨ تم تنفيذ عملية الطرح لعدد ٧٣١ ٢٩٥ ١٧٠ سهم المملوكة لبعض مساهمي الشركة بنسبة ٤٧.٢٪ بحصيلة إجمالية ٤٥٦ ٥٨١ ١٧٢ جنيه مصرى على أن يتم إعادة استثمار مبلغ ٧٠٠ مليون جنيه مصرى في زيادة رأس المال بنفس سعر الطرح.

- بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٨ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠١٨ عن توقيض من الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ بعدد ٦٩٦ ٩٥ ١٠٨ سهم بقيمة ٧٠٣٦ جنيه مصرى والتي تمثل ٠١٦ جنيه مصرى قيمة اسمية للسهم و٧.٢ جنيه مصرى علاوة اصدار للسهم الواحد، وقد كانت حصيلة هذه الزيادة ٧٠٠ ٠٠٣ ٠٠٣ جنيه مصرى والتي تمثل ٣٩١ ١٥ جنيه مصرى قيمة الزيادة في رأس مال الشركة المصدر و٦١٢ ٧٨٢ ٦٨٤ جنيه مصرى والتي تمثل أجمالي علاوة اصدار الأسهم.

- بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٩ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بقرار من مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٣ مارس ٢٠١٩ بزيادة رأس مال الشركة عن طريق اصدار ٢٨ مليون سهم بقيمة الأسمية ١٦ ٠٠ جنية مصرى بقيمة اجمالية ٤٨٠ ٠٠٠ ٤ جنية مصرى، على أن تكون كامل قيمة الزيادة ممولة بالكامل من رصيد الأرباح المرحله، وتخصص كامل الأسهم المصدرة وعدها ٢٨ مليون سهم لنظام الإثابة والتحفيز المعتمد من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٦٩٧ ٣٩١ ١١٩ جنيه مصرى.

- بتاريخ ٣ أكتوبر ٢٠١٩ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بقرار من مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ١٣ مايو ٢٠١٩ والمعتمدة من الجمعية العامة للشركة بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠١٩ عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين كل بحسب نسبة مساهمته وبواقع ثلاثة أسهم لكل خمسة أسهم على ان تكون كامل قيمة الزيادة ممولة بالكامل من رصيد الأرباح المرحله بقيمة الأسمية ١٦ ٠٠ جنية مصرى بقيمة اجمالية ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٨٤٠ ٥١٥ ١٩١ ٩٧٤ ٠٠٠ ١ سهم.

- بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢١ تم تعديل رأس المال المرخص به ليصبح ٩٥٠ مليون جنيه مصرى بدلا من ١ مليار جنيه مصرى وتم 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 الاسهم</u>	<u>اسم الشركة</u>
<u>حصة مصرى</u>			
٤٢.٠١%	٨٠٤٥٧٩٣٥	٥٠٢٨٦٢٠٨٦	شركة كونسوليديد فاينانشياال هولدينج
٢٩.٢٥%	٥٦٠١٤٢٠٦	٣٥٠٠٨٨٧٨٦	او بي الماليه القابضه
٢٦.٧٤%	٥١٢١٧٥٤٦	٣٢٠١٠٩٦٦٤	مساهمين اخرين
١.٦٩%	٣٢٣١٧٤٢	٢٠١٩٨٣٩٠	نظام الایادة وتحفيز العاملين مخصصة
٠.٣١%	٥٩٤٤١١	٣٧١٥٠٧٤	نظام الایادة وتحفيز العاملين غير مخصصة
<u>١٠٠%</u>	<u>١٩١٥١٥٨٤٠</u>	<u>١١٩٦٩٧٤٠٠٠</u>	

إليضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

جميع المبالغ الواردة بالإليضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٤٢- احتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٩٥,٧٥٧,٩٢٠	٩٥,٧٥٧,٩٢٠
٢١٢,٥٦٠,٤٦٩	٥٠٤,٤٢١,٧٤٧
٨٤٧,٧١٢,٣١٥	٨٥٦,٧٥٠,٦٠٤
(٥٧٧,٠١٥)	(٩٧٨,٥٢٨)
١,١٥٥,٤٥٣,٦٨٩	١,٤٥٥,٧٧١,٧٤٣

- ١-٤٢ احتياطي قانوني
- ٢-٤٢ احتياطي القيمة العادلة
- ٣-٤٢ احتياطي علاوة اصدار أسهم
- ٤-٤٢ احتياطي فروق العملات الناتجة عن ترجمة العمليات الأجنبية

٤٢-١- احتياطي قانوني

بلغ رصيد الاحتياطي القانوني في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٩٥,٧٥٧,٩٢٠ جنيه مصرى مقابل ٩٥,٧٥٧,٩٢٠ جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ووفقاً للقانون الشركات والنظام الأساسي للشركة يتم تجنب ٥٪ من صافي ربح الشركة إلى الاحتياطي القانوني وتم وقف تجنب هذا الاحتياطي لوصول الشركة إلى ٥٠٪ من رأس المال المصدر.

٤٢-٢- احتياطي القيمة العادلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	
الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	احتياطي القيمة العادلة
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
٢١٢,٥٦٠,٤٦٩	(١٤,١٧٦,٣٨٧)	٤٢,١٨٨,٦٣٢	١٨٤,٥٤٨,٢٢٤
٣٨٠,٨٤٥,٣٤١	-	-	٣٨٠,٨٤٥,٣٤١
(٨٥,٤٥٢,٨٥٧)	-	-	(٨٥,٤٥٢,٨٥٧)
٨,٦٧١,١٥٤	-	٨,٦٧١,١٥٤	-
٣٠٤,٠٦٣,٦٣٨	-	٨,٦٧١,١٥٤	٢٩٥,٣٩٢,٤٨٤
(١٢,٣٨٢,٣٦٠)	(١٢,٣٨٢,٣٦٠)		
٥٠٤,٢٤١,٧٤٧	(٢٦,٥٥٨,٧٤٧)	٥٠,٨٥٩,٧٨٦	٤٧٩,٩٤٠,٧٠٨

احتياطي القيمة العادلة "تابع"

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	احتياطي القيمة العادلة
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
١٠٢,١٠٢,٢٤٣	(١٨٣,٢٤٩)	٣٦,٩٠٥,٣٧٤	٦٥,٣٨٠,١١٨
١٥٣,٧٣٧,٨٢٤	-	-	١٥٣,٧٣٧,٨٢٤
(٣٤,٥٦٩,٧١٨)	-	-	(٣٤,٥٦٩,٧١٨)
٥,٢٨٣,٢٥٨	-	٥,٢٨٣,٢٥٨	-
١٢٤,٤٥١,٣٦٤	-	٥,٢٨٣,٢٥٨	١١٩,١٦٨,١٠٦
(١٣,٩٩٣,١٣٨)	(١٣,٩٩٣,١٣٨)		
٢١٢,٥٦٠,٤٦٩	(١٤,١٧٦,٣٨٧)	٤٢,١٨٨,٦٣٢	١٨٤,٥٤٨,٢٢٤

- إجمالي الدخل الشامل الآخر عن الفترة
- التغير في حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة

٢٠٢٥ سبتمبر في ٣٠ أشهراً المائية المتممة للقوائم المالية المجمعية الإيضاحات المتممة

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١		٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
٣٦,٩٥٥,٣٧٤		٤٢,١٨٨,٦٣٢			٤٢,١٨٨,٦٣٢	٤٢,١٨٨,٦٣٢
١٢٣,٣١٣,٤٠٨		١٣٠,٢٥٢,٧٦٤			١٣٠,٢٥٢,٧٦٤	١٣٠,٢٥٢,٧٦٤
(٧٥,٨٣٧,٠٨٨)		(١١٤,٩١٥,٤٥٠)			(١١٤,٩١٥,٤٥٠)	(١١٤,٩١٥,٤٥٠)
(٤٢,١٩٣,٠٦٢)		(٦,٦٦٦,١٦٠)			(٦,٦٦٦,١٦٠)	(٦,٦٦٦,١٦٠)
٤٢,١٨٨,٦٣٢		٥٠,٨٥٩,٧٨٦			٥٠,٨٥٩,٧٨٦	٥٠,٨٥٩,٧٨٦
المالى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		المالى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		المالى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٥٠,٨٥٩,٧٨٦
الرصيد فى اول الفترة / العام		الرصيد فى اول الفترة / العام		الرصيد فى اول الفترة / العام		٤٢,١٨٨,٦٣٢
المكون خلال الفترة / العام		المكون خلال الفترة / العام		المكون خلال الفترة / العام		١٣٠,٢٥٢,٧٦٤
افتفي الغرض منه		افتفي الغرض منه		افتفي الغرض منه		(٦,٦٦٦,١٦٠)
المستخدم		المستخدم		المستخدم		(٦,٦٦٦,١٦٠)
الرصيد اخر الفترة / العام		الرصيد اخر الفترة / العام		الرصيد اخر الفترة / العام		٥٠,٨٥٩,٧٨٦

٤٢- احتياطي علاوة اصدار أسهم

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

بيان	٢٠١٥	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر
-		
٢٨,٧٨٠,٣٢٤	٢٠١٤	قيمة علاوة إصدار الأسهم
٢٨,٧٨٠,٣٢٤	٢٠١٦	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر
٣٥,٤٨٦,٣٨٦	٢٠١٧	قيمة علاوة إصدار الأسهم
٦٤,٢٦٦,٧١٠	٢٠١٨	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر
٦٨٤,٧٨٢,٦١٢	٢٠١٩	قيمة علاوة إصدار الأسهم
٧٤٩,٠٤٩,٣٢٢	٢٠١٠	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر
١,٣٥٩,٨٢٠	٢٠١١	قيمة علاوة إصدار أسهم الأئحة والتحفيز
٧٥٠,٤٠٩,١٤٢	٢٠١٢	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر
١٦,١٨١,٣٨٠	٢٠١٣	قيمة علاوة إصدار أسهم الأئحة والتحفيز
٧٦٦,٥٩٠,٥٢٢	٢٠١٤	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر
٢٣,٨٨٩,٠٩٣	٢٠١٥	قيمة علاوة إصدار أسهم الأئحة والتحفيز
٧٩٠,٤٧٩,٦١٥	٢٠١٦	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر
٢٩,٧٥٦,٠٣٧	٢٠١٧	قيمة علاوة إصدار أسهم الأئحة والتحفيز
٨٢٠,٢٣٥,٦٥٢	٢٠١٨	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر
١٤,١٠٣,١١٨	٢٠١٩	قيمة علاوة إصدار أسهم الأئحة والتحفيز
٨٣٤,٣٣٨,٧٧٠	٢٠٢٠	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر
١٣,٣٧٣,٥٤٥	٢٠٢١	قيمة علاوة إصدار أسهم الأئحة والتحفيز
٨٤٧,٧١٢,٣١٥	٢٠٢٢	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر
٩,٠٣٨,٢٨٩	٢٠٢٣	قيمة علاوة إصدار أسهم الأئحة والتحفيز
٨٥٦,٧٥٠,٦٠٤	٢٠٢٤	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر
	٢٠٢٥	قيمة علاوة إصدار أسهم الأئحة والتحفيز

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

إليضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

جميع المبالغ الواردة بالإليضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٤-٤-٤ فروق العملات الناتجة عن ترجمة العملات الأجنبية

تتمثل فروق العملات الناتجة من ترجمة الأرصدah الخاصة بشركة كونكت كريديت للوساطة التجارية بالإمارات العربية المتحدة.

٤-٤-٥ أرباح مرحلة

- تتضمن الأرباح المرحلة قيمة الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام للشركات التابعة التي تم تمويلها ضمن الأرباح المرحلة لأغراض اعداد القوائم المالية المجمعة ولا يجوز توزيعها وقد بلغت قيمتها في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٣٨٧,٨١٨,٥٣٤ جنية مصرى ومبليغ ٣٧٩,٠٩٩,٥٠٩ جنية مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- كذلك تتضمن الأرباح المرحلة قيمة الأرباح المجمعة قيمة الأرباح المرحلة لشركة ثروة للتوريق والتي تبلغ قيمتها في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٨٧,٣٠٩,٣٢٢ جنية مصرى وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٨٠,٣٢٩,٣٦٥ جنية مصرى هذا وتنص نشرات الاكتتاب لإصدارات التوريق المختلفة على عدم جواز قيام شركة ثروة للتوريق بتوزيع أية أرباح إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق التي تتم من خلال أمين الحفظ وذلك دون الإخلال بحقها في توزيع أرباح ناشئة عن فوائض محافظ توريق أخرى.

٤-٤-٦ حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة

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

الحقوق غير المسيطرة

الشركة	النسبة	٢٠٢٤ دسمبر ٣١		٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠		الرصيد	(أرباح) / خسائر	بدون (أرباح) / خسائر	الفترة	الرصيد
		٢٠٢٤ دسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٤ دسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠					
شركة كونكت للتمويل	٠٠٠٠٠٢٤	٤,٤٨٣	١,٠٢٤	(٥٢)	٩٧٢	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	الفترة	الرصيد
العاصرة للاستثمار العقاري	٠٠٣٠	٣,٠٢٢	٣,٠٢٢	-	٣,٠٢٢	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	الرصيد	(أرباح) / خسائر
اس إم جي لخدمات التقييم	٥٠	٣٠,٧١٠,٣٣٠	٣٥,١٣٢,٦٢٧	(١٠,٤١٣,١٩٧)	٢٤,٧١٩,٤٣٠	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	الفترة	بدون (أرباح) / خسائر
مودرن فاينانس	٥٠	٢,٢١٤,٧٣٧	٢,٤٢٢,٨٢٢	(١٠٤,٢١٠)	٢,٣١٩,٦١٢	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	الرصيد	(أرباح) / خسائر
وادي دجلة	٥٠	٤,١٤٤,٧٩٣	٥,١٣١,٨٩١	(٤٩٣,٥٤٩)	٤,٦٣٨,٣٤٢	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	الفترة	بدون (أرباح) / خسائر
جت جو لخدمات البيع بالتقسيط	٠٠٠١	(٨٧٧)	(٢,٠٩١)	٦٠٧	(١,٤٨٤)	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	الرصيد	(أرباح) / خسائر
كونكت للوساطة التأمينية	٢٠	٦,٧٨٠,٦٢٦	(١,٦٤٢,٠٠٤)	١,٤٢١,٣١٥	(٢٢٠,٦٨٩)	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	الفترة	بدون (أرباح) / خسائر
كونكت التمويل العقاري	٠٠٠٠٢	٣٦٨	٤١٦	(٢٤)	٣٩٢	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	الرصيد	(أرباح) / خسائر
ثروة لإدارة الاستثمارات	٠٠٠٤	٢,٤٤١	٢,٦٧٧	(١١٨)	٢,٥٥٩	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	الفترة	بدون (أرباح) / خسائر
ثروة للتوريق وتحفيظة الاكتتاب	٠٠٠٤	١,١٢٩	١,٣٩١	(١٣٢)	١,٢٥٩	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	الرصيد	(أرباح) / خسائر
سوى لنطوير نظم السداد	٤٩	(١,٤٥٢,٦٧٤)	(١,٥٦٦,٣٢١)	٥٦,٨٢٣	(١,٥٠٩,٤٩٨)	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	الفترة	بدون (أرباح) / خسائر
ثروة للتوريق	١	٩١٣,٢٩٩	١,٠٢٥,٤١٤	(٥٨,٥٢٦)	٩٦٦,٨٨٨	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	الرصيد	(أرباح) / خسائر
كونكت للتأجير التمويلي	٠٠٠٠٢	٧٨٨	٨٩٤	(٦٣)	٨٣١	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	الفترة	بدون (أرباح) / خسائر
كونكت للتحصيم	٠٠٠٤	٣,٧٨١	٤,٩٩٨	(٧١٤)	٤,٢٨٤	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	الرصيد	(أرباح) / خسائر
ثروة لتأمينات الحياة	٢٤.٩١	٤٠,٨١٤,٣٥٠	٥٧,٩٤٧,٣٥٣	(٧,٨٠٣,٦٨٩)	٥٠,١٤٣,٦٦٤	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	الفترة	بدون (أرباح) / خسائر
ثروة للتأمين	١٥٠.٢	٥٠,٠٤٠,٠٩٤	٧٨,٣٩٥,١٧٧	(٩,٤٦٥,٥٧٤)	٦٨,٩٢٩,٦٠٣	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	الرصيد	(أرباح) / خسائر
أتو ماركيت	٠٠٢١	٢٤٠,٧٨٤	٢٤٠,١٥٧	٩٤	٢٤٠,٢٥١	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	الفترة	بدون (أرباح) / خسائر
ثروة للتسكين	٠٠٢	٥,٢٣٤	(٧)	٢,٥٩٥	٢,٥٨٨	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	الرصيد	(أرباح) / خسائر
أبو غالى فاينانس	٥٠	٢٨,٤١١,٥٥١	٦٢,١٧٨,١٤٨	(١٧,٠٤٦,٩٠٣)	٤٥,١٣١,٢٤٥	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	الفترة	بدون (أرباح) / خسائر
كونكت باي	٠٠٤	١٦,٤٣٩	٢١,٤٨٧	(٢,٥٢٣)	١٨,٩٦٤	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	الرصيد	(أرباح) / خسائر
كونكت كريدي تك للتمويل الأستهلاكي	٠٠٢	٧٤,٤٧٥	١٠٨,٥٨٣	(١٠,٠٢٦)	٩٨,٥٥٧	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	الفترة	بدون (أرباح) / خسائر
جلوبال كونكت للتمويل الأستهلاكي	٥٠	٦٠,٧٦١,٢٧٢	١٥٧,٦٣٨,٠٦٧	(٤٢,٩٨٨,٠٠٥)	١١٤,٦٥٠,٠٦٢	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	الرصيد	(أرباح) / خسائر
		٢٢٣,٦٩٠,٤٤٥	٣٩٧,٠٤٦,٧٢٥	(٨٦,٩٥٥,٨٦٨)	٣١٠,١٤٠,٨٥٤	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	الفترة	بدون (أرباح) / خسائر

إليضاحات المتممة للقواعد المالية المجمعية عن التسعة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

جميع المبالغ الواردة بالإليضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٤٥ - التزامات عرضية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٤٦ - كفالات وضمانات
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
٥٩,٣٥٠,٠٠٠	٦٠,٣٥٠,٠٠٠	خطاب ضمان - موردون
<u>٥٩,٣٥٠,٠٠٠</u>	<u>٦٠,٣٥٠,٠٠٠</u>	

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

كل شركة تظل ملتزمة في سداد الالتزامات وتحمل أي خسائر ومخاطر من عدم السداد، وقد بلغت أرصدة التسهيلات الائتمانية والقروض الممنوحة للشركات مقابل الكفالة التضامنية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٢,٨٩٧,٨٠٦,٢٤٩ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٢,٣٧٢,٧٥٨,٤١١ جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٤٧ - اقتناص شركة وصلة براوزر - جزيرة كابمان (ش.ذ.م.م)
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
٧,٧٢٢,١٨٤,٥٤٥	٨,٦٨٨,٥٤٣,٨٠٩	الشركات التابعة
<u>٧٥٥,٥٦٩,٤٥٣</u>	<u>٧١٨,٥٠٨,٦٠٢</u>	الشركات الشقيقة
<u>٨,٤٧٧,٧٥٣,٩٩٨</u>	<u>٩,٤٠٧,٥٥٢,٤١١</u>	

بتاريخ ٣ فبراير ٢٠٢٢ اقتنت شركة كونتك المالية القابضة نسبة ٢٩٪ من شركة Wasla Browser (جزيرة كابمان) وشركتها التابعة والتي تعمل في إدارة الواقع 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 اكتوبر ٢٠٢٢ وبذلك أصبحت حصة الشركة ٤٣٪.
- ٣- تستحق الدفعة الثالثة بمبلغ (٣,٠٠٠,٠٠٠) دولار أمريكي في تاريخ ٣١ يوليو ٢٠٢٥ او في التاريخ الذي تقل فيه النسبة بعد الدفعة الثانية لدى شركة Wasla Browser عن ٦٠٠ ألف دولار أمريكي ايهما أقرب وقد تم السداد في يناير ٢٠٢٤ وبذلك أصبحت حصة الشركة ٥٢.٦٪.

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

٤٨ - الموقف الضريبي (الشركة القابضة)**أولاً: الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية:**

- تم تقديم الإقرارات الضريبية لشركة كونتك المالية القابضة للسنوات من بداية النشاط وحتى عام ٢٠٢٣ في المواعيد القانونية طبقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥.
- السنوات من ٢٠١٥/٢٠١٦ تم محاسبة الشركة تقديرية وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية وفي انتظار جلسة إعادة فحص تلك السنوات دفترياً.
- السنوات من ٢٠١٨/٢٠١٩ تم محاسبة الشركة تقديرية وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية وفي انتظار جلسة إعادة فحص تلك السنوات دفترياً.

ثانياً: ضريبة كسب العمل:

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

ثالثاً: ضريبة الدفعية

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

١-٤٩ إصدارات الصكوك

لقد قامت شركة ثروة للتصكيك بإصدار الأول والإصدار الثاني والإصدار الرابع لصكوك المضاربة المتفقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل لأسمهم وقابلة للإستهلاك المبكر الجزئي أو الكلي بدءاً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الإكتتاب وتصدر الصكوك بإصدارين مشروع بقيمة إجمالية ٢٠.٥ مليار جنيه مصرى لكل من الأصدار الأول والأصدار الثاني موزعة على عدد ٢٥ مليون صك بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه مصرى للصك الواحد و كذلك بقيمة إجمالية ٢ مليار جنيه مصرى للإصدار الرابع موزعة على عدد ٢٠ مليون صك بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه وذلك لتمويل الشركة المستفيدة (شركة كونكت للتمويل ش.م.م) ("الشركة المستفيدة" المضارب) لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة التي تزول ذات النشاط.

الإصدار الأول

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

الإصدار الثاني

قامت شركة كونكت للتمويل (الشركة المستفيدة/المضارب) بنقل ملكية عدد ٥٦ محفظة للإصدار الثاني لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة ، وبلغ إجمالي القيمة الحالية مبلغ ٣٧٩٤ ٠٤٩ ٢٦٣ جنيه مصرى و بإجمالي قيمة تمويلات ١٣٢ ٩٤٨ ٩٤٨ ٢٧٨ جنيه مصرى حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

الإصدار الرابع

قامت شركة كونكت للتمويل (الشركة المستفيدة/المضارب) بنقل ملكية عدد ٤٥ محفظة للإصدار الرابع لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة ، وبلغ إجمالي القيمة الحالية مبلغ ٤٢١ ٧٣٧ ٨٣١ ٤٧٨ ٤٤٦ جنيه مصرى و بإجمالي قيمة تمويلات ٨٥٨ ٤٤٦ ٤٧٨ ٤٤٦ جنيه مصرى حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

حساب خدمة التعثر

يتم احتياز نسبة ٣٠.٦ % من إجمالي القيمة الحالية لكل من الأصدار الأول والثاني بينما يتم إحتياز نسبة ٥٠.٥ % للإصدار الرابع لكل محفظته يتم نقل ملكيتها وإيداع تلك النسبة بحساب خدمة التعثر لدى وكيل السداد في ذات التاريخ و يتم سداد صافي ثمن المحفظة للشركة المستفيدة وستستخدم المبالغ الموجودة في حساب خدمة التعثر لمحابية حالات التأخير عن السداد والتتعثر للعملاء لكل محفظة طوال عمر الأصدار وفي جميع الأحوال يجب الا يقل حساب خدمة التعثر عن نسبة ٣٠.٦ % للإصدارات الأول والثاني ونسبة ٥٠.٥ % للإصدارات الرابع من الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحفظة حتى نهاية أجل الصكوك وسداد كافة مستحقات مالكي الصكوك وبعد هذا إلتزام على مدير المشروع.

الأتعاب الأدارية

تقوم الشركة بإدارة محافظ الحقوق المالية التي تم تصكيمها وإلغاء الاعتراف بها في الدفاتر نظراً لأن مخاطر ومنافع هذه المحافظ قد تم تحويلها بشكل جوهري إلى حملة الصكوك بموجب عقد خدمة وتحصيل مقابل عمولة ٢٠٪ سنوياً من إجمالي الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ محل المشروع في بداية كل شهر وتستحق في نهاية كل شهر.

الرصيد المستخدم من الصكوك

رقم الإصدار	إجمالي قيمة الصكوك	المستخدم حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الرصيد المتبقى
الإصدار الأول *	٢٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٣٤ ٢٤٧ ١٩٠	-
الإصدار الثاني *	٢٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٦٦ ٠٢٤ ٣٩٧	-
الإصدار الرابع *	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٠٤ ٧٩٥ ٤٠٤	-
الإجمالي	٧ ٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢٥٥ ٦٦٩٩١	-

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

٤٩-٢ إصدارات التوريق

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

محفظة التوريق الرابعة والثلاثون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتك للتمويل (كونتك لتقسيط السيارات سابقاً) وشركة كونتك المصرية العالمية لتقسيط السيارات (ش.ذ.م.م) وشركة عز العرب كونتك فايننشيال (ش.ذ.م.م) وشركة اس ام جي لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتمويل (ش.م.م) بموجب عقد الحالة المؤرخ في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠ وبإجمالي قيمة تمويلات ١١١٦٥١١١٢٨٠٢٠٢٠ جنية مصرى.

محفظة التوريق التاسعة والثلاثون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتك للتمويل وشركة كونتك كريدي تك (ش.م.م) لشركة ثروة للتمويل (ش.م.م) بموجب عقد الحالة المؤرخ في ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢ وبإجمالي قيمة تمويلات ٩٦٠٥٥٥٩٦٨٠٥٥٥٢٠٢٢ جنية مصرى.

محفظة التوريق الأربعون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتك للتمويل (ش.م.م) وشركة كونتك كريدي تك (ش.م.م) لشركة ثروة للتمويل (ش.م.م) بموجب عقد الحالة المؤرخ في ٢٠ مارس ٢٠٢٣ وبإجمالي قيمة تمويلات ١٧٦٥٠٥٥٥٨٣٠٢٠٢٣ جنية مصرى.

محفظة التوريق الحادي والأربعون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتك للتمويل (ش.م.م) وشركة كونتك كريدي تك (ش.م.م) وشركة عز العرب كونتك فايننشيال (ش.ذ.م.م) وشركة ابو غالى لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) وشركة اس ام جي لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتمويل (ش.م.م) بموجب عقد الحالة المؤرخ في ١٨ يونيو ٢٠٢٣ وبإجمالي قيمة تمويلات ١٨٥٦٤٨١٧٦١٠١٨٥٢٠٢٣ جنية مصرى.

محفظة التوريق الثاني والأربعون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتك للتمويل (ش.م.م) وشركة كونتك كريدي تك (ش.م.م) وشركة عز العرب كونتك فايننشيال (ش.ذ.م.م) وشركة ابو غالى لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) وشركة اس ام جي لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتمويل (ش.م.م) بموجب عقد الحالة المؤرخ في ٢١ سبتمبر ٢٠٢٣ وبإجمالي قيمة تمويلات ١٧١٥٢٩٠٤١٣١٧١٠٢٣ جنية مصرى.

محفظة التوريق الثالثة والأربعون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتك للتمويل (ش.م.م) وشركة كونتك كريدي تك (ش.م.م) وشركة عز العرب كونتك فايننشيال (ش.ذ.م.م) وشركة ابو غالى لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) وشركة اس ام جي لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتمويل (ش.م.م) بموجب عقد الحالة المؤرخ في ١٧ ديسمبر ٢٠٢٣ وبإجمالي قيمة تمويلات ١٧٨١٧٤١٣٤١٠١٧١٥٢٩ جنية مصرى.

محفظة التوريق الرابعة والأربعون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتك للتمويل (ش.م.م) وشركة كونتك كريدي تك (ش.م.م) وشركة عز العرب كونتك فايننشيال (ش.ذ.م.م) وشركة ابو غالى لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) وشركة اس ام جي لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتمويل (ش.م.م) بموجب عقد الحالة المؤرخ في ٢٤ أبريل ٢٠٢٤ وبإجمالي قيمة تمويلات ٢٠٣٢٠١٠٢٠٣٢٠٢٤ جنية مصرى.

محفظة التوريق الخامسة والأربعون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتك للتمويل (ش.م.م) وشركة كونتك كريدي تك (ش.م.م) وشركة عز العرب كونتك فايننشيال (ش.ذ.م.م) وشركة ابو غالى لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) وشركة اس ام جي لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) وشركة جلوبال كونتك للتمويل الاستهلاكي لشركة ثروة للتمويل (ش.م.م) بموجب عقد الحالة المؤرخ في ١٩ ديسمبر ٢٠٢٤ وبإجمالي قيمة تمويلات ٩٣٢٢٦٥٠٦٨٩٣٢ جنية مصرى.

محفظة التوريق السادس والأربعون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتك للتمويل (ش.م.م) وشركة عز العرب كونتك فايننشيال (ش.ذ.م.م) وشركة ابو غالى لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) وشركة اس ام جي لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) وشركة جلوبال كونتك للتمويل الاستهلاكي لشركة ثروة للتمويل (ش.م.م) بموجب عقد الحالة المؤرخ في ٢١ سبتمبر ٢٠٢٥ وبإجمالي قيمة تمويلات ١,٢٢٢,٣٣٤,٨٠٩ جنية مصرى.

رصيد محافظ التوريقالرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٨ ٩٠٤ ٨١١
٢٠٢ ٢٤٨ ٥٢٠
٤٧٠ ٢٦١ ٧٠٢
٦٤٣ ٨٨٩ ٨٧١
٦٦٥ ٩٩٣ ٧٦٠
٥٤١ ٨٠٧ ٦٥٢
٤٤١ ٨١٢ ١٨٤
٦٣٧ ٩٠٢ ١٢٢
١ ٢٨٤ ٢٥٥ ١٠٦
٤ ٨٩٧ ٠٧٥ ٧٢٨

رقم الإصدار

الإصدار الرابع والثلاثون
الإصدار التاسع والثلاثون
الإصدار الأربعون
الإصدارات الحادي والأربعون
الإصدارات الثاني والأربعون
الإصدارات الثالث والأربعون
الإصدارات الرابع والأربعون
الإصدارات الخامس والأربعون
الإصدارات السادس والأربعون
الإجمالي

قرض السنداتالرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢٢ ٣٦١ ٧٠٠
٢١٤ ٣٢٢ ٠٧٢
٤٥٦ ٠٤٧ ٦٩٣
٦٩٢ ١٣٠ ٣٩٧
٧١٠ ٦١٤ ٠٣٠
٥٣٠ ٧٥١ ٥٦٠
٤٠٦ ٧٥٣ ٥٤٦
٩٨٩ ١١٦ ٣١٣
١ ٣١٢ ٠٠٠ ٠٠٠
٥ ٣٣٤ ٠٩٧ ٣١١

رقم الإصدار

الإصدار الرابع والثلاثون
الإصدار التاسع والثلاثون
الإصدارات الحادي والأربعون
الإصدارات الثاني والأربعون
الإصدارات الثالث والأربعون
الإصدارات الرابع والأربعون
الإصدارات الخامس والأربعون
الإصدارات السادس والأربعون
الإجمالي

الأتعاب الأدارية

تستحق كلا من شركة ثروة للتوريق و شركة كونكت للتمويل عن الأصدارات القائمة أتعاب إدارية كلا فيما يخصه بواقع ٢٠٥٠٪ سنوياً من رصيد المحفظة (دون العائد) حسب رصيدها القائم في أول الشهر المعني وتسقط وتسدد شهرياً بدءاً من الشهر الأول من عمر الأصدارات وفيما يخص الاصدار الأربعون تسقط وتسدد من الفائض المستحق للمحليين في نهاية عمر الأصدارات بعد سداد مستحقات حملة السندات وفيما يخص الاصدار الحادي والاربعون والاصدار الثاني والاربعون والاصدار الثالث والاربعون والاصدار الرابع والاربعون والاصدار الخامس والاربعون والاصدار السادس والاربعون مع كل تجديد للتصنيف الائتمانى وذلك بدأ من السنة الأولى.

٣-٤٩ عقد خصم الأوراق التجارية

لقد قامت شركة كونكت للتمويل و شركاتها التابعة و الشقيقة بإبرام عقد خصم أوراق تجارية مع البنك العربي الافريقي المؤرخ في ديسمبر ٢٠١٦ و ملحقاته و ذلك لخصم الأوراق التجارية الناشئة عن عقود تمويل سيارات والذي قد خصص البنك حد خصم مبلغ ٤ مiliar جنية مصرى ذات طبيعة دوارة.

وقد قامت شركة كونكت للتمويل و شركاتها الشقيقة و التابعة بخصم عدد ١٤٧ محفظة بالبنك العربي الافريقي و ٢١ محفظة بالبنك المصري الخليجي لتمويل عقود تمويل سيارات مملوكة لعملائها و/أو عملاء شركاتها التابعة و الشقيقة حتى تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥، وبلغ إجمالي القيمة الحالية للمحافظة المحالة مبلغ ٤,٧٣٢,٠٠٧,٦٧٩ جنية مصرى بالبنك العربي الافريقي و ٢,١٦٩,٦٦٤,٠٩٦ جنية مصرى بالبنك المصري الخليجي بإجمالي قيمة تمويلات ٣,٦٢٣,٨١٥,٣٨٩ جنية مصرى بالبنك العربي الافريقي و ٢,٩٩٣,٩١٨,٤٦٤ بالبنك المصري الخليجي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

رصد محفظة خصم الأوراق التجارية

قد بلغ إجمالي القيمة الحالية لرصيد محفظة خصم الأوراق التجارية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٤,٧٣٢,٠٠٧,٦٧٩ جنية مصرى بالبنك العربي الأفريقي و ٢,٦٩٩,٦٦٤,٠٩٦ جنية مصرى بالبنك المصرى الخليجي .

حساب الاحتياطي

يتم تكوين حساب أحتياطي لدى البنك العربي الأفريقي باسم شركة كونتك للتمويل بغضون مجابهة أي عجز أو تأخير في سداد العملاء ويتم تمويل الحساب الأحتياطي باستقطاع نسبة ٥٪ من ناتج عملية الخصم ويتم الحفاظ على هذه النسبة وفي حالة زيادة هذه النسبة عن ٥٪ يتم رد المبالغ الزائدة عن نسبة التغطية بالحساب الاحتياطي إلى شركة كونتك للتمويل وقد بلغ رصيد الحساب الاحتياطي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٩٨,١٥٦,٩٨٤ جنية مصرى بالبنك العربي الأفريقي و ١٥,٥٣٧,٨٤٩ جنية مصرى بالبنك المصرى الخليجي .

الرصيد المستخدم من عقد الخصم

الرصيد المتبقي	المستخدم حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	قيمة العقد	البنك
٣٧٦,١٨٤,٦١١	٣,٦٢٣,٨١٥,٣٨٩	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	العربي الأفريقي
٣,٠٠٦,٠٨١,٥٣٦	٢,٩٩٣,٩١٨,٤٦٤	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المصرى الخليجي

٥- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

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

٥-١ خطط الائتمان

- هي خسائر مالية تتکبدتها الشركة في حال تغير العميل أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التي ينظمها عقد الأداء المالية. ومن ثم تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي من العملاء وأوراق القبض ومديونون متتنوعون وأرصدة مدينة أخرى والمستحق من أطراف ذات علاقة وكذلك من أنشطتها المالية، بما في ذلك الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية.

أولاً: أرصدة العملاء

ينشأ خطط الائتمان بناء على سياسة واجراءات وانظمة رقابة الشركة المتعلقة بإدارة المخاطر. حيث يتم قياس القوة الائتمانية لكل عميل على حدي من خلال عمل الاستعلام الميداني اللازم للتحقق من السمعة الطيبة والجدراء 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. و تقوم الشركة بعمل دراسة اضمحلال في كل سنة مالية.

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

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

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

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

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

مجموعات المخاطر الائتمانية

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

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

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

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

هيكلة نموذج احتمالية التخلف عن السداد (PD)

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

تستخدم المجموعة نماذج احصائية لتحليل البيانات التي جمعتها الشركة وتنتج تدیرات لتحديد المدة المتبقية للتخلف عن السداد مدى الحياة عند التعرض للمخاطر وكيف أنه من المتوقع أن تتغير تلك النتيجة مع مرور الزمن.

وتتضمن هذه التحاليل تحديد ومعايرة العلاقة بين التغيرات في معدلات التخلف عن السداد والتغيرات المتعلقة بالعوامل الرئيسية الخاصة بالاقتصاد الكلي، وكذلك التحليل المتعمق المتعلق بتأثير إدراج عوامل أخرى (مثل التعرض لتأجيل المطالبة بسداد الدين) تتعلق بمخاطر التخلف عن السداد، وتتعلق معظم حالات التعرض بالعوامل الرئيسية الخاصة بالاقتصاد الكلي.

يتبع على فريق الإدارة سنوياً تحديد متغيرات الاقتصاد الكلي التي من المحتمل أن تؤثر على مخاطر الأصول المالية لدى المجموعة. سيقوم فريق إدارة المجموعة على تقييم مؤشرات الاقتصاد الكلي الأساسية التي تم اختيارها ومدى احتمالية تحسنها إلى الأفضل أو الأسوء وذلك بناءً على الاتجاهات في المؤشرات واللاحظات المتعلقة بالاقتصاد الكلي.

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

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

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

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

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

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

- أن المعايير قادرة على تحديد الزيادات الكبيرة لمخاطر الائتمان قبل تصنيف الأداة المالية أنها أداة غير منتظمة.
- عدم موافقة المعايير لتاريخ الأصول بعد مرور ٣٠ يوماً من تاريخ السداد.
- عدم وجود نقلبات غير مبررة في المخصصات بسبب تحويل الأداة المالية من التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهر (حسب المرحلة ١) والتخلف عن السداد مدى الحياة (حسب المرحلة ٢).

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدد من الأسباب، بما في ذلك ظروف السوق المتغيرة والاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إلغاء الاعتراف بالقرض الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بالقرض المعاد التفاؤض عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

عندما يتم تعديل شروط الأصل المالي ولا يؤدي التعديل إلى الاستبعاد من الدفاتر، فإن تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأصل قد زادت بشكل جوهري يعكس مقارنة:

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

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

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

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

تعريف التخلف عن السداد

تقر الشركة أن الأصل المالي قد تخلف عن السداد إذا:

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

تحسب هذه المعايير بشكل عام من نماذج إحصائية مطورة داخلياً وبيانات خارجية والبيانات السابقة الأخرى، وتعدل لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو موضح أعلاه.

احتمالية التعثر عن السداد هي مقياس لاحتمال تقصير المدين في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، ويحتسن تقدير احتمالية التعثر عن السداد على أساس النماذج الإحصائية، التي تستند بدورها إلى بيانات مجموعة داخلياً تشمل على عوامل كمية ونوعية.

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

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

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

إذا انتقل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيف، فسيؤدي ذلك إلى تغيير في تقدير احتمالية التعثر عن السداد ذات الصلة. الخسارة في حالة التعثر عن السداد هي مقياس نسبة الرصيد القائم الذي يمكن أن تخسره المجموعة في حالة التعثر عن السداد. تقوم المجموعة بتقدير نسبة الخسارة في حالة التعثر عن السداد على أساس نسب معدلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة. التعرض عند التعثر عن السداد هو تقدير لمبلغ القرض المتبقى المستحق في وقت التخلف عن السداد، بينما التعرض عند التعثر عن السداد متعدد الفترات عبارة عن مجموعة من قيم التعرض عند التعثر عن السداد تشير إلى فترات زمنية مختلفة مدى الحياة للأصل المالي.

تقدر المجموعة قيمة التعرض عند التعرّض عن السداد متعددة الفترات للمخاطر في القوائم المالية بناءً على التدفقات النقدية للسداد التعاقدى والمتوّقعة.

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

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

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

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

دمج المعلومات المستقبلية

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

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

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

حدّدت الشركة وونقت العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأصول المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، قدرت العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان، وفيما يلي السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
أساس ١٥٧.٢ (التأكد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١٥٧.٢ (التأكد بنسبة ١ انحراف معياري)	تدفق الاستثمار الأجنبي المباشر الداخلي (%) من الاستثمار
أساس ٤٥.٢٧ (التأكد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٤٥.٢٧ (التأكد بنسبة ١ انحراف معياري)	سعر الصرف للعملة المحلية دولار أمريكي (متوسط)
أساس ٥.٥٥ (التأكد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	أساس ٥.٥٥ (التأكد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	إجمالي الاستثمار الثابت، المساهمة في نمو الناتج المحلي
أساس ٩٩.٦ (التأكد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	أساس ٩٩.٦ (التأكد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	الائتمان المحلي المقام من القطاع المصرفي (%) من إجمالي
أساس ٣.٣ (التأكد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٣.٣ (التأكد بنسبة ١ انحراف معياري)	معدل الادخار القومي الإجمالي (%)
أساس ٢٧٤.٤ (التأكد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٢٧٤.٤ (التأكد بنسبة ١ انحراف معياري)	متوسط مؤشر الأجر الاسمي
أساس ٣.٢٠ (التأكد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	أساس ٣.٢٠ (التأكد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	الإنتاج الصناعي (%) التغير الحقيقي سنويًا
أساس ١٤٤٥٤.٨٠ (التأكد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	أساس ١٤٤٥٤.٨٠ (التأكد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	سداد أصل الدين المستحق (بالدولار الأمريكي)
أساس ٨٣٥٤.٧ (التأكد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٨٣٥٤.٧ (التأكد بنسبة ١ انحراف معياري)	الناتج المحلي الإجمالي، الأسعار الثابتة
أساس ٥٤.٣ (التأكد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٥٤.٣ (التأكد بنسبة ١ انحراف معياري)	مؤشر متوسط الدخل الفطلي

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

٢-٥ خطر السيولة

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

٣-٥ خطر السوق

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

٤-٣-٥ خطر معدلات الفائدة

تشاً مخاطر أسعار الفائدة عن تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدلة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة بالسوق. وتقوم إدارة المجموعة بقليل من خطر معدلات الفائدة من خلال مراعاة تمايز طبيعة أسعار الفائدة المطبقة من قبل الشركة على عملائها (معدلات فائدة ثابتة / معدلات فائدة متغيرة) مع طبيعة أسعار الفائدة على الالتزامات الخاصة بالمجموعة تجاه المؤسسات المالية المقروضة لها.

٤-٣-٥ خطر العملات الأجنبية

يعتبر هذا الخطر محدوداً حيث أن قيمة الأدوات المالية بالعملات الأجنبية والمعاملات المختلفة التي يتم بعملة بخلاف عملة العرض والتعامل للمجموعة لا تعد مؤثرة نسبياً من وجهة نظر الإدارة.

٥١ أسس القياس

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

٥٢ أهم السياسات المحاسبية

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

٥٣ تجميع الأعمال

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

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

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

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

٢-٥٢ الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة.

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

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

٣-٥٢ الحقوق غير المسيطرة

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

٤-٥٢ فقد السيطرة

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

٥-٥٢ استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

ت تكون 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 الأولى بالتكلفة متضمناً التكاليف المرتبطة بعملية الاقتناء.

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

٦-٥٢ الاستبعادات من القوائم المالية المجمعة

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

٧-٥٢ الأدوات المالية**التصنيف والقياس**

عند الاعتراف الأولى، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مقاسة على النحو التالي:
• التكالفة المستهلكة ("AC").

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

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

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

القياس اللاحق

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

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

• يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بأصول مالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. و

- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ المستحق السادس.

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

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

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

لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية بعد الاعتراف الأولى بها ما لم تغير المجموعة نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية، وفي هذه الحالة يتم إعادة تصنيف جميع الأصول المالية في اليوم الأول من الفترة المالية التالية للتغيير في نموذج الأعمال. قد تختار المجموعة بشكل غير قابل للتغيير قياس الاستثمارات في حقوق الملكية الغير مبوبة كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لتكون مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند التطبيق الأولى وسوف يتم هذا الاختيار على أساس كل أداة مالية على حده.

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

بالإضافة إلى ذلك، قد تختار المجموعة بشكل غير قابل للتغيير تحديد أصل مالي يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 المجموعة بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بأصل مالي على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل الطريقة التي يتم بها إدارة الأعمال ويتم بها تقديم المعلومات للإدارة. تتضمن المعلومات التي تم النظر فيها ما يلي:

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. يشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة ترتكز على كسب إيراد 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 وتقييم التقارير عنها إلى إدارة المجموعة.

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الأصول المالية المحافظ عليها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر. تقرار وحجم وتقويم المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل.

وفي الوقت نفسه، لم يقتصر نطاق المجموعة على المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل، ولكن مع الأخذ في الاعتبار التقييم العام لكيفية تحقيق الهدف الذي أعلنته المجموعة لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفق النقدي.

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

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

لأغراض هذا التقييم، يتم تعریف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولى. يتم تعریف الفائدة على أنها المقابل المادي لقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي محل السادس خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل مخاطر السيولة والتكليف الإداري وكذلك هامش الربح.

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

الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

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

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

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: تقاس هذه الأصول لاحقاً بالقيمة العادلة.

إيرادات الفوائد يتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر. صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، مجموع الأرباح والخسائر المدرجة ضمن الدخل الشامل الآخر يتم إعادة تبويبه ليصبح ضمن الأرباح والخسائر.

استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: تقاس تلك الأصول المالية لاحقاً بالقيمة العادلة. توزيعات الأرباح يتم الاعتراف بها كإيراد ضمن الأرباح والخسائر مالم تكن توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار. صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تبويبها على الإطلاق ضمن الأرباح أو الخسائر.

الالتزامات المالية - التبويب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

يتم تبويب الالتزامات المالية على أنها مقدمة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

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

الاستبعاد**الأصول المالية**

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

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

الالتزامات المالية

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

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

الاضمحلال

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

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

نموذج نهج مبسط

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

- أي ارصدة عملاء مختلفة عن السداد يتم تقييمها بشكل فردي للاضمحلال.

- يتم الاعتراف باحتياطي عام لجميع ارصدة العملاء الأخرى (بما في ذلك التي لم يتأخر موعد استحقاقها) بناءً على معدلات الخسارة التاريخية المحددة وتوقعات الخسائر الائتمانية.

نموذج النهج العام

- تطبق متطلبات الأضمحلال للنموذج العام لمعايير 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 الأضمحلال أدناه، يشار إلى هذه الأدوات باسم ("الأصول المالية").

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

- يقدم معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) منهجاً من ثلاثة مراحل للأضمحلال في قيمة الأصول المالية التي لم تخضع 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 تتضمن 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 مضمونة الائتمان:

تتضمن المرحلة (٢) الأصول المالية التي كان لديها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، ولكن ليس لديها دليل موضوعي على الأضمحلال. بالنسبة لهذه الأصول، يتم الاعتراف بخسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر، ولكن لا تزال الفائدة تتحسب 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 - مضمونة الائتمان:

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

٨-٥٢ التقارير القطاعية

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

٩-٥٢ المعاملات بالعملات الأجنبية

- يتم ترجمة المعاملات الأجنبية بعملة التعامل الخاصة بشركات المجموعة بسعر الصرف في تاريخ المعاملات.
- الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدي 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 النقديّة التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية بسعر الصرف في تاريخ المعاملة.

١٠-٥٢ عقود الإيجار

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

المستأجر

- عند البدء أو عند تعديل عقد يحتوي على مكون ايجاري، تقوم المجموعة بتوزيع المقابل المادي في العقد لكل عنصر ايجاري على أساس السعر التاسبي المستقل، ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار العقارات، اختارت المجموعة عند الاعتراف الاولى عدم فصل المكونات غير الاجارية والمحاسبة عن المكونات الاجارية وغير الاجارية كمكون ايجاري منفرد.

- تقوم المجموعة بالاعتراف بأصل حق الانتفاع والتزام التأجير في تاريخ نشأة عقد التأجير. يتم قياس أصل حق الانتفاع أولياً بالتكلفة والتي تتضمن المبلغ الاولى للتزام عقد التأجير ويتم تسويته باي مبالغ مسدة في أو قبل تاريخ نشأة العقد، بالإضافة الى أي تكاليف مباشرة أولية تم تكبدها والتكاليف المقدرة لفك وإزالة الأصل محل العقد أو استعادة الأصل نفسه أو الموقع الذي يوجد فيه الاصل، مخصوصاً منه أي حواجز تأجير مستلمة.

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

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

- تحدد المجموعة معدل الاقتراض الإضافي من خلال الحصول على معدلات الفائدة من مصادر تمويل خارجية مختلفة وإجراء تعديلات معينة لتعكس شروط الإيجار ونوع الأصل المؤجر.

ت تكون 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 أولياً باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ بداية عقد التأجير.
- مبالغ يتوقع دفعها بواسطة المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.

- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت المجموعة متأكدة من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة، مدفوعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية إذا كانت المجموعة متأكدة بدرجة معقولة من ممارسة خيار التمديد، وعقوبات الإنهاه المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من عدم الإنهاه 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 تغير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، إذا قامت المجموعة بتنغير تقييمها ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاه 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.

إيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول صغيرة القيمة:

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

١١-٥٢ - تحقق الإيراد

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

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

إيراد العوائد

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

طريقة الفائدة الفعلية:

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

معدل الفائدة الفعلي:

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

أرباح عملية التوريق

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

إيراد الأقساط التأمينية

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

١٢-٥٢ المصروفات

يتم الاعتراف بمصروفات التشغيل والمصروفات الأخرى الالزامية ل مباشرة نشاط الشركة بما في ذلك المصروفات العمومية والإدارية والبيعية وفقاً لأساس الاستحقاق.

مصروف الفوائد

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

- نظام إثابة وتحفيز العاملين

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

* منح أسهم مجانية.

* منح أسهم بأسعار مميزة أو بطرق سداد ميسرة.

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

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

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

* أمناء الحفظ المرخص لهم.

* إحدى الشركات العاملة في مجال الأوراق المالية.

* اتحاد العاملين المساهمين.

- مزايا العاملين قصيرة الأجل

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

- مزايا الاشتراك المحدد

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

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

- حصة العاملين

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

١٤-٥٢ ضريبة الدخل

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

ضريبة الدخل الجارية

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

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 الأولى بالشهرة،

* أو الاعتراف الأولى 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 ب المستثمارات في شركات تابعة وشركات شقيقة وحصص في مشروعات مشتركة التي يمكن فيه السيطرة على توقيت عكس تلك الفروق المؤقتة ومن المرجح أن مثل هذه الفروق لن يتم عكسها في المستقبل المنظور.

- يتم الاعتراف بالأصل الضريبي المؤجل الناشئ عن تحويل 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 تقيير موقف الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها في نهاية كل فترة مالية وتعترف بالأصول الضريبية المؤجلة التي لم تعترف بها من قبل إلى المدى الذي أصبح من المرجح معه مستقبلاً وجود ربح ضريبي يسمح باستيعاب قيمة الأصل الضريبي المؤجل.

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

- عند قياس الضريبة المؤجلة في نهاية الفترة المالية يتم الالز في الاعتبار الآثار الضريبية للإجراءات التي تتبعها المجموعة للاسترداد أو سداد القيمة الدفترية لأصولها والالتزاماتها.

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

١٥-٥٢ الأصول الثابتة والإهلاكات(١) الاعتراف والقياس

يتم الاعتراف بالأصول الثابتة بالتكلفة مخصوصاً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر اضمحل. وإذا كانت المكونات الجوهرية لبند من بنود الأصول الثابتة لها أعمال إنتاجية مختلفة، فإنه يتم المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) ضمن تلك الأصول الثابتة.

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الأصول الثابتة بالأرباح أو الخسائر.

(٢) التكاليف اللاحقة على الاقتناء

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

(٣) الإهلاك

يتم إهلاك قيمة الأصل الثابت القابلة للإهلاك - والتي تتمثل في تكلفة الأصل مخصوصاً منها قيمته التخريبية - وفقاً (طريقه القسط الثابت) وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع الأصول الثابتة، ويتم تحمل الإهلاك على الأرباح أو الخسائر.

- لا يتم إهلاك الأراضي.

وفيمما يلي بياناً بالأعمار الإنتاجية المقدرة:

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

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

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

١٦-٥٢ أصول محتفظ بها لغرض البيع

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

١٧-٥٢ الأصول غير الملموسة

- يتم تقدير الأصول غير الملموسة أولياً بالتكلفة التي تشمل كافة التكاليف الضرورية لاقتناء الأصل ويشترط إلا تزيد تلك التكلفة عن القيمة العادلة لتلك الأصول (أو الأصول المثلية) وقت الاقتناء.
- يتم تقدير الأصول غير الملموسة التي لها عمر انتاجي يمكن تحديده عند القياس اللاحق بالتكلفة ناقصاً مجموع الاستهلاك وكذا مجموع خسائر الأض محلال.
- على المنشأة أن تقوم باختبار الأصل الذي ليس له عمر إنتاجي محدد للتحقق من اض محلال قيمته وذلك بمقارنة القيمة القابلة للاسترداد بالقيمة الدفترية.

١٨-٥٢ المشروعات تحت التنفيذ

- يتم الاعتراف بالمشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة مخصوصاً منها مجموع الأض محلال في قيمتها إن وجد، وتتضمن التكلفة كافة التكاليف المتعلقة مباشرة بالأصل وللأزمة لتجهيز الأصل إلى الحالة التي يتم تشغيله بها وفي الغرض الذي أقتني من أجله. ويتم تحويل المشروعات تحت التنفيذ إلى بند الأصول الثابتة عندما يتم الانتهاء منها وتكون متاحة للغرض التي اقتنيت من أجله وعندئذ يبدأ إهلاكها باستخدام نفس الأسس المتتبعة في إهلاك البنود المماثلة لها.

١٩-٥٢ الشهرة

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

- ولهدم إجراء اختبارات الأض محلال يتم توزيع الشهرة على كل وحدة من وحدات المجموعة القادر على خلق تدفقات نقدية والتي من المتوقع أن تستفيد من ذلك التجميع. ويتم إخضاع تلك الوحدات لاختبار الأض محلال سنوياً أو بصفة أكثر دورية عند وجود مؤشرات اض محلال للوحدة.

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

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

٢٠-٥٢ نصيب السهم في الأرباح

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

٢١-٥٢ توزيعات الأرباح

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

٢٢-٥٢ الأض محل**اض محل الأصول غير المالية**

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

- لإجراء اختبار اض محل القيمة للأصل يتم تجميع الأصول بما يلي أصغر مجموعة أصول تتضمن الأصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلة من الاستعمال المستمر ومستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلية من الأصول الأخرى أو مجموعات الأصول - وحدات توليد النقد. يتم توزيع الشهرة المكتسبة عند تجميع الأعمال على الوحدات التي تولد النقد أو مجموعات هذه الوحدات لدى المجموعة المكتسبة والمترقب منها الاستفادة من عملية التجميع.

- القيمة الإستردادية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد هي قيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته الاستخدامية أيهما أكبر، القيمة الاستخدامية للأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة حدها مخصوصة بسعر خصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للأصل أو وحدة توليد النقد.

- يتم الاعتراف بخسارة الأض محل إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد أكبر من قيمته الإستردادية.

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

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

٢٣-٥٢ التدفقات النقدية

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

٢٤-٥٢ احتياطي قانوني

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

٢٥-٥٢ رأس المال

تکاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإصدار الأسماء العادية يتم المحاسبة عنها بخصمها من حقوق الملكية. ضريبة الدخل المرتبطة بتکاليف المعاملة المتعلقة بحقوق الملكية يتم المحاسبة عنها وفقاً لمعايير المحاسبة المصري رقم (٢٤) "ضرائب دخل".

٥٢- مخصصات

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

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

٥٣- أحداث هامة

قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ١٧ إبريل ٢٠٢٥ خفض سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٢٥ نقطة أساس إلى ٢٥٠٠٠٪ و٢٦٠٠٠٪، على الترتيب.

كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٥٠٥٪.

قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢٢ مايو ٢٠٢٥ خفض سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس إلى ٢٤٠٠٠٪ و٢٥٠٠٠٪، على الترتيب.

كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٤٠٥٪.

قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢٨ أغسطس ٢٠٢٥ خفض سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس إلى ٢٢٠٠٠٪ و٢٣٠٠٠٪، على الترتيب.

كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٢٠٥٪.

٥٤- أحداث لاحقة

قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢٠٢٥ أكتوبر ٢٠٢٥ خفض سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس إلى ٢١٠٠٠٪ و٢٢٠٠٠٪، على الترتيب.

كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١٠٥٪.