

شركة كونتكت المالية القابضة
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
وتقرير مراقب الحسابات عليها

	تقرير مراقب الحسابات للقوائم المالية المجمعة
١	قائمة المركز المالي المجمعة
٢	قائمة الدخل المجمعة
٣	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعة
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٤٨ - ٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
٦١ - ٤٨	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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

تقرير مراقب الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لشركة كونتكت المالية القابضة "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وكذا القوائم المجمعة للدخل والشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية مراقب الحسابات

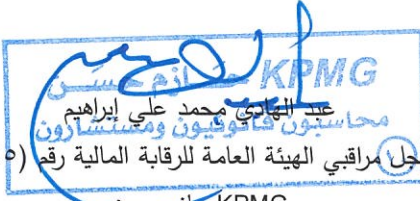
تتحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية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

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المجمع لشركة كونتكت المالية القابضة " شركة مساهمة مصرية " في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.


محاسبون شافعيون ومستشارون
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٥)
KPMG حازم حسن

القاهرة في ٢٥ فبراير ٢٠٢٤

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح	الأصول
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>		
١,٠٦٦,٠٦٧,٢٤٩	١,٥٠٠,٤٠٩,٩٦٢	(٢٤)	نقدية وأرصدة لدى البنوك
٨,٤٠٠,٦٩٥,٣٨٤	٩,٤١٠,٥٩٣,١٣٢	(٢٥)	محافظ حقوق مالية
٤٥٣,٧٢٤,٢٥٩	٦٤١,٦٦٥,٨٠٢	(٢٦)	مدينون عمليات التأمين
٢٠٦,٤٧٢,٦٩٣	٢٠١,٦٥١,٦٣٠	(٢٧)	استثمارات بطريقة حقوق الملكية
٩٦٣,٨٦٩,٤٩٠	١,١٩٨,٧٧٤,٥٨٩	(٢٨)	إستثمارات مالية
٣٣,٨٨٣,٥٢٤	٤٠,٠٠٠,٣٧٥	(٢٩)	فائض عمليات التوزيع
١٠,٥٥٢,٥٨٠	٢١,٣١٨,١٥٨	(٣٠)	مستحق من اطراف ذات علاقة
٦٢٦,٣٩٨,١٦١	٨٠٠,٦٢١,٧٢٢	(٣١)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٧٥,١١١,٣٣٨	١٦٣,٢٣٦,٤٩٨	(٣٢)	مشروعات تحت التنفيذ
٢١٨,٧٦٠,٧٧١	٢٨١,٩٥٦,٢١١	(٣٣)	أصول ثابتة
٣٤٩,١٥٢,٤٦٧	٣٦٣,١٠٩,٩١٧	(٣٤)	أصول حق انتفاع
٣٢,٢١٦,١٩٩	٣٢,٢١٦,١٩٩	(٣٥)	الشهرة
٣٩,٦١٧,٩٣١	٤٨,١٧٨,٦٦١	(٣٦)	أصول غير ملموسة
٢,٧٥٢,٠٠٧	١٠,٧٠٩,٨٥٨	(٢٢)	أصول ضريبية مؤجلة
٢٥,٦١٧,٢٨٣	٢٧,١٤٣,٩٨٥	(٣٧)	أصول محتفظ بها لغرض البيع
<u>١٢,٥٠٤,٨٩١,٣٣٦</u>	<u>١٤,٧٤١,٥٨٦,٦٩٩</u>		اجمالي الأصول
			<u>الالتزامات</u>
٦,٩٩٨,١٤٢,٢٤٢	٧,٧٢٢,١٨٤,٥٤٥	(٣٨)	قروض و تسهيلات إئتمانية
٦٩٦,٤٦٩,٥٥٦	٩٨٣,٨١٩,٦٤٧	(٣٩)	موردين وأرصدة دائنة أخرى
٢٥٠,٣٣٥,٨٤٥	٢١٥,٦٩٨,١٧٢	(٢٢)	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٩٥,٤١٣,٧١٠	٥٠٧,١٧٩,١٠١	(٤٠)	شركات التأمين وإعادة التأمين
٤٣١,٠٩٧,١٥٤	٤٨٦,٣٠٣,٣٥٨	(٤١)	اللتزامات عقود تأجير
٥٧٢,٤١٥,٦٧٨	٨٤٧,٢٦٤,٤٠٦		حقوق حملة وثائق التأمين
٣٢,٤٨٣,٠٥٣	٧١,٧١٥,٢٧٢	(٢٢)	اللتزامات ضريبية مؤجلة
١٥,٩٢٠,٠٠٠	١,١٢٠,٠٠٠		مخصصات أخرى
<u>٩,٣٩٢,٢٧٧,٢٣٨</u>	<u>١٠,٨٣٥,٢٨٤,٥٠١</u>		اجمالي الالتزامات
			<u>حقوق الملكية</u>
١٩١,٥١٥,٨٤٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠	(٤٢)	رأس المال المنفوع
١,٠٣٢,١٩٨,٩٣٣	١,١٥٥,٤٥٣,٦٨٩	(٤٣)	احتياطيات
١,٧٨٢,٧٤٢,٩٥٨	٢,٣٤٢,٦٠٤,٢١٤	(٤٤)	أرباح مرحلة
٣,٠٠٦,٤٥٧,٧٣١	٣,٦٨٩,٥٧٣,٧٤٣		صافي حقوق الملكية لمساهمي الشركة الأم
١٠٦,١٥٦,٣٦٧	٢١٦,٧٢٨,٤٥٥	(٤٥)	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٣,١١٢,٦١٤,٠٩٨	٣,٩٠٦,٣٠٢,١٩٨		اجمالي حقوق الملكية
<u>١٢,٥٠٤,٨٩١,٣٣٦</u>	<u>١٤,٧٤١,٥٨٦,٦٩٩</u>		اجمالي حقوق الملكية والالتزامات
			<u>اللتزامات عرضية</u>
٥٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٣٥٠,٠٠٠	(٤٦)	خطابات ضمان

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

التاريخ في: ٢٥ فبراير ٢٠٢٥

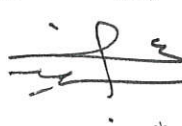
تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

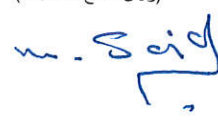
سعيد زعتر
(الرئيس التنفيذي)

عمرو سيف بهجت
(رئيس القطاعات المالية)

محمد أبو نوارج
(رئيس قطاع الحسابات)







شركة كونكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالجنينة المصري الا إذا نكر خلاف ذلك

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مسلسل اجماليات
	جنينه مصري	جنينه مصري	
الأنشطة التمويلية			
ناتج أحالة محافظ حقوق مالية	(٥٠) - (٧)	٨٣٩,٩٧٧,١٥٧	١,٠٠٥,٧٧٢,٢٥٢
اتعاب المحافظ المذارة	(٨)	٣٩٤,٧٥١,٨١٥	٣٢٦,٢٤٠,٥٣٧
ناتج عمليات شركة التوريق	(٩)	١٧,٧٨٩,٩٦٢	٨,٥٦٩,٤٦٧
تكلفة سداد ميكر صكوك / تخصيص		(٢٦١,٦٦٩,٢٦٣)	(٣٣١,٢٣٥,٧٨١)
صافي إيرادات المحافظ المذارة		٩٩٠,٨٤٩,٦٧١	١,٠٠٩,٣٤٦,٤٧٥
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية	(١٠)	٢,٣٠٢,١٥١,١١٥	١,٣٨٨,٠٥١,١٣٨
تكلفة تمويل		(١,٤٩٠,٣١٤,٠٠٤)	(٨٨٠,٢٩٦,١٧٠)
عوائد دائنة (الفاض النقي)		١٢٤,٣٦٢,٢٦٩	٧٠,٤٩٤,٩٧٥
تكاليف تمويلية أخرى		(١٥,٩١٣,٥٥٦)	(١٤,٠٩٤,٩٤٤)
صافي الدخل من العائد		٩٢٠,٢٨٥,٨٢٤	٥٦٤,١٥٤,٩٩٩
إيرادات الاتعاب والعمولات	(١١)	٢١٨,٦٥٤,٦٨٢	٣٢٧,١٢٩,٠٦٨
مصروفات الاتعاب والعمولات	(١٢)	(١١٠,٩٠٨,٢٧٤)	(١٦٣,٥٣٨,٩٤١)
صافي الإيراد من الاتعاب والعمولات		١٠٧,٧٤٦,٤٠٨	١٦٣,٥٩٠,١٢٧
نصيب الشركة في خسائر / أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية	(١٤)	(٣٩,٦٠٣,٥٣١)	٣,٥٦١,٤١٩
صافي الإيرادات التمويلية و التشغيلية		١,٩٧٩,٢٧٨,٣٧٢	١,٧٤٠,٦٥٣,٠٢٠
التأمين والوساطة التأمينية			
الأقساط المباشرة		٢,٢٨٢,٧٣٠,٠٧١	١,٤٩١,٨٤٣,٤٥٣
مخصص الأخطار السارية		(٢٥٥,٩٥٤,٣١٤)	(١٩٤,١٩٥,١٢٨)
أقساط إعادة التأمين الصادرة		(٦٧٦,٤٤٢,١٦١)	(٣٨٢,٧٣٧,٨٨٧)
صافي الأقساط		١,٣٥٠,٣٣٣,٥٩٦	٩١٤,٩١٠,٤٣٨
صافي التعويضات	(١٣)	(٧٠٨,٦٣٩,٩٩٥)	(٤٧٧,٦٧٤,٨٥٣)
عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج	(١٤)	(٤٦٥,٠١٥,٤٣٠)	(٢٨٩,٠٦٨,٨١١)
رسوم اصدار وثائق		١١,٨٦٥,٦٨١	٩,٦٣٦,٨٩٨
مخصص التقلبات العكسية		(٩,١٧٦,١٠٢)	(٨,٠٦١,٢٦٧)
فاضل الاكتتاب التأميني	(٢١)	١٧٩,٣٦٧,٧٥٠	١٤٩,٧٤٢,٤٠٥
صافي الدخل من الاستثمار	(٢٢)	٢١٩,٧٥٦,٩٦٨	١٣٤,٢٦٧,٢٠٥
إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	(١٥)	١٣٦,٧٤٣,٥٠٤	١٠٥,١٧٢,٧٣٤
مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	(١٦)	(٥٨,٠٧٢,٠٣٨)	(٤٠,٥٣١,١٩٤)
صافي الإيراد من خدمات الأنشطة التأمينية		٧٨,٦٧١,٤٦٦	٦٤,٦٤١,٥٤٠
إيرادات تشغيل أخرى	(١٧)	٥٣,٩٤٠,٦٧٠	٣٤,٢٦٧,٦٤٧
مصروفات تشغيل أخرى	(١٨)	(٤٧,٦٤٢,٠٥٤)	(٣٩,٧٣٧,٩٣١)
صافي إيرادات (مصروفات) التشغيل الأخرى		٦,٢٩٨,٦١٦	(٥,٤٧٠,٢٨٤)
أرباح رأسمالية	(١٩)	-	١٩٤,٦٧٦,٥٨١
الاهلاكات والاستهلاكات		(١٣٢,٧٠٨,٦٩٥)	(١١٨,٨٥١,٢٩٠)
أجور ومزيتات		(٨٣٦,٣٧٤,٧٣٣)	(٦٠٣,٢٥١,٠٥٣)
مصروفات أخرى	(٢٠)	(٢١١,٦١١,٢٦٤)	(١٨٢,٧٧٩,٣٦٤)
مصروفات دعائية وإعلان		(١١٣,٢٣٥,٥١٧)	(٦٩,٦٠٤,٦٩٤)
رد عبء مخصصات		١٤,٨٠٠,٠٠٠	(١٥,٣٠٠,٠٠٠)
مصروفات تمويلية (التزام عقود تاجير)	(٤١)	(٦٩,٦٦٨,٠١٤)	(٥٤,٣٤٤,٨٢٤)
فروق ترجمة عملات أجنبية		١,٤٨٧,٧٣٠	-
بدلات أعضاء مجلس الإدارة		(٣,٧٩٣,٠٠٠)	(١,٨١٤,٠٠٠)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢١)	(١١٣,٢٧٩,٥١١)	(٢١٥,١٢٣,٢٦٨)
صافي أرباح العام قبل الضريبة	(٢٢)	(١,٤٦٤,٣٨٣,٠٠٤)	(١,٠٦٦,٣٩١,٩١٢)
ضريبة الدخل		٧٢٩,٩٥٥,٤٨١	٧٢٨,٠٦٨,٣٠٥
صافي أرباح العام بعد الضريبة		٧٢٩,٩٥٥,٤٨١	٧٢٨,٠٦٨,٣٠٥
موزع كالتالي:			
صافي أرباح العام لمساهمي الشركة الأم	(٤٥)	٦٥٧,٦٦٨,١١٣	٦٩٢,٢٠٧,٩١٣
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة		٧٢,٢٨٧,٣٦٨	٣٥,٨٦٠,٣٩٢
نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح العام	(٢٣)	٧٢٩,٩٥٥,٤٨١	٧٢٨,٠٦٨,٣٠٥
		٠,٥٥	٠,٥٨

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

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٢٨,٠٦٨,٣٠٥	٧٢٩,٩٥٥,٤٨١	أرباح العام بعد الضرائب
-	(٥٧٧,٠١٥)	بنود يتم إعادة تبويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر
		فروق العملات الناتجة عن ترجمة العمليات الاجنبية
		احتياطي القيمة العادلة - محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :
(٦٨,٦٥٧,٧٤٤)	١٥٣,٧٣٧,٨٢٤	محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٥,٩٠٢,٤٢٩)	٥,٢٨٣,٢٥٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لمحافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥,٥٣٨,٧٤٠	(٣٤,٥٦٩,٧١٨)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر
		بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقا الي الأرباح و الخسائر
(١٥,٠٦١,٢٢٢)	(٣١,٢١٦,٠٤٥)	فروق ترجمة عملات اجنبية
٢,٧٦٦,٣٤٧	٧,٩٥٧,٨٥١	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر
(٩١,٣١٦,٣٠٨)	١٠٠,٦١٦,١٥٥	
١٢,٢٩٤,٨٧٥	٢٣,٢٥٨,١٩٤	
(٧٩,٠٢١,٤٣٣)	١٢٣,٨٧٤,٣٤٩	اجمالي الدخل الشامل الاخر عن العام
(٧٩,٢٦٦,٤٤١)	١٠٩,٨٨١,٢١١	أصحاب حقوق ملكية الشركة الام
٢٤٥,٠٠٨	١٣,٩٩٣,١٣٨	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٦٤٩,٠٤٦,٨٧٢	٨٥٣,٨٢٩,٨٣٠	اجمالي الدخل الشامل عن العام
		إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من :
٦١٢,٩٤١,٤٧٢	٧٦٧,٥٤٩,٣٢٤	أصحاب حقوق ملكية الشركة الام
٣٦,١٠٥,٤٠٠	٨٦,٢٨٠,٥٠٦	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٦٤٩,٠٤٦,٨٧٢	٨٥٣,٨٢٩,٨٣٠	

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

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

احتياطات								
رأس المال المدفوع	احتياطي قانونى	احتياطي أسهم ائابة وتحفيز	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي فروق العملات الناتجة عن ترجمة العملات الاجنبية	الأرباح المرحلة	إجمالي حقوق الملكية للشركة الام	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى
١٩١,٥١٥,٨٤٠	٨٣,٨٩١,٧٢٥	٨٢٠,٢٣٥,٦٥٢	١٨١,٣٦٨,٦٨٤	١,٤٥٠,٧٣٨,٦٨٥	٢,٧٢٧,٧٥٠,٥٨٦	٧٥,٢٩٥,٨٩٧	٢,٨٠٣,٠٤٦,٤٨٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	-	٦٩٢,٢٠٧,٩١٣	٦٩٢,٢٠٧,٩١٣	٣٥,٨٦٠,٣٩٢	٧٢٨,٠٦٨,٣٠٥	صافى أرباح العام
-	-	-	(٧٩,٢٦٦,٤٤١)	-	(٧٩,٢٦٦,٤٤١)	٢٤٥,٠٠٨	(٧٩,٠٢١,٤٣٣)	الدخل الشامل الاخر عن العام
-	-	-	(٧٩,٢٦٦,٤٤١)	-	-	٦١٢,٩٤١,٤٧٢	٦٤٩,٠٤٦,٨٧٢	أجمالي الدخل الشامل عن العام
-	-	-	-	-	-	٣٦,١٠٥,٤٠٠	-	معاملات مع مالكي الشركة :
-	-	١٤,١٠٣,١١٨	-	-	-	-	١٤,١٠٣,١١٨	إحتياطي اسهم أئابة وتحفيز
-	-	-	-	(٩,٢٩٠,٧١٢)	(٩,٢٩٠,٧١٢)	(٩,٢٩٠,٧١٢)	(٣,٠٠٤,١٦٣)	أثر فروق العملة الناتجة عن ترجمة العملات الأجنبية المحولة الى الأرباح المرحلة
-	١١,٨٦٦,١٩٥	-	-	(١١,٨٦٦,١٩٥)	(١١,٨٦٦,١٩٥)	-	-	احتياطي قانونى
-	-	-	-	(٣٣٩,٠٤٦,٧٣٣)	(٣٣٩,٠٤٦,٧٣٣)	(٣٣٩,٠٤٦,٧٣٣)	(٣٤١,٢٨٧,٥٠٠)	توزيعات أرباح
-	١١,٨٦٦,١٩٥	١٤,١٠٣,١١٨	-	-	-	(٥,٢٤٤,٩٣٠)	(٣٣٩,٤٧٩,٢٥٧)	إجمالي المعاملات مع مالكي الشركة
١٩١,٥١٥,٨٤٠	٩٥,٧٥٧,٩٢٠	٨٣٤,٣٣٨,٧٧٠	١٠٢,١٠٢,٢٤٣	-	١,٧٨٢,٧٤٢,٩٥٨	٣,٠٠٦,٤٥٧,٧٣١	٣,١١٢,٦١٤,٠٩٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٩١,٥١٥,٨٤٠	٩٥,٧٥٧,٩٢٠	٨٣٤,٣٣٨,٧٧٠	١٠٢,١٠٢,٢٤٣	-	١,٧٨٢,٧٤٢,٩٥٨	٣,٠٠٦,٤٥٧,٧٣١	٣,١١٢,٦١٤,٠٩٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	-	٦٥٧,٦٦٨,١١٣	٦٥٧,٦٦٨,١١٣	٧٢٩,٩٥٥,٤٨١	صافى أرباح العام
-	-	-	١١٠,٤٥٨,٢٢٦	(٥٧٧,٠١٥)	-	١٠٩,٨٨١,٢١١	١٢٣,٨٧٤,٣٤٩	الدخل الشامل الاخر عن العام
-	-	-	١١٠,٤٥٨,٢٢٦	(٥٧٧,٠١٥)	٦٥٧,٦٦٨,١١٣	٧٦٧,٥٤٩,٣٢٤	٨٥٣,٨٢٩,٨٣٠	أجمالي الدخل الشامل عن العام
-	-	١٣,٣٧٣,٥٤٥	-	-	-	-	١٣,٣٧٣,٥٤٥	معاملات مع مالكي الشركة :
-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٧٤٢,٢٥٠	إحتياطي اسهم أئابة وتحفيز
-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٧٤٢,٢٥٠	حصة حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في رأس مال الشركات التابعة
-	-	-	-	-	(١٩,٤١٦,٦٠٧)	(١٩,٤١٦,٦٠٧)	(٢٣,٢٥٨,١٩٤)	فروق ترجمة عملات اجنبية
-	-	-	-	-	(٧٨,٣٩٠,٢٥٠)	(٧٨,٣٩٠,٢٥٠)	(٨٧,٩٩٩,٣٣١)	توزيعات أرباح
-	-	١٣,٣٧٣,٥٤٥	-	-	(٩٧,٨٠٦,٨٥٧)	(٨٤,٤٣٣,٣١٢)	(٦٠,١٤١,٧٣٠)	إجمالي المعاملات مع مالكي الشركة
١٩١,٥١٥,٨٤٠	٩٥,٧٥٧,٩٢٠	٨٤٧,٧١٢,٣١٥	٢١٢,٥٦٠,٤٦٩	(٥٧٧,٠١٥)	٢,٣٤٢,٦٠٤,٢١٤	٣,٦٨٩,٥٧٣,٧٤٣	٢١٦,٧٢٨,٤٥٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٠١٧,٤٤١,٩٧٤	٩٩٨,٩٩٠,١٦٨	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		أرباح العام قبل الضرائب
		يتم تسويته بما يلي:
٥٩,٩٩٤,٨٩٨	٦٨,١٣٥,٩٤١	(٣٣) اهلاك أصول ثابتة
٧٥,٤٥٥	١٢٩,٧٢١	(٣٦) اهلاك أصول غير ملموسة
٥٨,٧٨٠,٩٣٧	٦٤,٤٤٣,٠٣٣	(٣٤) اهلاك أصول حق انتفاع
٢١٥,١٢٣,٢٦٨	١١٣,٢٧٩,٥١١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٩١٠,٨٤٩,٥٣٩	١,٥٢١,٦٥٠,٩١٧	مصرفات تمويلية
(١,٠٠٥,٧٧٢,٢٥٢)	(٨٣٩,٩٧٧,١٥٧)	ناتج إحالة محافظ حقوق مالية
(٣,٥٦١,٤١٩)	٣٩,٦٠٣,٥٣١	نصيب الشركة في خسائر/ أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية
١٤,١٠٣,١١٨	١٣,٣٧٣,٥٤٥	مصرفات اسهم الاثابة والتخيز
(١,٤٩٩,٢٤٢)	(٤٣٩,٣٩٤)	أرباح (خسائر) استبعاد أصول ثابتة و أصول حق انتفاع
١,٢٦٥,٥٣٦,٢٧٦	١,٩٧٩,١٨٩,٨١٦	
		التغير في :
(١,٥٦٨,٠٥٥,٨٣١)	(١٠٨,٧٩٠,٣٤٧)	محافظ حقوق مالية
١٥٥,٧٤٤,٥٤٦	٢٥٦,٨٧٥,٦٥١	موزنون وأرصدة دائنة أخرى
(٣٨٢,١٥٧,٧٣٨)	(١٧٥,١٧٦,١٤١)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(٢٢٢,٤٥٤,٢٦١)	(١٨٣,٨٤٩,٥٣٢)	مدينو عمليات التأمين
(٣,٧١٥,٥٨٣)	(١٠,٧٦٥,٥٧٨)	مستحق من اطراف ذات علاقة
(١١,٢٢٢,٥١٩)	-	أصول محتفظ بها لغرض البيع
٢٥٤,٧٩٩,٩٠٢	٢٧٤,٨٤٨,٧٢٨	حقوق حملة وثائق التأمين
(٥,١٩٥,٢٩٦)	(٦,١١٦,٨٥١)	فائض عمليات التوريد
١٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٤,٨٠٠,٠٠٠)	مخصصات اخري
١٩٤,٥١٩,٧٤٣	٨٠,٥٤٩,٣٤٦	شركات التأمين وإعادة التأمين
(٣٥٧,٢٠٠,٧٦١)	٢٠٩١,٩٦٥,٠٩٢	التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
(٨٥٦,٥٠٤,٧١٥)	(١,٤٥١,٩٨٢,٩٠٣)	مدفوعات فوائد تمويلية
(١٨٢,٩٦٢,١١٠)	(٢٥٣,٢٤٣,٨٤٠)	مدفوعات ضريبة الدخل
(١,٣٩٦,٦٦٧,٥٨٦)	٣٨٦,٧٣٨,٣٤٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٩٦,٤٦٨,٧٠٤)	(١٣٢,١١٤,٩٧٦)	(٣٣) مدفوعات لشراء أصول ثابتة
٣٧,٣٥٨,٠٢٣	١,١٥٨,٠٠٩	مقبوضات من إستيعادات أصول ثابتة
(١٢,٨٧٦,٣٨٥)	(٨,٦٩٠,٤٥١)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٤٧,١٣٥,٥٧١)	(٨٨,٤٩٩,٥٧٤)	مشروعات تحت التنفيذ
-	(١,٥٢٦,٧٠٢)	مقبوضات من بيع أصول محتفظ بها لغرض البيع
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٣,٥٥٦,٠٠٠)	مدفوعات لاقتناء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
(٧,٥٢٣,٥٣٣,١٩٤)	-	مدفوعات لاقتناء اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (الدوات دين)
٧,٤٤٩,٣٥٧,٢٧٥	(٢٨٠,٦٩٧,٩٤٥)	مقبوضات من اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (الدوات دين)
-	٣٧,٧٤٢,٢٥٠	حصة حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في راس مال الشركات التابعة
(١٩٦,٢٩٨,٥٥٦)	(٥٢٦,١٨٥,٣٨٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٣٣٥,١٠٥,٩١٩)	(٥٧,٥٢٤,٨٩١)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٧٤,٣١٢,٩٢٦)	(٩٢,٤٢٢,٨٩٩)	(٤١) مدفوعات عقود تأجير تمويلي
(٣٦,٥٣٩,٠٨٧,٢٩٧)	٤٠,٦٨٨,٤٠١,٧٢٦	المحتصلات من قروض و تسهيلات ائتمانية
٣٨,٧٥٢,٦٥٠,٠٠٥	(٣٩,٩٦٤,٣٥٩,٤٢٣)	المسدد من حساب قروض و تسهيلات ائتمانية
١,٨٠٤,١٤٣,٨٦٣	٥٧٤,٠٩٤,٥١٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٢١١,١٧٧,٧٢١	٤٣٤,٦٤٧,٤٧٣	صافي التغير في النقدية ومافي حكمها
٨٥٤,٨٨٩,٥٢٨	١٠,٦٦,٠٦٧,٢٤٩	النقدية وما في حكمها في أول يناير
١,٠٦٦,٠٦٧,٢٤٩	١,٥٠٠,٧١٤,٧٢٢	النقدية وما في حكمها آخر المدة
		وتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
١,٠٤٣,٩٤٠,٣٨٢	١,١١٦,٩٧٩,٨٧٠	بنوك – حسابات جارية
١٧,٥٥٧,٨٠٧	١٠,٦٩٧,٩٤٩	نقدية بالخرزنية
٤,٥٦٩,٠٦٠	٣٧٣,٠٣٦,٩٠٣	ودائع استحقاق اقل من ٣ أشهر
١,٠٦٦,٠٦٧,٢٤٩	١,٥٠٠,٧١٤,٧٢٢	

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

١ - نبذة عن المجموعة

١-١ الكيان القانوني والنشاط

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

٢-١ غرض الشركة

- ويتمثل غرض المجموعة في الاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراق مالية أو زيادة رؤوس الأموال مع مراعاة أحكام القوانين واللوائح والقرارات السارية وبشرط الحصول على الترخيص اللازم لممارسة هذه الأنشطة ويجوز للشركة ان تكون لها مصلحة أو تشترك باي وجه من الوجوه مع شركات الأموال التي تزاول اعمال شبيهة بأعمالها او التي قد تعاونها على تحقيق غرضها في مصر او في الخارج كما يجوز لها ان تندمج في هذه الشركات او تشتريها او تلحقها بها وذلك طبق لأحكام القانون ولائحته التنفيذية.
- الجدول التالي يوضح بيان الشركات التابعة لشركة كونتكت المالية القابضة ونسبة سيطرتها على تلك الشركات والتي تم تجميعها بالقوائم المالية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

أسم الشركة	النشاط	الدولة	نسبة السيطرة	
			مباشرة	غير مباشرة
كونتكت للتمويل	التمويل الاستهلاكي	مصر	٩٩.٩٩٩%	-
ثروة لإدارة الاستثمارات	ادارة صناديق الاستثمار	مصر	٩٩.٩٦%	-
سوى لتطوير نظم السداد	تحصيل الفواتير لحساب الغير	مصر	٥٠.٩٩٧%	-
كونتكت للتأجير التمويلي	التأجير التمويلي	مصر	٩٩.٩٩٩٨%	-
كونتكت للتخصيم	التخصيم	مصر	٧٤.٩٩%	٢٥%
ثروة للتأمين	تأمينات الأصول	مصر	٨٤.٩٨٠%	-
ثروة لتأمينات الحياة	تأمينات الحياة	مصر	٧٥.٠٩٠%	-
ثروة للترويج وتغطية الاكتتاب	ترويج وتغطية الاكتتاب	مصر	٩٩.٩٩٦%	-
ثروة للتصكيك	اصدار الصكوك	مصر	٩٩.٩٨%	-
* كونتكت التمويل العقاري	التمويل العقاري	مصر	-	٩٩.٩٩٩٨%
* وادي دجلة فاينانشيال	تقسيط عضويات النوادي	مصر	-	٥٠.٠%
* مودرن فاينانس	تقسيط السيارات	مصر	-	٥٠.٠%
* جت جو لخدمات البيع بالتقسيط	تقسيط السلع المعمرة	مصر	-	٩٩.٩٩٩٦%
* كونتكت للوساطة التأمينية	الوساطة التأمينية	مصر	-	٨٠%

ثروة للتوزيع	توزيع الحقوق المالية	مصر	٨٠.٩٩٨ %	١٨ %
* العاصمة للاستثمار العقاري	الاستثمار العقاري	مصر	-	٩٩.٧ %
* كونتكت لتقسيط السيارات	التمويل الاستهلاكي	مصر	-	١٠٠ %
* كونتكت للاستشارات المتخصصة	تقديم الاستشارات ودراسات الجدوى	مصر	١ %	٩٩ %
* اس إم جي لخدمات التقسيط	التمويل الاستهلاكي	مصر	-	٥٠ %
أوتو ماركت القابضة	استثمارات مالية	موريشيوس	٩٩.٩٧ %	-
* كونتكت كارز دوت كوم	موقع إلكتروني لتجارة السيارات	مصر	-	١٠٠ %
كونتكت للدفع الإلكتروني	خدمات الدفع الإلكتروني	مصر	٩٩.٩٦ %	-
* أبو غالي فاينانس	التمويل الاستهلاكي	مصر	-	٥٠ %
كونتكت كريدي تك للتمويل الاستهلاكي	التمويل الاستهلاكي	مصر	٩٩.٩٨ %	-
سعر للحلول التكنولوجية	أعمال برمجيات وإنتاج المحتوى الإلكتروني	مصر	-	١٠٠ %
* جلوبال كونتكت للتمويل الاستهلاكي	التمويل الاستهلاكي	مصر	١ %	٤٩ %
كونتكت كريديت للوساطة التجارية	الوساطة التجارية	دبي	١٠٠ %	-

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

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

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المصرية والقوانين واللوائح المصرية السارية ذات العلاقة.
- تم اعتماد القوائم المالية المجمعة للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٥ فبراير ٢٠٢٥.

٣ - عملة التعامل والعرض

- تم عرض القوائم المالية المجمعة بالجنيه المصري.

٤ - استخدام التقديرات والافتراضات

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

- يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفة دورية. مراجعة التقديرات يتم اثباتها بشكل مستقبلي.
- يتم الاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم تغيير التقدير فيها إذا كان التغيير يؤثر على هذه الفترة فقط، أو في فترة التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر على كليهما.
- تبويب الأصول المالية: تقييم نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالأصول وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على الرصيد القائم.

- وضع معايير لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت زيادة مؤثرة منذ الاعتراف الأولي، وتحديد منهجية لدمج المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة واختيار واعتماد النماذج المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

إصدارات جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة المصرية

بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٣ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٨٨٣) لعام ٢٠٢٣ بتعديل بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية وبتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٤، صدر قرار آخر لرئيس مجلس الوزراء رقم (٦٣٦) لسنة ٢٠٢٤ بتعديل بعض الأحكام الأخرى من معايير المحاسبة المصرية، وفيما يلي ملخص لأهم تلك التعديلات:

المعايير الجديدة او التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معايير المحاسبة المصري رقم (٥٠) "عقود التأمين"	١- يحدد هذا المعيار مبادئ إثبات عقود التأمين الواقعة ضمن نطاق هذا المعيار، ويحدد قياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويتمثل هدف المعيار في ضمان قيام الشركة بتقديم المعلومات الملائمة التي تعبر بصدق عن تلك العقود. وتوفر هذه المعلومات لمستخدمي القوائم المالية الأساس اللازم لتقييم أثر عقود التأمين تلك على المركز المالي للشركة وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية. ٢- يحل معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) محل ويلغي معيار المحاسبة المصري رقم ٣٧ "عقود التأمين". ٣- أي إشارة في معايير المحاسبة المصرية الأخرى الي معيار المحاسبة المصري رقم (٣٧) تستبدل الي معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠). ٤- تم اجراء تعديلات بمعايير المحاسبة المصرية التالية لتتوافق مع متطلبات تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) "عقود التأمين"، وهي كما يلي: - معيار المحاسبة المصري رقم (١٠) "الأصول الثابتة واهلاكاتها". - ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٣) "الأصول غير الملموسة". - معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) "الاستثمار العقاري".	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية من تطبيق هذا المعيار.	يجب تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥، وإذا تم تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) لفترة أسبق، فيجب على الشركة الإفصاح عن تلك الحقيقة.

٥ - قياس القيم العادلة

أ - نماذج التقييم

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

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

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

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

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

الأصول المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مستوى القيمة	أساليب التقييم والمدخلات
	جنيه مصري	جنيه مصري	العادلة	الرئيسية
استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة	١,١٢٦,٦٧٢,٦٤٢	٩٢٤,٩٣٥,٩٥٥	الأول/الثاني	أسعار معلنة/أساليب تقييم أخرى.
من خلال الدخل الشامل الآخر				
استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة	٥٦,٢٨٢,٨٨٤	٢٣,٠٨٧,٦٤٥	الأول/الثاني	أسعار معلنة/أساليب تقييم أخرى.
من خلال قائمة الأرباح والخسائر				
محافظ حقوق مالية عملاء بالقيمة	٥,٢٢٧,٢٣٩,٩٩١	٤,٦١٢,٢٣٩,١٥٤	الثالث	تدفقات نقدية مخصومة
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				

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

ج - المدخلات غير القابلة للرصد المستخدمة في قياس القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي معلومات حول المدخلات الهامة غير القابلة للرصد المستخدمة في ٢٠٢٤ في قياس الأدوات المالية المصنفة على أنها المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

نوع الأداة المالية	القيم العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أسلوب التقييم	مدخلات هامة غير قابلة للرصد
محافظ حقوق مالية عملاء بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥,٢٢٧,٢٣٩,٩٩١	التدفقات النقدية المخصومة	- معدل الخصم المعدل حسب المخاطر - احتمالية التعثر - معدل السداد المعجل المتوقع - تكلفة المعاملة

تم تطوير المدخلات الهامة غير القابلة للرصد على النحو التالي.

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

٦- تقارير قطاعية

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	قطاع التمويل	قطاع التأمين	الوساطة التأمينية	اخرى	الإجمالي
الأنشطة التمويلية					
ناتج أحوالة محافظ حقوق مالية	٨٣٩,٩٧٧,١٥٧	-	-	-	٨٣٩,٩٧٧,١٥٧
اتعاب المحافظ المدارة	٣٩٤,٧٥١,٨١٥	-	-	-	٣٩٤,٧٥١,٨١٥
ناتج عمليات شركة التوزيع	١٧,٧٨٩,٩٦٢	-	-	-	١٧,٧٨٩,٩٦٢
تكلفة سداد مكر مسكوك / تخصيص	(٢٦١,٦٦٩,٢٦٣)	-	-	-	(٢٦١,٦٦٩,٢٦٣)
صافي إيرادات المحافظ المدارة	٩٩٠,٨٤٩,٦٧١	-	-	-	٩٩٠,٨٤٩,٦٧١
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية					
عوائد دائلة (الفاصل النقدي)	١٢١,٢٢٧,٦٨٠	-	-	٣,١٣٤,٥٨٩	١٢٤,٣٦٢,٢٦٩
تكلفة تمويلية	(١,٤٩٠,٢٣٤,٣٩٨)	-	-	(٧٩,٦٠٦)	(١,٤٩٠,٣١٤,٠٠٤)
تكاليف تمويلية اخرى	(١٥,٩١٣,٥٥٦)	-	-	-	(١٥,٩١٣,٥٥٦)
صافي الدخل من العائد	٩١٧,٢٣٠,٨٤١	-	-	٣,٠٥٤,٩٨٣	٩٢٠,٢٨٥,٨٢٤
إيرادات الاعتاب والعمولات	٢٠,٣,٨٦٤,٥١٤	-	-	١٤,٧٩٠,٦٨	٢١٨,٦٥٤,٦٨٢
مصروفات الاعتاب والعمولات	(١١٠,٩٠٨,٢٧٤)	-	-	-	(١١٠,٩٠٨,٢٧٤)
صافي الايراد من الاعتاب والعمولات	٩٢,٩٥٦,٢٤٠	-	-	١٤,٧٩٠,٦٨	١٠٧,٧٤٦,٤٠٨
نصيب الشركة في خسائر / أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية					
صافي الإيرادات / المصروفات التمويلية و التشغيلية	١,٩٨٦,٨١٠,١٢٥	-	-	(٧,٥٣١,٧٥٣)	١,٩٧٩,٢٧٨,٣٧٢
التأمين والوساطة التأمينية					
الأقساط المباشرة	-	٢,٢٨٢,٧٣٠,٠٧١	-	-	٢,٢٨٢,٧٣٠,٠٧١
مخصص الأخطار السارية	(٢٥٥,٩٥٤,٣١٤)	-	-	-	(٢٥٥,٩٥٤,٣١٤)
أقساط إعادة التأمين الصادرة	(٦٧٦,٤٤٢,١٦١)	-	-	-	(٦٧٦,٤٤٢,١٦١)
صافي الأقساط	-	١,٦٠٥,٢٨٣,٧٠٦	-	-	١,٦٠٥,٢٨٣,٧٠٦
صافي التعويضات	-	(٧٠٨,٦٣٩,٩٩٥)	-	-	(٧٠٨,٦٣٩,٩٩٥)
عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج	-	(٤٦٥,٠١٥,٤٣٠)	-	-	(٤٦٥,٠١٥,٤٣٠)
رسوم اصدار وثائق	-	١١,٨٦٥,٦٨١	-	-	١١,٨٦٥,٦٨١
مخصص التقلبات العكسية	-	(٩,١٧٦,١٠٢)	-	-	(٩,١٧٦,١٠٢)
فائض الاكتتاب التأميني	-	١٧٩,٣٦٧,٧٥٠	-	-	١٧٩,٣٦٧,٧٥٠
صافي الدخل من الاستثمار					
إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	-	٨,٦٨٧,٧٠٨	١٢٨,٠٥٥,٧٩٦	-	١٣٦,٧٤٣,٥٠٤
مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	-	-	(٥٨,٠٧٢,٠٣٨)	-	(٥٨,٠٧٢,٠٣٨)
صافي الايراد من الأنشطة التأمينية	-	٨,٦٨٧,٧٠٨	٦٩,٩٨٣,٧٥٨	-	٧٨,٦٧١,٤٦٦
صافي إيرادات تشغيل اخرى	٣٢,٦٧٦,٧٦٦	٧٧١,٨٤٨	-	٢٠,٤٩٢,٠٥٦	٥٣,٩٤٠,٦٧٠
صافي إيرادات تشغيل اخرى	(٤١,٤٨٩,٧٦٦)	-	-	(٦,١٥٢,٢٥٨)	(٤٧,٦٤٢,٠٥٤)
صافي إيرادات / مصروفات التشغيل الأخرى	(٨,٨١٣,٠٣٠)	٧٧١,٨٤٨	-	١٤,٣٣٩,٧٩٨	٦,٢٩٨,٦٦٦
الاهلاكات والاستهلاكات					
أجور ومزروعات	(١١٢,٢٢٨,٥٠٤)	(٦,٠٠٤,٨٧٠)	(٢,١٢٨,١٥٥)	(٢,٣٤٧,١٦٦)	(١٢٢,٧٠٨,٦٩٥)
مصروفات اخرى	(٦٨٧,٢٢١,٤٦٥)	(١٠٢,٠١٩,٦٧٧)	(٢٧,١٤٠,٧٥٦)	(١٩,٨٩٢,٨٣٥)	(٨٣٦,٣٧٤,٧٣٣)
مصروفات دعائية وإعلان	(١٤٩,١٧٥,٧١٨)	(٤٧,٠٢٤,٠٣٣)	(٦,٦٦٦,٨٣٣)	(٨,٢٤٤,٦٨٠)	(٢١١,٦١١,٢٦٤)
رد عبء مخصصات	(٩٢,٦٧٤,٧٢٣)	(١٨,٦٨١,٧٩٩)	(١٨٠,٨٠٠)	(١,٦٩٨,١٩٥)	(١١٣,٢٣٥,٥١٧)
مصروفات تمويلية (التزام عقود تأجير)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	١٤٨,٠٠٠,٠٠٠
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٤٧,٢١٨,٣٦٦)	(١٨,٥٢٥,٧٣٢)	(٣,٣٣٩,١٦٣)	(٥٨٤,٧٥٣)	(٦٩,٦٦٨,٠١٤)
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	٧٥٠,٤٦٣	(٢,٢٠٢,٧٧١)	٢,٩٠١,٨٨٢	٣٨,١٥٦	١,٤٨٧,٧٣٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣,٧٩٣,٠٠٠)	-	-	-	(٣,٧٩٣,٠٠٠)
صافي أرباح (خسائر) العام قبل الضريبة	٧٨٠,٣٧٩,٧٣٩	٢٠٥,٣٢٤,٣٠٧	٣٩,٢٦٣,٣٩٦	(٢٥,٩٧٧,٢٧٤)	٩٩٨,٩٩٠,١٦٨
ضريبة الدخل	(٢١٠,٧٨٦,٥٠٦)	(٤٦,٨٥٩,١٥٥)	(٨٠,٣٢,٦٨٧)	(٣,٥٦٦,٣٣٩)	(٢٦٩,٠٣٤,٦٨٧)
صافي أرباح (خسائر) العام بعد الضريبة	٥٦٩,٥٩٣,٢٣٣	١٥٨,٤٦٥,١٥٢	٣١,٢٣٠,٧٠٩	(٢٩,٣٣٣,٦١٣)	٧٢٩,٩٥٥,٤٨١
موزع كالتالى:					
صافي أرباح (خسائر) العام لمساهمي الشركة الأم	٥٣٣,١٧٩,٣٦٣	١٢٨,٧٥٧,٩١٨	٢٥٠,٦٦,٩٧٩	(٢٩,٣٣٦,٤٧٧)	٦٥٧,٦٦٨,١١٣
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	٣٦,٤١٣,٨٧٠	٢٩,٧٠٧,٢٣٤	٦,١٦٣,٧٣٠	٢,٥٣٤	٧٢,٢٨٧,٣٦٨
صافي أرباح (خسائر) العام بعد الضريبة	٥٦٩,٥٩٣,٢٣٣	١٥٨,٤٦٥,١٥٢	٣١,٢٣٠,٧٠٩	(٢٩,٣٣٣,٦١٣)	٧٢٩,٩٥٥,٤٨١
الأصول					
١٢,٢٣٩,٣٧٧,٩٢٦	٢,٢٠٧,٨٤٩,٢٨٤	٧٨,٧٤٤,٨٥٥	٢١٥,٦١٤,٦٣٤	١٤,٧٤١,٥٨٦,٦٩٩	١٠,٨٣٥,٢٨٤,٥٠١
٩,٠١٤,٨٣٧,٢١٧	١,٦٦٤,١٣٤,٤٤٧	٢٦,٧٨٢,٧٣٣	١٢٩,٥٣٠,٣٠٤	١٠,٨٣٥,٢٨٤,٥٠١	١٠,٨٣٥,٢٨٤,٥٠١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	قطاع التمويل	قطاع التأمين	الوساطة التأمينية	اخرى	الإجمالي
الأنشطة التمويلية					
١,٠٠٥,٧٧٢,٢٥٢	-	-	-	-	١,٠٠٥,٧٧٢,٢٥٢
٣٢٦,٢٤٠,٥٢٧	-	-	-	-	٣٢٦,٢٤٠,٥٢٧
٨,٥٦٩,٤٦٧	-	-	-	-	٨,٥٦٩,٤٦٧
(٣٣١,٢٣٥,٧٨١)	-	-	-	-	(٣٣١,٢٣٥,٧٨١)
١,٠٠٩,٣٤٦,٤٧٥	-	-	-	-	١,٠٠٩,٣٤٦,٤٧٥
صافي إيرادات المحافظ المدارة					
تكلفة تمويلية					
١,٣٨٨,٠٥١,١٣٨	-	-	-	-	١,٣٨٨,٠٥١,١٣٨
٧٠,٤٧٦,٧٦٥	-	-	-	١٨,٢١٠	٧٠,٤٩٤,٩٧٥
(٨٨,٠٢٠,٢٣٥)	-	-	-	(٩٢,٩٣٥)	(٨٨,٠٢٩,١٧٠)
(١٤,٠٩٤,٩٤٤)	-	-	-	-	(١٤,٠٩٤,٩٤٤)
٥٦٤,٢٢٩,٧٢٤	-	-	-	(٧٤,٧٢٥)	٥٦٤,١٥٤,٩٩٩
٣١٠,٧٦٥,٢٤٤	-	-	-	١٦,٣٦٣,٨٢٤	٣٢٧,١٢٩,٠٦٨
(١٦٣,٥٣٨,٩٤١)	-	-	-	(١٦٣,٥٣٨,٩٤١)	(١٦٣,٥٣٨,٩٤١)
١٤٧,٢٢٦,٣٠٣	-	-	-	١٦,٣٦٣,٨٢٤	١٦٣,٥٩٠,١٢٧
صافي الإيراد من المحافظ المدارة					
تكلفة تمويلية					
٢٠,٣٧٦,٨٧٧	-	-	-	(١٦,٨١٥,٤٥٨)	٣,٥٦١,٤١٩
نصيب الشركة في خسائر / أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية					
١,٧٤١,١٧٩,٣٧٩	-	-	-	(٥٢٦,٣٥٩)	١,٧٤٠,٦٥٣,٠٢٠
صافي الإيرادات التمويلية و التشغيلية					
التأمين والوساطة التأمينية					
-	١,٤٩١,٨٤٣,٤٥٣	-	-	-	١,٤٩١,٨٤٣,٤٥٣
-	(١٩٤,١٩٥,١٢٨)	-	-	-	(١٩٤,١٩٥,١٢٨)
-	(٣٨٢,٧٣٧,٨٨٧)	-	-	-	(٣٨٢,٧٣٧,٨٨٧)
-	٩١٤,٩١٠,٤٣٨	-	-	-	٩١٤,٩١٠,٤٣٨
-	(٤٧٧,٦٧٤,٨٥٣)	-	-	-	(٤٧٧,٦٧٤,٨٥٣)
-	(٢٨٩,٠٦٨,٨١١)	-	-	-	(٢٨٩,٠٦٨,٨١١)
-	٩,٦٣٦,٨٩٨	-	-	-	٩,٦٣٦,٨٩٨
-	(٨,٠٦١,٢٦٧)	-	-	-	(٨,٠٦١,٢٦٧)
-	١٤٩,٧٤٢,٤٠٥	-	-	-	١٤٩,٧٤٢,٤٠٥
صافي الأقساط					
صافي التعويضات					
-	(٢٨٩,٠٦٨,٨١١)	-	-	-	(٢٨٩,٠٦٨,٨١١)
-	٩,٦٣٦,٨٩٨	-	-	-	٩,٦٣٦,٨٩٨
-	(٨,٠٦١,٢٦٧)	-	-	-	(٨,٠٦١,٢٦٧)
-	١٤٩,٧٤٢,٤٠٥	-	-	-	١٤٩,٧٤٢,٤٠٥
صافي التعويضات					
-	١٣٣,٠٠٥,٠٥١	١,٢٦٢,١٥٤	-	-	١٣٤,٢٦٧,٢٠٥
-	٢,٩٤٥,١٦٠	١٠٢,٢٢٧,٥٧٤	-	-	١٠٥,١٧٢,٧٣٤
-	-	(٤٠,٥٣١,١٩٤)	-	-	(٤٠,٥٣١,١٩٤)
-	٢,٩٤٥,١٦٠	٦١,٦٩٦,٣٨٠	-	-	٦٤,٦٤١,٥٤٠
-	٢٨٥,٦٩٢,٦١٦	٦٢,٩٥٨,٥٣٤	-	-	٣٤٨,٦٥١,١٥٠
٢٥,٤١٦,٣٠٨	١,٠٤٩,٦٩٤	-	-	٧,٨٠١,٦٤٥	٣٤,٦٦٧,٦٤٧
(٣٦,٥٦٧,٩٢٢)	-	-	-	(٣,١٧٠,٠٢٩)	(٣٩,٧٣٧,٩٥١)
(١,١٥١,٥٤٤)	١,٠٤٩,٦٩٤	-	-	٤,٦٣١,٦١٦	(٥,٤٧٠,٢٨٤)
صافي الإيراد من الأنشطة التأمينية					
صافي الأرباح (خسائر) للعام قبل الضريبة					
٨٧٩,٥٢٧,٨٧١	١٣٤,٩٩٣,٢٧٥	٣٠,٨٦٥,٣١٨	-	(٢٧,٩٤٤,٤٩٠)	١,٠١٧,٤٤١,٩٧٤
(٤٤١,٣١٤,٦٦٢)	(٣٧,١٠٩,٠٤٦)	(٧,٢٢٣,٧٦١)	-	(٢٨٩,٣٧٣,٦٦٩)	(٢٨٩,٣٧٣,٦٦٩)
٦٣٧,٢١٣,٢٠٩	٩٧,٨٨٤,٢٢٩	٢٣,٦٤١,٥٥٧	-	(٣١,٢٧٠,٦٩٠)	٧٢٨,٠٦٨,٣٠٥
صافي الأرباح (خسائر) للعام بعد الضريبة					
موزع كالتالي:					
٦٢٤,٩١٩,٨٤٦	٧٩,٩١٤,٧٧٤	١٨,٦٤٧,٥٤٢	-	(٣١,٢٧٤,٢٤٩)	٦٩٢,٢٠٩,٩١٣
١٢,٨٩٣,٣٣٣	١٧,٩٦٩,٤٥٥	٤,٩٩٤,٠١٥	-	٣,٥٥٩	٣٥,٨٦٠,٣٦٢
٦٣٧,٢١٣,٢٠٩	٩٧,٨٨٤,٢٢٩	٢٣,٦٤١,٥٥٧	-	(٣١,٢٧٠,٦٩٠)	٧٢٨,٠٦٨,٣٠٥
صافي الأرباح (خسائر) للعام قبل الضريبة					
١,٠٧٥,٩١٤,٤٠١	١,٥٨١,٦٣٣,٨٠٢	٧٠,٦٧٢,٨٣٥	-	٩٤,٦٧٠,٢٩٨	١٢,٥٠٤,٨٩١,٣٣٦
٨,٠٩١,٥٣٤,٣٧٠	١,١٦٤,٤٥٩,٦٤٧	٣٣,٠٤٤,٤٧٨	-	١٠٣,٢٢٨,٢٤٣	٩,٣٩٢,٣٧٧,٢٣٨
الأصول					
الالتزامات					

شركة كونتكت المالية القابضة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنينة المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

تابع التقارير القطاعية

يمثل الجدول أدناه مايلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
نصيب الشركة في			نصيب الشركة في خسائر /		
الاجمالي	خسائر / أرباح	نتائج عمليات شركة	الاجمالي	أرباح الشركات بطريقة حقوق	نتائج عمليات شركة
	الشركات بطريقة	التوزيع		الملكية	التوزيع
	حقوق الملكية				
٦,٠٢٩,٨٠٤	٦,٠٢٩,٨٠٤	-	١٧,٤٧٢,١٢٤	١٧,٤٧٢,١٢٤	-
١١٧,٢١١	١١٧,٢١١	-	١٤٩,٩٦٠	١٤٩,٩٦٠	-
٦,١٤٧,٠١٥	٦,١٤٧,٠١٥	-	١٧,٦٢٢,٠٨٤	١٧,٦٢٢,٠٨٤	-
١٦٨,٣٩٦,٩٦٢	٦٤,٧٢١,٠٩١	١٠٣,٦٧٥,٨٧١	١٨٦,١١٠,٢٥٧	١٥٠,٥٥٥,٥٤٧	٣٥,٥٥٤,٧١٠
٣٥,٣٥٣,٦٢٣	١١,٦٥٣,١٥٧	٢٣,٧٠٠,٤٦٦	(٥٢,٨٦٢,٠٤٦)	(٢٢,٢٣٤,٧٦٥)	(٣٠,٦٢٧,٢٨١)
(١٠٩,٣٢٧,٩٩٦)	(١١,٢٦٩,٦٩٠)	(٩٨,٠٥٨,٣٠٦)	٥٦,١١٠,٦٩٦	٣٩,١٩٩,٩٠٤	١٦,٩١٠,٧٩٢
(٥,٨٨٧,٣٨٨)	(٢٦٩,٢٩٣)	(٥,٦١٨,٠٩٥)	(٢,٥٧٥,٦٠٣)	(٨١٤,٥١٤)	(١,٧٦١,٠٨٩)
٨٨,٥٣٥,٢٠١	٦٤,٨٣٥,٢٦٥	٢٣,٦٩٩,٩٣٦	١٨٦,٧٨٣,٣٠٤	١٦٦,٧٠٦,١٧٢	٢٠,٠٧٧,١٣٢
١٠,٧٩٣,٧٢١	١٠,٧٩٣,٧٢١	-	١٢,٣٢٧,١٢٨	١٢,٣٢٧,١٢٨	-
(٢,٦٦٣,٩٧١)	(٢,٦٦٣,٩٧١)	-	(٣,١٢٤,٤٩٩)	(٣,١٢٤,٤٩٩)	-
٨,١٢٩,٧٥٠	٨,١٢٩,٧٥٠	-	٩,٢٠٢,٦٢٩	٩,٢٠٢,٦٢٩	-
١٦,٤٠٢,٤٦٨	١٦,٤٠٢,٤٦٨	-	٢١,٤٧٨,٦٤٦	٢١,٤٧٨,٦٤٦	-
(١٢,٥٦٥,٧٢٢)	(١٢,٥٦٥,٧٢٢)	-	(١٤,٥٠٧,١٦٢)	(١٤,٥٠٧,١٦٢)	-
٣,٨٣٦,٧٤٦	٣,٨٣٦,٧٤٦	-	٦,٩٧١,٤٨٤	٦,٩٧١,٤٨٤	-
١٤٣,٠٨٨,٥٨٨	١٤٣,٠٨٨,٥٨٨	-	١٠٨,٨٢٥,٨٢٧	١٠٨,٨٢٥,٨٢٧	-
(١٤٨,٦٣٣,٥٩٤)	(١٣٣,٥٠٣,١٢٥)	(١٥,١٣٠,٤٦٩)	(١٠٦,٣٤٦,٩٣٤)	(١٠٤,٠٥٩,٧٦٤)	(٢,٢٨٧,١٧٠)
(٥,٥٤٥,٠٠٦)	٩,٥٨٥,٤٦٣	(١٥,١٣٠,٤٦٩)	٢,٤٧٨,٨٩٣	٤,٧٦٦,٠٦٣	(٢,٢٨٧,١٧٠)
(٤,٦٥٤,٩٧٣)	(٤,٦٥٤,٩٧٣)	-	(٦,٠٥٩,٥١١)	(٦,٠٥٩,٥١١)	-
(٤٠,٥٦٥,٣٨١)	(٤٠,٥٦٥,٣٨١)	-	(٥٤,٧٢٩,٧٥٤)	(٥٤,٧٢٩,٧٥٤)	-
(٧٣,٢٦٨,٢٩٦)	(٧٣,٢٦٨,٢٩٦)	-	(١٥٠,٥٧٨,٦٤٣)	(١٥٠,٥٧٨,٦٤٣)	-
(٥,٨٢٦,٧٩٨)	(٥,٨٢٦,٧٩٨)	-	(١,٢٠١,٩٩٦)	(١,٢٠١,٩٩٦)	-
(٤١,٨٣٢)	(٤١,٨٣٢)	-	(٥٥,٥٠٨)	(٥٥,٥٠٨)	-
(٩٨٢,٩٤٤)	(٩٨٢,٩٤٤)	-	(١,٣٤٥,٦١٥)	(١,٣٤٥,٦١٥)	-
٤٩,٠٤٦,٠٣٦	٤٩,٠٤٦,٠٣٦	-	(٥٨,٣٥٤,٤٣٤)	(٥٨,٣٥٤,٤٣٤)	-
(١,٨٠٥,٤٤٦)	(١,٨٠٥,٤٤٦)	-	-	-	-
(٦,٤٩٦,٥٩٣)	(٦,٤٩٦,٥٩٣)	-	(١٤,٣٢٠,٥١٦)	(١٤,٣٢٠,٥١٦)	-
(٨٤,٥٩٦,٢٢٧)	(٨٤,٥٩٦,٢٢٧)	-	(٢٨٦,٦٤٥,٩٧٧)	(٢٨٦,٦٤٥,٩٧٧)	-
١٦,٥٠٧,٤٧٩	٧,٩٣٨,٠١٢	٨,٥٦٩,٤٦٧	(٦٣,٥٨٧,٥٨٣)	(٨١,٣٧٧,٥٤٥)	١٧,٧٨٩,٩٦٢
(٣,٨٠٩,٢٥٥)	(٣,٨٠٩,٢٥٥)	-	(١٠,٥١٣,٣٥٩)	(١٠,٥١٣,٣٥٩)	-
١٢,٦٩٨,٢٢٤	٤,١٢٨,٧٥٧	٨,٥٦٩,٤٦٧	(٧٤,١٠٠,٩٤٢)	(٩١,٨٩٠,٩٠٤)	١٧,٧٨٩,٩٦٢
١٢,٦٩٨,٢٢٤	٤,١٢٨,٧٥٧	٨,٥٦٩,٤٦٧	(٧٤,١٠٠,٩٤٢)	(٩١,٨٩٠,٩٠٤)	١٧,٧٨٩,٩٦٢
(٥٦٧,٣٣٨)	(٥٦٧,٣٣٨)	-	٥٢,٢٨٧,٣٧٣	٥٢,٢٨٧,٣٧٣	-
١٢,١٣٠,٨٨٦	٣,٥٦١,٤١٩	٨,٥٦٩,٤٦٧	(٢١,٨١٣,٥٦٩)	(٣٩,٦٠٣,٥٣١)	١٧,٧٨٩,٩٦٢

٧- نتائج إحالة محافظ حقوق مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٦٢,٩٦٨,٩٨٢	١١,٩٢٨,٠٤٣	نتائج تصكيك محافظ حقوق مالية
٢٧٥,٣٠١,٩٣٦	٦٣٢,٤٩٠,٩٧٩	نتائج خصم محافظ حقوق مالية
٥٦٧,٥٠١,٣٣٤	١٩٥,٥٥٨,١٣٥	نتائج توزيع محافظ حقوق مالية
١,٠٠٥,٧٧٢,٢٥٢	٨٣٩,٩٧٧,١٥٧	

٨- أتعاب المحافظ المدارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٥,٠٩٩,٤٥٤	١٣١,٩٥٣,٧٦٨	أتعاب إصدارات التوريد
٨٢,٦٢٠,٠٦٤	١٢٩,٨٢٤,١٨٧	إيراد خصم مخصص الضمان
١٤٣,٣٢٣,١٦٨	١٢٨,٢٥٩,٦٩٠	أتعاب إدارة صكوك
١,٥٠٧,٧٢٩	١,٣٦٣,٧٧٨	أتعاب الإدارة وحافز الأداء *
٣,٢٨٠,١٢٢	٢,٨٢٥,٣٩٢	إيرادات مرتجعات تأمين
٤١٠,٠٠٠	٥٢٥,٠٠٠	أتعاب تحصيل
٣٢٦,٢٤٠,٥٣٧	٣٩٤,٧٥١,٨١٥	

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

٩- نتائج عمليات شركة التوريد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠٣,٦٧٥,٨٧١	٣٥,٥٥٤,٧١١	إيرادات عوائد محافظ الحقوق المالية
٢٣,٧٠٠,٤٦٦	١٦,٩١٠,٧٩٢	عوائد استثمارات الفائض لدي أمين الحفظ
(٩٨,٠٥٨,٣٠٦)	(٣٠,٦٢٧,٢٨٢)	فوائد قرض السندات واستهلاك تكلفة التوريد
(٤,٩٢٦,٢٢٩)	(١,٥٨٨,٧٧٢)	تكلفة وثائق تأمين
(٢٤٠,٠٠٠)	(١٨٠,٠٠٠)	أتعاب المحصل
(٦٩١,٨٦٧)	(١٧٢,٣١٧)	أتعاب أمين الحفظ
(١٤,٨٩٠,٤٦٨)	(٢,١٠٧,١٧٠)	أتعاب الإصدارات
٨,٥٦٩,٤٦٧	١٧,٧٨٩,٩٦٢	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

١٠ - إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٤٩,٠٢٦,٧٠٦	٨١٢,٩٠٣,٥٢١	فوائد تمويل سيارات
٢١٣,٤٨٢,٨٠٧	٢٧٠,٤٧٦,٧٥٦	فوائد تمويل عقاري
١٤١,١٨٣,١٦٣	٢٢٥,٠٩٥,١٣٢	فوائد تخصيص
٢١٩,٢٤١,٤٥٦	٢٩٤,٩٨٤,٦٩٨	فوائد عقود التأجير التمويلي
٣٧٨,١٦٨,١٢٩	٥١٧,١٣١,١٨٢	فوائد تمويل تسوق
٦٢,٤٤٥,٧٤٦	١١٢,٢٢١,٤٩١	فوائد تمويل سلع استهلاكية وخدمات
٢٤,٥٠٣,١٣١	٦٩,٣٣٨,٣٣٥	إيرادات غرامات تأخير
١,٣٨٨,٠٥١,١٣٨	٢,٣٠٢,١٥١,١١٥	

١١ - إيرادات الاتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٧٧,٨٠١,٥٩٤	١٤٦,٤٧٩,٤٨٩	إيرادات مقابل خدمات إدارية
٧٩,٣٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٤,٠٠٠	إيرادات خدمات ترويج وتغطيه إكتتاب
٣٩,٠٧٠,٣١٧	١٢,٣٧١,٥٥٦	عمولات من موردين التمويل الاستهلاكي
١٢,٢٤١,٢٤٤	٢٠,٦٨٩,٠٢٠	إيرادات تعاقدية
٢,١٢٩,٠٠٤	١,٦٢١,٨٨٥	إيرادات تأمين عقود تأجير تمويلي
١٦,١١٠,١٥٤	١٤,٧٩٠,١٦٨	إيرادات خدمات تحصيل للغير
١٢٦,٣٦٥	١٢٧,٧٥٥	إيرادات خدمات إدارة أصول
٩١,٦٦٠	٧٠,٨٠٩	متنوعة
٣٢٧,١٢٩,٠٦٨	٢١٨,٦٥٤,٦٨٢	

١٢ - مصروفات الاتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣٤,٨٤٨,٦١٤	٩٧,٥٢٧,٢٥٣	عمولات تمويلات
٢٦,٥٠٢,٥٠٠	١١,٤٦٧,٣٨١	مصروفات خدمات ترويج
١,٣٥٨,٦٨٧	١,٣٥٨,٦٦٥	مصروفات تأمين عقود تأجير تمويلي
٢,٥٣٠	-	اتعاب تحصيل
٨٢٦,٦١٠	٥٥٤,٩٧٥	اتعاب وعمولات أخرى
١٦٣,٥٣٨,٩٤١	١١٠,٩٠٨,٢٧٤	

١٣ - صافي التعويضات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٠٢,٥٩٣,٢٣٣	٦٨٨,٦٩٤,٠٠٢	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٧٥,٠٨١,٦٢٠	١٩,٩٤٥,٩٩٣	مخصص التعويضات تحت التسوية
٤٧٧,٦٧٤,٨٥٣	٧٠٨,٦٣٩,٩٩٥	

١٤ - عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٨٢,٠٤٧,١٩٣	٢٧٩,٨١٣,٣٠٥	عمولات مباشرة
١٤٩,٥٠٧,١٧٣	٢٣٧,٠٨١,١٢٦	تكاليف الإنتاج
١,٨٧٥,٣٣٦	٢,٤٠١,٢٥٣	مصرفات بنكية
(٤٤,٣٦٠,٨٩١)	(٥٤,٢٨٠,٢٥٤)	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٢٨٩,٠٦٨,٨١١	٤٦٥,٠١٥,٤٣٠	

١٥ - إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠٢,٢٢٧,٥٧٤	١٢٨,٠٥٥,٧٩٦	إيرادات خدمات وساطة تأمينية
٢,٩٤٥,١٦٠	٨,٦٨٧,٧٠٨	إيرادات متنوعة
١٠٥,١٧٢,٧٣٤	١٣٦,٧٤٣,٥٠٤	

١٦ - مصرفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٠,٤٩١,١١٩	٥٧,٩٧٨,٨٨١	تكلفة مبيعات خدمات وساطة تأمينية
٤٠,٠٧٥	٩٣,١٥٧	مصرفات بنكية وساطة تأمينية
٤٠,٥٣١,١٩٤	٥٨,٠٧٢,٠٣٨	

١٧ - إيرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٦,٧٨٨,٨٨٣	١٤,١٠٧,٧٨٩	اتعاب إدارة الصكوك
٧,٧٧٩,٤٨٢	٢٠,٤٨١,٧٠١	إيرادات مبيعات خدمات إعلانيه
٧٨٨,٩٠٠	٦٠١,٠٦١	إيرادات تقييمات تمويل عقاري
٩٤,٤٦٢	٦٥,١٤٠	إيرادات تقييمات تأجير تمويلي
٣٢٨,٣٧٧	٨٥,٧٩٤	إيرادات تأجير للغير
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	إيرادات إصدارات صكوك
٢١,٩١٢	-	إيرادات خدمات تحصيل من العملاء
١,٠٤٩,٦٩٢	٧٧١,٨٥٤	إيرادات اتعاب صندوق استثمار
٣٣٧,١٤٩	٧,٨٣١,٦١٩	متحصلات من ديون معدومة
٣,٦٦٦,٩٥٤	-	إيرادات تعويضات
٩١١,٨٣٦	٧,٤٩٥,٧١٢	أخرى
٣٤,٢٦٧,٦٤٧	٥٣,٩٤٠,٦٧٠	

١٨ - مصروفات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٠,٣٩٣,٧٦٠	٢١,٨٥٥,٠١٤	اتعاب الاستعلام الائتماني
٣,١٠٢,٧١٢	٤,٦٧٢,١٦٥	تكاليف تشغيل - المعاملات الرقمية
١١,٢٠٦,٩١٧	١٢,٣٧٥,٢٩٥	مصروفات إصدارات الصكوك
١,٢٢٤,٧٩٥	٣,٢٧٢,١٨٤	مصروفات خدمات إعلانيه
١,٨٩٨,٥١٨	٢,٥٨٢,٩٥٠	مصروفات خدمات تحصيل
١,٩١١,٢٢٩	٢,٨٨٤,٤٤٦	مصروفات تشغيل أخرى
٣٩,٧٣٧,٩٣١	٤٧,٦٤٢,٠٥٤	

١٩ - الإهلاكات والاستهلاكات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٩,٩٩٤,٨٩٨	٦٨,١٣٥,٩٤١	اهلاك الأصول الثابتة
٥٨,٧٨٠,٩٣٧	٦٤,٤٤٣,٠٣٣	استهلاك أصول حق انتفاع
٧٥,٤٥٥	١٢٩,٧٢١	استهلاك أصول غير ملموسة
١١٨,٨٥١,٢٩٠	١٣٢,٧٠٨,٦٩٥	

٢٠ - مصروفات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٦,٦٦٦,٩١٦	٣٦,٩٨٣,٨١٩	أتعاب مهنية واستشارات
١٢,٦٤٧,٨٣٤	١٥,٢٨٦,٩٨١	المساهمة التكافلية
١٠,٤٦٢,٥٣٢	١٤,٠٥١,٠٤٣	إيجار الفروع والسيارات
٨٨٣,٠٩٦	٨٤٩,٥٥٤	مصروفات إعلانات وتجديد بورصة
٢,٢٨٩,١٢٢	٢,٨١٦,٣٢٢	تشغيل سيارات
١,٨٣٧,٢٠٨	١,٧٥٣,١١٩	تكلفه نقل أموال
٦,٧٨٦,٤٩٢	٧,١٥٦,٩٠١	أدوات كتابيه ومطبوعات
٢,٨٢٥,٨٨٥	٢,٥٠٧,٨٢٢	دورات تدريبه للعاملين
٤,١٧٠,٥٣٥	٥,٤٨١,٥٣٧	انتقالات
٤,٥٨٥,٩٨٦	٢,٤٤٣,٣٢٨	تكلفه خدمات مجانية للعملاء
١٧,٦٦٧,٠٧٦	١٨,٨٧٨,٨٦٦	مصروفات أنظمة تشغيل ومواقع إلكترونية
٣٧,٥٦٤,٤٥١	٤٧,٣٩١,٤٢١	مصروفات مقرات
١٨,٣٥٣,٩٧٢	٢٧,٩٩٦,٥٣٥	مصروفات إقامة وضيافة
-	٦٠٢,٦١٨	مصروفات تأسيس
١٣,١٦٢,٦٦٥	١٧,٢٣٩,٣١٦	رسوم واشتراكات
١,٣٢٩,٧٦٤	-	ضرائب عقارية
٢,٢٧٠,٠٠٠	-	ضرائب قيمه مضافة بيع اصول
١٩,٢٧٥,٨٣٠	١٠,١٧٢,٠٨٢	مصروفات أخرى
١٨٢,٧٧٩,٣٦٤	٢١١,٦١١,٢٦٤	

٢١ - مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢١٧,٥٧٨,٥٥١	١١٦,٠٨٧,٣٥٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (عملاء)
(٧٨٢,٩٢٩)	٣٠٤,٧٦٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (نقدية)
(٧,٤٨١,٧٨٠)	٩٥٢,٥٨٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (مدينون)
٥,٨١٢,٥٦٢	(٤,٠٩٢,٠١١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (مدينو عمليات تأمين)
(٣,١٣٦)	٢٦,٨٢٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (استثمارات)
٢١٥,١٢٣,٢٦٨	١١٣,٢٧٩,٥١١	

٢٢ - ضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٥٦,٧٣٢,٤٥٦	٢١٨,٦٠٦,١٦٧	ضرائب الدخل الحالية
١,٤١٣,٣٥٣	٤,٦٦٢,٥٠١	ضرائب الدخل المؤجلة
٣١,٢٢٧,٨٦٠	٤٥,٧٦٦,٠١٩	ضرائب اذون وسندات خزانة
٢٨٩,٣٧٣,٦٦٩	٢٦٩,٠٣٤,٦٨٧	إجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٧٥٢,٠٠٧	١٠,٧٠٩,٨٥٨	فروق عملات اجنبيه
٢,٧٥٢,٠٠٧	١٠,٧٠٩,٨٥٨	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣,١٦٨,٠٣١	١٧,٨٣٠,٥٣٢	التزامات ضريبية مؤجلة
١٩,٣١٥,٠٢٢	٥٣,٨٨٤,٧٤٠	الأصول الثابتة (الإهلاك)
٣٢,٤٨٣,٠٥٣	٧١,٧١٥,٢٧٢	محافظ مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٠١٧,٤٤١,٩٧٤	٩٩٨,٩٩٠,١٦٨	سعر الضريبة الفعلي
٢٢.٥٠%	٢٢.٥٠%	الربح المحاسبي بقائمة الدخل (قبل الضريبة)
٢٢٨,٩٢٤,٤٤٤	٢٢٤,٧٧٢,٧٨٨	سعر الضريبة
٦٠,٤٩٩,٢٢٥	٤٤,٢٦١,٨٩٩	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
٢٨٩,٣٧٣,٦٦٩	٢٦٩,٠٣٤,٦٨٧	أثر التسويات الضريبية
٢٨.٤٤%	٢٦.٩٣%	ضريبة الدخل
		سعر الضريبة الفعلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٩١,٧٧٩,٥٥٨	٢٥٠,٣٣٥,٨٤٥	التزامات ضريبة الدخل الجارية
٢٥٦,٧٣٢,٤٥٦	٢١٨,٦٠٦,١٦٧	رصيد اول العام
(١٩٨,١٧٦,١٦٩)	(٢٥٣,٢٤٣,٨٤٠)	المكون خلال العام
٢٥٠,٣٣٥,٨٤٥	٢١٥,٦٩٨,١٧٢	المسدد خلال العام

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٣ - نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
جنيه مصري	جنيه مصري
٦٩٢,٢٠٧,٩١٣	٦٥٧,٦٦٨,١١٣
١,١٨٤,٨٢٢,٨٢٨	١,١٨٨,٩٢٣,٤٠٨
٠.٥٨	٠.٥٥

صافي أرباح العام لمساهمي الشركة الأم
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام
نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح العام

٢٤ - نقدية وارصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
جنيه مصري	جنيه مصري
١,٠٤٣,٩٤٠,٣٨٢	١,١١٦,٩٧٩,٨٧٠
١٧,٥٥٧,٨٠٧	١٠,٦٩٧,٩٤٩
٤,٥٦٩,٠٦٠	٣٧٣,٠٣٦,٩٠٣
-	(٣٠٤,٧٦٠)
١,٠٦٦,٠٦٧,٢٤٩	١,٥٠٠,٤٠٩,٩٦٢

بنوك - حسابات جارية
نقدية بالخرزينة
ودائع استحقاق اقل من ٣ أشهر
خسائر ائتمانية متوقعة

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

٢٥ - محافظ حقوق مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
جنيه مصري	جنيه مصري
٤,٦١٢,٢٣٩,١٥٤	٥,٢٢٧,٢٣٩,٩٩١
٣,٧٨٨,٤٥٦,٢٣٠	٤,١٨٣,٣٥٣,١٤١
٨,٤٠٠,٦٩٥,٣٨٤	٩,٤١٠,٥٩٣,١٣٢

٢٥-١ محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

٢٥-٢ محافظ حقوق مالية بالتكلفة المستهلكة

٢٥-١ محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
جنيه مصري	جنيه مصري
٢,٨٣٥,٤٥٧,١٦٠	٢,٨١٥,٦٢٠,٠١٦
١,٧٧٦,٧٨١,٩٩٤	٢,٤١١,٦١٩,٩٧٥
٤,٦١٢,٢٣٩,١٥٤	٥,٢٢٧,٢٣٩,٩٩١

عملاء تمويل سيارات
عملاء تمويل سلع وخدمات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٥-٢ محافظ حقوق مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
جنية مصري		جنية مصري		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
١٥,٠٣٩,٤٤١	٤٢١,٢٩٥,٢٨٨	٤,٤٥٧,١٤٦	٢٩٥,٦٧٣,٠٨٥	عملاء تمويل تسوق
-	٢٠,٠١٧,٢١٩	-	١٨,٤٢٦,٣٢٥	عملاء خدمات
٩٤٣,١٢٥,٤٣٩	٨٩٢,٨١٣,٧٣٨	٩٥٦,٨٧٤,٩٨٥	٩٣٧,٥١٠,٠١٨	عملاء تأجير تمويلي
١٦٤,٦٢٦,٧٥٩	٦١٩,٦٠٦,٩١٥	١٧٧,٠٥٨,٨٣١	٩٦٧,٢٥١,٨٨٨	عملاء تخصيص
٢,٣٩٨,٩٣٢,٢٢٢	٥٥٤,١٩٦,٥٤٥	٢,٤١٦,٢٤٥,٠٧٢	٦٥٣,٤٤٩,١٩٩	عملاء تمويل عقاري
٣,٥٢١,٧٢٣,٨٦١	٢,٥٠٧,٩٢٩,٧٠٥	٣,٥٥٤,٦٣٦,٠٣٤	٢,٨٧٢,٣١٠,٥١٥	الإجمالي
				يخصم:
(١,١١٧,٦٣٥,١٢٤)	(٨٠٣,٣٧١,١٥٠)	(١,١٥٧,٩٦٣,٣٢٩)	(٩٤٣,٩٥٦,٤٠٨)	فوائد دائنة ومبيعات تأمين مؤجلة
				وغير محتسبة
(١٨٧,١٥٠,٩١٠)	(١٣٣,٠٤٠,١٥٢)	(٧٨,٤١٧,٥٨٢)	(٦٣,٢٥٦,٠٨٩)	مخصص خسائر ائتمانية
٢,٢١٦,٩٣٧,٨٢٧	١,٥٧١,٥١٨,٤٠٣	٢,٣١٨,٢٥٥,١٢٣	١,٨٦٥,٠٩٨,٠١٨	الصافي
٣,٧٨٨,٤٥٦,٢٣٠		٤,١٨٣,٣٥٣,١٤١		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	**وفيما يلي بيان بحركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:
١٤١,٦٤٦,٦٠٤	٣٢٠,١٩١,٠٦٢	الرصيد في أول العام
٤٢٢,٨٦٧,٩٤٩	١٩٧,٦٠٨,٠٧١	المكون خلال العام
(١٧٩,٣٨٦,٩٦٩)	(٨٦,٨٠٣,٩٧٤)	انتقي الغرض منه
(٦٤,٩٣٦,٥٢٢)	(٢٨٩,٣٢١,٤٨٨)	المستخدم خلال العام
٣٢٠,١٩١,٠٦٢	١٤١,٦٧٣,٦٧١	الرصيد في آخر العام

٢٦- مدينو عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
١١٦,٠٦٨,٥٦٦	١٤٤,٩٣٦,٨٠٨	أقساط تحت التحصيل
١٢٥,٧٩٣,٥٥٥	٢٤٣,٧٤٩,١٧٣	أقساط تحت التحصيل - لم تستحق
٢٢,٦٢٤,٣٢٣	٤٧,٢٧٤,٤٠٩	شيكات آجلة
٢٠٠,٢٨٦,١٢٩	٢١٢,٦٦١,٧١٥	حسابات جارية للمؤمن لهم
٤٦٤,٧٧٢,٥٧٣	٦٤٨,٦٢٢,١٠٥	الإجمالي
(١١,٠٤٨,٣١٤)	(٦,٩٥٦,٣٠٣)	مجمع خسائر الاضمحلال
٤٥٣,٧٢٤,٢٥٩	٦٤١,٦٦٥,٨٠٢	

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

وفيما يلي بيان بحركة مجمع خسائر الاضمحلال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	الرصيد في اول العام
٥,٢٣٥,٧٥٢	١١,٠٤٨,٣١٤	المكون خلال العام
٧,٣٥٨,٥٥٧	٥,٠٩٥,٠٣٦	انتهي الغرض منه
(١,٥٤٥,٩٩٥)	(٩,١٨٧,٠٤٧)	الرصيد اخر العام
<u>١١,٠٤٨,٣١٤</u>	<u>٦,٩٥٦,٣٠٣</u>	

٢٧ - استثمارات بطريقة حقوق الملكية

اسم الشركة	نسبة	قيمة المساهمة	نسبة	قيمة المساهمة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جنية مصري	المساهمة	جنية مصري	المساهمة	جنية مصري
شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات	٤٩%	١٣,٥٨٣,٧٠٤	٤٩%	١١,٩٨١,٠٨٤
شركه ستار لتقسيط السيارات	٣٣.٤%	٥,٢٥٠,٤٣٧	٣٣.٤%	٤,٩١٨,٢٠٥
شركه عز العرب / كونتكت فايننشال	٤٩%	٢١,٠٦١,٧٩٣	٤٩%	١٢,٤٧٢,٠٦٠
الشركة المصرية لخدمات التقسيط	٤٩.٩%	٦,١٧١,٧٦٧	٤٩.٩%	٧,٥٥٤,٤٣٦
شركة وصلة براوزر - جزيرة كايمان (إيضاح ٤٧)	٥٢.٦%	٩٧,٠٤٦,٧٥٤	٤٣.١%	٨٧,٧١٢,٧٩١
شركة أي إس للاستثمارات المحدودة	٤٠%	٤٩,٢٠٤,٣٢٨	٤٠%	٧٣,٦٩٣,٧٢٢
شركة موتور كير - سيرفيس	٤٩.٢%	٢,٦٩٧,٤٧٢	٤٩.٢%	٥٢٩,٩٧٢
شركة كارزامي القابضة	٤١.٧%	٦,٦٣٥,٣٧٥	٤١.٧%	٧,٦١٠,٤٢٣
		<u>٢٠١,٦٥١,٦٣٠</u>		<u>٢٠٦,٤٧٢,٦٩٣</u>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	بافاريان كونتكت لتجارة السيارات	ستار لتقسيط السيارات	عز العرب / كونتكت فايننشال	المصرية لخدمات التقسيط	وصلة براوزر - جزيرة كايمان	شركة موتور كير - سيرفيس	شركة أي إس للاستثمارات المحدودة	كارزامي القابضة
إجمالي الأصول	٣١,٩٥٢,٣٠٨	١٧,١٧٢,١٢٤	١١٨,٥١٠,٩٤٣	١٧,٥٦٥,٤١٠	٣٣٣,٩٤٩,٣٦٢	١٤,٢٢٤,٤٣٧	١,١٩٨,٩٢٦,٦٧٢	٣١,٢٠٠,٤٣٣
إجمالي الالتزامات	(٤,١٨٣,١٠٧)	(١,٣٥٧,١٧٥)	(٧٣,٢٤٥,٠٣١)	(٥,٢١٩,٤١١)	(١٣٩,٢٤٣,٥٦٤)	(٨,٧٤١,٧٧٣)	(٧٨٥,١٩٤,٠٦٨)	(٧,٤٥٢,٥٠٦)
صافي الأصول	٢٧,٧٦٩,٢٠١	١٥,٨١٤,٩٤٩	٤٥,٢٦٥,٩١٢	١٢,٣٤٥,٩٩٩	١٩٤,٧٠٥,٧٩٨	٥,٤٨٢,٦٦٤	٤١٣,٧٣٢,٦٠٤	٢٣,٧٤٧,٩٢٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	بافاريان كونتكت لتجارة السيارات	ستار لتقسيط السيارات	عز العرب / كونتكت فايننشال	المصرية لخدمات التقسيط	وصلة براوزر - جزيرة كايمان	شركة موتور كير - سيرفيس	شركة أي إس للاستثمارات المحدودة	كارزامي القابضة
إجمالي الأصول	٢٨,٠٤٠,٥٣٠	١٥,٢٦٤,٦٦٣	٤٤,٢١٠,٧٣٣	٢٦,٣٧١,٩٦٨	٢٢٨,١٥٩,٦٠٠	٥,٨٣٦,٦٦١	٦٦٤,٣٥٨,٤١٣	٣٢,٨٨٤,٢٩١
إجمالي الالتزامات	(٣,٥٥٠,٩٢٧)	(٤٤٢,٦٥٦)	(١٨,٧٤٧,٦٢٦)	(١١,٢٦٠,٠٢٢)	(٥٨,٧٤٩,٢٢٢)	(٤,٧٥٩,٨٣٣)	(٣٣٦,١٤٥,٥٣٣)	(٦,٧٩٦,٤٣٦)
صافي الأصول	٢٤,٤٨٩,٦٠٣	١٤,٨٢٢,٠٠٧	٢٥,٤٦٣,١٠٧	١٥,١١١,٨٩٦	١٦٩,٤١٠,٣٧٩	١,٠٧٧,٨٢٨	٣٢٨,٢١٢,٨٨٠	٢٦,٠٨٧,٨٥٥

ملحوظة:

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

٢٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
١٥,٨٩٥,٩٨٢	١٥,٨٩٥,٩٨٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (حقوق ملكية)
٦٦١,٣٩٦,٤٠١	٦٣٠,٥٤٨,٦٩١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين)
٢٣,٠٨٧,٦٤٥	٥٦,٢٨٢,٨٨٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٦٣,٥٣٩,٥٥٤	٤٩٦,١٢٣,٩٥١	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٥٠,٠٩٢)	(٧٦,٩١٩)	خسائر ائتمانية متوقعة
٩٦٣,٨٦٩,٤٩٠	١,١٩٨,٧٧٤,٥٨٩	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٦,٤١٣,٧٥٠	٦,٤١٣,٧٥٠	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري *
٦,٣٣٦,٢٣٢	٦,٣٣٦,٢٣٢	اياه أي فينتشر
٣,١٤٦,٠٠٠	٣,١٤٦,٠٠٠	ساكنين
١٥,٨٩٥,٩٨٢	١٥,٨٩٥,٩٨٢	

* يتمثل في استثمار إلزامي وتم تقييم الاستثمار بالتكلفة نظراً لأنها غير مقيدة بسوق نشطة ولا يمكن تحديد قيمتها العادلة

بصورة موثوق بها اخذاً في الاعتبار الاتي:

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٥٧٩,٨٩٠,٤١٩	٦٠٥,٥٤٨,٦٩١	أذون خزانة
٤٤,٩٧٩,٩٥٩	-	صكوك
٣٦,٥٢٦,٠٢٣	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	سندات توريق
٦٦١,٣٩٦,٤٠١	٦٣٠,٥٤٨,٦٩١	

(ج) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٣,٠٨٧,٦٤٥	٥٦,٢٨٢,٨٨٤	صندوق استثمار شركة ثروة لتأمينات الحياة
٢٣ ٠٨٧ ٦٤٥	٥٦ ٢٨٢ ٨٨٤	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

(د) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	سندات خزانة
جنية مصري	جنية مصري	
٢٦٣,٥٣٩,٥٥٤	٤٩٦,١٢٣,٩٥١	
٢٦٣,٥٣٩,٥٥٤	٤٩٦ ١٢٣ ٩٥١	

٢٩ - فائض عمليات التوريق

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	بيان الأصول / الالتزامات المالية المحالة التي تم استبعادها
جنية مصري	جنية مصري	
٣١٥,٩٢٤,٧٥٧	٦٩,١٠١,٤٧٩	محافظ الحقوق المالية
(٦,١٥١,٧٤٢)	٦,٨٨٠,٢٥٢	مبالغ محصلة لحساب امين الحفظ
١٠٢,٢٣٧,٢٥٩	٥٢,٠٥٧,٨٣٤	نقدية لدى أمين الحفظ
٤١٢,٠١٠,٢٧٤	١٢٨,٠٣٩,٥٦٥	إجمالي الأصول المالية المحالة
(٣٧٨,٠٠٢,٣٨٨)	(٨٧,٩٨٥,٢١١)	(يخصم): قرض السندات
(١٢٤,٣٦٢)	(٥٣,٩٧٩)	فوائد مؤجلة عن قرض السندات
٣٣,٨٨٣,٥٢٤	٤٠,٠٠٠,٣٧٥	فائض عمليات التوريق

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

٣٠ - الأطراف ذات العلاقة**٣٠-١ أرصدة المركز المالي****مستحق من أطراف ذات علاقة**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
جنية مصري	جنية مصري		
—	٦,٥٩٣,١٨٥	شركة شقيقة ٤٢%	شركة موتور كير ايجيبنت
—	٣,٨٣٦,٦٤١	شركة شقيقة ٤٩.٢%	شركة موتور كير سيرفيس
٤٠٦,٢٨٨	٩٨٧,٢٩٦	الشركة الأم	شركة كونسولدايتد فاينانشيال هولدينج
٩٠,٩١٢	٢٧٦,٢٢٤	شركة شقيقة ٥٢.٦%	شركة وصلة براورز - جزيرة كايمان
—	١٠٢,٢٥٣	شركة شقيقة ٥٢.٦%	برافو للتمويل الاستهلاكي
١٤١,٤٦٩	١,٤٠١,٠١٤	شركة شقيقة ٤٠%	شركة أى أس للاستثمار المحدودة
—	٣٩٥,٩٥٨	الشركة الأم	شركة تمويل القابضة (الشركة الأم)
٤,٥٨٢,٣٧٨	٢,٥٧٠,٦٥٧	شركة شقيقة ٩٩.٩٩%	شركة المصرية لخدمات التقسيط *
٥,٣٠١,٢٥٠	٥,١٢٤,٦٤٧	شركة شقيقة ٤١.٧%	شركة كارزامي مصر **
٣٠,٢٨٣	٣٠,٢٨٣		مساهمين آخرين
١٠,٥٥٢,٥٨٠	٢١,٣١٨,١٥٨		

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

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

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢-٣٠ المعاملات على قائمة الدخل
جنيه مصري مصرف (إيراد)	جنيه مصري مصرف (إيراد)	
		شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات
		أتعاب الإدارة وحافز الاداء
(٣١٥,٢٧٤)	(٤٠٦,٥٩٨)	تكلفة تمويلية
-	٢,٤٦٦,٢٥٢	شركة ستار لتقسيط السيارات
		أتعاب الإدارة
(٢٢,٣٧٨)	(١٦,٦٩١)	تكلفة تمويلية
-	٥٦٩,٧٢٠	شركة عز العرب / كونتكت فايننشال
		أتعاب الإدارة
(١,١٧٠,٠٧٦)	(٩٤٠,٤٨٩)	تكلفة تمويلية
-	١,٤٦٠,٢٢٦	

٣-٣٠ مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية

بلغت قيمة مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٩١,٢٥٩,٧٢١ جنيه مصري مقابل ٧٧,٥٩٥,١٨٩ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣١- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
أكثر من سنة	أكثر من سنة	
خلال سنة	خلال سنة	
٣٤,٤٠٠,٢٢٢	٣٥,٢١٣,٦٥٨	مصرفات مدفوعة مقدما
-	٢١٣,٧٥٠	دفعات مقدمة لموردين
٣٣٠,٥٦٩,٩٥٧	٣٢٠,٠٠١,٥١٨	إيرادات مستحقة
-	-	عهد وسلف
-	-	جاري مصلحة الضرائب
-	-	تسوية ضريبة كسب عمل (أسهم ائابة)
٨,٤٢٣,٤٢٢	-	أرصدة مدينة أخرى
١١,٢٦٤,٢٢٦	١٤,٤٧٥,٦٢٨	تأمينات لدي الغير
-	-	المجموعة المصرية للتأمين الاجباري
-	-	مدفوعات تحت حساب استثمارات
-	-	مبالغ مستحقة لدي شركات التحصيل
-	(٨١٢,٠١٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٨٤,٦٥٧,٨٢٧	٣٦٩,٠٩٢,٥٤٤	الصافي
٦٢٦,٣٩٨,١٦١	٨٠٠,٦٢١,٧٢٢	

وفيما يلي بيان بحركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
١٧,٧٣٥,٧٤١	١٠,٢٥٣,٩٦١	الرصيد في اول العام
٢,٩٤٨,٦٤٨	٣,١٦٦,٤٣٤	المكون خلال العام
(١٠,٤٣٠,٤٢٨)	(٢,٢١٣,٨٥٤)	انتفي الغرض منه
١٠,٢٥٣,٩٦١	١١,٢٠٦,٥٤١	الرصيد اخر العام

٣٢ - مشروعات تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٣,٨٧٠,٧١٤	٣٣,١٣٢,٩٧٧	انظمة تشغيل
٤١,٢٤٠,٦٢٤	١٣٠,١٠٣,٥٢١	تشطيبات مباني
٧٥,١١١,٣٣٨	١٦٣,٢٣٦,٤٩٨	

وفيما يلي بيان بالحركة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
جنية مصري		جنيه مصري		
تشطيبات مباني	انظمة تشغيل	تشطيبات مباني	انظمة تشغيل	
٨٣٣,٥٣٠	٢٨,٩٤٥,٥٨٤	٤١,٢٤٠,٦٢٤	٣٣,٨٧٠,٧١٤	رصيد اول العام
٤٠,٤٠٧,٠٩٤	١٣,٤٣٤,٤٢٧	٩١,١٥٤,٣٥٠	٩,٨٤٣,٠١٤	الاضافات خلال العام
-	(٨,٥٠٩,٢٩٧)	(١,٩١٧,٠٣٩)	(١٠,٥٨٠,٧٥١)	استبعادات خلال العام
-	-	(٣٧٤,٤١٤)	-	المحول الي اصول ثابتة
٤١,٢٤٠,٦٢٤	٣٣,٨٧٠,٧١٤	١٣٠,١٠٣,٥٢١	٣٣,١٣٢,٩٧٧	
٧٥,١١١,٣٣٨		١٦٣,٢٣٦,٤٩٨		

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٣٣- أصول ثابتة

التكلفة	أراضي جنية مصري	مباني جنية مصري	سيارات جنية مصري	أثاث و مفروشات جنية مصري	أجهزة و معدات جنية مصري	حاسب آلي جنية مصري	تجهيزات و تركيبات جنية مصري	الإجمالي جنية مصري
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	٢,٥٩٣,٨٥٤	١٣,٠٤٠,٦٧٩	٤٣,٠٦٢,٨٤٧	٣١,٢٢٦,٥٦٤	٨٩,٩٨١,٠٨١	١٧٢,٥٦٩,١٤١	٣٨٢,١٣٦,٦٦٦
الإضافات خلال العام	-	-	١٩,٩٢٨,١٢٦	٦,٦٣٤,٤٤٤	٥,٠٣٠,٤٥٨	٣٠,٤٦١,٤٤٣	٣٤,٤١٤,٢٣٣	٩٦,٤٦٨,٧٠٤
الاستبعادات خلال العام	(٢٩,٦٦٢,٥٠٠)	(٢,٥٩٣,٨٥٤)	(٦,٢٨٤,٤٣٦)	(١,٩٢٥,٦٦٢)	(٥,٧٩٧,٤٤٢)	(٣٢١,٧٤٦)	(٤,٣٨٦,١٧٨)	(٥٠ ٩٧١ ٨١٨)
اجمالي التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	-	٢٦,٦٨٤,٣٦٩	٤٧,٧٧١,٦٢٩	٣٠,٤٥٩,٥٨٠	١٢٠,١٢٠,٧٧٨	٢٠٢,٥٩٧,١٩٦	٤٢٧,٦٣٣,٥٥٢
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٤	-	-	٢٦,٦٨٤,٣٦٩	٤٧,٧٧١,٦٢٩	٣٠,٤٥٩,٥٨٠	١٢٠,١٢٠,٧٧٨	٢٠٢,٥٩٧,١٩٦	٤٢٧,٦٣٣,٥٥٢
الإضافات خلال العام	-	-	١٧,١٦٩,٣٣٨	٤٠,٤٣٥,٦٥٤	٦,١٣٠,٨٩٤	٣١,٠٢٢,٥١١	٣٧,٣٥٦,٥٧٩	١٣٢,١١٤,٩٧٦
محول من مشروعات تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	٣٧٤,٤١٤	٣٧٤,٤١٤
الاستبعادات خلال العام	-	-	(٣,٨٠٢,٦١٣)	(٢٣٨,٤٤٠)	(٨٠٨,٤٥١)	(٥,٨١٥,٤٦٥)	(١,٠٩٧,١٣٧)	(١١ ٧٦٢ ١٠٦)
اجمالي التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	-	-	٤٠,٠٥١,٠٩٤	٨٧,٩٦٨,٨٤٣	٣٥,٧٨٢,٠٢٣	١٤٥,٣٢٧,٨٢٤	٢٣٩,٢٣١,٠٥٢	٥٤٨,٣٦٠,٨٣٦
مجمع الإهلاك	-	-	-	-	-	-	-	-
مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٣	-	٨٤٣,٠٠٢	٦,٢٧٨,٣٦٥	١٥,٠٢٢,٣٠١	١٥,٧٨٤,٣٥٩	٥٩,٥١٧,٣٨٨	٦٥,٠٤٦,٢٦٣	١٦٢,٤٩١,٦٧٨
اهلاك العام	-	١٢٩,٦٩٣	٤,٠٣٥,٧٦٦	٤,٢٥٦,٩٢٨	٦,٢٠٥,٦٧٥	٢٠,٥٩٨,٤٥٤	٢٤,٧٦٨,٣٨٢	٥٩,٩٩٤,٨٩٨
مجمع إهلاك الاستبعادات	-	(٩٧٢,٦٩٥)	(٢,٨٨٨,٧٨٥)	(١,٤٨٩,٦٥١)	(٥,٧٦٤,٧٨٠)	(٥٣,١٦٩)	(٢,٤٤٤,٧١٥)	(١٣ ٦١٣ ٧٩٥)
مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	-	٧,٤٢٥,٣٤٦	١٧,٧٨٩,٥٧٨	١٦,٢٢٥,٢٥٤	٨٠,٠٦٢,٦٧٣	٨٧,٣٦٩,٩٣٠	٢٠٨,٨٧٢,٧٨١
مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٤	-	-	٧,٤٢٥,٣٤٦	١٧,٧٨٩,٥٧٨	١٦,٢٢٥,٢٥٤	٨٠,٠٦٢,٦٧٣	٨٧,٣٦٩,٩٣٠	٢٠٨,٨٧٢,٧٨١
اهلاك العام	-	-	٦,٧٠٢,٠١٣	٥,٤٧٩,٥٩٨	٥,٦٤٠,٧٧٨	٢٥,١٦٥,٨٣٧	٢٥,١٤٧,٧١٥	٦٨,١٣٥,٩٤١
مجمع إهلاك الاستبعادات	-	-	(٢,٧٤٤,٨٠٠)	(٢٢٧,٦٩٧)	(٧١٨,٩٩٨)	(٥,٨١٥,٤٦٥)	(١,٠٩٧,١٣٧)	(١٠ ٦٠٤ ٠٩٧)
مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	-	-	١١,٣٨٢,٥٥٩	٢٣,٠٤١,٤٧٩	٢١,١٤٧,٠٣٤	٩٩,٤١٣,٠٤٥	١١١,٤٢٠,٥٠٨	٢٦٦,٤٠٤,٦٢٥
صافي القيمة الدفترية في:	-	-	-	-	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	-	١٩,٢٥٩,٠٢٣	٢٩,٩٨٢,٠٥١	١٤,٢٣٤,٣٢٦	٤٠,٠٥٨,١٠٥	١١٥,٢٢٧,٢٦٦	٢١٨,٧٦٠,٧٧١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	-	-	٢٨,٦٦٨,٥٣٥	٦٤,٩٢٧,٣٦٤	١٤,٦٣٤,٩٨٩	٤٥,٩١٤,٧٧٩	١٢٧,٨١٠,٥٤٤	٢٨١,٩٥٦,٢١١

٣٤ - أصول حق انتفاع

البيان	مباني
التكلفة	جنية مصري
في ١ يناير ٢٠٢٣	٤٩١,٥١٩,٠٨٣
إضافات خلال العام	٥٤,٣٠٣,٠٤٤
فروق ترجمة عملات اجنبية	٦,٦٢٥,٤٣٣
استبعادات خلال العام	(٥٦,٤٤٣,٤٤٦)
تعديلات على عقود التأجير	(١٥,٩٦٧,١١٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٤٨٠,٠٣٧,٠٠١
في ١ يناير ٢٠٢٤	٤٨٠,٠٣٧,٠٠١
إضافات خلال العام	٧٨,١٩٢,١٧٠
إستبعادات خلال العام	(٤٣٩,٣٩٤)
تعديلات على عقود التأجير	٢٠٨,٣١٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥٥٧,٩٩٨,٠٩٠
مجمع استهلاك	
في ١ يناير ٢٠٢٣	٧٣,٦٠٢,٨٣٩
استهلاك العام	٥٨,٧٨٠,٩٣٧
مجمع استهلاك الاستبعادات	(١,٤٩٩,٢٤٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٣٠,٨٨٤,٥٣٤
في ١ يناير ٢٠٢٤	١٣٠,٨٨٤,٥٣٤
استهلاك العام	٦٤,٤٤٣,٠٣٣
مجمع استهلاك الإستبعادات	(٤٣٩,٣٩٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٩٤,٨٨٨,١٧٣
صافي القيمة الدفترية	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٦٣,١٠٩,٩١٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٤٩,١٥٢,٤٦٧

الشركة

بيان

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

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

في ٣١ مارس ٢٠١٥ قامت الشركة بشراء عدد ٩٩٠ ٩٩٩ ١ سهم بنسبة ٩٩.٩٩٥٪.

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

تم الاستحواذ على الشركة بنسبة ١٠٠٪.

شركة ثروة للتوريد

كونتكت للتمويل

كونتكت للتأجير التمويلي

المصرية العالمية لتقسيط السيارات

سعر للحلول التكنولوجية

٣٦ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
جنية مصري	جنية مصري
٢٩,٤٣٢,١٦٨	٣٨,١٠٤,٤٥٧
٩,٧٠٦,٤٤٨	٩,٧٠٦,٤٤٨
٤٧٩,٣١٥	٣٦٧,٧٥٦
٣٩,٦١٧,٩٣١	٤٨,١٧٨,٦٦١

الموقع الإلكتروني*

التطبيق الإلكتروني**

النظام الإلكتروني***

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
جنية مصري	جنية مصري
-	٥٥٧,٧٩٧
٥٥٧,٧٩٧	١٨,١٦٢
(٧٥,٤٥٥)	(١٢٩,٧٢١)
(٣,٠٢٧)	(٧٨,٤٨٢)
٤٧٩,٣١٥	٣٦٧,٧٥٦

تكلفة أول العام

الإضافات خلال العام

استهلاك العام

مجمع الاستهلاك

الرصيد آخر العام

٣٧ - أصول محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
جنية مصري	جنية مصري
١٦,٧٩٣,٢٩٨	١٨,٣٢٠,٠٠٠
٨,٨٢٣,٩٨٥	٨,٨٢٣,٩٨٥
٢٥,٦١٧,٢٨٣	٢٧,١٤٣,٩٨٥

سيارات هلاك كلي*

مباني آلت ملكيتها للشركة**

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

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

٣٨ - قروض وتسهيلات ائتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
جنية مصري		جنية مصري		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
٢,١٠٣,٤٨٤,٢٩٧	١,٩٠٧,٩٠٥,٢٤٠	٢,٤٦٢,٨١٩,٥٧٢	٢,٤٩٨,٧٥٥,٢٤٧	قروض متوسطه الاجل
٨٢٥,٤٢٧,٦٧٠	٢١,٩٧٨,٤٤٥	٧٩٧,٦٧٣,٩٢٩	٢٧,١٤٧,٥٦٥	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
١,٤٥٧,١٧٣,٤٠٢	٦٨٢,١٧٣,١٨٨	١,٣٤١,٨٣٨,٦٥٦	٥٩٣,٩٤٩,٥٧٦	قرض مشترك
٤,٣٨٦,٠٨٥,٣٦٩	٢,٦١٢,٠٥٦,٨٧٣	٤,٦٠٢,٣٣٢,١٥٧	٣,١١٩,٨٥٢,٣٨٨	
٦,٩٩٨,١٤٢,٢٤٢		٧,٧٢٢,١٨٤,٥٤٥		

٣٩ - موردون وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
جنية مصري		جنية مصري		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
-	٣٤,٩١٧,٢٧٢	-	١٦,٩٧١,٦١٥	موردون
-	٤٤,٥٨٥,٨٤٧	-	٦٨,٨٧١,٢٩١	عملاء - دفعات مقدمة
-	٦٤,١٨١,٧١٥	-	٨٩,١٧٨,٥٧٧	جاري مصلحه الضرائب
-	٦٢,٨٨٠,٢٦٠	-	٧١,٥٥٠,٦٥٤	أمين الحفظ *
-	٦١,٢٥٦,٤١٣	-	٩٩,٥٨٧,٥١٤	فوائد مستحقة
-	١٥١,١٨٩,٠٧٥	-	١٩١,٦٥٩,٩٠٩	مصرفات مستحقة
٢,٢٣٥,٧٣٨	٢٧٧,٨٢٤	٢,٢٣٥,٧٣٨	٢٧٢,٩٢٥	تأمينات من الغير
١٢٠,٩٤١,٩٧٦	١١٠,٣٨١,٥٥٤	١٠٧,٥٥٤,٧٤٢	٢٣٥,٣٤١,٠٣٥	حساب خدمة التعثر - لمحافظ الخصم
-	٦,١٨١,٥٨١	-	١٥,٢٣٧,٢٢٠	دائنو توزيعات
-	١٧,٦٤٦,٩١٨	-	٢١,١٠٨,٨٨٢	المساهمة التكافلية
-	٤,٩١٦	-	٣٤,٩٩٨,٠٨٠	أرصدة دائنة أخرى
٩,١٢٢,٠٢٤	١٠,٦٦٦,٤٤٣	٦,٦٢٢,٠٢٤	٢٢,٦٢٩,٤٤١	إيرادات مؤجلة
١٣٢,٢٩٩,٧٣٨	٥٦٤,١٦٩,٨١٨	١١٦,٤١٢,٥٠٤	٨٦٧,٤٠٧,١٤٣	
٦٩٦,٤٦٩,٥٥٦		٩٨٣,٨١٩,٦٤٧		

* 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٤٠ - شركات التأمين وإعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٤,٠٨١,٨٩٢	٨,١١٠,٩٥٢	شركات محلية
١٤٨,٥٧٧,٠١٨	٢٦٧,٨٢٠,٧٧٠	شركات بالخارج
٢٤٢,٧٥٤,٨٠٠	٢٣١,٢٤٧,٣٧٩	المخصصات المحتجزة من معيدي التأمين
٣٩٥,٤١٣,٧١٠	٥٠٧,١٧٩,١٠١	

٤١ - التزامات عقود تأجير

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٦٢,٥٤٧,٣٣٨	٤٣١,٠٩٧,١٥٤	الرصيد في بداية العام
٥٤,٣٠٣,٠٤٤	٧٨,١٩٢,١٧٠	الإضافة خلال العام
٦,٦٢٥,٤٣٣	-	فروق ترجمة العملات الأجنبية
٥٤,٣٤٤,٨٢٤	٦٩,٦٦٨,٠١٤	مصروف الفائدة
(٧٤,٣١٢,٩٢٦)	(٩٢,٤٢٢,٨٩٩)	دفعات خلال العام
(٥٦,٤٤٣,٤٤٦)	(٤٣٩,٣٩٤)	إستبعادات خلال العام
(١٥,٩٦٧,١١٣)	٢٠٨,٣١٣	تعديلات على عقود التأجير
٤٣١,٠٩٧,١٥٤	٤٨٦,٣٠٣,٣٥٨	الرصيد في نهاية العام

٤٢ - رأس المال

- يبلغ رأس المال المصرح به مبلغ ٦٠٠ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠ جنيه للسهم.
- ويبلغ رأس المال المصدر مبلغ ٥١٠ ٦٠١ ٦٩ جنيه مصري موزع على عدد ١٥١ ٩٦٠ ٦ سهم جميعها أسهم عادية وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل.
- بتاريخ ١٤ إبريل ٢٠١٦ تم زيادة رأس المال بعدد ١٦١ ١٧٥٠ ١ سهم بقيمة ٦١٠ ٥٠١ ١٧ جنيه مصري وتم التأشير بذلك في السجل التجاري.
- بتاريخ ٥ إبريل ٢٠١٧ تم زيادة رأس المال بعدد ٣٧٨ ٩٦٨ بقيمة ٧٨٠ ٦٨٣ ٩ جنيه مصري وتم التأشير بذلك في السجل التجاري.
- بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٨ وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على زيادة رأس المال المصرح به بمبلغ ٤٠٠ مليون جنيه مصري ليصبح ١ مليار جنيه مصري، وزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ١٠٠ ٢١٣ ٣ جنيه مصري ليصبح مبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصري وتجزئة أسهم رأس مال الشركة بتعديل القيمة الاسمية من ١٠ جنيهات للسهم إلى ٠.١٦ جنيه مصري للسهم وبالتالي تعديل عدد الأسهم من ١٠ مليون سهم إلى ٦٢٥ مليون سهم، وتم التأشير بذلك في السجل التجاري.
- بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ وافقت الجمعية العمومية غير العادية على طرح جزء من أسهم رأسمال الشركة في السوق المصري من خلال طرح خاص و آخر عام وبتاريخ ١١ أكتوبر ٢٠١٨ تم تنفيذ عملية الطرح لعدد ٧٣١ ١٧٠ ٢٩٥ سهم المملوكة لبعض مساهمي الشركة بنسبة ٤٧.٢% بحصيلة إجمالية ٥٨١ ٤٥٦ ١٧٢ ٢ جنيه مصري على أن يتم إعادة استثمار مبلغ ٧٠٠ مليون جنيه مصري في زيادة رأس المال بنفس سعر الطرح.

- بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٨ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠١٨ عن تفويض من الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ بعدد ٦٩٦ ١٠٨ ٩٥ سهم بقيمة ٧.٣٦ جنية مصري والتي تمثل ٠.١٦ جنية مصري قيمة اسمية للسهم و ٧.٢ جنية مصري علاوة اصدار للسهم الواحد، وقد كانت حصيلة هذه الزيادة ٧٠٠ ٠٠٠ ٠٠٣ جنية مصري والتي تمثل ٣٩١ ٢١٧ ١٥ جنية مصري قيمة الزيادة في رأس مال الشركة المصدر و ٦١٢ ٧٨٢ ٦٨٤ جنية مصري والتي تمثل أجمالي علاوة اصدار الأسهم.
- بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٩ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بقرار من مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٣ مارس ٢٠١٩ بزيادة راس مال الشركة عن طريق اصدار ٢٨ مليون سهم بالقيمة الاسمية ٠,١٦ جنية مصري بقيمة اجمالية ٤ ٤٨٠ ٠٠٠ جنية مصري، على أن تكون كامل قيمة الزيادة ممولة بالكامل من رصيد الأرباح المرحلة، وتخصص كامل الأسهم المصدرة وعددها ٢٨ مليون سهم لنظام الإثابة والتحفيز المعتمد من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٣٩١ ٦٩٧ ١١٩ جنية مصري.
- بتاريخ ٣ أكتوبر ٢٠١٩ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بقرار من مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ١٣ مايو ٢٠١٩ والمعتمدة من الجمعية العمومية للشركة بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠١٩ عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين كل بحسب نسبة مساهمته وبواقع ثلاثة أسهم لكل خمسة أسهم على ان تكون كامل قيمة الزيادة ممولة بالكامل من رصيد الأرباح المرحلة بالقيمة الاسمية ٠,١٦ جنية مصري بقيمة اجمالية ليصبح راس المال المصدر والمدفوع ٨٤٠ ٥١٥ ١٩١ جنية مصري موزعة على ٩٧٤ ٩٦٦ ١ سهم.
- بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢١ تم تعديل راس المال المرخص به ليصبح ٩٥٠ مليون جنية مصري بدلا من ١ مليار جنية مصري وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢١.

وفيما يلي بيان بهيكل رأس المال في تاريخ المركز المالي:

اسم الشركة	عدد الاسهم	القيمة جنية مصري	النسبة
شركة كونسوليديتيد فاينانشيال هولدينج	٧٠١ ١٨٣ ٣٧٠	١١٢ ١٨٩ ٣٤٠	٥٨.٥٩ %
اوراسكوم المالية القابضة	٣٥٠ ٠٨٨ ٧٨٦	٥٦ ٠١٤ ٢٠٦	٢٩.٢٥ %
مساهمين اخرين	١٢١ ٧٨٨ ٣٨٠	١٩ ٤٨٦ ١٤١	١٠.١٦ %
نظام الاثابة وتحفيز العاملين مخصصة	١٥ ٨٦٢ ٨٧٢	٢ ٥٣٨ ٠٥٩	١.٣٣ %
نظام الاثابة وتحفيز العاملين غير مخصصة	٨ ٠٥٠ ٥٩٢	١ ٢٨٨ ٠٩٤	٠.٦٧ %
	١ ١٩٦ ٩٧٤ ٠٠٠	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	١٠٠%

٤٣ - احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٩٥,٧٥٧,٩٢٠	٩٥,٧٥٧,٩٢٠	١-٤٣ احتياطي قانوني
١٠٢,١٠٢,٢٤٣	٢١٢,٥٦٠,٤٦٩	٢-٤٣ احتياطي القيمة العادلة
٨٣٤,٣٣٨,٧٧٠	٨٤٧,٧١٢,٣١٥	٣-٤٣ احتياطي علاوة اصدار أسهم
-	(٥٧٧,٠١٥)	٤-٤٣ احتياطي فروق العملات الناتجة عن ترجمة العمليات الاجنبية
١,٠٣٢,١٩٨,٩٣٣	١,١٥٥,٤٥٣,٦٨٩	

٤٣-١- احتياطي قانوني

بلغ رصيد الاحتياطي القانوني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٩٥,٧٥٧,٩٢٠ جنية مصري مقابل ٩٥,٧٥٧,٩٢٠ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ووفقاً لقانون الشركات والنظام الأساسي للشركة يتم تجنب ٥% من صافي ربح الشركة إلى الاحتياطي القانوني وتم وقف تجنب هذا الإحتياطي لوصول الشركة إلى ٥٠% من رأس المال المصدر.

٤٣-٢- احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	احتياطي القيمة العادلة	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠٢ ١٠٢ ٢٤٣	(١٨٣,٢٤٩)	٣٦,٩٠٥,٣٧٤	٦٥,٣٨٠,١١٨	رصيد اول المدة
١٥٣ ٧٣٧ ٨٢٤	-	-	١٥٣ ٧٣٧ ٨٢٤	- التغير في محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٤ ٥٦٩ ٧١٨)	-	-	(٣٤ ٥٦٩ ٧١٨)	- التغير في ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها لاحقاً الى الأرباح والخسائر
٥ ٢٨٣ ٢٥٨	-	٥ ٢٨٣ ٢٥٨	-	- التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لمحافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢٤ ٤٥١ ٣٦٤	-	٥ ٢٨٣ ٢٥٨	١١٩ ١٦٨ ١٠٦	إجمالي الدخل الشامل الآخر عن العام
(١٣ ٩٩٣ ١٣٨)	(١٣ ٩٩٣ ١٣٨)	-	-	- التغير في حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٢١٢ ٥٦٠ ٤٦٩	(١٤ ١٧٦ ٣٨٧)	٤٢ ١٨٨ ٦٣٢	١٨٤ ٥٤٨ ٢٢٤	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

احتياطي القيمة العادلة "تابع"

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	احتياطي القيمة العادلة
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٨١ ٣٦٨ ٦٨٤	٦١ ٧٥٩	٦٢ ٨٠٧ ٨٠٣	١١٨ ٤٩٩ ١٢٢
(٦٨ ٦٥٧ ٧٤٤)	—	—	(٦٨ ٦٥٧ ٧٤٤)
١٥ ٥٣٨ ٧٤٠	—	—	١٥ ٥٣٨ ٧٤٠
(٢٥ ٩٠٢ ٤٢٩)	—	(٢٥ ٩٠٢ ٤٢٩)	—
(٧٩ ٠٢١ ٤٣٣)	—	(٢٥ ٩٠٢ ٤٢٩)	(٥٣ ١١٩ ٠٠٤)
(٢٤٥ ٠٠٨)	(٢٤٥ ٠٠٨)	—	—
١٠٢ ١٠٢ ٢٤٣	(١٨٣ ٢٤٩)	٣٦ ٩٠٥ ٣٧٤	٦٥ ٣٨٠ ١١٨

رصيد اول المدة

- التغير في محافظ حقوق مالية بالقيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- التغير في ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود

التي يتم إعادة تبويبها لاحقا الى الأرباح

والخسائر

- التغير في مخصص الخسائر الائتمانية

المتوقعة لمحافظ حقوق مالية بالقيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل الآخر عن العام

- التغير في حقوق أصحاب الحصص

غير المسيطرة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣-٤-٣ احتياطي علاوة إصدار أسهم

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

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

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

٣-٤-٤ فروق العملات الناتجة عن ترجمة العمليات الاجنبية

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

٤٤ - أرباح مرحلة

- تتضمن الأرباح المرحلة قيمة الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام للشركات التابعة التي تم تبويبها ضمن الأرباح المرحلة لأغراض اعداد القوائم المالية المجمعة ولا يجوز توزيعها وقد بلغت قيمتها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٣٧٩,٠٩٩,٥٠٩ جنيه مصري ومبلغ ٢٣٥,٩٩٩,٣٤٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- كذلك تتضمن الأرباح المرحلة للمجموعة قيمة الأرباح المرحلة لشركة ثروة للتوريد والتي تبلغ قيمتها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٨٠,٣٢٩,٣٦٥ جنيه مصري وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٥١,٠٦٨,٩٢١ جنيه مصري هذا وتتص نشرات الاكتتاب لإصدارات التوريد المختلفة على عدم جواز قيام شركة ثروة للتوريد بتوزيع اية أرباح إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريد التي تتم من خلال أمين الحفظ وذلك دون الإخلال بحقوقها في توزيع أرباح ناشئة عن فوائض محافظ توريد أخرى.

٤٥ - حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة

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

الحقوق غير المسيطرة

أسم الشركة	النسبة	الرصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	بدون (أرباح) / خسائر العام	(أرباح) / خسائر العام	الرصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	%	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
شركة كونتكت للتمويل	٠.٠٠٠٢٤	٣,٤٦٧	٥,٣١٩	(٨٣٧)	٤,٤٨٣
العاصمة للاستثمار العقاري	٠.٣٠	٣,٠٢٢	٣,٠٢٢	-	٣,٠٢٢
اس إم جي لخدمات التقسيط	٥٠	١٩,٦٥٩,٠٨٣	٣٩,٦٨٧,٥٧٤	(٨,٩٧٧,٢٤٣)	٣٠,٧١٠,٣٣١
مودرن فاينانس	٥٠	٢,٠٨٩,٧٨٨	٢,٣٣٨,٥٩١	(١٢٣,٨٥٤)	٢,٢١٤,٧٣٨
وادي دجلة	٥٠	٣,٩٣٧,٧٦١	٤,٣٥١,٨٢٦	(٢٠٧,٠٣٣)	٤,١٤٤,٧٩٣
جت جو لخدمات البيع بالتقسيط	٠.٠٠٠١	(٦٧٣)	(١,٠٨٢)	٢٠٤	(٨٧٨)
كونتكت للوساطة التأمينية	٢٠	٥,٦١٦,٨٩٦	١٢,٩٤٤,٣٥٦	(٦,١٦٣,٧٣٠)	٦,٧٨٠,٦٢٧
كونتكت التمويل العقاري	٠.٠٠٠٢	٤١٢	٤٠٨	(٣٩)	٣٦٩
ثروة لإدارة الاستثمارات	٠.٠٠٤	٢,٢٠٧	٢,٦٧٦	(٢٣٥)	٢,٤٤٢
ثروة للترويج وتغطية الاكتتاب	٠.٠٠٠٤	٩٩٨	١,٣٠٤	(١٧٥)	١,١٢٩
سوى لتطوير نظم السداد	٤٩	(١,٣٩٩,٥١٦)	(١,٥٠٥,٨٣٣)	٥٣,١٥٨	(١,٤٥٢,٦٧٤)
ثروة للتوريد	١	٧٧٠,٧٥٦	١,٠٦٢,٩٨٥	(١٤٩,٦٨٦)	٩١٣,٢٩٩
كونتكت للتأجير التمويلي	٠.٠٠٠٢	٦٦٢	٩٣٧	(١٤٩)	٧٨٨
كونتكت للتخصيم	٠.٠٠٠٤	٣,٢٢٨	٤,٥٤٤	(٧٦٣)	٣,٧٨١
ثروة لتأمينات الحياة	٢٤.٩١	٣٥,٩٩٨,٠٦٢	٥٧,٩٨٤,١٦٤	(١٤,٩٥٦,٣٩٤)	٤٣,٠٢٧,٧٧٠
ثروة للتأمين	١٥.٠٢	٢٧,٦١٢,١٦٢	٥٥,٦١٥,٥٢٤	(١٤,٧٥٠,٨٤٠)	٤٠,٨٦٤,٦٨٤
اوتو ماركيت	٠.٢١	-	٢٣٩,٤٦٠	١,٣٢٣	٢٤٠,٧٨٤
ثروة للتصكيك	٠.٠٢	٤,٧١٥	٥,٨٠١	(٥٦٨)	٥,٢٣٤
أبو غالي فاينانس	٥٠	١١,٧٧٣,٥٤١	٤٣,٢١٩,١٧٣	(١٤,٨٠٧,٦٢٢)	٢٨,٤١١,٥٥١
كونتكت باي	٠.٠٠٤	١٢,٥٨٣	٢٠,٢٩٧	(٣,٨٥٧)	١٦,٤٣٩
كونتكت كريدي تك للتمويل الاستهلاكي	٠.٠٢	٦٧,٢١٣	٨٠,٦١١	(٦,١٣٦)	٧٤,٤٧٥
جلوبال كونتكت للتمويل الاستهلاكي	٥٠	-	٧٢,٩٥٤,١٦٦	(١٢,١٩٢,٨٩٤)	٦٠,٧٦١,٢٧٢
		١٠٦,١٥٦,٣٦٧	٢٨٩,٠١٥,٨٢٢	(٧٢,٢٨٧,٣٦٨)	٢١٦,٧٢٨,٤٥٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٤٦ - التزامات عرضية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٥٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٣٥٠,٠٠٠	خطاب ضمان - موردون
٥٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٣٥٠,٠٠٠	

٤٧ - كفالات و ضمانات

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

كل شركة تظل ملتزمة في سداد الالتزامات وتحمل أي خسائر ومخاطر من عدم السداد، وقد بلغت أرصدة التسهيلات الائتمانية والقروض الممنوحة للشركات مقابل الكفالة التضامنية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٢,٣٧٢,٧٥٨,٤١١ جنية مصري مقابل مبلغ ١,٦١٠,٨٦٠,٥٤٦ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

وفيما يلي بيان برصيد القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات التابعة والشقيقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٦,٩٩٨,١٤٢,٢٤٢	٧,٧٢٢,١٨٤,٥٤٥	الشركات التابعة
٣٥٧,٧٥٩,٢٠١	٧٥٥,٥٦٩,٤٥٣	الشركات الشقيقة
٧,٣٥٥,٩٠١,٤٤٣	٨,٤٧٧,٧٥٣,٩٩٨	

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

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

- ١- تم سداد مبلغ (٢,٩٢٧,٠٠٠ دولار أمريكي) في تاريخ التعاقد، تمثل الشريحة الأولى من الاكتتاب.
- ٢- تم سداد الدفعة الثانية بمبلغ (٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي) في تاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ وبذلك أصبحت حصة الشركة ٤٣٪.

٣- تستحق الدفعة الثالثة بمبلغ (٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي) في تاريخ ٣١ يوليو ٢٠٢٥ او في التاريخ الذي تقل فيه النقدية بعد الدفعة الثانية لدى شركة Wasla Browser عن ٦٠٠ ألف دولار امريكي ايهما أقرب وقد تم السداد في يناير ٢٠٢٤ وبذلك اصبحت حصة الشركة ٥٢.٦٪.

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

- تم تقديم الاقرارات الضريبية لشركة كونتكت 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 تقديرياً وتم الطعن علياً في المواعيد القانونية وفي انتظار جلسة إعادة فحص تلك السنوات دفترياً.
- السنوات من ٢٠١٨/٢٠١٩ تم محاسبة الشركة تقديرياً وتم الطعن علياً في المواعيد القانونية وفي انتظار جلسة إعادة فحص تلك السنوات دفترياً.

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

- تم الفحص حتى عام ٢٠١٦ وسداد الفروق المستحقة.

- جاری تجهیز فحص السنوات ۲۰۱۷/۲۰۱۸.

٥٠- إصدارات الصكوك

الاصدار الأول

قامت شركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيدة/المضارب) بنقل ملكية عدد ٤٤ محفظة للإصدار الأول لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة، وبلغ إجمالي القيمة الحالية مبلغ ٥٩٩ ٧٥٢ ٣٣٣ ٣ جنية مصري وإجمالي قيمة تمويلات ٩٣١ ٢٥٩ ٩٢٠ ٢ جنية مصري حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

الإصدار الثاني

قامت شركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيدة/المضارب) بنقل ملكية عدد ٥٦ محفظة للإصدار الثانى لتمويل شراء سيارات مملوكة لعمالها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة، وبلغ إجمالي القيمة الحالية مبلغ ٢٦٣ ٠٤٩ ٧٩٤ ٣ جنية مصرى وبإجمالي قيمة تمويلات ١٣٢ ٩٤٨ ٢٧٨ ٣ جنية مصرى حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

الإصدار الرابع

قامت شركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيدة/المضارب) بنقل ملكية عدد ٤٥ محفظة للإصدار الرابع لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة ، وبلغ إجمالي القيمة الحالية مبلغ ٢ ٨٣١ ٧٣٧ ٤٢١ جنية مصرى وبإجمالي قيمة تمويلات ٨٥٨ ٤٤٦ ٤٧٨ ٢ جنية مصرى حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

حساب خدمة التعثر

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

الأتعاب الإدارية

تقوم الشركة بإدارة محافظ الحقوق المالية التي تم تصكيكها وإلغاء الاعتراف بها في الدفاتر نظرا لان مخاطر ومنافع هذه المحافظ قد تم تحويلها بشكل جوهري الي حملة الصكوك بموجب عقد خدمة وتحصيل مقابل عمولة ٢٠,٠ % سنويا من اجمالي الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ محل المشروع في بداية كل شهر وتستحق في نهاية كل شهر .

الرصيد المستخدم من الصكوك

رقم الإصدار	إجمالي قيمة الصكوك	المستخدم حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الرصيد المتبقي
الإصدار الأول *	٢ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جم	٦٣٠ ٦٣٠ ٣٢٥ جم	-
الإصدار الثاني *	٢ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جم	٩٥٣ ٣٤١ ٧١٣ جم	-
الإصدار الرابع *	٢ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جم	٧٦٩ ٠٧٥ ١١٨٨ جم	-
الإجمالي	٧ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جم	٣٥٢ ٠٤٨ ٢ ٢٢٧ جم	-

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

٢-٥٠ إصدارات التوريد

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

محفظة التوريد الثالثة والثلاثون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل (كونتكت لتسيط السيارات سابقاً) وشركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات (ش.م.م) وشركة ستار لتسيط السيارات (ش.م.م) وشركة كونتكت المصرية العالمية لتسيط السيارات (ش.م.م) وشركة عز العرب / كونتكت فايننشال (ش.م.م) وشركة مودرن فاينانس (ش.م.م) لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٠٨ مارس ٢٠٢٠ و بإجمالي قيمة تمويلات ٢٧٢ ٥٨٩ ٦٩٠ ١ جنية مصرى.

محفظة التوريد الرابعة والثلاثون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل (كونتكت لتسيط السيارات سابقاً) وشركة كونتكت المصرية العالمية لتسيط السيارات (ش.م.م) وشركة عز العرب كونتكت فايننشال (ش.م.م) وشركة اس ام جي لخدمات التسيط (ش.م.م) لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٠٣ ديسمبر ٢٠٢٠ و بإجمالي قيمة تمويلات ٧٢٨ ١١١ ٥١٤ ١ جنية مصرى.

محفظة التوريد التاسعة والثلاثون

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

محفظة التوريد الاربعون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل (ش.م.م) وشركة كونتكت كريدى تك (ش.م.م) لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠ مارس ٢٠٢٣ وبإجمالي قيمة تمويلات ٥٨٣ ٥٥٥ ٧٦٥ جنية مصري.

محفظة التوريد الحادى والاربعون

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

محفظة التوريد الثانى والاربعون

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

محفظة التوريد الثالثة والاربعون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل (ش.م.م) وشركة كونتكت كريدى تك (ش.م.م) وشركة عز العرب كونتكت فايننشال (ش.ذ.م.م) وشركة ابو غالى لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) وشركة اس ام جي لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١٧ ديسمبر ٢٠٢٣ وبإجمالي قيمة تمويلات ١٧٨ ١٧٤ ٣٤١ جنية مصري.

محفظة التوريد الرابعة والاربعون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل (ش.م.م) وشركة كونتكت كريدى تك (ش.م.م) وشركة عز العرب كونتكت فايننشال (ش.ذ.م.م) وشركة ابو غالى لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) وشركة اس ام جي لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٤ ابريل ٢٠٢٤ وبإجمالي قيمة تمويلات ٢٠٣ ٠١٠ ٠٣٢ جنية مصري.

محفظة التوريد الخامسة والاربعون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل (ش.م.م) وشركة كونتكت كريدى تك (ش.م.م) وشركة عز العرب كونتكت فايننشال (ش.ذ.م.م) وشركة ابو غالى لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) وشركة اس ام جي لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) وشركة جلوبال كونتكت للتمويل للاستهلاك لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١٩ ديسمبر ٢٠٢٤ وبإجمالي قيمة تمويلات ٢٦٥ ٩٣٢ ٠٦٨ جنية مصري.

رقم الإصدار	رصيد محافظ التوريد
الإصدار الثالث والثلاثون	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الإصدار الرابع والثلاثون	١٠ ٩٤٢ ٤١٣ جم
الإصدار التاسع والثلاثون	٥٨ ١٥٩ ٠٦٥ جم
الإصدار الأربعون	٣٥٨ ٨٩٢ ٧٤٣ جم
الإصدار الحادي والأربعون	٧٢٧ ٢٠٢ ٣٤٥ جم
الإصدار الثاني والأربعون	٩٧٢ ٦١٢ ٧٧٠ جم
الإصدار الثالث والأربعون	٩٢٤ ١٩٣ ٢٤٣ جم
الإصدار الرابع والأربعون	٨٠٨ ٣٤٨ ٨٠٩ جم
الإصدار الخامس والأربعون	٧٠٠ ٧٧٤ ٤٥٩ جم
الإجمالي	١ ١١٥ ٠٤٦ ٣٠٦ جم
قرض السندات	١٥٣ ١٧٢ ٦٧٦ ٥ جم
رقم الإصدار	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الإصدار الثالث والثلاثون	١٦ ١٨٣ ٩٧٦ جم
الإصدار الرابع والثلاثون	٧٣ ٨٧٩ ٣٦٠ جم
الإصدار التاسع والثلاثون	٤٢٠ ٥٤٦ ٨٦٥ جم
الإصدار الأربعون	٧٣٣ ٩٣٦ ٠٨٨ جم
الإصدار الحادي والأربعون	١ ٠١٥ ٤٥٣ ٩٣٤ جم
الإصدار الثاني والأربعون	٩٤١ ٢١٩ ٤٠٢ جم
الإصدار الثالث والأربعون	٨٥٨ ١٧١ ٢٧٦ جم
الإصدار الرابع والأربعون	٨٠١ ٦٠٦ ٩٠٦ جم
الإصدار الخامس والأربعون	١ ٢١٤ ٠٠٠ ٠٠٠ جم
الإجمالي	٦ ٠٧٤ ٩٩٧ ٨٠٧ جم

الأتعاب الإدارية

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

٥٠-٣ عقد خصم الأوراق التجارية

قامت شركة كونتكت للتمويل وشركاتها التابعة والشقيقة بإبرام عقد خصم أوراق تجارية في ديسمبر ٢٠١٦ وملحقاته وذلك لخصم الاوراق التجارية الناشئة عن عقود تمويل سيارات والذي قد خصص البنك حد خصم مبلغ ٤ مليار جنية مصري ذات طبيعة دارة.

وقامت شركة كونتكت للتمويل وشركاتها الشقيقة والتابعة بخصم عدد ١٤٠ محفظة لتمويل عقود تمويل سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وبلغ إجمالي القيمة الحالية للمحافظ المحالة مبلغ ٥,٦٧٥,١١٧,٧٨٧ جنية مصري بإجمالي قيمة تمويلات ٥,٥٣٩,٦٤٩,٩٢٠ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

رصيد محفظة خصم الأوراق التجارية

قد بلغ إجمالي القيمة الحالية لرصيد محفظة خصم الأوراق التجارية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٤,٥٣٠,٩٦٩,٩٨٨ جنية مصري.

حساب الاحتياطي

يتم تكوين حساب احتياطي باسم شركة كونتكت للتمويل بغرض مجابهة أي عجز أو تأخير في سداد العملاء ويتم تمويل الحساب الاحتياطي باستقطاع نسبة ٥٪ من ناتج عملية الخصم ويتم الحفاظ على هذه النسبة وفي حالة زيادة هذه النسبة عن ٥٪ يتم رد المبالغ الزائدة عن نسبة التغطية بالحساب الاحتياطي الي شركة كونتكت للتمويل وقد بلغ رصيد الحساب الاحتياطي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٢٢٠,٧٤٠,٤٨٨ جنية مصري.

الرصيد المستخدم من عقد الخصم

الرصيد المستخدم من عقد الخصم

القيمة	المستخدم حتى ٢٠٢٤/١٢/٣١	الرصيد المتبقي
١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جم	٥,٥٣٩,٦٤٩,٩١٩ جم	٤,٤٦٠,٣٥٠,٠٨١ جم

٥١- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

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

٥١-١ خطر الائتمان

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

أولاً: أرصدة العملاء

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

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

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

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

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

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

مجموعات المخاطر الائتمانية

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

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

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

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

هيكل نموذج احتمالية التخلف عن السداد (PD)

من خلال تطبيق منهجية معدل التدفق، يعد التأخر في السداد بمثابة مدخلات أساسية في تحديد بناء هيكل PD لكل مجموعة. تقوم المجموعة بجمع معلومات عن أداء العملاء ومدي انتظامهم 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 إحصائية لتحليل البيانات التي جمعتها الشركة وتنتج تقديرات لتحديد المدة المتبقية للتخلف عن السداد مدى الحياة عند التعرض للمخاطر وكيف أنه من المتوقع أن تتغير تلك النتيجة مع مرور الزمن. وتتضمن هذه التحليلات تحديد ومعايرة العلاقة بين التغيرات في معدلات التخلف عن السداد والتغيرات المتعلقة بالعوامل الرئيسية الخاصة بالاقتصاد الكلي، وكذلك التحليل المتعمق المتعلق بتأثير إدراج عوامل أخرى (مثل التعرض لتأجيل المطالبة بسداد الدين) تتعلق بمخاطر التخلف عن السداد، وتتعلق معظم حالات التعرض بالعوامل الرئيسية الخاصة بالاقتصاد الكلي.

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

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

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

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

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

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

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

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

- عدم موافقة المعايير لتاريخ الأصول بعد مرور ٣٠ يوماً من تاريخ السداد. و

- عدم وجود تقلبات غير مبررة في المخصصات بسبب تحويل الأداة المالية من التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهر (حسب المرحلة ١) والتخلف عن السداد مدى الحياة (حسب المرحلة ٢).

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

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

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

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

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

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

تعريف التخلف عن السداد

تقر الشركة أن الأصل المالي قد تخلف عن السداد إذا:

- تأخر المقترض عن السداد لمدة تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوما على أي التزام تجاه الشركة.
 - الاستناد إلى بيانات تم تطويرها داخليًا وتم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- مدخلات التقييم ما إذا كانت الاداة المالية في حالة تعثر وقد تختلف أهميتها بمرور الوقت لتعكس التغيرات وفقا للظروف الحالية.

يتماشى تعريف المجموعة للتخلف عن السداد إلى حد كبير مع التعريف المطبق من الشركة لأغراض رأس المال النظامي.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- احتمالية التخلف عن السداد (PD).
 - الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد (LGD).
 - التعرض الناتج عند التخلف عن السداد (EAD).
- تحتسب هذه المعايير بشكل عام من نماذج إحصائية مطورة داخليًا وبيانات خارجية والبيانات السابقة الأخرى، وتعديل لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو موضح أعلاه.
- احتمالية التعثر عن السداد هي مقياس لاحتمال تقصير المدين في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، ويحتسب تقدير احتمالية التعثر عن السداد على أساس النماذج الإحصائية، التي تستند بدورها إلى بيانات مجمعة داخليًا تشمل على عوامل كمية ونوعية.

تستخدم المجموعة بشكل عام طريقتين لتقدير احتماليات التعثر عن السداد: احتماليات التعثر عن السداد التي تم إنشاؤها داخليًا (حيث تتوفر البيانات الداخلية) واحتماليات التعثر عن السداد الخارجية (حيث لا تتوفر البيانات الداخلية).

لأغراض تقدير احتمالية التعثر عن السداد للأصول المالية التي تم اعتمادها كأساس لكل مجموعة لها خصائص متشابهة.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

دمج المعلومات المستقبلية

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

السيناريوهات الاقتصادية الإضافية والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتنبؤات المتاحة من قبل مصادر خارجية.

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

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

حددت الشركة ووثقت العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأصول المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، قدرت العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان، وفيما يلي السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
أساس ١٩.٣ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	-	معدل الفائدة على الإقراض (%)
أساس ٣٠ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١٥٧.٢ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	تدفق الاستثمار الأجنبي المباشر الداخلي (%) من الاستثمار الثابت)
أساس ٣٠.٦٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٤٥.٢٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	سعر الصرف للعملة المحلية دولار أمريكي (متوسط)
أساس -٦.١ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	أساس -٥.٥ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	إجمالي الاستثمار الثابت، المساهمة في نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)
أساس ٨٥.٩ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	-	سعر الصرف الفعلي الحقيقي
أساس ٨٣ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	-	الاستهلاك الخاص (%) من الناتج المحلي الإجمالي)
أساس ٤٦١٦.٩٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	-	الناتج المحلي الإجمالي، بالأسعار الثابتة
أساس ١٨ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	-	معدل الفائدة على الاقتراض %
أساس ٣٣١.١٠ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	-	الناتج المحلي الإجمالي (بالدولار الأمريكي)
أساس -١٦.٣ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	-	حجم الواردات من السلع والخدمات (%) تغيير سنوياً)
أساس ٠.٢٠ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	-	الاستهلاك الخاص (%) من الناتج المحلي الإجمالي)
أساس ١٠١.٣ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	أساس ٩٩.٦ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	الائتمان المحلي المقدم من القطاع المصرفي (%) من إجمالي الناتج المحلي)
	أساس ٣.٣ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	معدل الادخار القومي الإجمالي (%)
	أساس ٢٧٤.٤ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	متوسط مؤشر الأجر الاسمي
	أساس -٣.٢ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	الإنتاج الصناعي (%) التغيير الحقيقي سنوياً)
	أساس -١٤٤٥٤.٨ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	سداد أصل الدين المستحق (بالدولار الأمريكي)
	أساس ٨٣٥٤.٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	الناتج المحلي الإجمالي، الأسعار الثابتة
	أساس ٥٤.٣ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	مؤشر متوسط الدخل الفعلي

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

٥١-٢ خطر السيولة

- يتمثل خطر السيولة في العوامل التي قد تؤثر على قدرة المجموعة على سداد كل أو جزء من التزاماتها.
- ترصد إدارة الشركة التدفقات النقدية، ومتطلبات التمويل والسيولة الخاصة بالشركة. ويتلخص هدف الشركة في تحقيق توازن بين استمرارية التمويل وبين المرونة عن طريق الحصول على قروض من البنوك. وتدير الشركة مخاطر السيولة عن طريق الاحتفاظ باحتياطي 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 المصروفات التشغيلية المتوقعة وتتضمن مصروفات الالتزامات المالية.

٥١-٣ خطر السوق

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

٥١-٣-١ خطر معدلات الفائدة

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

٥١-٣-٢ خطر العملات الأجنبية

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

٥٢ - أسس القياس

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

٥٣ - أهم السياسات المحاسبية

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

٥٣-١ جميع الاعمال

يتم المحاسبة عن جميع الأعمال داخل المجموعة باستخدام طريقة الاقتناء وذلك عند انتقال السيطرة للمجموعة. كما يتم قياس كلا من المقابل المادي المحول وكذا صافي قيم الأصول المقتناه والقابلة للتحديد عند عملية الاقتناء بقيمتها العادلة. ويتم إجراء اختبار الاضمحلال سنوياً للشهرة الناتجة من عملية الاقتناء. ويتم معالجة التكاليف المتعلقة بالاقتناء كمصروف في الفترات التي يتم فيها تحمل التكاليف واستلام الخدمات باستثناء واحد وهو إصدار الأوراق المالية مقابل المديونية أو حقوق الملكية.

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

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

٢-٥٣ الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على المنشأة المستثمر فيها عندما تتعرض أو يحق لها عوائد متغيرة من خلال مشاركتها وقدرتها في التأثير على العوائد من خلال سلطتها على المنشأة المستثمر فيها. تتضمن القوائم المالية المجمعة الشركات التابعة التي تسيطر عليها بدءاً من تاريخ السيطرة حتى تاريخ فقد السيطرة.

٣-٥٣ الحقوق غير المسيطرة

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

٤-٥٣ فقد السيطرة

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

٥-٥٣ استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

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

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

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

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

٦-٥٣ الاستبعادات من القوائم المالية المجمعة

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

التصنيف والقياس

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

• التكلفة المستهلكة ("AC").

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

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

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

القياس اللاحق

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

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

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

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

• يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛

و

• ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ المستحق السداد.

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

لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي بها ما لم تغير المجموعة نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية، وفي هذه الحالة يتم إعادة تصنيف جميع الأصول المالية في اليوم الأول من الفترة المالية التالية للتغيير في نموذج الأعمال.

قد تختار المجموعة بشكل غير قابل للتغيير قياس الاستثمارات في حقوق الملكية الغير مبنية كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لتكون مبنية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند التطبيق الأولي وسوف يتم هذا الاختيار على أساس كل أداة مالية على حده.

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

بالإضافة إلى ذلك، قد تختار المجموعة بشكل غير قابل للتغيير تحديد أصل مالي يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لقيمته بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف الأولي، 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 عمليًا. يشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة أي التزامات ذات صلة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛

- كيف يتم تقييم أداء المحفظة وتقديم التقارير عنها إلى إدارة المجموعة.

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر.

تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. وفي الوقت نفسه، لم يقتصر نطاق المجموعة على المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل، ولكن مع الأخذ في الاعتبار التقييم العام لكيفية تحقيق الهدف الذي أعلنته المجموعة لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفق النقدي. الأصول المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو الإدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها لا يحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

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

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

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

الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

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

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

- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: تقاس هذه الأصول لاحقًا بالقيمة العادلة. إيرادات الفوائد يتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر. صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، مجمع الأرباح والخسائر المدرجة ضمن الدخل الشامل الآخر يتم إعادة تبويبه ليصبح ضمن الأرباح والخسائر.

- استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: تقاس تلك الأصول المالية لاحقًا 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 - التوبيب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

يتم توبيب الالتزامات المالية على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم توبيب الالتزامات المالية على أنها مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم توبيبها على أنها محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو كانت ضمن المشتقات المالية أو تم توبيبها 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 لاحقًا 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 أيضا ضمن الأرباح والخسائر.

الاستبعاد**الأصول المالية**

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

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

التزامات مالية

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

الاضمحلال

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

نموذج نهج مبسط

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

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

نموذج النهج العام

- تطبق متطلبات الاضمحلال للنموذج العام لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) على جميع الأرصدة المعرضة لخطر الائتمان التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء الأرصدة التي يغطيها النموذج المبسط كما هو مذكور أعلاه.
- لأغراض سياسة الاضمحلال أدناه، يشار إلى هذه الأدوات باسم ("الأصول المالية").
- تم تغيير أسلوب تحديد خسائر الاضمحلال والمخصصات من نموذج خسارة الائتمان المتكبد حيث يتم الاعتراف بخسائر الائتمان عند وقوع حدث خسارة محدد بموجب المعيار المحاسبي السابق، إلى نموذج خسارة الائتمان المتوقعة بموجب معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧)، حيث يتم أخذ المخصصات عند بداية الاعتراف بالأصل المالي، بناءً على توقعات خسائر الائتمان المحتملة في وقت الإثبات الأولي.
- يقدم معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) منهجاً من ثلاث مراحل للاضمحلال في قيمة الأصول المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ الاعتراف الأولي أو الشراء. يتم تلخيص هذا النهج على النحو التالي:

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

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

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

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

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

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

٨-٥٣ التقارير القطاعية

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

٩-٥٣ المعاملات بالعملات الأجنبية

- يتم ترجمة المعاملات الأجنبية بعملة التعامل الخاصة بشركات المجموعة بسعر الصرف في تواريخ المعاملات.
- الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية يتم ترجمتها لعملة التعامل بسعر الصرف في تاريخ إعداد القوائم المالية.

- يتم ترجمة الأصول والالتزامات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية بسعر الصرف المستخدم عند تحديد القيمة العادلة.
- يتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية بسعر الصرف في تاريخ المعاملة.

١٠-٥٣ 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 إيجاري، تقوم المجموعة بتوزيع المقابل المادي في العقد لكل عنصر إيجاري على أساس السعر التناسبي المستقل، ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار العقارات، اختارت المجموعة عند الاعتراف الأولي عدم فصل المكونات غير الإيجارية والمحاسبة عن المكونات الإيجارية وغير الإيجارية كمكون إيجاري منفرد.
- تقوم المجموعة بالاعتراف بأصل حق الانتفاع والتزام التأجير في تاريخ نشأة عقد التأجير. يتم قياس أصل حق الانتفاع أولاً بالتكلفة والتي تتضمن المبلغ الأولي للالتزام عقد التأجير ويتم تسويته بأي مبالغ مسددة في أو قبل تاريخ نشأة العقد، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تم تكبدها والتكاليف المقدرة لفك وإزالة الأصل محل العقد أو استعادة الأصل نفسه أو الموقع الذي يوجد فيه الأصل، مخصوماً منه أي حوافز تأجير مستلمة.
- يتم استهلاك أصل حق الانتفاع لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ نشأة العقد وحتى نهاية مدة الإيجار، ما لم يحول الإيجار ملكية الأصل محل العقد إلى المجموعة بنهاية مدة عقد التأجير، أو إذا كانت تكلفة أصل "حق الانتفاع" تعكس أن المجموعة ستمارس خيار الشراء، في هذه الحالة يتم استهلاك أصل حق الانتفاع على مدى العمر الإنتاجي للأصل والتي يتم تحديدها على نفس الاسس للعقارات والمعدات بالإضافة إلى، انه يتم دورياً تخفيض أصل حق الانتفاع بقيمة خسائر الاضمحلال إن وجدت ويتم تعديلها بإعادة قياس التزام التأجير.
- يتم قياس التزام التأجير مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ بدأ العقد، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في الإيجار، أو إذا لم يكن في الإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة فيجب أن يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة. وبشكل عام، تستخدم المجموعة معدل اقتراضها الإضافي كمعدل للخصم.
- تحدد المجموعة معدل الاقتراض الإضافي من خلال الحصول على معدلات الفائدة من مصادر تمويل خارجية مختلفة وإجراء تعديلات معينة لتعكس شروط الإيجار ونوع الأصل المؤجر.

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

دفعات ثابتة، تشمل دفعات ثابتة في جوهرها.

- دفعات عقد تأجير متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل، ويتم قياسها أولاً باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ بداية عقد التأجير.
- مبالغ يتوقع دفعها بواسطة المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت المجموعة متأكدة من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة، مدفوعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية إذا كانت المجموعة متأكدة بدرجة معقولة من ممارسة خيار التمديد، وعقوبات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من عدم الإنهاء المبكر.

- يتم قياس التزام التأجير بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. والتي يتم إعادة قياسها إذا كان هناك تغيرات في دفعات الإيجار المستقبلية ناتج من تغير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد تلك الدفعات، إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو إذا كان هناك دفع إيجار ثابت من حيث الجوهر.
 - عند إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل على القيمة الدفترية لأصل حق الانتفاع، أو يتم تسجيله ضمن الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الانتفاع إلى الصفر.
- الإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول صغيرة القيمة:-**
- اختارت المجموعة عدم الاعتراف بأصول حق الانتفاع والتزامات التأجير لإيجارات الأصول صغيرة القيمة والإيجارات قصيرة الأجل، بما في ذلك معدات تكنولوجيا المعلومات. تعترف المجموعة بدفعات الإيجار المرتبطة بهذه الإيجارات كمصروف على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

١١-٥٣ - تحقق الإيراد

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

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

إيراد العوائد

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

طريقة الفائدة الفعلية:

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

معدل الفائدة الفعلي:

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

أرباح عملية التوريق

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

إيراد الأقساط التأمينية

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

١٢-٥٣ المصروفات

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

مصرف الفوائد

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

١٣-٥٣ مزايا العاملين

- نظام إثابة وتحفيز العاملين

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

* منح أسهم مجانية.

* منح أسهم بأسعار مميزة أو بطرق سداد ميسرة.

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

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

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

* أمناء الحفظ المرخص لهم.

* إحدى الشركات العاملة في مجال الأوراق المالية.

* اتحاد العاملين المساهمين.

- مزايا العاملين قصيرة الاجل

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

- مزايا الاشتراك المحدد

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

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

حصة العاملين

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

٥٣-١٤ ضريبة الدخل

- يتم الاعتراف بالضريبة الجارية وبالصريبة 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 المتوقعة سدادها إلى (استردادها من) الإدارة الضريبية، باستخدام أسعار الضرائب (وقوانين الضرائب) السارية أو في سبيلها لأن تصدر في تاريخ نهاية الفترة المالية. تخضع توزيعات الأرباح للضريبة كجزء من الضريبة الجارية. لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

الضريبة المؤجلة

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

* الاعتراف الأولي بالشهرة،

* أو الاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام للعملية التي:

(١) ليست تجميع الأعمال.

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

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

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

- يتم قياس الضريبة المؤجلة باستخدام أسعار الضرائب المتوقع تطبيقها عند تحقق الفروق المؤقتة وذلك باستخدام أسعار الضريبة السارية أو التي في سبيلها لأن تصدر.
- عند قياس الضريبة المؤجلة في نهاية الفترة المالية يتم الأخذ في الاعتبار الآثار الضريبة للإجراءات التي تتبعها المجموعة للاسترداد أو سداد القيمة الدفترية لأصولها والتزاماتها.
- لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية إلا عند استيفاء شروط معينه.

١٥-٥٣ الأصول الثابتة والإهلاكات

(١) الاعتراف والقياس

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

(٢) التكاليف اللاحقة على الاقتناء

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

(٣) الإهلاك

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

- لا يتم إهلاك الأراضي.

وفيما يلي بياناً بالأعمار الإنتاجية المقدر:

- | | |
|-----------|--------------------|
| ٢٠ سنة | - مباني |
| ١٠ سنوات | - أثاث |
| ٣-٥ سنوات | - حاسب آلي |
| ٥ سنوات | - أجهزة ومعدات |
| ١٠ سنوات | - تجهيزات وتركيبات |
| ٥ سنوات | - سيارات |
- يتم إهلاك التحسينات في أماكن مستأجرة على مدار مدة العقد أو العمر الإنتاجي لها أيهما أقل.
 - يتم مراجعة طريقة الإهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم التخريدية للأصول الثابتة في نهاية كل فترة مالية، ويتم تعديلها إذا تطلب الأمر ذلك.

١٦-٥٣ أصول محتفظ بها لغرض البيع

- تقيس المنشأة الأصل غير المتداول والمبوبة كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع أيهما أقل.
- تبوب المنشأة الأصل غير المتداول كأصول محتفظ بها لغرض البيع، إذا كان من المتوقع أن يتم استرداد قيمتها الدفترية، بشكل أساسي، من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامها.

- يجب أن يكون الأصل متاحاً للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون أية شروط إلا شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الأصول ويجب أن يكون احتمال بيعها عالٍ
- حتى يكون احتمال البيع عالياً:
- يجب أن يلتزم المستوى الإداري المناسب بخطة البيع.
- يجب أن يكون هناك برنامج نشط لتحديد المشتري.
- يجب أن يكون قد تم البدء في إتمام الخطة.
- يجب أن يتم التسويق الجاد للأصل لبيعه بسعر معقول يتناسب مع قيمته العادلة.
- يجب أن يكون من المتوقع أن تستوفى عملية البيع خلال عام من تاريخ التوبيخ.
- يجب أن تشير الإجراءات المتخذة إلى عدم احتمال التراجع عن هذه الخطة.

١٧-٥٣ الأصول غير الملموسة

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

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

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

١٨-٥٣ المشروعات تحت التنفيذ

يتم الاعتراف بالمشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الاضمحلال في قيمتها إن وجد، وتتضمن التكلفة كافة التكاليف المتعلقة مباشرة بالأصل واللازمة لتجهيز الأصل إلى الحالة التي يتم تشغيله بها وفي الغرض الذي أقتنى 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 المتبعة في إهلاك البنود المماثلة لها.

١٩-٥٣ الشهرة

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

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

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

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

٢٠-٥٣ نصيب السهم في الأرباح

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

٢١-٥٣ توزيعات الأرباح

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

٢٢-٥٣ الاضمحلال**اضمحلال الأصول غير المالية**

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

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

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

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

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

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

٢٣-٥٣ التدفقات النقدية

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

٢٤-٥٣ احتياطي قانوني

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

٥٣-٢٥ رأس المال

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

٥٣-٢٦ مخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام قانوني قائم أو مستدل عليه نتيجة لحدث في الماضي ويكون من المحتمل أن يتطلب تدفق لمنافع اقتصادية يتم استخدامها لسداد ذلك الالتزام ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بسعر خصم قبل الضريبة يعكس التقدير الحالي للسوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالالتزام إذا كان ذلك ملائم. -هذا ويتم مراجعة رصيد المخصصات في تاريخ المركز المالي وتعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير حالي لها.

٥٤ - أحداث هامة

- في ضوء الظروف الاقتصادية العالمية والمحلية والمخاطر الجيوسياسية التي تواجهها البلاد فقد قامت الحكومة ممثلة بشكل أساسي في البنك المركزي المصري باتخاذ حزمة من الإجراءات المالية خلال عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ و ٢٠٢٣ لاحتواء أثر تلك الأزمات وكذلك الأثر التضخمي الناتج عنها على الاقتصاد المصري، ومن بين هذه الإجراءات تخفيض قيمة الجنيه المصري مقابل العملات الأجنبية ورفع معدل الفائدة على الإيداع والإقراض لليلة واحدة ووضع حدود قصوى على السحب والإيداع النقدي بالبنوك. مما نتج عنه نقص في معدلات التبادل والاتاحة للعملات الأجنبية من خلال القنوات الرسمية والذي أدى الى تأخير سداد المديونيات بالعملات الأجنبية وكذا ارتفاع تكاليف الشراء وتكاليف السداد.
- وقد أصدر البنك المركزي المصري في ٦ مارس ٢٠٢٤ قراراً برفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥ %، ٢٨,٢٥ %، على التوالي. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم كذلك بواقع ٦٠٠ نقطة ليصل إلى ٢٧,٧٥ %، مع السماح باستخدام سعر صرف مرن يتم تحديده وفقاً لآليات السوق. وقد أدى ذلك الي ارتفاع متوسط سعر الصرف الرسمي للدولار الأمريكي خلال الأسبوع الأول من تاريخ قرار البنك المركزي، ليصل ما بين ٤٩ الي ٥٠ جنيه/دولار.