

شركة كونتكت المالية القابضة
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية الدورية المستقلة عن الثلاثة أشهر
المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
وتقرير الفحص المحدود عليها

	تقرير الفحص المحدود
١	قائمة المركز المالي المستقلة
٢	قائمة الدخل المستقلة
٣	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٣٥-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المستقلة المرفقة لشركة كونتكت المالية القابضة "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وتتحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح -في جميع جوانبها الهامة -عن المركز المالي غير المجمع للشركة في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية الغير مجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

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

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمه المركز المالى المستقلة

في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	إيضاح	الأصول
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم	
٨١ ٣٨١ ٥٥٣	٣ ٩٩٨ ٤٣٤	(١٢)	نقدية وأرصده لدى البنوك
٩ ٤٨٢ ٢٣٢	٩ ٤٨٢ ٢٣٢	(١٣)	إستثمارات مالية
٢٣٥ ٧٧٦ ٢٦١	٢٣٥ ٧٧٦ ٢٦١	(١٤)	إستثمارات فى شركات شقيقة
١ ٢١٩ ٩٧٧ ٢٥٦	١ ٢٢٣ ١٤١ ١٧٠	(١٥)	إستثمارات فى شركات تابعة
٢٨ ٨٠٠ ٧٩٦	٤٨ ٣٠١ ٣٠٥	(١٦-١)	مستحق من اطراف ذات علاقة
٧٩ ١٧٠ ٦٥١	٨٦ ٠٥٢ ٨٥٩	(١٧)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
-	٨٧ ٦٦٢ ٩٤٢	(١٨)	أصول حق إنتفاع
١٨٦ ٠٨٠ ٨٨٨	١٨٨ ٥١١ ٠٧١		أصول مؤجرة لشركات تابعه
١ ٨٤٠ ٦٦٩ ٦٣٧	١ ٨٨٢ ٩٢٦ ٢٧٤		إجمالي الأصول
			التزامات
١٠٩ ٠٠٤ ٣٥٥	٧٢ ٣٤٧ ٤٥٨	(١٦-٢)	مستحق الى اطراف ذات علاقة
١١ ٢٩٢ ٨٩٣	١١ ٧٠٨ ٢٠٧	(١٩)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١٤ ٤٣٣ ٤٢٧	١٤ ٤٣٣ ٤٢٧	(١٠)	التزامات ضرائب الدخل الجارية
١٨٦ ٠٨٠ ٨٩٣	٢٧٦ ٩٠٦ ٨٣٩	(٢٠)	التزامات عقود تأجير
٣٢٠ ٨١١ ٥٦٨	٣٧٥ ٣٩٥ ٩٣١		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	(٢١)	رأس المال المدفوع
٩٤٣ ٤٧٠ ٢٣٤	٩٤٦ ٦٣٤ ١٤٨	(٢٢)	إحتياطيات
٣٨٤ ٨٧١ ٩٩٥	٣٦٩ ٣٨٠ ٣٥٥		أرباح مرحلة
١ ٥١٩ ٨٥٨ ٠٦٩	١ ٥٠٧ ٥٣٠ ٣٤٣		اجمالي حقوق الملكية
١ ٨٤٠ ٦٦٩ ٦٣٧	١ ٨٨٢ ٩٢٦ ٢٧٤		إجمالي حقوق الملكية و الإلتزامات

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

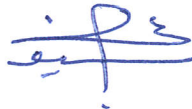
القاهرة فى : ١٨ يونيو ٢٠٢٥

تقرير الفحص المحدود مرفق

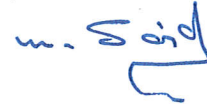
سعيد زعتر
(رئيس تنفيذى)



عمرو سيف بهجت
(رئيس القطاع المالى)



محمد أبو نوارج
(رئيس قطاع الحسابات)



شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل المستقلة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

<u>٣١ مارس ٢٠٢٤</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٥</u>	<u>إيضاح</u>
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	<u>رقم</u>
٢ ٥٧٢ ٨٢٢	١ ٩٠١ ٠٤٧	(٨)
٧ ٩٥٦ ٠٠٣	٨ ٥٩٢ ٦٣٦	
١ ٧٩٤ ٨١٣	١ ٢٧٥ ٠٨٥	(٩)
(٦ ٩٤٥ ١٥٦)	(٩ ٧٦٤ ٨٤٦)	(٦)
(٨ ٢٩٩ ٩٨٩)	(١٢ ٧٤١ ٢١٤)	
(١ ٣٠٦ ٦٩٤)	(١ ٦٧٩ ٥٦٢)	(٧)
(٣١ ٤٤٦)	(٢٩ ٤٢٣)	
(٤ ٢٥٩ ٦٤٧)	(١٢ ٤٤٦ ٢٧٧)	
٢٥٤ ٦٨٤	٢٧١ ٩٢٨	
(٤ ٠٠٤ ٩٦٣)	(١٢ ١٧٤ ٣٤٩)	
١٤٦ ٨٤٢	-	(١٠)
(٣ ٨٥٨ ١٢١)	(١٢ ١٧٤ ٣٤٩)	
(٠,٠٠٣)	(٠,٠١٠)	(١١)

إيرادات خدمات ترويج و تغطية أكتتاب

إيراد خدمات لشركات تابعة

إيرادات أخرى

مصروفات ادارية وعمومية

مصروفات تمويلية (إلتزامات عقود تأجير)

تكاليف خدمات ترويج و تغطية أكتتاب

مصروف المساهمة التكافلية

ناتج الأنشطة التشغيلية

فروق ترجمة عملات أجنبية

صافي (خسائر) الفترة قبل الضريبة

ضريبة الدخل

صافي (خسائر) الفترة بعد الضريبة

نصيب السهم الأساسى فى (خسائر) الفترة

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

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

<u>٣١ مارس ٢٠٢٤</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٥</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
(٣ ٨٥٨ ١٢١)	(١٢ ١٧٤ ٣٤٩)	(خسائر) الفترة بعد الضرائب
<u>(٣ ٨٥٨ ١٢١)</u>	<u>(١٢ ١٧٤ ٣٤٩)</u>	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

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

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

الأجمالي	أرباح مرحلة	إحتياطيات			رأس المال المدفوع
		احتياطي علاوة اصدار اسهم	احتياطي قانوني	احتياطي قانوني	
<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	
١ ٤٦٤ ٠٦١ ٤٤٧	٣٤٢ ٤٤٨ ٩١٧	٨٣٤ ٣٣٨ ٧٧٠	٩٥ ٧٥٧ ٩٢٠	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٣ ٣٨٤ ٧٥٦	-	٣ ٣٨٤ ٧٥٦	-	-	احتياطي علاوة اصدار اسهم
(٢ ٢١١ ٢٤٣)	(٢ ٢١١ ٢٤٣)	-	-	-	توزيعات أرباح
(٣ ٨٥٨ ١٢١)	(٣ ٨٥٨ ١٢١)	-	-	-	صافي خسائر الفترة
<u>١ ٤٦١ ٣٧٦ ٨٣٩</u>	<u>٣٣٦ ٣٧٩ ٥٥٣</u>	<u>٨٣٧ ٧٢٣ ٥٢٦</u>	<u>٩٥ ٧٥٧ ٩٢٠</u>	<u>١٩١ ٥١٥ ٨٤٠</u>	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤
١ ٥١٩ ٨٥٨ ٠٦٩	٣٨٤ ٨٧١ ٩٩٥	٨٤٧ ٧١٢ ٣١٤	٩٥ ٧٥٧ ٩٢٠	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
٣ ١٦٣ ٩١٤	-	٣ ١٦٣ ٩١٤	-	-	احتياطي علاوة اصدار اسهم
(٣ ٣١٧ ٢٩١)	(٣ ٣١٧ ٢٩١)	-	-	-	توزيعات أرباح
(١٢ ١٧٤ ٣٤٩)	(١٢ ١٧٤ ٣٤٩)	-	-	-	صافي خسائر الفترة
<u>١ ٥٠٧ ٥٣٠ ٣٤٣</u>	<u>٣٦٩ ٣٨٠ ٣٥٥</u>	<u>٨٥٠ ٨٧٦ ٢٢٨</u>	<u>٩٥ ٧٥٧ ٩٢٠</u>	<u>١٩١ ٥١٥ ٨٤٠</u>	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

شركة كونكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥		
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>		
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
(٤ ٠٠٤ ٩٦٣)	(١٢ ١٧٤ ٣٤٩)		(خسائر) الفترة قبل الضريبة
			<u>يتم تسويته بـ:</u>
٣ ٠٨٨ ٤٣٧	٦ ١١٦ ٠١٩	(١٨)	استهلاك أصول حق انتفاع
٨ ٢٩٩ ٩٨٩	١٢ ٧٤١ ٢١٤	(٢٠)	مصرفات تمويلية (التزامات عقود تأجير)
-	(٢٧١ ٦٤١)		فروق ترجمة عملات اجنبية
٧ ٣٨٣ ٤٦٣	٦ ٤١١ ٢٤٣		
			<u>التغير في:</u>
(٤٨ ٤٣٣ ٤٢٦)	(٣٦ ٦٥٦ ٨٩٧)	(١٦-٢)	مستحق الى اطراف ذات علاقة
٦٠ ٢٢٩ ٠٢٢	(٦ ٨٨٢ ٢٠٨)	(١٧)	مدينون وارصدة مدينة اخرى
(١٥ ١٧٤ ١٢٩)	(١٩ ٥٠٠ ٥٠٩)	(١٦-١)	مستحق من اطراف ذات علاقة
٨ ٥٥٦ ٢٢١	٤١٥ ٣١٤	(١٩)	دائنون وارصدة دائنة اخرى
(٧ ٩٥٦ ٠٠٢)	(٢ ٤٣٠ ١٨٣)		أصول مؤجره لشركات تابعه
(٥٠٠ ٠٠٠)	-		الضريبة العقارية المسددة
٤ ١٠٥ ١٤٩	(٥٨ ٦٤٣ ٢٤٠)		<u>صافي التدفقات (المستخدمه في) الناتجة من من أنشطة التشغيل</u>
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
(١٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٥ ٤٢٢ ٥٨٨)	(٢٠)	مدفوعات التزامات عن عقود تأجير
(٥٣ ٥٥٦ ٠٠٠)	-	(١٤)	مدفوعات لاقتناء إستثمارات في شركات شقيقة
٣٦ ٢٠٨ ٢٨٥	-		مقبوضات من بيع أصول ثابتة
(٢٧ ٣٤٧ ٧١٥)	(١٥ ٤٢٢ ٥٨٨)		<u>صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة الاستثمار</u>
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
(٢ ٢١١ ٢٤٣)	(٣ ٣١٧ ٢٩١)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢ ٢١١ ٢٤٣)	(٣ ٣١٧ ٢٩١)		<u>صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل</u>
(٢٥ ٤٥٣ ٨٠٩)	(٧٧ ٣٨٣ ١١٩)		التغير في نقدية و أرصدة لدى البنوك خلال الفترة
٤٨ ٠١٣ ٨٠٧	٨١ ٣٨١ ٥٥٣		نقدية و أرصدة لدى البنوك في أول الفترة
٢٢ ٥٥٩ ٩٩٨	٣ ٩٩٨ ٤٣٤	(١٢)	نقدية و أرصدة لدى البنوك في آخر الفترة
			<u>وتمثل في:</u>
٢٢ ٥٥٩ ٩٩٨	٣ ٩٩٨ ٤٣٤		بنوك - حسابات جارية
٢٢ ٥٥٩ ٩٩٨	٣ ٩٩٨ ٤٣٤		

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

كونتكت المالية القابضة - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(١) نبذة عامة عن الشركة وأنشطتها

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

(٢) أسس الإعداد

الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

تم أعتماذ القوائم المالية المستقلة للإصدار من قبل مجلس الادارة فى تاريخ ١٨ يونيو ٢٠٢٥.

(٣) عملة التعامل وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالجنينة المصري.

(٤) استخدام التقديرات والحكم الشخصي

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

يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفه دوريه.

- يتم الاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم تغيير التقدير فيها إذا كان التغيير يؤثر على هذه الفترة فقط، أو في فترة التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر على كليهما.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

(٥) قياس القيم العادلة

نماذج التقييم

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

- المستوى ١: المدخلات التي هي أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة.

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

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

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

الهدف من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يعكس السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل في تاريخ القياس.

إن توافر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها ومدخلات النموذج يقلل من الحاجة إلى حكم الإدارة وتقديرها ويقلل أيضًا من عدم اليقين المرتبط بتحديد القيم العادلة. يختلف توافر أسعار السوق والمدخلات التي يمكن ملاحظتها اعتمادًا على المنتجات والأسواق وهو عرضة للتغيرات بناءً على أحداث معينة وظروف عامة في الأسواق المالية.

بالنسبة للأدوات الأكثر تعقيدًا، تستخدم الشركة نماذج تقييم داخلية. قد لا يمكن ملاحظة مدخلات النماذج في السوق، ويمكن اشتقاقها من أسعار أو معدلات السوق أو تقديرها على أساس الافتراضات. تتضمن أمثلة الأدوات التي تتضمن مدخلات هامة غير قابلة للرصد بعض الأدوات المالية التي

لا يوجد لها سوق نشط. تتطلب نماذج التقييم التي تستخدم مدخلات هامة غير قابلة للرصد درجة من حكم الإدارة وتقديرها في تحديد القيمة العادلة. عادة ما تكون أحكام وتقديرات الإدارة مطلوبة لاختيار نموذج التقييم المناسب الذي سيتم استخدامه، وتحديد احتمالية تعثر الطرف المقابل عن السداد والسداد المعجل، واختيار معدلات الخصم المناسبة.

يتم تعديل تقديرات القيمة العادلة التي تم الحصول عليها من النماذج لأي عوامل أخرى، مثل مخاطر السيولة أو عدم اليقين في النموذج إلى الحد الذي تعتقد فيه الشركة أن طرفاً ثالثاً مشاركاً في السوق سيأخذها في الاعتبار عند تسعير أي معاملة. تعكس القيم العادلة مخاطر الائتمان للأداة وتتضمن تعديلات لمراعاة مخاطر الائتمان لكيان الشركة والطرف المقابل كلما كان مناسباً.

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

(٦) مصروفات إدارية وعمومية

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٠٥ ٨١٢	٥١٨ ٦٥٧	أتعاب مهنية
٧٧٢ ٤٢٨	١ ٠٢٩ ٥٧٤	أجور ومرتبات
٩١ ٩٥٠	٢٣٤ ٨٣٠	اتعاب استشارات
١٣ ٠٣٧	١٩ ٧١٠	مصروفات بنكية
٤٦٦ ٧١٦	٤٣٨ ٣٩٨	مصروفات إعلانات
٦٥٨ ٥١٩	٢١٣ ٥١٤	مصروفات أخرى
١ ٠٦٤ ٧٢٨	٩١٦ ٤٢٤	رسوم و اشتراكات
٤٢ ٠٣٥	٣٠ ٠٠٠	صيانة مكتب
٢ ٠٠٠	-	بوفيه وضيافة
١٢٤ ٨١٤	٩٢ ٠٠٥	كهرباء
٢١٤ ٦٨٠	١٥٥ ٧١٥	مصروف نقل ملكية أسهم الاثابة
٣ ٠٨٨ ٤٣٧	٦ ١١٦ ٠١٩	استهلاك أصول حق انتفاع
٦ ٩٤٥ ١٥٦	٩ ٧٦٤ ٨٤٦	

(٧) تكاليف خدمات ترويج و تغطية أكتتاب

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٦٦ ٦٩٤	١ ٢٥٦ ٥٢٣	الاصدار الثاني و الاربعون
٥٤٠ ٠٠٠	٤٢٣ ٠٣٩	الاصدار الثالث و الاربعون
١ ٣٠٦ ٦٩٤	١ ٦٧٩ ٥٦٢	

* طبقا للبند الثاني و الخامس من عقود ضمان تغطية اكتتاب الاصدارات لسندات التوريق فإنه يستحق عن كل اصدار عمولة ضمان و تغطية اكتتاب للبنوك المشتركة في كل اصدار .

(٨) إيرادات خدمات ترويج و تغطية أكتتاب

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢ ٥٧٢ ٨٢٢	١ ٩٠١ ٠٤٧	إيراد ترتيب إصدارات التوريق *
٢ ٥٧٢ ٨٢٢	١ ٩٠١ ٠٤٧	

* طبقا للبند الثالث عشر من المرفق رقم (١) الخاص بعقد حفظ و إدارة الأوراق المالية المبرم بين البنك العربي الافريقي و شركة ثروة للتوريق يستحق لشركة كونتكت المالية القابضة أتعاب ترتيب شهرية بواقع ١٪ سنويا من الرصيد القائم للسندات في اول كل شهر .

(٩) إيرادات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٧٤ ٨٤٠	١ ٠٤٠ ٦٨٣	فوائد حسابات جارية
١ ٢١٩ ٩٧٣	٢٣٤ ٤٠٢	فوائد دائنة
١ ٧٩٤ ٨١٣	١ ٢٧٥ ٠٨٥	

(١٠) ضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	الضريبة المحملة علي قائمة الدخل
(١٤٦ ٨٤٢)	-	الضريبة المؤجلة
(١٤٦ ٨٤٢)	-	

التزامات ضرائب الدخل الجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد الافتتاحي
٩٦ ٦٠١ ٠٤٣	١٤ ٤٣٣ ٤٢٧	المكون خلال الفترة / العام
١٣ ٤٧٣ ٤٤٢	-	المسدد خلال الفترة / العام
(٩٥ ٦٤١ ٠٥٨)	-	
١٤ ٤٣٣ ٤٢٧	١٤ ٤٣٣ ٤٢٧	

تسويات لاحتساب السعر الفعلي للضريبة

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	الربح المحاسبي بقائمة الدخل
(٤ ٠٠٤ ٩٦٣)	(١٢ ١٧٤ ٣٤٩)	سعر الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
-	-	يضاف (يخصم):
٣١ ٤٤٦	٢٩ ٤٢٣	مخصصات مكوّنه
(٣ ٩٧٣ ٥١٧)	(١٢ ١٤٤ ٩٢٦)	النوعاء الضريبي
-	-	ضريبة الدخل

(١١) نصيب السهم الاساسى في (خسائر) الفترة

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

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٣ ٨٥٨ ١٢١)	(١٢ ١٧٤ ٣٤٩)	صافي (خسائر) الفترة بعد الضريبة
١ ١٩٠ ٥٦١ ٤٠٨	١ ١٩٣ ٧٧٨ ٩٢٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
(٠,٠٠٣)	(٠,٠١٠)	نصيب السهم الاساسى في (خسائر) الفترة

(١٢) نقدية وأرصده لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨١ ٣٨١ ٥٥٣	٣ ٩٩٨ ٤٣٤	بنوك - حسابات جارية
٨١ ٣٨١ ٥٥٣	٣ ٩٩٨ ٤٣٤	

* 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.

(١٣) إستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩ ٤٨٢ ٢٣٢	٩ ٤٨٢ ٢٣٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٩ ٤٨٢ ٢٣٢	٩ ٤٨٢ ٢٣٢	(حقوق ملكية)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦ ٣٣٦ ٢٣٢	٦ ٣٣٦ ٢٣٢	أيه أى فينشر *
٣ ١٤٦ ٠٠٠	٣ ١٤٦ ٠٠٠	ساكنين
<u>٩ ٤٨٢ ٢٣٢</u>	<u>٩ ٤٨٢ ٢٣٢</u>	

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

(١٤) إستثمارات فى شركات شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠٠	١٠٠	شركة بافاريان - كونتكت لتجارة السيارات - ش.م.م *
٤ ٩٩٩ ٠٠٠	٤ ٩٩٩ ٠٠٠	الشركة المصرية لخدمات التقسيط
٦٣ ٨٥٧ ٦٩١	٦٣ ٨٥٧ ٦٩١	أيه اس للاستثمار المحدودة
١٥٩ ٠٩٥ ١٧٠	١٥٩ ٠٩٥ ١٧٠	شركة وصلة براوزر - (جزيرة كايمان) **
٧ ٨٢٤ ٣٠٠	٧ ٨٢٤ ٣٠٠	شركة كارزمى
<u>٢٣٥ ٧٧٦ ٢٦١</u>	<u>٢٣٥ ٧٧٦ ٢٦١</u>	

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

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

بتاريخ ٣ فبراير ٢٠٢٢ اقتنت شركة كونتكت المالية القابضة على نسبة ٢٩% من شركة وصلة براوزر (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 وصلة براوزر عن ٦٠٠ ألف دولار امريكي ايهما أقرب وقد تم السداد في يناير ٢٠٢٤.
- هذا وتخضع نسب الملكية وتشكيل مجلس الإدارة وطرق وتوقيت السداد لبندود تفصيلية واردة باتفاقية المساهمين الخاصة بالاقتناء.

(١٥) استثمارات في شركات تابعة

الشركة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة ٣١ مارس ٢٠٢٥	قيمة المساهمة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
كونتكت للتمويل - ش.م.م	٩٩,٠٥٨%	٥٦٥ ٣٣١ ٨٧٦	٥٦٢ ١٦٧ ٩٦٢
أوتو ماركت القابضة	١٠٠%	١١٣ ٠٥٥ ٤٠٧	١١٣ ٠٥٥ ٤٠٧
كونتكت لخدمات الدفع الإلكتروني - ش.م.م	١٠٠%	١٢ ٤٩٥ ٠٠٠	١٢ ٤٩٥ ٠٠٠
ثروة لإدارة الاستثمارات - ش.م.م	٩٩,٩٦%	٤ ٩٩٨ ٠٠٠	٤ ٩٩٨ ٠٠٠
شركة ثروة للترويج وتغطية الاكتتاب - ش.م.م	٩٩,٩٩٦%	٥ ٢٤٩ ٨٠٠	٥ ٢٤٩ ٨٠٠
شركة كونتكت للتأجير التمويلي - ش.م.م	٩٩,٩٩٩%	١٦٩ ٩٩٩ ٦٤٠	١٦٩ ٩٩٩ ٦٤٠
شركة سوى لتطوير نظم السداد - ش.م.م	٥٠,٩٩٧%	١ ٥٢٩ ٩٠٠	١ ٥٢٩ ٩٠٠
شركة كونتكت للاستشارات المتخصصة - ش.ذ.م.	١٠٠%	١ ٠٠٠	١ ٠٠٠
شركة ثروة للتأمين - ش.م.م	٨٤,٩٨%	٨٤ ٩٨٠ ٠٠٠	٨٤ ٩٨٠ ٠٠٠
شركة ثروة لتأمينات الحياة - ش.م.م	٧٥,٠٩%	٧٥ ٠٩٠ ٠٠٠	٧٥ ٠٩٠ ٠٠٠
جلوبال كونتكت للتمويل الاستهلاكي - ش.م.م *	١%	٧٥٠ ٠٠٠	٧٥٠ ٠٠٠
شركة كونتكت للتخصيم - ش.م.م	٧٤,٩٩٧%	٧١ ٢٤٨ ٠٠٠	٧١ ٢٤٨ ٠٠٠
شركة ثروة للتصكيك - ش.م.م	٩٩,٩٩٨%	٩ ٩٩٨ ٠٠٠	٩ ٩٩٨ ٠٠٠
شركة ثروة للتوزيع - ش.م.م	٨٠,٩٩%	٤ ٤٨٩ ٥٤٧	٤ ٤٨٩ ٥٤٧
كونتكت كريدى تك للتمويل الاستهلاكي - ش.م.م	٩٩,٩٨%	٩٩ ٩٨٠ ٠٠٠	٩٩ ٩٨٠ ٠٠٠
كونتكت كريدت للوساطة التجارية ش.ذ.م.م	١٠٠%	٣ ٩٤٥ ٠٠٠	٣ ٩٤٥ ٠٠٠
		<u>١ ٢٢٣ ١٤١ ١٧٠</u>	<u>١ ٢١٩ ٩٧٧ ٢٥٦</u>

* تتمثل في مساهمة شركة كونتكت المالية القابضة في شركة جلوبال كونتكت للتمويل الاستهلاكي بنسبة ١% مساهمة مباشرة ونسبة ٤٩% مساهمة غير مباشرة من شركة كونتكت للتمويل وبذلك تتحكم الشركة في العمليات التشغيلية والمالية وفقاً لأحكام وشروط العقد المبرم لتأسيس الشركة.

شركة كونتكت المالية القابضة - شركة مساهمة شركة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(١٦) الاطراف ذات العلاقة

أرصدة قائمة المركز المالي

(١-١٦) مستحق من اطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢ ٢٠٤ ٥٤٥	٢ ٢١١ ٦٠٦	سوى لتطوير نظم السداد (شركة تابعة بنسبة ٥٠,٩٩٧%)
٥ ٠٥٩ ٢٢٩	١٥ ٥٤١ ٨٨٥	كونتكت كارز (شركة تابعة بنسبة ١٠٠%) *
-	١٤ ٥٦٥ ٦٤٨	جاري شركة ثروة للتأمين (شركة تابعة بنسبة ٨٤,٩٨٠%)
٣ ٥٩٠ ٤٣٨	١ ٠٩٢ ١٧٤	كونتكت كريدت للوساطة التجارية (شركة تابعة بنسبة ١٠٠%)
٥ ١٢٤ ٦٧٢	٧١٠ ٤٨٧	كارز م (شركة شقيقة بنسبة ٤١,٦٧%)
٣٩٥ ٩٥٨	٣٩٥ ٩٥٨	تمويل القابضة (الشركة الأم)
٢ ٥٧٠ ٦٥٧	٢ ٢٥٩ ٨٦٣	الشركة المصرية لخدمات التقسيط (شركة شقيقة بنسبة ٤٩,٩٩%)
٩٣٥ ٥١٠	٩٣٥ ٥١٠	ايه اس للاستثمار المحدودة (شركة شقيقة بنسبة ٤٠%)
٧ ٠١٨ ٥٤٩	٨ ٣١٤ ٠٦٦	ثروه للتصكيك (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٩٩٨%)
٩٨٧ ٢٩٦	١ ٢٩٥ ٩١٧	كونسولدايتد فاينانشيال هولدينج (المساهم الرئيسي ٥٩,٢٤%)
٤٤٨ ٤٣٨	٤٤٨ ٤٣٨	أوتو ماركت القابضة (شركة تابعة بنسبة ١٠٠%)
-	٦٤ ٢٤٩	وصلة براورز - (جزيرة كايمان) (شركة تابعة بنسبة ٥٢,٦%)
٢٨ ٣٣٥ ٢٩٢	٤٧ ٨٣٥ ٨٠١	

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

(٢-١٦) مستحق الى اطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠٦ ١٢٤ ٣٥٥	٦٤ ٤٦٧ ٤٥٨	كونتكت للتمويل (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٠٥٨%)
-	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	كونتكت للتأجير التمويلي (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٩٩٩%)
٢ ٨٨٠ ٠٠٠	٢ ٨٨٠ ٠٠٠	ثروة للتوريد (شركة تابعة بنسبة ٨٠,٩٩%)
١٠٩ ٠٠٤ ٣٥٥	٧٢ ٣٤٧ ٤٥٨	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	معاملات قائمة المركز المالي
جنيه مصري	جنيه مصري	
		شركة ثروة للتأمين (شركة تابعة بنسبة ٨٤,٩٨٠%)
٤٨ ٣٨١ ٠٣١	٤٩ ٠١٢ ٨٧٩	أصول مؤجره لشركات تابعه
		شركة ثروة لتأمينات الحياة (شركة تابعة بنسبة ٧٥,٠٩٠%)
٤٨ ٣٨١ ٠٣١	٤٩ ٠١٢ ٨٧٩	أصول مؤجره لشركات تابعه
		كونتكت للوساطة التأمينية (احدى شركات المجموعة)
١٨ ٦٠٨ ٠٨٩	١٨ ٨٥١ ١٠٧	أصول مؤجره لشركات تابعه
		شركة كونتكت للتمويل (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٠٥٨%)
٣٣ ٤٩٤ ٥٦٠	٣٣ ٩٣١ ٩٩٢	أصول مؤجره لشركات تابعه
		شركة ثروة للتوريد (شركة تابعة بنسبة ٨٠,٩٩%)
٦٣ ٥٩٢ ٠٠٠	٥٧ ٥٢٢ ٠٠٠	إيرادات ترويج و تغطية أكتتاب مستحقة
		كونتكت للتمويل العقاري (احدى شركات المجموعة)
٥ ٥٨٢ ٤٢٦	٥ ٦٥٥ ٣٣٢	أصول مؤجره لشركات تابعه
		شركة كونتكت للتأجير التمويلي (شركة تابعه بنسبه ٩٩,٩٩٩ %)
٢٠ ٤٦٨ ٨٩٨	٢٠ ٧٣٦ ٢١٨	أصول مؤجره لشركات تابعه
		شركة كونتكت للتخصيم (شركة تابعة بنسبة ٧٤,٩٩٧ %)
١١ ١٦٤ ٨٥٤	١١ ٣١٠ ٦٦٥	أصول مؤجره لشركات تابعه
		كونتكت كريدت للوساطة التجارية (شركة تابعة بنسبة ١٠٠%)
٣ ٥٩٠ ٤٣٨	١ ٠٩٢ ١٧٤	حسابات جارية

المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة		معاملات قائمة الدخل	
٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
(إيراد)	(إيراد)	(إيراد)	(إيراد)
			شركة ثروة للتوريد (شركة تابعة بنسبة ٨٠,٩٩%)
(٢ ٥٧٢ ٨٢٢)	(١ ٩٠١ ٠٤٧)		إيرادات خدمات ترويج
			شركة كونتكت للتمويل (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٠٥٨%)
(١ ٤٣٢ ٠٨٠)	(١ ٥٤٦ ٦٧٤)		إيراد عقود تأجير
			شركة كونتكت للتأجير التمويلي (شركة تابعة بنسبه ٩٩,٩٩٩ %)
(٨٧٥ ١٦٠)	(٩٤٥ ١٩٠)		إيراد عقود تأجير
			شركة ثروة للتأمين (شركة تابعة بنسبة ٨٤,٩٨٠%)
(٢ ٠٦٨ ٥٦١)	(٢ ٢٣٤ ٠٨٥)		إيراد عقود تأجير
			شركة ثروة لتأمينات الحياة (شركة تابعة بنسبة ٧٥,٠٩٠%)
(٢ ٠٦٨ ٥٦١)	(٢ ٢٣٤ ٠٨٥)		إيراد عقود تأجير
			شركة كارزى (شركة شقيقة بنسبة ٤١,٦٧٠%)
(٧٩٥ ٠١٤)	(٥٠ ١٦٦)		إيراد فوائد دائنة - قروض
			الشركة المصريه لخدمات التقسيط (شركة شقيقة بنسبة ٤٩,٩٩%)
(٤٢٤ ٩٦٠)	(١٨٤ ٢٣٦)		إيراد فوائد دائنة - قروض
			شركة كونتكت للتخصيم (شركة تابعة بنسبة ٧٤,٩٩٧ %)
(٤٧٧ ٣٦٠)	(٥١٥ ٥٥٨)		إيراد عقود تأجير
			كونتكت للتمويل العقارى (احدى شركات المجموعة)
(٢٣٨ ٦٨٠)	(٢٥٧ ٧٧٩)		إيراد عقود تأجير
			كونتكت للوساطة التأمينية (احدى شركات المجموعة)
(٧٩٥ ٦٠٠)	(٨٥٩ ٢٦٤)		إيراد عقود تأجير

(١٧) مدينون وارصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٣٩٥ ٢٩١	٣ ٤٨٥ ٢٩١	تأمينات لدى الغير
٩٤٣ ٤٥٦	١ ٥٠٧ ١٢٤	مصرفات مدفوعة مقدما
٨ ٢٣٢ ٣١٤	٦٣٩ ٩٦٦	مدفوعات تحت حساب تشطيبات *
٤٧٨ ٨٨٧	٢٠ ٤٧٨ ٨٨٧	مدفوعات تحت حساب استثمارات
٢٤٩ ٩٥٠	-	مدفوعات لتأسيس استثمارات
١ ٥٦١ ٨٢١	١ ٧٠٣ ٠٥٠	ارصدة مدينة أخرى
٦٤٩ ٦١٦	٦٤٩ ٦١٦	جاري مصلحه الضرائب
٦٧ ٣١٦	٦٦ ٩٢٥	التأمينات الاجتماعية
٦٣ ٥٩٢ ٠٠٠	٥٧ ٥٢٢ ٠٠٠	إيرادات ترويج و تغطية أكتتاب مستحقة **
٧٩ ١٧٠ ٦٥١	٨٦ ٠٥٢ ٨٥٩	

* طبقا للعقد المبرم بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠٢٣ بين شركة كونتكت المالية القابضة واحدي شركات المقاولات و ذلك لتشطيب مبنى الشركة القائم في شارع قصر النيل بالقاهرة بقيمة ١٤٠,٥٤٩,٨٠٩ جنيه مصري وطبقاً بالبند الثاني ١/٢ بملحق العقد ونتيجة لتحرير سعر الصرف تم زيادة قيمة العقد بقيمة ١٤,٠٥٤,٩٨٠ جنيه مصري ، وتم سداد مبلغ ٦٣,٢٤٧,٤١٤ جنيه مصري بما يساوى ٤٥٪ من القيمة الاجمالية للعقد كدفعة مقدمة تحت حساب التشطيبات و يتم تسوية الدفعة المقدمة بقيمة المستخلصات و بلغ رصيد الدفعة المقدمة في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٤٤٨,١٢٢ جنيه مصري.

** طبقا للبند الخامس من المرفق رقم (١) لعقود حفظ و إدارة الاوراق المالية و المبرمة بين بنك مصر و شركة ثروة للتوزيع تستحق أتعاب ضمان تغطية إضافية لشركة كونتكت المالية القابضة بمبلغ ١٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري عن الإصدار الاربعون ، وتستحق أتعاب ضمان تغطية إضافية ١٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري عن الإصدار الحادي و الاربعون ، وتستحق أتعاب ضمان تغطية إضافية مبلغ ٧,٣٦٥,٠٠٠ جنيه مصري عن الإصدار الثانى و الاربعون ، وتستحق أتعاب ضمان تغطية إضافية لشركة كونتكت المالية القابضة مبلغ ٦,٩٠٥,٠٠٠ جنيه مصري عن الإصدار الثالث و الاربعون ، وتستحق أتعاب ضمان تغطية إضافية لشركة كونتكت المالية القابضة مبلغ ٥,١٨٢,٠٠٠ جنيه مصري عن الإصدار الرابع و الاربعون ، وتستحق أتعاب ضمان تغطية إضافية لشركة كونتكت المالية القابضة مبلغ ٦,٠٧٠,٠٠٠ جنيه مصري عن الإصدار الخامس و الاربعون.

(١٨) أصول حق إنتفاع

إجمالي جنية مصري	مياني جنية مصري	البيان
		التكلفة
٤١ ٧٦٠ ٧٥٣	٤١ ٧٦٠ ٧٥٣	في ١ يناير ٢٠٢٤
٤١ ٧٦٠ ٧٥٣	٤١ ٧٦٠ ٧٥٣	في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٤١ ٧٦٠ ٧٥٣	٤١ ٧٦٠ ٧٥٣	في ١ يناير ٢٠٢٥
٩٣ ٧٧٨ ٩٦١	٩٣ ٧٧٨ ٩٦١	إضافات خلال الفترة
١٣٥ ٥٣٩ ٧١٤	١٣٥ ٥٣٩ ٧١٤	في ٣١ مارس ٢٠٢٥
		مجمع الإستهلاك
٢٩ ٤٠٧ ٠٠٢	٢٩ ٤٠٧ ٠٠٢	في ١ يناير ٢٠٢٤
٣ ٠٨٨ ٤٣٧	٣ ٠٨٨ ٤٣٧	إستهلاك الفترة
٣٢ ٤٩٥ ٤٣٩	٣٢ ٤٩٥ ٤٣٩	في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٤١ ٧٦٠ ٧٥٣	٤١ ٧٦٠ ٧٥٣	في ١ يناير ٢٠٢٥
٦ ١١٦ ٠١٩	٦ ١١٦ ٠١٩	إستهلاك الفترة
٤٧ ٨٧٦ ٧٧٢	٤٧ ٨٧٦ ٧٧٢	في ٣١ مارس ٢٠٢٥
		صافي القيمة الدفترية في
٨٧ ٦٦٢ ٩٤٢	٨٧ ٦٦٢ ٩٤٢	٣١ مارس ٢٠٢٥
٩ ٢٦٥ ٣١٤	٩ ٢٦٥ ٣١٤	٣١ مارس ٢٠٢٤
-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(١٩) دائنون وارصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ١٩٤ ٧٢٢	٣ ١٣٥ ٢٧٣	مصرفات مستحقة
٧ ٠٧٤ ٥٠٠	٥ ٣٨٧ ٩١٩	مصرفات خدمات ترويج و تغطية أكتتاب مستحقة*
-	١ ٨٠٠ ٠٠٠	دائنو توزيعات
٢٠٢ ٦٥٠	٢٠٢ ٦٥٠	دفعات إيجار مقدم
٤١٢ ٧٤٧	٧٤٤ ٦٦٨	جاري مصلحة الضرائب
٤٠٨ ٢٧٤	٤٣٧ ٦٩٧	المساهمة التكافلية
<u>١١ ٢٩٢ ٨٩٣</u>	<u>١١ ٧٠٨ ٢٠٧</u>	

* طبقا للبند الثاني و الخامس من عقود ضمان تغطية أكتتاب الإصدارات لسندات شركة ثروة للتوزيع فإنه يستحق مبلغ ٤٦٦,٠٠٠ جنيه مصري عن الإصدار التاسع و الثلاثون و مبلغ ٣,٨٤٨,٠٠٠ جنيه مصري عن الإصدار الأربعون و مبلغ ٤١٩,٧٥١ جنيه مصري عن الإصدار الثاني و الأربعون و مبلغ ٢٧٢,١٦٨ جنيه مصري عن الإصدار الثالث و الأربعون و مبلغ ٣٨٢,٠٠٠ جنيه مصري عن الإصدار الرابع و الأربعون و كعمولة ضمان تغطية أكتتاب مستحقة للبنوك المشتركة في كل إصدار.

(٢٠) التزامات عقود تأجير

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٨٧ ٨٦٣ ٣٦٦	١٨٦ ٠٨٠ ٨٩٣	الرصيد في بداية الفترة / العام
-	٩٣ ٧٧٨ ٩٦١	إضافات خلال الفترة / العام
(٣٥ ٨٦٨ ٩٢٥)	(١٥ ٤٢٢ ٥٨٨)	دفعات خلال الفترة / العام
٣٤ ٠٨٦ ٤٥٢	١٢ ٧٤١ ٢١٤	مصرف الفوائد خلال الفترة / العام
-	(٢٧١ ٦٤١)	فروق ترجمة عملات أجنبية
<u>١٨٦ ٠٨٠ ٨٩٣</u>	<u>٢٧٦ ٩٠٦ ٨٣٩</u>	الرصيد في نهاية الفترة / العام

٢١- 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 ٣٧٨ ٩٦٨ ٩٦٨ جنيه مصري وتم التأشير بذلك في السجل التجاري.

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

بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٨ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بعدد ٦٩٦ ١٠٨ ٩٥ سهم بقيمة ٣٦ ٧٠٣ ٧ جنيه مصري والتي تمثل ٠.١٦ جنيه مصري قيمة اسمية للسهم و ٧.٢ جنيه مصري علاوة اصدار للسهم الواحد، وقد كانت حصيلة هذه الزيادة ٠٠٢ ٠٠٠ ٧٠٠ جنيه مصري والتي تمثل ٣٩١.٣٦ ٢١٧ ١٥ جنيه مصري قيمة الزيادة في رأس مال الشركة المصدر و ٦١٢ ٧٨٢ ٦٨٤ جنيه مصري والتي تمثل اجمالى علاوة اصدار الأسهم .

بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٩ تم زياده رأس مال الشركة المصدر و المدفوع بقرار من مجلس إداره الشركة المنعقد بتاريخ ٣ مارس ٢٠١٩ بزياده رأس مال الشركة عن طريق اصدار ٢٨ مليون سهم بالقيمة الاسمية ٠.١٦ جنيه مصري بقيمة اجماليه ٤٨٠ ٠٠٠ ٤ جنيه مصري ، على ان تكون كامل قيمه الزيادة مموله بالكامل من رصيد الأرباح المرحله ، وتخصيص كامل الأسهم المصدرة وعددها ٢٨ مليون سهم لنظام الاثابه و التحفيز المعتمد من الهيئه العامه للرقابه الماليه بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ليصبح راس المال المصدر و المدفوع ٣٩١ ٦٩٧ ١١٩ جنيه مصري.

بتاريخ ٣ اكتوبر ٢٠١٩ تم زياده راس مال الشركة المصدر و المدفوع بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ مايو ٢٠١٩ و المعتمد من الجمعيه العموميه للشركه بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠١٩ عن طريق توزيع اسهم مجانيه على المساهمين كل بحسب نسبه مساهمته وبواقع ثلاثه اسهم لكل خمس اسهم على ان تكون كامل قيمه الزيادة مموله بالكامل من رصيد الأرباح المرحله بالقيمة الاسمية ٠.١٦ جنيه مصري بقيمة اجماليه ليصبح راس المال المصدر و المدفوع ٨٤٠ ٥١٥ ١٩١ جنيه مصري موزعه على ١٩٦ ٩٧٤ ١ سهم.

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

وفيما يلي بيان بهيكل رأس المال في تاريخ المركز المالي:

النسبة	القيمة	عدد الأسهم	هيكل المساهمين
	جنيه مصري		
٤٢,٠١ %	٨٠ ٤٥٧ ٩٣٥	٥٠٢ ٨٦٢ ٠٨٦	شركة كونسوليديتيد فاينانشيال هولدينج
٢٩,٢٥ %	٥٦ ٠١٤ ٢٠٦	٣٥٠ ٠٨٨ ٧٨٦	أوراسكوم المالية القابضة
٢٦,٧٤ %	٥١ ٢١٧ ٥٤٦	٣٢٠ ١٠٩ ٦٦٤	مساهمين آخرين
١,٧٣ %	٣ ٣١٤ ٩٤٢	٢٠ ٧١٨ ٣٩٠	أسهم الإثابة و التحفيز - المخصصة
٠,٢٧ %	٥١١ ٢١١	٣ ١٩٥ ٠٧٤	أسهم الإثابة و التحفيز - غير المخصصة
١٠٠ %	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	١ ١٩٦ ٩٧٤ ٠٠٠	

(٢٢) أحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٥ ٧٥٧ ٩٢٠	٩٥ ٧٥٧ ٩٢٠	٢٢-١ أحتياطي قانوني
٨٤٧ ٧١٢ ٣١٤	٨٥٠ ٨٧٦ ٢٢٨	٢٢-٢ أحتياطي علاوة اصدار اسهم
٩٤٣ ٤٧٠ ٢٣٤	٩٤٦ ٦٣٤ ١٤٨	

٢٢-١ أحتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات والنظام الأساسي للشركة يتم تجنب ٥% من صافي ربح شركة إلى الاحتياطي القانوني ويجوز وقف هذا التجنب عندما يصل رصيد الاحتياطي القانوني إلى ٥٠% من رأس المال المصدر بناء على قرار الجمعية العامة العادية و تم وقف تجنب هذا الاحتياطي لوصول الشركة الى ٥٠% من رأس المال المصدر.

٢٢-٢ احتياطي علاوة إصدار أسهم

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

بيان	
-	
رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	عدد أسهم الزيادة
قيمة الزيادة في رأس المال	١ ٧٥٠ ١٦١ سهم
قيمة علاوة إصدار الأسهم	١٧ ٥٠١ ٦١٠ جنيه مصرى
رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٨ ٧٨٠ ٣٢٤ جنيه مصرى
عدد أسهم الزيادة	٢٨ ٧٨٠ ٣٢٤ جنيه مصرى
قيمة الزيادة في رأس المال	٩٦٨ ٣٧٨ سهم
قيمة علاوة إصدار الأسهم	٩ ٦٨٣ ٧٨٠ جنيه مصرى
رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٥ ٤٨٦ ٣٨٦ جنيه مصرى
عدد أسهم الزيادة	٦٤ ٢٦٦ ٧١٠ جنيه مصرى
قيمة الزيادة في رأس المال	٩٥ ١٠٨ ٦٩٦ سهم
قيمة علاوة إصدار الأسهم	١٥ ٢١٧ ٣٩١ جنيه مصرى
رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٦٨٤ ٧٨٢ ٦١٢ جنيه مصرى
عدد أسهم الزيادة	٧٤٩ ٠٤٩ ٣٢٢ جنيه مصرى
قيمة الزيادة في رأس المال	٤٧٦ ٨٦٥ ٣٠٤ سهم
قيمة علاوة إصدار الأسهم (إثابه وتحفيز)	٧٦ ٢٩٨ ٤٤٩ جنيه مصرى
رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١ ٣٥٩ ٨٢٠ جنيه مصرى
قيمة علاوة إصدار الأسهم (إثابه وتحفيز)	٧٥٠ ٤٠٩ ١٤٢ جنيه مصرى
رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٦ ١٨١ ٣٤٠ جنيه مصرى
قيمة علاوة إصدار الأسهم (إثابه وتحفيز)	٧٦٦ ٥٩٠ ٤٨٢ جنيه مصرى
رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٣ ٨٨٩ ١٣٣ جنيه مصرى
قيمة علاوة إصدار الأسهم (إثابه وتحفيز)	٧٩٠ ٤٧٩ ٦١٥ جنيه مصرى
رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٩ ٧٥٦ ٠٣٧ جنيه مصرى
قيمة علاوة إصدار الأسهم (إثابه وتحفيز)	٨٢٠ ٢٣٥ ٦٥٢ جنيه مصرى
رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٤ ١٠٣ ١١٨ جنيه مصرى
قيمة علاوة إصدار الأسهم (إثابه وتحفيز)	٨٣٤ ٣٣٨ ٧٧٠ جنيه مصرى
رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٣ ٣٧٣ ٥٤٤ جنيه مصرى
قيمة علاوة إصدار الأسهم (إثابه وتحفيز)	٨٤٧ ٧١٢ ٣١٤ جنيه مصرى
رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ مارس ٢٠٢٥	٣ ١٦٣ ٩١٤ جنيه مصرى
	٨٥٠ ٨٧٦ ٢٢٨ جنيه مصرى

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.

٢٣- الموقف الضريبي

أولاً: الضريبة على إرباح الأشخاص الاعتبارية:

تم تقديم الاقرارات الضريبية للشركة للسنوات من بداية النشاط وحتى عام ٢٠٢٣ في المواعيد القانونية طبقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥. السنوات ٢٠١٥/٢٠١٦ تم محاسبة الشركة تقديرياً و تم الطعن عليه في المواعيد القانونية و في انتظار جلسة إعادة فحص تلك السنوات دفترياً.

السنوات ٢٠١٨/٢٠١٩ تم محاسبة الشركة تقديرياً و تم الطعن عليه في المواعيد القانونية و في انتظار جلسة إعادة فحص تلك السنوات دفترياً.

ثانياً: ضريبة كسب العمل :

تقوم الشركة بسداد الضريبة بانتظام و جرى اعداد البيانات اللازمة للفحص. لم يتم الفحص حتى تاريخه.

ثالثاً : ضريبة الدمغة:

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

٢٤ - الموقف القضائي

الدعاوى القضائية المتداولة

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

٢٥ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

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

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

أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

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

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

-تقوم لجنة المراجعة الداخلية بمتابعة 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.

أ - خطر الائتمان

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

أرصدة العملاء

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

بالنسبة للأصول المالية التي تعتبر ذات قيمة ائتمانية مضمحلة، يغطي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ الخسارة المتوقع أن تتكبدها الشركة. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس كل حالة على حدة بالنسبة للمحافظ غير المتجانسة، أو من خلال تطبيق معايير قائمة على المحفظة على الأصول المالية الفردية في هذه المحافظ عبر نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة للمحافظ المتجانسة. تؤخذ في الاعتبار توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية عند حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تقدير الخسائر المتوقعة على مدى العمر بناءً على القيمة الحالية المرجحة باحتمالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد؛ والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة الحصول عليها.

المبلغ الناجم عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن السداد على أداة مالية قد زاد بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي فإن الشركة تعتبر المعلومات المنطقية والداعمة ذات الصلة متاحة دون تكلفة ولا جهد لا مبرر لها. ويتضمن ذلك كلا من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية بناء على الخبرة التاريخية للشركة والتقييم الائتماني للخبراء والمعلومات المقدمة على سبيل التنبؤ المستقبلي. وقد تراءت إدارة الشركة بأنه لا داعي لعمل نماذج إحصائية لاحتمال الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال تحليل البيانات التاريخية أو تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر حيث أن إدارة الشركة ستكون أكثر تحفظاً من حيث تكوين المخصصات اللازمة. وبناء على ذلك فقد قامت إدارة الشركة بتغطية مخاطر الائتمان لتلك الشركات بنسبة ١٠٠٪ مخصصات وبذلك لا يوجد لدى تلك الشركات أية مخاطر ائتمانية متوقعة.

ب- خطر السيولة

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

ج- خطر العملات الأجنبية

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

د-خطر الفائدة

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

٢٦-أسس القياس

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

٢٧-أهم السياسات المحاسبية

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

٢٧-١ عقود الإيجار

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

في بداية العقد تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير. ويكون العقد عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير إذا كان العقد ينقل حق السيطرة لاستخدام أصل محدد لفترة من الزمن لقاء مقابل. لتقييم ما إذا كان عقد التأجير ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد، تستخدم الشركة تعريف عقد الإيجار في معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩).

تطبق هذه السياسة على العقود المبرمة في ١ يناير ٢٠٢١ أو بعده.

المستأجر

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

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

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

يتم قياس التزام التأجير مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ بدأ العقد، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في الإيجار، أو إذا لم يكن في الإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة فيجب أن يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة. وبشكل عام، تستخدم الشركة معدل اقتراضها الإضافي كمعدل للخصم. تحدد الشركة معدل الاقتراض الإضافي من خلال الحصول على معدلات الفائدة من مصادر تمويل خارجية مختلفة وإجراء تعديلات معينة لتعكس شروط الإيجار ونوع الأصل المؤجر.

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

دفعات ثابتة، تشمل دفعات ثابتة في جوهرها.

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

يتم قياس التزام التأجير بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. والتي يتم إعادة قياسها إذا كان هناك تغيرات في دفعات الإيجار المستقبلية ناتج من تغير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد تلك الدفعات، إذا كان هناك تغيير في تقدير الشركة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، إذا قامت الشركة بتغيير تقييمها ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو إذا كان هناك دفع إيجار ثابت من حيث الجوهر.

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

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

الإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول صغيرة القيمة.

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

٢٧-٢ العملات الأجنبية

المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم ترجمة المعاملات الأجنبية بعملة التعامل الخاصة بالشركة بسعر الصرف في تواريخ المعاملات. الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية يتم ترجمتها لعملة التعامل بسعر الصرف في تاريخ إعداد القوائم المالية. يتم ترجمة الأصول والالتزامات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية بسعر الصرف المستخدم عند تحديد القيمة العادلة. يتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية بسعر الصرف في تاريخ المعاملة. وبصفة عامة يتم الاعتراف بفروق العملة في الأرباح أو الخسائر. وباستثناء، فروق العملة الناتجة من ترجمة ما يتم الاعتراف به في بنود الدخل الشامل الأخر:

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

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

٢٧-٣ تحقيق الإيراد

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

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

الفوائد الدائنة

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

توزيعات الأرباح

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

٢٧-٤ الأدوات المالية

التصنيف والقياس

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

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

• التكلفة المستهلكة ("AC").

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

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

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

القياس اللاحق

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

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

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

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

- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ المستحق السداد.
- يتم قياس ادوات الدين بخلاف ذلك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

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

قد تختار الشركة بشكل غير قابل للتغيير قياس الاستثمارات في حقوق الملكية التي ليست مبوبة كاستثمارات بغرض المتاجرة لتكون مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند التطبيق الأولى وسوف يتم هذا الاختيار على أساس كل أداة مالية على حده.

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

بالإضافة إلى ذلك، قد تختار الشركة بشكل غير قابل للتغيير تحديد أصل مالي يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ليتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف الأولى، وذلك في هذه الحالة ما إذا كان إعادة التصنيف سيؤدي إلى تحقيق التوافق المحاسبي.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بأصل مالي على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل الطريقة التي يتم بها إدارة الأعمال ويتم بها تقديم المعلومات للإدارة. تتضمن المعلومات التي تم النظر فيها ما يلي:

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. يشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة أي التزامات ذات صلة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.

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

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

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

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

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

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

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

الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

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

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

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

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

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

الإلتزامات المالية - التبويب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

يتم تبويب الإلتزامات المالية على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

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

الاستبعاد

الأصول المالية

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

التزامات مالية

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

الاضمحلال

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

نموذج نهج مبسط

- فيما يتعلق بارصدة العملاء المتعلقة بالاعتاب والعمولات، يتم تنفيذ نموذج النهج المبسط لتحديد اضمحلال على خطوتين:
- أي ارصدة عملاء متخلفة عن السداد يتم تقييمها بشكل فردي للاضمحلال.
- يتم الاعتراف باحتياطي عام لجميع ارصدة العملاء الأخرى (بما في ذلك تلك التي لم يتأخر موعد استحقاقها) بناءً على معدلات الخسارة التاريخية المحددة وتوقعات الخسائر الائتمانية.

نموذج النهج العام

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

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

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

-يقدم معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) منهجًا من ثلاث مراحل للاضمحلال في قيمة الأصول المالية التي لم تتخفص قيمتها الائتمانية في تاريخ الاعتراف الأولي أو الشراء. يتم تلخيص هذا النهج على النحو التالي:

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

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

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

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

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

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

الأصول غير المالية

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

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

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

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

-يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال في الارباح او الخسائر. ويتم توزيعها اولا لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على وحدة توليد النقد، ثم تخفيض 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.

٢٧- ٥ رأس المال

أ- الأسهم العادية

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

٢٧ - ٦ المخصصات

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

٢٧ - ٧ ضريبة الدخل

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

ضريبة الدخل الجارية

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

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

الضريبة المؤجلة

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

الاعتراف الأولى بالشهرة، أو الاعتراف الأولى بالأصل أو الالتزام للعملية التي:

(١) ليست تجميع الأعمال.

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

- الفروق المؤقتة المرتبطة باستثمارات في شركات تابعة وشركات شقيقة وحصل في مشروعات مشتركة الي المدي الذي يمكن فيه السيطرة على توقيت عكس تلك الفروق المؤقتة ومن المرجح ان مثل هذه الفروق لن يتم عكسها في المستقبل المنظور .
- يتم الاعتراف بالأصل الضريبي المؤجل الناشئ عن ترحيل الخسائر الضريبية والحق في الخصم الضريبي غير المستخدم والفروق المؤقتة القابلة للخصم عندما يكون هناك احتمال قوي بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل. ويتم تحديد الربح الضريبي المستقبلي عن طريق خطة العمل المستقبلية للشركة. يتم إعادة تقدير موقف الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها في نهاية كل فترة مالية وتعترف بالأصول الضريبية المؤجلة التي لم تعترف بها من قبل إلى المدى الذي أصبح من المرجح معه مستقبلاً وجود ربح ضريبي يسمح باستيعاب قيمة الأصل الضريبي المؤجل.
- يتم قياس الضريبة المؤجلة باستخدام أسعار الضرائب المتوقع تطبيقها عند تحقق الفروق المؤقتة وذلك باستخدام أسعار الضريبة السارية أو التي في سبيلها لأن تصدر .
- عند قياس الضريبة المؤجلة في نهاية الفترة المالية يتم الاخذ في الاعتبار الآثار الضريبة للإجراءات التي تتبعها الشركة للاسترداد أو سداد القيمة الدفترية لأصولها والتزاماتها.
- لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

٢٧ - ٨ المدينون والأرصدة المدينة الأخرى

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

٢٧ - ٩ الدائنون والمصروفات المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى

يتم إثبات الدائنون والمصروفات المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى بتكلفتها.

٢٧ - ١٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٢٧ - ١١ الإحتياطي القانوني

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

٢٧ - ١٢ قائمة التدفقات النقدية

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة، ولغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتم تعريف النقدية وما في حكمها على أنها أرصدة النقدية بالصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك، بالإضافة إلى الودائع لأجل وأذون الخزانة التي تكون استحقاقها خلال ثلاثة أشهر أو أقل والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة - إن وجدت، والتي تستحق خلال ثلاثة اشهر او اقل وتتوفر للشركة بدون أية قيود، ويعتبر رصيد بنوك أرصدة دائنة ورصيد بنوك سحب على المكشوف والذي يسدد عند طلبه جزءاً من إدارة الشركة للنقدية كأحد مكونات بند النقدية وما في حكمها وذلك لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية.

٢٧ - ١٣ المصروفات التمويلية

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

٢٧ - ١٤ المصروفات

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

٢٧ - ١٥ الشركات التابعة

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

٢٧ - ١٦ استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

تتكون الاستثمارات التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية من الحصص في شركات شقيقة والمشروعات المشتركة. الشركات الشقيقة هي الشركات التي يكون للمجموعة فيها نفوذ مؤثر على السياسات المالية والتشغيلية، ولكنه لا يمتد إلى كونه سيطرة أو مشروع مشترك.

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

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

٢٨ - 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 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 و تكاليف 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.

٢٩- أحداث لاحقة

وقد اصدر البنك المركزي المصري في ١٧ ابريل ٢٠٢٥ قرارا بخفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل الي ٢٥٪ ، ٢٦٪ علي التوالي كما تم خفض سعر الائتمان والخصم كذلك بواقع ٢٢٥ نقطة ليصل إلى ٢٥,٥٪، مع الالتزام باستخدام سعر صرف مرن يتم تحديده وفقاً لآليات السوق .