

شركة كونتكت المالية القابضة
(ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية) سابقاً
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة
المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
وتقرير الفحص المحدود عليها

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

١	قائمة المركز المالي الدورية المجمعة
٢	قائمة الدخل الدورية المجمعة
٣	قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الدورية المجمعة
٥	قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة
٣٩ - ٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
٦٣ - ٤٠	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 بريدرقم: (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 المجمعة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة شركة كونتكت المالية القابضة (ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية) سابقاً - شركة مساهمة
مصرية

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المجمعة المرفقة لشركة كونتكت المالية القابضة (ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية) سابقاً "شركة مساهمة مصرية" وشركاتها التابعة (المجموعة) في ٣١ مارس ٢٠٢١ وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وتتنحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالمجموعة 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 نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح -في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للمجموعة في ٣١ مارس ٢٠٢١ وعن أداؤها المالي وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً وكما هو مبين تفصيلاً بالإيضاح رقم (٤٦) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية، فقد تعرضت معظم دول العالم ومنها مصر إلى انتشار وباء كورونا (كوفيد-١٩) المستجد وقد امتدت آثاره حتى تاريخه، وكما هو مبين بالإيضاح المذكور أعلاه تقوم إدارة المجموعة حالياً باتخاذ عدة إجراءات لمواجهة هذا الخطر والحد من تأثيره علي مركزها المالي وتؤكد أن قيم الأصول والالتزامات بالقوائم المالية تم تحديدها بناءً على أفضل تقدير لأحدث بيانات متاحة لديها.



القاهرة في ١١ مايو ٢٠٢١

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٣/٣١	إيضاح	الأصول
١٣٣ ٧٧٥ ٢٣٨	١٦٧ ٤٠٥ ٣٤٩	(٣٠)	نقدية وأرصدة لدى البنوك
٢ ٤٠٢ ١٦٦ ٦٥٤	٢ ٧٢٢ ٨٦٣ ٥٩٤	(٢٨)	محافظ حقوق مالية (صلاء)
٤٤ ٩٠٤ ٤٧٨	٢٨ ٤١٠ ٠٢٠	(٢٥)	إستثمارات في شركات شقيقة
١١٨٤ ٣٠٨ ٠٧٨	١ ٠٧٨ ١٠٨ ٤٢٤	(٢٦)	إستثمارات مالية
٢٩ ٥٠٧ ٧٨٢	٢٠ ٨١٠ ٦٠٠	(٢٩)	فائض عمليات التوريق
٢٣ ٣١٩ ٦٩٨	١٥ ٣٢٥ ٢٠٥	(٣٧)	جاري أطراف ذات علاقة - مدين
٢٦١ ٩٢٣ ٣٠٦	٣٥٢ ٣٤١ ٦٦٢	(٢٧)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
١٥ ٦٢٢ ٨٧٤	١٧ ٥٥٥ ٥٨٩		مشروعات تحت التنفيذ
١٣٥ ٧٢٦ ٣٥٠	١٤٣ ٨٠٥ ٤٠٥	(٢٢)	أصول ثابتة
-	٢٥٢ ٢٧٥ ٩٨٨	(٢٣)	أصول حق انتفاع
٢٥ ٣٠٢ ٥٢٤	٢٥ ٣٠٢ ٥٢٤	(٢٤)	الشهرة
٣٠١ ٣١٢	٢٧٥ ٢٤٢	(٢٠)	أصول ضريبية مؤجلة
٤ ٢٥٦ ٨٦٨ ٢٩٥	٤ ٨٢٤ ٤٧٩ ٦٠٢		إجمالي الأصول
١ ٣٤٤ ٩٦٥ ٣٤٨	١ ٥٤٤ ١٥٧ ٦٤٩	(٢٤)	قروض و تسهيلات إئتمانية
٣٠٧ ٢٥٢ ٣٨٨	٤٣٧ ٦٩٩ ٠٠٨	(٣٥)	موردين وأرصدة دائنة أخرى
١٣١ ٩٨٣ ٣٨٥	١٦٤ ٦٢٣ ٤٨٠		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٤ ٥٤٣ ١٧١	٣٢ ٦٩٦ ٦٠٧	(٣٨)	مخصصات أخرى
-	٢٤٨ ٧٨٦ ٠٩٩	(٣٦)	التزامات عقود تأجير
١١٥ ٨٥٥ ٢٣٨	١٢٩ ١٩٧ ٧٠٣		حقوق حملة وثائق التأمين
٢٢ ٦٥٧ ١٨٢	٢٥ ٨٤٨ ٣٩٥	(٢٠)	التزامات ضريبية مؤجلة
١ ٩٥٧ ٢٥٦ ٧١٢	٢ ٥٨٣ ٠٠٨ ٩٤١		إجمالي الإلتزامات
١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	(٣١)	رأس المال المدفوع
٩٥٧ ٧٦٥ ٠٣٣	٩٨٠ ٩١٢ ٥١٥	(٣٢)	احتياطات
١ ٠٨٠ ٨٧٦ ٠٦٢	٩٩٧ ٠٣٨ ٤٢٤	(٣٣)	أرباح مرحلة
٢ ٢٣٠ ١٥٦ ٩٣٥	٢ ١٦٩ ٤٦٦ ٧٧٩		صافي حقوق الملكية لمساهمي الشركة الأم
٦٩ ٤٥٤ ٦٤٨	٧٢ ٠٠٣ ٨٨٢		الحقوق غير المسيطرة
٢ ٢٩٩ ٦١١ ٥٨٣	٢ ٢٤١ ٤٧٠ ٦٦١		إجمالي حقوق الملكية
٤ ٢٥٦ ٨٦٨ ٢٩٥	٤ ٨٢٤ ٤٧٩ ٦٠٢		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٣) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

التاريخ في ١١ مايو ٢٠٢١

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

سعيد زعتر

(رئيس تنفيذي)

أيمن الصاري

(رئيس القطاع المالي)

محمد سعيد

(المدير المالي)

Tutor

أيمن الصاري

محمد سعيد

شركة كونتكت المالية القابضة (ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية) سابقاً
شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

جميع المبالغ بالجنية المصري		
٢٠٢٠/٣/٣١	٢٠٢١/٣/٣١	إيضاح
٨٤٠ ٣٢٠ ٣٧٨	١١٥ ٨٢٩ ٢٣٨	(٨) إيرادات مبيعات سلع وخدمات
١٣٣ ٢٠٩ ٠٤٧	١١٠ ٣٥٢ ٢٢٥	(٩) إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية
١١٥ ٥٤٦ ٢٦٥	-	(١١) ناتج توريق محافظ حقوق مالية
٣٢ ٠٠٥ ٧٢٠	٢١ ٦٧٧ ٦٤٥	عوائد دائنة (الفائض النقدي)
٤ ٥٧٧ ٥٠٢	٤ ٠٧٢ ٢٢١	عوائد دائنة (الفائض النقدي للتأمين)
(٦ ٠٩٨ ٢١٤)	١٤ ٠٥٤ ٥٩٨	(١٤) فائض و(عجز) النشاط التأميني
-	١٥ ٩٣٢ ١٩٠	(١٢) ناتج خصم أوراق مالية
-	٦٠ ٢١٥ ٧٠٨	(١٣) ناتج أحالة محافظ حقوق مالية
٢٢ ١٣٨ ٦٦٤	٢٣ ٦٥٩ ١٩٦	اتعاب إدارة محافظ (إصدارات التوريق)
-	٨ ٨٧٥ ٥٥٤	اتعاب إدارة محافظ (إصدارات التخصيم)
١٢ ٧٩٧ ٢١٤	٢٠ ٨٧٦ ٧٧٠	(١٦) إيرادات مقابل خدمات إدارية
١٠ ٦٦٦ ٩٣٠	٦ ٨٤٩ ٩٦٤	(١٩) نصيب الشركة في أرباح الشركات الشقيقة
١ ٩٨٧ ٨٠٦	١ ٤٦٢ ٢٢٤	اتعاب الإدارة وحافز الأداء لشركات شقيقة
٢ ٩٨٩ ٦٥٣	١ ٠٩٥ ٧٤١	عوائد محافظ حقوق مالية
٩٧٤ ١٦٥	١ ٥٧٢ ٥١٥	إيرادات تشغيل أخرى
١٦٩ ١٥٤	٢ ٩٧٦ ٠٩٢	إيرادات أخرى
٩٢١ ٠٩٥	٢ ٨٩٥ ٥٤٥	إيرادات الموقع الإلكتروني
-	٤٠٧ ٩٠٠	إيرادات صندوق الاستثمار (تأمينات الحياة)
٥٥ ٠٠٠	١ ٠٢٥ ٦٦٨	(٣-٣٧) إيرادات خدمات وتحصيل
١١٧٢ ٢٦٠ ٣٧٩	٤١٣ ٨٣٠ ٩٩٤	إجمالي الإيرادات
(٨٣١ ٧٨٧ ٥٢٢)	(١٠٧ ٩١٦ ٤٣٥)	(١٠) تكلفة مبيعات سلع وخدمات
(٧٥ ٩٦١ ٩١٤)	(٩٨ ٥٤٧ ٥١٧)	(١٨) مصروفات إدارية وعمومية
(٦٢ ٦٢٨ ٤٣٢)	(٣١ ١٤٩ ٥٢٤)	مصروفات تمويلية
-	(١ ١٠٢ ٢٠٧)	مصروفات تمويلية (التزام عقود تأجير)
(٧ ٤٨٠ ٧٨١)	(١١ ٣٩٦ ٨١٦)	مصروفات البيع والتوزيع
(٤ ٠٣٧ ٤٦٠)	(٦ ٠٣١ ٢٤١)	مصروفات اسهم الاقابة والتحفيز
(٢٢ ٧٤٢ ٧٣٣)	(١ ٢٦٥ ٢٦٠)	عبء الإضمحلال في الأصول المالية
(٣١ ٥١٨ ٢٥٦)	٧٦٠ ٦١٥	(١٥) ناتج عمليات شركة التوريق
(٢ ١٢٠ ٠٧١)	(٢ ٥٩٣ ٥٣٠)	(١٧) مصروفات تشغيل
(٢ ١٧٣ ٣٢٤)	١ ٥٣٥ ١٦٨	مخصص مطالبات محتملة
(١ ٣٢٩ ٤٥٢)	(١ ٩٩٤ ٩٧٥)	تكلفة خدمات أخرى تأمين
(١٤٠ ٠٠٠)	(٣١٩ ٠٠٠)	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
(٢٣ ٩٨٨)	٧٤ ٤٩٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
(١٠٤١ ٩٥٣ ٩٣٣)	(٢٥٩ ٩٤٦ ٢٣٠)	إجمالي مصروفات الفترة
١٣٠ ٣٠٦ ٤٤٦	١٥٣ ٨٨٤ ٧٦٤	صافي أرباح الفترة قبل الضريبة
(٣٦ ٥٢١ ٨٨١)	(٣٩ ١٠٨ ٥٨٥)	(٢٠) ضريبة الدخل
٩٣ ٧٨٤ ٥٦٥	١١٤ ٧٧٦ ١٧٩	صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
		موزع كالتالي:
٩٠ ٦٥٨ ٨٢٧	١٠٩ ٢٩٠ ٤٣٨	حقوق مساهمي الشركة الام
٣ ١٢٥ ٧٣٨	٥ ٤٨٥ ٧٤١	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٩٣ ٧٨٤ ٥٦٥	١١٤ ٧٧٦ ١٧٩	
٠,٠٨	٠,٠٩	(٢١) نصيب السهم الاساسي في أرباح الفترة

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٣) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

جميع المبالغ بالجنية المصري		
٢٠٢٠/٣/٣١	٢٠٢١/٣/٣١	
٩٣ ٧٨٤ ٥٦٥	١١٤ ٧٧٦ ١٧٩	أرباح الفترة بعد الضرائب
		بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً الى الأرباح والخسائر
		احتياطي القيمة العادلة - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين):
-	١٤ ٩٥٨ ٠٢١	أصول مالية بالقيمة العادلة - صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٣ ١٦١ ٥١٠)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها لاحقاً الى الأرباح والخسائر
-	١١ ٧٩٦ ٥١١	إجمالي الدخل الشامل الآخر عن الفترة (بعد الضريبة)
٩٣ ٧٨٤ ٥٦٥	١٢٦ ٥٧٢ ٦٩٠	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة
		إجمالي الدخل الشامل الآخر الخاص بكل من :
٩٠ ٦٥٨ ٨٢٧	١١٩ ٨٤١ ٨٢٦	أصحاب حقوق ملكية الشركة الام
٣ ١٢٥ ٧٣٨	٦ ٧٣٠ ٨٦٤	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٩٣ ٧٨٤ ٥٦٥	١٢٦ ٥٧٢ ٦٩٠	

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٣) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

شركة كونتكت المالية القابضة (فرقة كابلتال القابضة للاستثمارات المالية) سابقاً.

شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المجمعة في ٣١ مارس ٢٠٢١

جميع المبالغ بالجنية المصري

الإجمالي	الحقوق	أجمالي حقوق	الأرباح	احتياطي			القيمة العادلة (بالصافي)	احتياطي			رأس المال	
	غير المبسطة		المرحلة	علاوة إصدار أسهم	قانوني	التدفع		قانوني	جنية مصري	جنية مصري		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري		جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري		
٢٠٢٩ ٦٥٥٠٥٨	٦٦٤٠١ ٦٥٣	١ ٩١٣ ٢٥٣ ٤٠٥	٩٦٨ ٢٩٤ ٢٥٤	٧٥٠ ٤٠٩ ١٤٢	٥٣٠ ٣٤ ١٦٩	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠						
٩٣ ٧٨٤ ٥٦٥	٣ ١٢٥ ٧٣٨	٩٠ ٦٥٨ ٨٢٧	٩٠ ٦٥٨ ٨٢٧	-	-	-		-	-	-	-	-
٩٣ ٧٨٤ ٥٦٥	٣ ١٢٥ ٧٣٨	٩٠ ٦٥٨ ٨٢٧	٩٠ ٦٥٨ ٨٢٧	-	-	-		-	-	-	-	-
-	-	-	(١٠ ١٣٧ ٩٨٠)	-	-	-		١٠ ١٣٧ ٩٨٠	-	-	-	-
٤٠ ٣٧ ٤٦٠	-	٤٠ ٣٧ ٤٦٠	-	-	-	-		٤٠ ٣٧ ٤٦٠	-	-	-	-
(١٧٣٠ ٦٢ ٦٦)	(١١ ٧٢٠ ٧٢٤)	(١٦١ ٣٤١ ٣٤٢)	(٦١ ٣٤١ ٣٤٢)	-	-	-		-	-	-	-	-
(١٦٩٠ ٢٤ ٦٠)	(١١ ٧٢٠ ٧٢٤)	(١٥٧ ٣٠٣ ٨٨٢)	(١٧١ ٤٧٩ ٣٢٢)	-	-	-		٤٠ ٣٧ ٤٦٠	١٠ ١٣٧ ٩٨٠	-	-	-
١ ٩٥٤ ٤١٥ ٠١٧	٥٧ ٨٠ ٦ ٦٦٧	١ ٨٩٦ ٦٠٨ ٣٥٠	٨٨٧ ٤٧٣ ٧٥٩	-	-	-		٧٥٤ ٤٤٦ ٦٠٢	٦٣ ١٧٢ ١٤٩	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠		
٢ ٢٩٩ ٦١١ ٥٨٣	٦٩ ٤٥٤ ٦٤٨	٢ ٢٣٠ ١٥٦ ٩٢٥	١ ٠٨٠ ٨٧٦ ٠٢٢	١٢٨ ٠٠٢ ٣٦٢	٧٦٦ ٥٩٠ ٥٢٢	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠		٦٣ ١٧٢ ١٤٩	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠			
(١٩ ٣٢٤ ٨١٠)	(٣ ٩٦٦ ٩٦٢)	(١٥ ٧٠٧ ٨٤٨)	(١٥ ٧٠٧ ٨٤٨)	-	-	-		-	-	-	-	-
٢ ٢٧٩ ٩٧٦ ٧٧٣	٦٥ ٥٢٧ ٦٨٦	٢ ٢١٤ ٤٤٩ ٠٨٧	١ ٠٦٥ ١٦٨ ٢١٤	١٢٨ ٠٠٢ ٣٦٢	٧٦٦ ٥٩٠ ٥٢٢	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠		٦٣ ١٧٢ ١٤٩	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠			
١١٤ ٧٧٦ ١٧٩	٥ ٤٨٥ ٧٤١	١٠ ٩ ٢٩٠ ٤٣٨	١٠ ٩ ٢٩٠ ٤٣٨	-	-	-		-	-	-	-	-
١١ ٧٩٦ ٥١١	١ ٢٤٥ ١٢٣	١٠ ٥٥١ ٣٨٨	-	١٠ ٥٥١ ٣٨٨	-	-		-	-	-	-	-
١٢٦ ٥٧٢ ٦٩٠	٦ ٧٣٠ ٨٦٤	١١٩ ٨٤١ ٨٢٦	١٠ ٩ ٢٩٠ ٤٣٨	١٠ ٥٥١ ٣٨٨	-	-		-	-	-	-	-
٦ ٠٣١ ٢٦٠	-	٦ ٠٣١ ٢٦٠	-	-	٦ ٠٣١ ٢٦٠	-		-	-	-	-	-
-	-	-	(٦ ٥٦٤ ٨٣٤)	-	-	-		٦ ٥٦٤ ٨٣٤	-	-	-	-
٤ ٩٠٠ ٠٠٠	٤ ٩٠٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-
(١٧٦٠ ١٠ ٠٦٢)	(٥ ١٥٤ ٦٦٨)	(١٧٠ ٨٥٥ ٣٩٤)	(١٧٠ ٨٥٥ ٣٩٤)	-	-	-		-	-	-	-	-
(١٦٥ ٠٧٨ ٨٠٢)	(٢٥٤ ٦٦٨)	(١٦٤ ٨٢٤ ١٣٤)	(١٧٧ ٤٢٠ ٢٢٨)	-	-	-		٦ ٠٣١ ٢٦٠	٦ ٥٦٤ ٨٣٤	-	-	-
٢ ٢٤١ ٤٧٠ ٦٦١	٧٢ ٠٠٣ ٨٨٢	٢ ١٦٩ ٤٦٦ ٧٧٩	٩٩٧ ٠٣٨ ٤٢٤	١٢٨ ٥٥٣ ٧٥٠	٧٧٢ ٦٦١ ٧٨٢	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠		٦٩ ٧٣٦ ٩٨٣	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠			

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦١) الى صفحة (٦٣) تعتبر جزء لا يتجزه من هذه القوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

شركة بنككت المالية القابضة (شركة كابتال القابضة للاستثمارات المالية) سابقاً

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

جميع المبالغ بالجنبة المصري		
٢٠٢٠/٣/٣١	٢٠٢١/٣/٣١	إيضاح
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٣٠ ٣٠٦ ٤٤٦	١٥٣ ٨٨٤ ٧٦٤	أرباح الفترة قبل الضرائب
٥ ١١٠ ٩٩٢	٦ ٧٣٦ ١٦٥	يتم تسويته بما يلي:
	٧ ١٦٧ ١٣٨	إهلاك أصول ثابتة
٢٢ ٧٤٢ ٧٣٣	١ ٢٦٥ ٢٦٠	إهلاك أصول حق انتفاع
(٣٦ ٥٨٣ ٢٢٢)	(٢٥ ٧٤٩ ٨٦٦)	الإضمحلل في قيمة الأصول المالية
٦٢ ٦٢٨ ٤٣٢	٣٢ ٢٥١ ٧٣١	عوائد دائنة
(١١٥ ٥٤٦ ٢٦٥)	-	مصرفات تمويلية
-	(٢٤ ٨٠٧ ٧٤٤)	عائد عمليات التمويل
-	(٦٠ ٢١٥ ٧٠٨)	أرباح صليات التخصيم
(٩ ٠٦٨ ٥٩٥)	(٦ ٨٤٩ ٩٦٤)	نتائج إحالة محافظ حقوق مالية
٤ ٠٣٧ ٤٦٠	٦ ٠٣١ ٢٤١	حصة الشركة في أرباح الشركات الشقيقة
-	(٧ ٩٣٧)	مصرفات اسهم الإثابة والتحفيز
٢ ١٧٣ ٣٢٤	(١ ٥٣٥ ١٦٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
٦٥ ٨٠١ ٣٠٥	٨٨ ١٧٠ ٤١٢	مخصص مطالبات محتملة
		التغير في :
		العملاء
(١ ٢٦٧ ١٤٦ ٩٩٩)	(١ ٤١٩ ٢١٣ ٤١٠)	مقبوضات من بيع محفظة العملاء
١ ٨٠٦ ١٣٥ ٥٣٧	١ ٢٠٤ ٢٤١ ٢٢٧	موردون وأرصدة دائنة أخرى
(٧٩ ٥٣٢ ١٢٣)	(٣٩ ٢٩٤ ٢٣٩)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(٧٦ ٣٧٩ ٢٦١)	(١١١ ١٥٨ ٢٨٢)	جاري أطراف ذات علاقة - مدين
١ ٩٨٤ ٠٧٩	٧ ٩٩٤ ٤٩٣	جاري أطراف ذات علاقة - دائن
(٢٤٤ ١٩١)	-	حقوق حملة وثائق التأمين
٢٦ ٣٠٦ ١٥٧	١٣ ٣٤٢ ٤٦٥	فائض صليات التمويل
٢١ ٥٩٧ ٦٢٧	٨ ٦٩٧ ١٨٢	التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
٤٩٨ ٥٢٢ ١٣١	(٢٤٧ ٢٢٠ ١٥٢)	مدفوعات فوائد تمويلية
(٤١ ٦٦٨ ٢٨٩)	(٢٥ ٤٧١ ٤١٤)	التغير في التزامات ضريبة الدخل
(١٢ ٥٦٦ ١٩٣)	(٨٩ ٦٩٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
٤٤٤ ٢٨٧ ٦٤٩	(٢٧٢ ٧٨١ ٢٦٢)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
		(٢٢)
(٨ ٩٤٧ ١٩٩)	(١٤ ٨٩٧ ٦٣٢)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
١٢ ٣٥١	٩٠ ٣٤٩	مقبوضات من استيعادات أصول ثابتة
(١ ٢١٠ ٣٩٢)	(١ ٩٣٢ ٧١٥)	مشروعات تحت التنفيذ
(٣٨٤ ٧٦٧ ٣٩٣)	١٠٦ ١٩٩ ٦٥٤	التغير في استثمارات مالية
٣٥ ٥١٥ ٥٧٦	٤٥ ١٢٧ ٢٧٠	مقبوضات عوائد دائنة
٤١ ٨٤٩ ٦٨٠	٢٣ ٣٤٤ ٤٢٢	التغير في استثمارات شركات شقيقة
-	٤ ٩٠٠ ٠٠٠	حصة حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في رأس مال الشركات التابعة
(٣١٧ ٥٤٧ ٣٧٧)	١٦٢ ٨٣١ ٣٤٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٥٥ ٣١٢ ٥٨٦)	(٤٦ ١٤٤ ٤٤٤)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	(٩ ١٩٨ ٠٨٤)	مدفوعات عن التزامات عقود تأجير
(٩١ ٨٣٣ ٣١٦)	١٩٩ ١٩٢ ٣٠١	التغير في قروض و تسهيلات إئتمانية
(١٤٧ ١٤٥ ٩٠٢)	١٤٣ ٨٤٩ ٧٧٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٢٠ ٤٠٥ ٦٣٠)	٣٣ ٨٩٩ ٨٥٩	صافي التغير في النقدية ومائتي حكمها
١٢٦ ٦٢٣ ٨٢٨	١٣٣ ٧٧٥ ٢٣٨	النقدية وما في حكمها في أول يناير
١٠٦ ٢١٨ ١٩٨	١٦٧ ٦٧٥ ٠٩٧	النقدية وما في حكمها في ٣١ مارس ٢٠٢١
		وتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٩٢ ٣٣٢ ٢٤٤	١٤٧ ٧٠٥ ٣٥٠	بنوك - حسابات جارية
٧ ٧٠٦ ٣٥٠	١٥ ٤٦٩ ٧٤٧	نقدية بالصلدوق
٦ ١٧٩ ٦٠٤	٤ ٥٠٠ ٠٠٠	ودائع لأجل
١٠٦ ٢١٨ ١٩٨	١٦٧ ٦٧٥ ٠٩٧	

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (١٣) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

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 الغير عادية للشركة المنعقدة بتاريخ ١٢ يونيو 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 الغير عادية 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 احكام القوانين واللوائح والقرارات السارية وبشرط الحصول على الترخيص اللازم لممارسة هذه الأنشطة ويجوز للشركة ان تكون لها مصلحة او 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 ولائحة التنفيذية.

- الجدول التالي يوضح بيان الشركات التابعة لشركة كونتكت المالية القابضة ونسبة سيطرتها على تلك الشركات والتي تم تجميعها بالقوائم المالية المجمعة في ٣١ مارس ٢٠٢١:

نسبة السيطرة		أسم الشركة
مباشرة	غير مباشرة	
٩٩.٩٩٩ %	-	كونتكت للتمويل
٩٩.٩٦ %	-	ثروة لادارة الاستثمارات
٥٠.٩٩٧ %	-	سوى لتطوير نظم السداد
٩٩.٩٩٩٨ %	-	كونتكت للتأجير التمويلي
٧٤.٩٩ %	٢٥ %	كونتكت للتخصيم
٨٤.٩٨٠ %	-	ثروة للتأمين
٧٥.٠٩٠ %	-	ثروة لتأمينات الحياة
٩٩.٩٩٦ %	-	ثروة للترويج وتغطية الاكتتاب
٩٩.٩٨ %	-	ثروة للتصكيك.
-	٩٩.٩٩٩٨ %	* كونتكت التمويل العقاري
-	٥٠ %	* وادي دجلة فاينانشيال
-	٥٠ %	* مودرن فاينانس

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٩٩.٩٩٩٦%	-	* جت جو لخدمات البيع بالتقسيط
٨٠%	-	* كونتكت للوساطة التأمينية
٩٩%	-	** ثروة للتوريد
٩٩.٧%	-	* العاصمة للاستثمار العقاري
٥٠%	-	* كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات
٩٩%	١%	* كونتكت للاستشارات المتخصصة
٥٠%	-	* اس إم جي لخدمات التقسيط

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

٢- أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المصرية والقوانين واللوائح المصرية السارية ذات العلاقة.
- تعد هذه القوائم المالية السنوية للمجموعة هي الأولى التي تم فيها تطبيق المعيار المصري رقم (٤٨) "الإيراد من العقود مع العملاء" ومعيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) "عقود التأجير".
- تم اعتماد القوائم المالية المجمعة للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١١ مارس ٢٠٢١.

٣- عملة التعامل والعرض

تم عرض القوائم المالية المجمعة بالجنيه المصري والذي يمثل عملة التعامل للشركة.

٤- استخدام التقديرات والافتراضات

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

- يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفه دوريه. 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 الاعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالأصول وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على الرصيد القائم.
- وضع معايير لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت زيادة مؤثرة منذ الاعتراف الأولى، وتحديد منهجية لدمج المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة واختيار واعتماد النماذج المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

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 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- التغيرات في السياسات المحاسبية

في ٢٨ مارس ٢٠١٩، أجرى وزير الاستثمار والتعاون الدولي تعديلات على بعض المعايير الحالية والذي يتضمن معايير جديدة وتعديلات على بعض المعايير الحالية.

قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٤٨) "الإيراد من العقود مع العملاء" و(٤٩) "عقود التأجير" وفقا للأحكام الانتقالية للتطبيق ولم يتم تعديل الأرقام المقارنة.

٥-١ معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٤٨) "الإيراد من العقود مع العملاء"

يضع معيار المحاسبة المصري ٤٨ إطاراً شاملاً لتحديد ما إذا كان سيتم الاعتراف بالإيرادات ومقدارها ومتى يتم الاعتراف بالإيراد. وقد حل معيار المحاسبة المصري رقم ٤٨ محل معيار المحاسبة المصري رقم ٨ عقود الانشاء ومعيار المحاسبة المصري ١١ الإيراد والتفسيرات ذات الصلة. بموجب معيار المحاسبة المصري رقم ٤٨، يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يقوم العميل بالسيطرة على السلع أو الخدمات. تحديد توقيت نقل السيطرة - في وقت معين أو بمرور الوقت يتطلب الحكم الشخصي.

طبقت المجموعة معيار المحاسبة المصري ٤٨ باستخدام طريقة الأثر التراكمي (بدون وسائل عملية)، مع الاعتراف بتأثير التطبيق المبدئي لهذا المعيار في تاريخ التطبيق الأولي (أي ١ يناير ٢٠٢١). وفقاً لذلك لم يتم إعادة عرض معلومات المقارنة ويستمر الإفصاح عنها كما كانت سابقاً، بموجب معيار المحاسبة المصري ١١ الإيراد والتفسيرات ذات الصلة. بالإضافة إلى ذلك، لم يتم تطبيق متطلبات الإفصاح الواردة في معيار المحاسبة المصري ٤٨ (ب)، عام على المعلومات المقارنة.

قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المصري ٤٨، مما نتج عنه تعديلات لبعض ارصدة القوائم المالية وقد قامت المجموعة بتطبيق الإعفاءات من متطلبات إعادة عرض العقود المنتهية قبل ١ يناير ٢٠٢١م وطبقت معيار المحاسبة المصري ٤٨ فقط للعقود التي لم تكتمل في تاريخ التطبيق الأولي أي في ١ يناير ٢٠٢١م.

يلخص الجدول التالي تأثير التحول إلى معيار المحاسبة المصري ٤٨

كما في ١ يناير ٢٠٢١ بعد التعديل	التعديلات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢٠ ٥٢٧ ٦٦٧	١٩ ٦٣٤ ٨١٠	٨٩٢ ٨٥٧	الإيرادات المؤجلة
١٠ ٦٥ ١٦٨ ٢١٤	(١٥ ٧٠٧ ٨٤٨)	١٠ ٨٠ ٨٧٦ ٠٦٢	الأرباح المرحلة
٦٥ ٥٢٧ ٦٨٦	(٣ ٩٢٦ ٩٦٢)	٦٩ ٤٥٤ ٦٤٨	الحقوق الغير مسيطرة

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقاً)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٥-٢ معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٤٩) "عقود التأجير"

باستثناء التغييرات الواردة أدناه، قامت المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية المجمعة.

طبقت المجموعة معيار المحاسبة المصري رقم ٤٩ بتاريخ التطبيق الأولى في ١ يناير ٢٠٢١، بأثر رجعي في بداية التطبيق الأولى. تم الكشف عن تفاصيل التغييرات في السياسات المحاسبية أدناه

أ - تعريف عقد التأجير

كانت المجموعة في السابق عند نشأة العقد تقوم بتحديد ما إذا كان العقد عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير وذلك وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٠). وتجرى المجموعة تقييماً بموجب معيار المحاسبة المصري ٤٩ حول ما إذا كان العقد عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير وذلك استناداً إلى تعريف عقد التأجير، كما هو مبين في إيضاح ١١. (السياسات المحاسبية).

اختارت المجموعة عند التحول إلى معيار المحاسبة المصري ٤٩ التقييم الذي على أساسه تم اعتبار المعاملات عقود تأجير وقد قامت بتطبيق معيار المحاسبة المصري ٤٩ على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود تأجير. لم يتم إعادة تقييم العقود التي لم يتم تحديدها سابقاً بموجب معيار المحاسبة المصري رقم ٢٠ حول ما إذا كان هناك عقد إيجار. وبالتالي، فقد تم تطبيق تعريف عقد التأجير بموجب معيار المحاسبة المصري ٤٩ فقط على العقود التي تم إبرامها أو تغييرها في ١ يناير ٢٠٢١م أو بعد ذلك التاريخ.

ب - المجموعة كمستأجر

كانت المجموعة في السابق بصفتها مستأجر تقوم بتصنيف عقود التأجير على أنها عقود تأجير تشغيلي أو تمويلي بناءً على تقييمها فيما إذا كان عقد التأجير قد قام بالتحويل الجوهري لجميع المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل الأساسي إلى المجموعة. تقوم المجموعة بموجب معيار المحاسبة المصري ٤٩ بإثبات أصول "حق الانتفاع" والتزامات عقد التأجير لمعظم عقود التأجير - أي أن عقود التأجير هذه تكون مدرجة في قائمة المركز المالي.

عند التحول إلى معيار المحاسبة المصري ٤٩، تم قياس بالتزام عقد التأجير في تاريخ التطبيق الأولى لعقود التأجير التي ينطبق عليها تعريف عقود التأجير وفقاً لهذا المعيار. ويجب على المستأجر قياس التزام عقد التأجير بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر في تاريخ التطبيق الأولى.

الاعتراف بأصل "حق الانتفاع" في تاريخ التطبيق الأولى لعقود التأجير التي ينطبق عليها تعريف عقود التأجير كمبلغ مساوي لالتزام عقد التأجير بعد تعديله بمبلغ أي دفعات إيجار مدفوعة مقدم أو أو مستحقة تتعلق بذلك الإيجار المثبت في قائمة المركز المالي مباشرة قبل تاريخ التطبيق الأولى.

استخدمت المجموعة عدداً من الأساليب العملية عند تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم ٤٩ على عقود التأجير المصنفة سابقاً على أنها عقود تأجير وذلك بموجب معيار المحاسبة المصري ٢٠. على وجه الخصوص، المجموعة:

- تم تطبيق معدل باستخدام معدل الاقتراض على محفظة عقود تأجير ذات خصائص متشابهة.
- استبعاد التكاليف الأولية المباشرة من قياس حق الانتفاع لأصل في تاريخ التطبيق الأولى.
- لم تعترف بالأصول والالتزامات المتعلقة بحق الانتفاع في عقود التأجير التي تنتهي مدة عقد التأجير خلال ١٢ شهراً.
- لم تعترف بأصول "حق الانتفاع" والتزامات عقود التأجير للعقود التي يكون فيها قيمة الأصل محل العقد صغيرة.
- استخدمت الخبرة السابقة عند تحديد مدة عقد التأجير إذا كان العقد يحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

ج. الأثر على القوائم المالية

قامت المجموعة عند قياس التزامات عقود التأجير بخضم دفعات عقود التأجير باستخدام معدل الاقتراض الإضافي في ١ يناير ٢٠٢١. فيما يلي ملخص أثر التطبيق الأولي:

الأثر على قائمة المركز المالي

الاصول	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التعديل	كما في ١ يناير ٢٠٢١
أصول حق الانتفاع	-	٢٣٤ ٧٦١ ٤٨٢	٢٣٤ ٧٦١ ٤٨٢
مصاريف مدفوعة مقدما	٤٦ ٣٩٠ ٠٦٧	(٢ ٥٧٤ ٨٨٧)	٤٣ ٨١٥ ١٨٠
الالتزامات			
التزامات عقود التأجير			٢٣٢ ١٨٦ ٥٩٥

التزامات عقود الإيجار

التزامات عقود التأجير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٤٠٧ ٠٥١ ٦٨٠
الخصم باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة	(١٧٤ ٨٦٥ ٠٨٥)
عقود الإيجار صغيرة القيمة	-
عقود الإيجار قصيرة الاجل المثبتة على اساس القسط الثابت	-
التزامات عقود التأجير للعقود كما في ١ يناير ٢٠٢١	٢٣٢ ١٨٦ ٥٩٥

٦- قياس القيم العادلة

أ- 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 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.

شركة كونكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

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 والمعايير، وفروق الائتمان والأقساط الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار الأوراق المالية وأسعار صرف العملات الأجنبية.

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

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

بالنسبة للأدوات الأكثر تعقيدًا، تستخدم الشركة نماذج تقييم داخلية. قد لا يمكن ملاحظة مدخلات النماذج في السوق، ويمكن اشتقاقها من أسعار أو معدلات السوق أو تقديرها على أساس الافتراضات. تتضمن أمثلة الأدوات التي تتضمن مدخلات هامة غير قابلة للرصد بعض الأدوات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط. تتطلب نماذج التقييم التي تستخدم مدخلات هامة غير قابلة للرصد درجة من حكم الإدارة وتقديرها في تحديد القيمة العادلة. عادة ما تكون أحكام وتقديرات الإدارة مطلوبة لاختيار نموذج التقييم المناسب الذي سيتم استخدامه، وتحديد احتمالية تعثر الطرف المقابل عن السداد والسداد المعجل، واختيار معدلات الخصم المناسبة.

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

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

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.

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

الأصول المالية	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مستوى القيمة	أساليب التقييم
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	العادلة	والمدخلات الرئيسية
استثمارات أدوات دين بالقيمة				
العادلة من خلال الدخل الشامل	١ ٠٦٧ ٩٦٣ ١٦٨	١ ١٧٤ ١٦٢ ٨١٩	الأول/الثاني	أسعار معلنة/أساليب تقييم أخرى.
الآخر				
محافظ حقوق مالية عملاء				
بالقيمة العادلة من خلال الدخل	١ ٨٨٨ ٢٥٥ ١٨٧	١ ٦٨٠ ٣١٨ ٨٠٧	الثالث	تدفقات نقدية مخصصة
الشامل الآخر				

نظرًا لعدم وجود أسواق نشطة لبعض الادوات 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 ٣١ مارس ٢٠٢١ في قياس الأدوات المالية المصنفة على أنها المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

نوع الأداة المالية	القيم العادلة في ٣١ مارس ٢٠٢١	أسلوب التقييم	مدخلات هامة غير قابلة للرصد
محافظ حقوق مالية عملاء بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١ ٨٨٨ ٢٥٥ ١٨٧	التدفقات النقدية المخصصة	- 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 للعميل، 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 للعميل، بعد تعديلها لتعكس الظروف الحالية.
 - تكلفة المعاملة مستمدة من الاتجاهات التاريخية بعد تعديلها لتعكس الظروف الحالية.
- على الرغم من أن الشركة تعتقد أن تقديراتها للقيمة العادلة مناسبة، إلا أن استخدام المنهجيات أو الافتراضات المختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة.

جميع السبلح الواردة بالاضاحات بلجنه المصري الا اذا نكر خلاف ذلك

[illegible]

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٨- إيرادات مبيعات سلع وخدمات

٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	
٨٢٥ ٩٨٥ ٨٦٧	١٠٧ ٦٥٨ ١١٠	مبيعات سلع
١٤ ٣٣٤ ٥١١	٨ ١٧١ ١٢٨	مبيعات خدمات
<u>٨٤٠ ٣٢٠ ٣٧٨</u>	<u>١١٥ ٨٢٩ ٢٣٨</u>	

* قامت شركة كونتكت للتمويل (كونتكت لتقسيط السيارات سابقا) احدى الشركات التابعة للمجموعة بالحصول على رخصة التمويل الاستهلاكي وبموجب هذه الرخصة ستكون الشركة خاضعة لأحكام القانون رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ بدلا من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١. وبناء عليه تم المحاسبة وفقا لنشاط الشركة من حيث غرضها وبالتالي لم يتم إثبات مبيعات السلع الخاصة لشركة كونتكت للتمويل بإجمالي مبلغ ٧٩٥ ٥٧٨ ٤١٩ عن الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ حتى ٣١ مارس ٢٠٢١ مع الأخذ في الاعتبار عدم استبعاد مبيعات السلع والخدمات من الفترات المقارنة.

٩- إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية

٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	
٧٠ ٢٤٥ ٥١٧	٤٧ ١٣٨ ١٩٢	فوائد تقسيط سيارات
١٨ ٣٥٥ ٣٥٤	١٨ ٢٠٥ ٢٤٠	فوائد تمويل عقارى
٨ ٠٨٩ ٩٣٢	٢ ٩٦١ ٦١٢	فوائد تخصيص
٢٦ ٨١٠ ٢٤٩	٣١ ٢٤٠ ٧٧٩	فوائد عقود التأجير التمويلي
٧ ٦٢٦ ١٣٥	١٠ ٠٤٢ ٠١١	فوائد تقسيط سلع معمرة
٢ ٠٨١ ٨٦٠	٧٦٤ ٣٩١	فوائد تقسيط خدمات
<u>١٣٣ ٢٠٩ ٠٤٧</u>	<u>١١٠ ٣٥٢ ٢٢٥</u>	

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

١٠- تكلفة مبيعات سلع وخدمات

٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	
٨٢٥ ٩٨٥ ٨٦٦	١٠٧ ٦٥٨ ١٠٧	تكلفة مبيعات سلع
٥ ٨٠١ ٦٥٦	٢٥٨ ٣٢٨	تكلفة مبيعات خدمات
<u>٨٣١ ٧٨٧ ٥٢٢</u>	<u>١٠٧ ٩١٦ ٤٣٥</u>	

* قامت شركة كونتكت للتمويل (كونتكت لتقسيط السيارات سابقا) احدى الشركات التابعة للمجموعة بالحصول على رخصة التمويل الاستهلاكي وبموجب هذه الرخصة ستكون الشركة خاضعة لأحكام القانون رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ بدلا من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١. وبناء عليه تم المحاسبة وفقا لنشاط الشركة من حيث غرضها وبالتالي لم يتم إثبات تكلفة المبيعات السلع الخاصة لشركة كونتكت للتمويل بأجمالي مبلغ ٧٩٥ ٥٧٨ ٤١٩ عن الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ حتى ٣١ مارس ٢٠٢١ مع الاخذ في الاعتبار عدم استبعاد مبيعات السلع والخدمات من الفترات المقارنة.

١١- ناتج توريق محافظ حقوق مالية

يتمثل البند في قيمة عائد عمليات التوريق التي قامت بها المجموعة من خلال حوالة حقوق مالية مقابل إصدار سندات توريق. وبموجب هذه الحوالة يتم نقل حقوق والتزامات المحافظ المالية المحالة بشكل جوهري الي حملة السندات. ويتمثل ربح التوريق في الفرق بين متحصلات التوريق الخاصة والمجموعة متضمنة مقابل التكلفة التمويلية التي تحملها محيل المحفظة لحين قفل باب الاكتتاب في السندات. والقيمة الدفترية للحقوق المحالة في تاريخ المعاملة.

١٢- ناتج خصم اوراق مالية

يتمثل البند في قيمة عائد خصم محافظ حقوق مالية لدي مؤسسات مالية مع نقل حقوق والتزامات المحافظ التي تم تخصيصها بشكل جوهري الي تلك المؤسسات المالية. ويتمثل ناتج خصم محافظ الحقوق المالية الفرق بين متحصلات عملية التخصيم والقيمة الدفترية للحقوق المالية التي تم تخصيصها وذلك في تاريخ المعاملة.

١٣- ناتج إحالة محافظ حقوق مالية

يتمثل البند في قيمة عائد اصدار محافظ حقوق مالية بالقيمة الحالية التي قامت بها من خلال حوالة حقوق مالية مقابل إصدار صكوك المضاربة المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. وبموجب هذه الحوالة يتم نقل حقوق والتزامات المحافظ المالية المحالة بشكل جوهري الي حملة الصكوك. ويتمثل ربح الصكوك في الفرق بين متحصلات القيمة العادلة للصكوك الخاصة والمجموعة متضمنة مقابل التكلفة التمويلية التي تحملها محيل المحفظة لحين قفل باب الاكتتاب في الصكوك. والقيمة الحالية للحقوق المحالة في تاريخ المعاملة.

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

١٤ - فائض (عجز) النشاط التأميني

٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	
٧٤ ٧٦٢ ٨٧٥	١٢٤ ٧٠٧ ٩٤٧	الأقساط المباشرة
(٢٢ ٢٧٩ ٧٠٧)	(٣٧ ٩٢٢ ٢٧٧)	أقساط إعادة التأمين الصادرة
٤٩ ٢١١ ٢٧٩	٩٨ ٩٥٥ ٧٧٨	الاحتياطي الحسابي في أول الفترة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية
(٦٧ ٧٨٤ ٣٧٨)	(١١٣ ٨٤٦ ٦٤٠)	الاحتياطي الحسابي في آخر الفترة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية
١٠ ٤٨٢ ٤٣٦	٣٧ ٧٤٩ ١٧٢	مخصص المطالبات تحت التسديد في أول الفترة
(١٨ ٤٠٨ ٤٣٥)	(٣٣ ٠٨٤ ٠٥١)	مخصص المطالبات تحت التسديد في آخر الفترة
١ ٨٤٦ ٤٠٨	٦ ٦٩٦ ٥٠٠	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
١ ٠١٢ ٤٧٤	٨٠٨ ٢٣٣	الدخل من الاستثمار
١ ٠١٣ ٦٧٤	١ ٤٢٧ ٤٠٩	إيرادات تشغيل أخرى
(١٢ ٢٠٢ ٦٧٩)	(٤٢ ٧١٥ ٢٢٥)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٣ ٠٥١ ٠٥٢	١٦ ٢٠٩ ٥٨٧	يخصم: التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
-	(١٢٦ ٩٨٢)	مخصص التقلبات العكسية في آخر المدة
(١٠ ٠٨٣ ٧١٨)	(١٨ ٢٨٩ ٢٩٥)	عمولات مباشرة
(٤ ٧٥٢ ٢٤٤)	(٩ ٨٦٤ ٨٨٤)	تكاليف الإنتاج
(١٢ ٣٤٨ ٦٥٩)	(١٨ ١٥٧ ٤٥٢)	مصرفوات إدارية وعموميه
(١ ٥٩٣ ٦٩٩)	(٢ ٨١١ ٩٣٤)	خسائر إضمحلال مدينو عمليات التأمين
١ ٩٧٥ ١٠٧	٤ ٣١٨ ٧١٢	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصه
(٦ ٠٩٨ ٢١٤)	١٤ ٠٥٤ ٥٩٨	فائض (عجز) النشاط التأمين

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

١٥ - ناتج عمليات شركة التوريد

٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	
١٧٣ ٦٥٣ ٥٧٨	١٦٢ ٧١٤ ٧٦٠	إيرادات عوائد محافظ الحقوق المالية
١٣ ٩٤٠ ٦٤٧	١٠ ٩٦١ ٤٠٧	عوائد استثمارات الفائض لدي أمين الحفظ
(١٦٢ ٨٥٣ ٩٩٧)	(١٤٤ ٢٣٩ ٥٦٦)	فوائد قرض السندات واستهلاك تكلفة التوريد
(٣ ٧٠١ ٧١٣)	(٣ ٩٢٠ ٠٠٦)	تكلفة وثائق تأمين
(٥٥ ٠٠٠)	(٦٠ ٠٠٠)	اتعاب المحصل
(١ ٤٩٩ ٠٧١)	(١ ٢٩٢ ٢٢٥)	اتعاب أمين الحفظ
(٢٩ ٦٦٤ ٣٧١)	-	تكلفة استرداد محافظ التوريد
(٢١ ٣٣٨ ٣٢٩)	(٢٣ ٤٠٣ ٧٥٥)	أتعاب الإصدارات
(٣١ ٥١٨ ٢٥٦)	٧٦٠ ٦١٥	ناتج عمليات شركة التوريد

١٦ - إيرادات مقابل خدمات إدارية

بلغت إيرادات مقابل خدمات إدارية في ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ ٢٠ ٨٧٦ ٧٧٠ جنيه مصري مقابل مبلغ ١٢ ٧٩٧ ٢١٤ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٠، حيث يتم تحصيل نسبة من قيمة التمويل الممنوح للعملاء كمصروفات إدارية لمقابلة العملات المسددة للبائعين بالإضافة لمقابلة بعض المصاريف الإدارية الأخرى والتي يتم تحملها عند التعاقد.

١٧ - مصروفات تشغيل

٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	
٨٠٤ ٠٤٧	٣٠ ٠٠٠	مصروفات إيجار
٣٣ ٢١٨	-	اتعاب خبراء
٥١٥ ٧٧٦	٨١٣ ٣٩٠	اتعاب الاستعلام الائتماني
٧٦٧ ٠٣٠	١ ٧٥٠ ١٤٠	مصروفات تشغيل أخرى
٢ ١٢٠ ٠٧١	٢ ٥٩٣ ٥٣٠	إجمالي

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

١٨ - مصروفات إدارية وعمومية

٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	
٤٧ ٣٩٩ ٣١٣	٦٥ ٠٢٩ ٤٥٦	اجور ومرتببات وعلاج طبي
١ ٣٢٨ ٧٣٤	١ ٦٥٩ ٥٦٩	تأمين
٥ ١١٠ ٩٩٢	٦ ٧٣٦ ١٦٥	اهلاك الأصول الثابتة
٣ ٩٦٣ ٣٦١	٤ ٤٧٢ ٣١٢	أتعاب مهنية وإستشارات
٤ ٦٧٣ ٣٠٠	٢٧١ ٦٣١	إيجار الفروع و السيارات
٥٠٠ ٢٣١	٢٧٦ ٥٥٢	مصروفات بنكية
١ ٤٩٨ ٩٩٤	٥٧٠ ٥٤٤	إعلانات و مصروفات إدارية و تجديد بورصة
٢٢٢ ٢٠٩	٢٦٧ ٧٢٤	تشغيل سيارات
١١ ٢٦٤ ٧٨٠	١٢ ٠٩٥ ٩٢٨	مصروفات أخرى
-	٧ ١٦٧ ٦٣٦	اهلاك أصول حق انتفاع
٧٥ ٩٦١ ٩١٤	٩٨ ٥٤٧ ٥١٧	

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية – شركة مساهمة مصرية-سابقاً)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣١/٠٣/٢٠٢٠	بافاريان كونتكت	مستقر	عز العرب	مستقر كبير المحت	مستقر كبير سرفيس	الإجمالي
إيرادات مبيعات سلع وخدمات	١٦٣٢٦٦٦٠٤	-	٣٩٩٥٩٦٦٧	٢٧٦٨٢٩٩	٨٧٣٧٣٦	٢٠٧٢١٨٣٠٦
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية	١١٠٦٠٦٩٤	-	٢٣٠٥٥٨٣	-	-	١٤٢٢٠٤٣٩
نتائج توزيع محافظ حقوق مالية	١٣٧٢١٠٧١	-	٣٣٢٢٥٧٦	-	-	١٧٠٤٤٣٦٤٧
مصروفات تمويلية	(٥٤٣٧٣٣٢)	(٤٢٩٩٠)	(١١١٦٦٥٣)	-	-	(٦٥٩٦٩٧٥)
تكلفة مبيعات سلع وخدمات	(١٦٣٢٦٦٦٠٤)	-	(٣٩٩٥٩٦٦٧)	(١٨٤٠٨٣٦)	(٩٨٦٦٢٢)	(٢٠٦٤٠٣٧٢٩)
إجمالي الإيرادات	١٩٣٤٤٤٣٣	٨١١١٧٢	٤٥١١٥٠٦	٩٢٧٤٦٣	(١١٢٨٨٦)	٢٥٤٨١٦٨٨
إيرادات مقابل خدمات إدارية	١٥٩٦٧٦٣	-	٥٥٦٠٦٢	-	-	٢١٥٢٨٢٥
إيرادات تشغيل أخرى	٥٩٢٦٧٠	٣٠٥٥٩٥١	٢١٥١٤٧	٣٧٢٤	-	٣٨٦٧٤٩٢
إجمالي إيرادات التشغيل	٢١٥٣٣٨٦٦	٣٨٦٧١٢٣	٥٢٨٢٧١٥	٩٣١١٨٧	(١١٢٨٨٦)	٣١٥٠٢٠٠٥
مصروفات تشغيل أخرى	(١٠٧١٩٦)	(٣٥٧٤٢)	(٣٥٧٤٢)	-	-	(١٧٣٢٥٤)
إتايب إدارة محافظ	(٣٤٠٢٠٠٠)	(٩٠٥٠٨)	(٣٧٧١٢٩)	-	-	(٣٨٦٩٦٣٧)
مصروفات إدارية وصومية	(١٦٥١٠٢)	-	(٢٩١٧٥٢)	-	-	(١٩٠٦٨٥٤)
مصروفات تشغيل	(٣٤٥٩٣٨)	(٨١٠٨٧)	(٨١٠٨٧)	(٦٢٤٥٦٦)	(٢٨٦٥٦)	(١١٦٢٠٥١)
مخصص مطالبات محتملة	(١٧٠٨٧٢)	(٩٧٧٥)	(٢٣٦٦١)	(٦٩٣٠)	(٢١٨٤)	(٢١٣٤٢٢)
عبء الإضمحلال في الأصول المالية	(١٢٨٥٠)	(١٨٠٦٧)	(١٥٢٩)	-	-	(٣٢٤٤٦)
صافي أرباح الفترة قبل الضريبة	١٥٨٧٩٩٠٨	٣٦٣٧٣٧٠	٤٤٧١٠٩٨	٢٩٩٦٩١	(١٤٣٧٢٦)	٢٤١٤٤٣٤١
ضريبة الدخل	(٣٦٠٧٤٨٠)	(٧٧٩٥٧٦)	(١٠٠٨٦٣٥)	(٣٥)	(١٢٥٤)	(٥٣٩٧٠٨٠)
صافي أرباح الفترة بعد الضريبة	١٢٢٧٢٤٢٨	٢٨٥٧٧٩٤	٣٤٦٢٤٦٣	٢٩٩٦٥٦	(١٤٥٠٨٠)	١٨٧٤٧٢٦١
حقوق مساهمي الشركة الأم	٤٩,٠%	٣٣,٤%	٤٩,٠%	٤٩,١%	-	-
نصيب الشركة قبل الاستبعادات	٦,١٣٤٩٠	٩٥٤٥٠٣	١٦٩٦٦٠٧	١٢٠١٦٢	-	٨٧٨٤٧٦٢
اتعاب إدارة المحافظ واستبعادات التوزيعات	١٦٦٧١٤٥	٣٠٢٣٠	١٨٤٧٩٣	-	-	١٨٨٢١٦٨
نصيب الشركة في أرباح الشركات الشقيقة	٧٦٨٠١٣٥	٩٨٤٧٣٣	١٨٨١٤٠٠	١٢٠١٦٢	-	١٠٦٦٦٩٣٠

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٠ - ضرائب الدخل

٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	المحمل على قائمة الدخل
٢٨ ٢٧٢ ١٠٧	٣١ ٤٨٧ ٥٤٦	ضرائب الدخل الحالية
(٥٢٨ ٧٧٧)	٥٥ ٧٧٤	ضرائب الدخل المؤجلة
٨ ٧٧٨ ٥٥١	٧ ٥٦٥ ٢٦٥	ضرائب اذون خزانة
٣٦ ٥٢١ ٨٨١	٣٩ ١٠٨ ٥٨٥	إجمالي
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	أصول ضريبية مؤجلة
٣٠١ ٣١٣	٢٧٥ ٢٤٢	الأصول الثابتة (الإهلاك)
٣٠١ ٣١٣	٢٧٥ ٢٤٢	الإجمالي
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	التزامات ضريبية مؤجلة
٢٢ ٦٥٧ ١٨٢	٢٥ ٨٤٨ ٣٩٥	محاظ مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢ ٦٥٧ ١٨٢	٢٥ ٨٤٨ ٣٩٥	الإجمالي

هذا ولم يتم الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة للبنود التالية للمجموعه نظرا لعدم وجود التأكد الكافي لتحقيقها في المستقبل:

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	الاضمحلال في مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٤ ٣٤٢ ٣٠٨	٤ ٥٥٠ ٦٤٨	الاضمحلال في قيمة العملاء
٣ ٣٥٦ ٨٣٧	٢ ٧٦٠ ٤٩٢	
٧ ٦٩٩ ١٤٥	٧ ٣١١ ١٤٠	
٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	الربح المحاسبي بقائمة الدخل (قبل الضريبة)
١٣٠ ٣٠٦ ٤٤٦	١٥٣ ٨٨٤ ٧٦٤	سعر الضريبة
٢٢,٥٠%	٢٢,٥٠%	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
٢٩ ٣١٨ ٩٥٠	٣٤ ٦٢٤ ٠٧١	أثر التسويات الضريبية
٧ ٢٠٢ ٩٣١	٤ ٤٨٤ ٥١٤	ضريبة الدخل
٣٦ ٥٢١ ٨٨١	٣٩ ١٠٨ ٥٨٥	سعر الضريبة الفعلي
٢٨,٠٣%	٢٥,٤١%	

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٢١ - نصيب السهم الأساسي في أرباح الفترة

يحسب النصيب الأساسي للسهم بقسمة صافي الأرباح المتاحة لمساهمي الشركة على المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال الفترة.

<u>٢٠٢٠/٠٣/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٠٣/٣١</u>	
٩٠ ٦٥٨ ٨٢٧	١٠٩ ٢٩٠ ٤٣٨	صافي أرباح الفترة لمساهمي الشركة الأم
١ ١٦٧ ٥٣٠ ٧٩٨	١ ١٧٥ ٠٨٦ ٠٦٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٠,٠٨</u>	<u>٠,٠٩</u>	نصيب السهم الأساسي في أرباح الفترة

شركة كونفكت المالية القابضة (لثوة كاستال القابضة للاستثمارات المالية) سابقاً

شركة مساهمة مصرية

تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

جميع المبالغ بالجنية المصري

٢٢ - أصول ثابتة

التكلفة	أراضي	مباني	سيارات	أثاث و مفروشات	أجهزة و معدات	حاسب آلي و برامج	تجهيزات و تركيبات	الإجمالي
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	٢ ٥٩٣ ٨٥٤	٤ ٨٧٥ ٤٤٣	٢٢ ٥٨٤ ١٤٩	١٢ ٧٦٠ ١٥٥	٣٨ ٣٢٦ ٦٩٨	٦٧ ٦١٦ ٨٥٤	١٧٨ ٤١٩ ٦٥٣
الإضافات خلال الفترة	-	-	٧١٠ ٠٠٠	٥٠٩ ١٨٨	٨٩٥ ٢٧٤	١ ٦٤٩ ٧٠٦	٥ ١٨٣ ٠٣١	٨ ٩٤٧ ١٩٩
الاستبعادات خلال الفترة	-	-	-	-	(١٤ ٨٢٥)	-	-	(١٤ ٨٢٥)
لجمالي التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢٠	٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	٢ ٥٩٣ ٨٥٤	٥ ٥٨٥ ٤٤٣	٢٣ ٠٩٣ ٣٢٧	١٣ ٦٤٠ ٦٠٤	٣٩ ٩٧٦ ٤٠٤	٧٢ ٧٩٩ ٨٨٥	١٨٧ ٣٥٢ ٠٢٧
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١	٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	٢ ٥٩٣ ٨٥٤	٦ ٧٠٦ ١٨٥	٢٦ ٥٤١ ٦٤٦	١٧ ٨٨٧ ٤٣١	٤٦ ٩٩٠ ٤٤٦	٨٧ ٨٦٥ ٩٦٦	٢١٨ ٢٣٨ ٠١٠
الإضافات خلال الفترة	-	-	١ ٧٠٦ ٦٥٧	١ ٢٤٦ ٦٨٠	١ ٦٠٥ ٥٨٤	٦ ٦١٩ ٩٥٤	٣ ٧١٨ ٧٥٧	١٤ ٩٧٧ ٦٣٢
الاستبعادات خلال الفترة	-	-	-	-	(١٥٠ ٨٧٨)	-	-	(١٥٠ ٨٧٨)
لجمالي التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢١	٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	٢ ٥٩٣ ٨٥٤	٨ ٤١٢ ٨٣٢	٢٧ ٧٨٧ ٣٢٦	١٩ ٣٣٢ ٢٣٤	٥٣ ٦١٠ ٤٠٠	٩١ ٥١٤ ٧٢٣	٢٣٢ ٩٨٦ ٣٦٩
مجمع الإهلاك	-	-	-	-	-	-	-	-
مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٠	-	٤٥٣ ٩٢٥	٢٧٥ ١٣٥	٧ ١٠٦ ٤٠٧	٤ ٧٦٢ ٢٠٠	٢٦ ٢٩٩ ٣٩٠	٢١ ٣٢٠ ٧١٩	٦٠ ٢١٧ ٧٦٦
إهلاك الفترة	-	٣٢ ٤٢٣	٣٢٠ ٨٧٦	٤٩٥ ٨٤٥	٥٦٠ ١٩٠	١ ٦٦٧ ٠١٩	٢ ٠٣٤ ٦٣٩	٥ ١١٠ ٩٩٢
مجمع إهلاك الاستبعادات	-	-	-	-	(٢ ٤٧٤)	-	-	(٢ ٤٧٤)
مجمع الإهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢٠	-	٤٨٦ ٣٤٨	٥٩٦ ٠١١	٧ ٦٠٢ ٢٥٢	٥ ٣٢٢ ٣٩٦	٢٧ ٩٦٦ ٤٠٩	٢٣ ٣٥٥ ٣٥٨	٦٥ ٣٢٦ ٢٦٤
مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢١	-	٥٨٣ ٦١٨	١ ٦٨٥ ٩٠٤	٩ ١٢٣ ٧٢٩	٧ ٢٠٢ ٩٤٤	٣٣ ٤١٢ ٩٥٥	٣٠ ٥٠٢ ٥١٨	٨٢ ٥١١ ٦٦٨
إهلاك الفترة	-	٣٢ ٤٢٣	٤٢٣ ٥٣٠	٥٥٥ ٨٨٣	٨٤٤ ١٤٥	٢ ١٠٠ ١٨٢	٢ ٧٨٠ ٠٠٢	٦ ٧٣٦ ١٦٥
مجمع إهلاك الاستبعادات	-	-	-	-	(٦٨ ٣٦٩)	-	-	(٦٨ ٣٦٩)
مجمع الإهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢١	-	٦١٦ ٠٤١	٢ ١٠٩ ٤٣٤	٩ ٦٧٩ ٦١٢	٧ ٩٧٨ ٧٢٠	٣٥ ٥١٣ ١٣٧	٣٣ ٢٨٢ ٥٢٠	٨٩ ١٧٩ ٤٦٤
صافي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	٢ ٠١٠ ٢٣٦	٥ ٠٢٠ ٢٧١	١٧ ٤١٧ ٩١٧	١٠ ٦٧٤ ٤٨٧	١٣ ٥٧٧ ٤٩١	٥٧ ٣٦٣ ٤٤٨	١٣٥ ٧٢٦ ٣٥٠
صافي الأصول في ٣١ مارس ٢٠٢٠	٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	٢ ١٠٧ ٥٠٦	٤ ٩٨٩ ٤٣٢	١٥ ٤٩١ ٠٨٥	٨ ٣٢٠ ٦٨٧	١٢ ٠٠٩ ٩٩٥	٤٩ ٤٤٤ ٥٢٧	١٢٢ ٠٢٥ ٧٢٣
صافي الأصول في ٣١ مارس ٢٠٢١	٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	١ ٩٧٧ ٨١٣	٦ ٣٠٣ ٣٩٨	١٨ ١٠٨ ٧١٤	١١ ٣٥٣ ٥١٤	١٨ ٠٩٧ ٢٦٣	٥٨ ٣٠٢ ٢٠٣	١٤٣ ٨٠٥ ٤٠٥

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٣ - أصل حق انتفاع

البيان	مباني	إجمالي
التكلفة	جنية مصرى	جنية مصرى
فى ١ يناير ٢٠٢١	٢٣٤ ٧٦١ ٤٨٢	٢٣٤ ٧٦١ ٤٨٢
إضافات خلال الفترة	٢٤ ٦٨٢ ١٤٤	٢٤ ٦٨٢ ١٤٤
فى ٣١ مارس ٢٠٢١	٢٥٩ ٤٤٣ ٦٢٦	٢٥٩ ٤٤٣ ٦٢٦
مجمع الإهلاك		
إهلاك الفترة	٧ ١٦٧ ٦٣٨	٧ ١٦٧ ٦٣٨
فى ٣١ مارس ٢٠٢١	٧ ١٦٧ ٦٣٨	٧ ١٦٧ ٦٣٨
صافي القيمة الدفترية		
فى ٣١ مارس ٢٠٢١	٢٥٢ ٢٧٥ ٩٨٨	٢٥٢ ٢٧٥ ٩٨٨

٢٤ - الشهرة

الشركة

بيان

فى سبتمبر ٢٠٠٦ قامت شركة كونتكت للتمويل (كونتكت لتقسيط السيارات) سابقاً بالاستحواذ على الشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار لتصل نسبة مساهمتها الى ٩٦,٨% وتمتلك الشركة الأخيرة نسبة ٨١% من رأسمال شركة ثروة للتوريق وفى 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) وفى ٢٠ مايو ٢٠٢٠ تم الاندماج بين شركة ثروة للتوريق والشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار .

كونتكت لتقسيط السيارات فى ١٠ نوفمبر ٢٠١٣ قامت الشركة بشراء عدد ٩٩٩ ٩٩٠ سهم بإجمالى نسبة ٩٩,٩%.

كونتكت للتأجير التمويلي فى ٣١ مارس ٢٠١٥ قامت الشركة بشراء عدد ٩٩٩ ٩٩٠ سهم بنسبة ٩٩,٩٩٥% .

وقد بلغت اجمالى الاصول (الشهرة) فى تاريخ الاقتناء لهذه الاستحواذات مبلغ ٢٥ ٣٠٢ ٥٢٤ جنية مصري فى ٣١ مارس ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٢٥ ٣٠٢ ٥٢٤ جنية مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٥ - استثمارات في شركات شقيقة

اسم الشركة	نسبة	قيمة المساهمة	نسبة	قيمة المساهمة
	٢٠٢٠	٢٠٢١/٠٣/٣١	٢٠٢٠	٢٠٢٠/١٢/٣١
شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات	%٤٩	١١ ٤٦٨ ٦٢٨	%٤٩	٢٣ ٢٤٦ ٨٠٣
شركة ستار لتقسيط السيارات	%٣٣,٤	٥ ١٥١ ٠٠٩	%٣٣,٤	٥ ٩٣٥ ٨٧٩
شركة عز العرب / كونتكت فايننشال	%٤٩	٦ ٧٨٦ ٨٨٢	%٤٩	١٠ ٧٨٣ ٥٢١
الشركة المصرية لخدمات التقسيط	%٤٩,٩	٥ ٠٠٣ ٥٠١	%٤٩,٩	٤ ٩٣٨ ٢٧٥
		٢٨ ٤١٠ ٠٢٠		٤٤ ٩٠٤ ٤٧٨

٢٠٢١/٠٣/٣١	بافاربان كونتكت لتجارة	ستار لتقسيط	عز العرب / كونتكت	المصرية لخدمات
	السيارات	السيارات	فايننشال	التقسيط
إجمالي الأصول	٩٠ ٢٢٣ ٨٨٠	٢٦ ٤١٧ ٢٧٠	٣٨ ٨٥٦ ٨٢٨	١٠ ٧٩٣ ٠٩٥
إجمالي الالتزامات	(٦٣ ٣٧٤ ٧٨٤)	(٩ ١٨٣ ١٣١)	(٢٤ ٦٥١ ٥٣٥)	(٧٨٤ ٠٩٣)
صافي الأصول	٢٦ ٨٤٩ ٠٩٦	١٧ ٢٣٤ ١٣٩	١٤ ٢٠٥ ٢٩٣	١٠ ٠٠٩ ٠٠٢

٢٠٢٠/١٢/٣١	بافاربان كونتكت لتجارة	ستار لتقسيط	عز العرب / كونتكت	المصرية لخدمات
	السيارات	السيارات	فايننشال	التقسيط
إجمالي الأصول	١٢٦ ٥١٦ ٥١٩	٢٦ ٢٠٨ ٥٢٠	٥٠ ٥٧٧ ٠١٦	١٠ ٣٤٢ ٠٧٦
إجمالي الالتزامات	(٧٢ ٦٠٣ ١٧٦)	(٦ ٤٨١ ٣١٠)	(٢٧ ٧٧٩ ٦٠٤)	(٤٦٣ ٥٥٠)
صافي الأصول	٥٣ ٩١٣ ٣٤٣	١٩ ٧٢٧ ٢١٠	٢٢ ٧٩٧ ٤١٢	٩ ٨٧٨ ٥٢٦

ملحوظة:

نصيب الشركة (كونتكت للتمويل) شركة تابعة للشركة الام من الخسائر في كل من موتور كير سيرفيس وموتور كير اجيببت قد تجاوز نسبة المساهمة في رأس المال.

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقاً)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٦ - إستثمارات مالية

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	
١٠ ١٤٥ ٢٥٩	١٠ ١٤٥ ٢٥٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (حقوق ملكية)
١ ١٧٤ ١٦٢ ٨١٩	١ ٠٦٧ ٩٦٣ ١٦٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين)
<u>١ ١٨٤ ٣٠٨ ٠٧٨</u>	<u>١ ٠٧٨ ١٠٨ ٤٢٤</u>	

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

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	
٦ ٤١٣ ٧٥٠	٦ ٤١٣ ٧٥٠	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
٣ ٧٣١ ٥٠٩	٣ ٧٣١ ٥٠٦	A I Ventures
<u>١٠ ١٤٥ ٢٥٩</u>	<u>١٠ ١٤٥ ٢٥٦</u>	

*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 يعيق الوصول الي معلومات تفصيلية ودقيقة لاجراء عملية التقييم للوصول الي القيمة العادلة.
- صافي حقوق الملكية بالموجب من واقع القوائم المالية الامر الذي يعكس عدم وجود أي مؤشرات اضمحلال في قيمة الاستثمار.

شركة كونكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

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

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	
١ ٠٧١ ٥٩٣ ٧٦٩	٩٦٧ ٤٥٤ ٢٩٠	أذون خزانة
١١ ٤٤٨ ٦٣٩	٨ ٢٣٥ ٥٦٦	سندات توريق
٩١ ١٢٠ ٤١١	٩٢ ٢٧٣ ٣١٢	سندات خزانة
<u>١ ١٧٤ ١٦٢ ٨١٩</u>	<u>١ ٠٦٧ ٩٦٣ ١٦٨</u>	

٢٧- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٠/١٢/٣١ ٢٠٢١/٠٣/٣١

أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
-	٧ ٧٩٧ ٠٥٥	-	٧ ٧٩٧ ٠٥٥	شركات التأمين - مدينة
١٥ ٩٨٨ ٩٠١	٣٠ ٤٠١ ١٦٦	٥ ٧٦٧ ٨٩٧	٣٣ ٦٢٢ ٥٤٢	مصروفات مدفوعة مقدما
-	٣٤ ٨٠٠ ٨١٠	-	١٠ ٠٩٥ ١٠١	دفعات مقدمة لموردين
١ ٨٤٤ ٠٥٥	٢٨ ٨٠٣ ٤٩٥	-	٣٧ ٣١٥ ٩٠٢	أيرادات مستحقة
-	٧ ٦٤٦ ٩٦٨	-	٨ ٥٧٣ ١٣٤	عهد و سلف
-	٣ ٨٣٧ ٩٧٩	-	٤ ٥٣١ ٩٨٤	جاري مصلحة الضرائب
٤ ٣٠٦ ٤٠٨	٤٠ ٠٢٠ ١٢١	٤ ٣٥٣ ٨٨٠	٤٨ ٩١٠ ٧٨٧	أرصدة مدينة أخرى
-	١٨ ٣٩٤ ٤١١	-	٤٧ ٢٣٢ ٩٩٧	مدينو عمليات التأمين
٢٠٠ ٧٨٠	٨٦٩ ٥٢٠	١٧٥ ٧٨٠	٨٩٤ ٥٢٠	تأمينات لدي الغير
-	-	-	٨ ٨٢٣ ٩٨٥	أصول مستحوذ عليها
-	٨٦ ٣٢٠ ٧٨٦	-	١٥٤ ٤٧١ ١٩٩	ارصدة مدينة عمليات تخصيص
-	(١٩ ٢٩٩ ١٤٩)	-	(٢٠ ٢٢٥ ١٠١)	يخصم: الاضمحلال في القيمة
<u>٢٢ ٣٤٠ ١٤٤</u>	<u>٢٣٩ ٥٩٣ ١٦٢</u>	<u>١٠ ٢٩٧ ٥٥٧</u>	<u>٣٤٢ ٠٤٤ ١٠٥</u>	الصافي
<u>٢٦١ ٩٣٣ ٣٠٦</u>		<u>٣٥٢ ٣٤١ ٦٦٢</u>		الإجمالي

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

وفيما يلي بيان بحركة المخصصات :

٣١/١٢/٢٠٢٠	٣١/٠٣/٢٠٢١	
٧ ٧٩٧ ٠٥٥	١٩ ٢٩٩ ١٤٩	١ يناير
١١ ٥٠٢ ٠٩٤	٩٢٥ ٩٥٢	المكون خلال الفترة
<u>١٩ ٢٩٩ ١٤٩</u>	<u>٢٠ ٢٢٥ ١٠١</u>	٣١ مارس

٢٨ - محافظ حقوق مالية (عملاء)

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	
١ ٦٨٠ ٣١٨ ٨٠٧	١ ٨٨٨ ٢٥٥ ١٨٧	محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧٢١ ٨٤٧ ٨٤٧	٨٣٤ ٦٠٨ ٤٠٧	محافظ حقوق مالية بالتكلفة المستهلكة
<u>٢ ٤٠٢ ١٦٦ ٦٥٤</u>	<u>٢ ٧٢٢ ٨٦٣ ٥٩٤</u>	

محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	
٨٠٣ ٨٣١ ٥٥٣	٨٤٠ ٢٨٨ ٢١٣	عملاء سلع
٦٤٢ ٥٩٩ ٩٨٦	٧٩٧ ٥٩٦ ٣٢٣	عملاء تاجير تمويلي
٢٣٣ ٨٨٧ ٢٦٨	٢٥٠ ٣٧٠ ٦٥١	عملاء تمويل عقاري
<u>١ ٦٨٠ ٣١٨ ٨٠٧</u>	<u>١ ٨٨٨ ٢٥٥ ١٨٧</u>	إجمالي

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

محافظ حقوق مالية بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢٠/١٢/٣١		٢٠٢١/٠٣/٣١		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
١٨ ٢٠٢ ١٠٣	١٤٠ ٢٠٦ ٤٣٤	٤٢ ١٤٩ ٢٨٧	١٦١ ٣٤٣ ٧٣٢	عملاء سلع
-	٤ ٤٩٨ ٣٦٦	-	٦ ٠٥٨ ٢٠٢	عملاء خدمات
٥٩ ٠٥٥ ٧٧٥	٦٥ ٨٥٧ ٠٣٠	٦٦ ٩٦٥ ٧٢١	٧٢ ٥٥٦ ٣٤٨	عملاء تأجير تمويلي
٧٢٩ ٤٣٤	١٢١ ٩٢٩ ٣٣٠	٥ ٦٣٥ ٢١٠	١٤٦ ٧٤٤ ٥٤٤	عملاء تخصيص
٥٨٦ ٨٧٣ ٧٣١	٤٥ ٣٦٨ ٥٥٣	٦٤٢ ٢٨٦ ٤٢٦	٥٢ ٦٢٠ ١٦٠	عملاء تمويل عقاري
٥٣٢ ٩٥٧	٣٦ ٢٤٧ ٨٢٤	١ ٩٨٧	٢٨ ٢٨٦ ٢٥٣	محافظ حقوق مالية
يخصم :				
(٢٤٣ ٣٥٢ ٦٠٣)		(٢٦٠ ٨٧٩ ٦٧٦)		قوائد دائنة ومبيعات تأمين مؤجلة
(٩٩ ٣٨١ ٨١٠)		(١١٥ ١٧٤ ١٢٧)		وغير محتسبة
(١٤ ٩١٩ ٢٧٧)		(١٣ ٩٨٥ ٦٦٠)		مخصص خسائر اضمحلال عملاء
٤٢٢ ٠٤١ ٣٩٧	٢٩٩ ٨٠٦ ٤٥٠	٤٩٦ ١٥٨ ٩٥٥	٣٣٨ ٤٤٩ ٤٥٢	الصافي
٧٢١ ٨٤٧ ٨٤٧		٨٣٤ ٦٠٨ ٤٠٧		إجمالي

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

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:

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	بيان الأصول / الالتزامات المالية المحالة التي تم إستبعادها
٤ ٢٥٣ ١٥٥ ٥٩١	٣ ٦٤٢ ٣٢٨ ٦٨٠	محافظ الحقوق المالية
٢٤ ٥١٢ ١٩١	٢٦ ٤٨١ ٩٣٧	مبالغ محصلة لحساب أمين الحفظ
٣٤٤ ١٢٩ ٨١٤	٢٧٣ ٧٤٣ ٨٧٠	نقدية لدى أمين الحفظ
٤ ٦٢١ ٧٩٧ ٥٩٦	٣ ٩٤٢ ٥٥٤ ٤٨٧	إجمالي الأصول المالية المحالة
(٤ ٥٩٢ ٢٨٩ ٨١٤)	(٣ ٩٢١ ٧٤٣ ٨٨٧)	يخصم: قرض السندات
٢٩ ٥٠٧ ٧٨٢	٢٠ ٨١٠ ٦٠٠	فائض عمليات التوريق

-علما بأن شروط إستبعاد الأصول المالية قد انطبقت علي الأصول المالية المحالة لشركة ثروة للتوريق.

بنك حساب مشروط

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	أذون خزانة
٨ ٩٤٠ ٥٦٦	٥ ٨٥٩ ٨٤٩	حساب الإحتياطي
٣ ٩٩٣ ٢٩١	٦ ٩٢٩ ٠٢٨	متحصلات عملية الخصم
٤ ٥٩١ ٧٦٧	٨ ٠٠٨ ٢٢٤	مخصص الاضمحلال في قيمة الأصول المالية
(١٧ ٥٢٥ ٦٢٤)	(٢٠ ٧٩٧ ١٠١)	
-	-	

يتمثل في حساب إحتياطي عن عقود خصم شيكات لدى البنوك ويتم تمويله أو تخفيضه في ضوء بنود التعاقد ذات العلاقة .

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٣٠- نقدية وارصدة لدي البنوك

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	
١٢٤ ٦٠٨ ٩٧٧	١٤٧ ٧٠٥ ٣٥٠	بنوك - حسابات جارية
٤ ٩٠٣ ٧٤٩	١٥ ٤٦٩ ٧٤٧	نقدية بالخزينة
٤ ٤١٧ ٩٦٧	٤ ٥٠٠ ٠٠٠	ودائع لأجل*
(١٥٥ ٤٥٥)	(٢٦٩ ٧٤٨)	خسائر ائتمانية متوقّعه
<u>١٣٣ ٧٧٥ ٢٣٨</u>	<u>١٦٧ ٤٠٥ ٣٤٩</u>	الإجمالي

*يوجد قيد على استخدام تلك الودائع بأجمالي مبلغ ٤ ٥٠٠ ٠٠٠ جنية مصري من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية مقابل منح ترخيص للمجموعة لممارسة بعض الأنشطة التأمينية

٣١- رأس المال

- يبلغ رأس المال المصرح به مبلغ ٦٠٠ مليون جنية مصري بقيمة إسمية ١٠ جنية للسهم.

ويبلغ رأس المال المصدر مبلغ ٦٩ ٦٠١ ٥١٠ جنية مصري موزع على عدد ٦ ٩٦٠ ١٥١ سهم جميعها أسهم عادية وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل.

- بتاريخ ١٤ إبريل ٢٠١٦ تم زيادة رأس المال بعدد ١ ٧٥٠ ١٦١ سهم بقيمة ١٧ ٥٠١ ٦١٠ جنية مصري وتم التأشير بذلك في السجل التجاري.

- بتاريخ ٥ إبريل ٢٠١٧ تم زيادة رأس المال بعدد ٩٦٨ ٣٧٨ سهم بقيمة ٩ ٦٨٣ ٧٨٠ جنية 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 جنية مصري ليصبح ١ مليار جنية مصري، وزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣ ٢١٣ ١٠٠ جنية مصري ليصبح مبلغ ١٠٠ مليون جنية مصري وتجزئة أسهم رأس مال الشركة بتعديل القيمة الاسمية من ١٠ جنيهات للسهم إلى ٠.١٦ جنية مصري للسهم وبالتالي تعديل عدد الأسهم من ١٠ مليون سهم إلى ٦٢٥ مليون سهم، وتم التأشير بذلك في السجل التجاري.

- بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ وافقت الجمعية العمومية غير العادية على طرح جزء من أسهم رأسمال الشركة في السوق المصري من خلال طرح خاص واخر عام وبتاريخ ١١ أكتوبر ٢٠١٨ تم تنفيذ عملية الطرح لعدد ٧٣١ ١٧٠ ٢٩٥ سهم

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

المملوكة لبعض مساهمي الشركة بنسبة ٤٧.٢٪ بحصيلة إجمالية ٥٨١ ٤٥٦ ١٧٢ ٢ جنية مصري على أن يتم إعادة استثمار مبلغ ٧٠٠ مليون جنية 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 الغير عادية 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 ٣ ٠٠٠ ٧٠٠ 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 رأس مال الشركة عن طريق اصدار ٢٨ مليون سهم بالقيمة الاسمية ١.٦ جنية مصري بقيمة اجمالية ٤٨٠ ٠٠٠ ٤ 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 وواقع ثلاثة أسهم لكل خمسة أسهم على أن تكون كامل قيمة الزيادة ممولة بالكامل من رصيد الأرباح المرحلة بالقيمة الاسمية ١.٦ جنية مصري بقيمة اجمالية ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٨٤٠ ٥١٥ ١٩١ جنية مصري موزعة على ٩٧٤ ١٩٦ ١ سهم.

- بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢١ تم تعديل رأس المال المصدر ليصبح ٩٥٠ مليون جنية مصري بدلا من ١ مليار جنية مصري وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢١.

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

وفيما يلي بيان بهيكل رأس المال في تاريخ المركز المالي:

اسم الشركة	عدد الاسهم	القيمة	النسبة
		جنيه مصري	
شركة كونسوليديتد فاينانشيال هولدينج	٧٢٤ ٦٠١ ٩٨٦	١١٥ ٩٣٦ ٣١٨	%٦٠.٥٣
اوراسكوم القابضة للاستثمار	٣٥٠ ٠٨٨ ٧٨٦	٥٦ ٠١٤ ٢٠٦	%٢٩.٢٥
مساهمين آخرين	٧٧ ٤١٩ ١٤٠	١٢ ٣٨٧ ٠٦٢	%٦.٤٧
نظام الائتابة وتحفيز العاملين غير مخصصة	٢١ ٨٨٧ ٩٣٣	٣ ٥٠٢ ٠٦٩	%١.٨٢٩
نظام الائتابة وتحفيز العاملين مخصصة	٢٢ ٩٧٦ ١٥٥	٣ ٦٧٦ ١٨٥	%١.٩٢١
	١ ١٩٦ ٩٧٤ ٠٠٠	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	%١٠٠

٣٢- احتياطات

	٢٠٢١/٠٣/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
احتياطي قانوني	٦٩ ٧٣٦ ٩٨٣	٦٣ ١٧٢ ١٤٩
احتياطي قيمة عادلة	١٣٨ ٥٥٣ ٧٥٠	١٢٨ ٠٠٢ ٣٦٢
احتياطي علاوة اصدار اسهم	٧٧٢ ٦٢١ ٧٨٢	٧٦٦ ٥٩٠ ٥٢٢
الإجمالي	٩٨٠ ٩١٢ ٥١٥	٩٥٧ ٧٦٥ ٠٣٣

٣٢-١- احتياطي قانوني

بلغ رصيد الاحتياطي القانوني في ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ ٦٩ ٧٣٦ ٩٨٣ جنيه مصري مقابل ٦٣ ١٧٢ ١٤٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ووفقاً لقانون الشركات والنظام الأساسي للشركة يتم تجنيب ٥% من صافي ربح شركة إلى الاحتياطي القانوني ويجوز وقف هذا التجنيب عندما يصل رصيد الاحتياطي القانوني إلى ٥٠% من رأس المال المصدر بناء على قرار الجمعية العامة العادية.

٣٢-٢- احتياطي القيمة العادلة (بالصافي)

	٢٠٢١/٠٣/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
الرصيد الافتتاحي	١٢٨ ٠٠٢ ٣٦٢	-
اثر تطبيق معيار ٤٧	-	٢٤٢ ٣٤٣ ٠٢٧
الدخل الشامل الاخر عن الفترة	١٠ ٥٥١ ٣٨٨	(١١٤ ٣٤٠ ٦٦٥)
الإجمالي	١٣٨ ٥٥٣ ٧٥٠	١٢٨ ٠٠٢ ٣٦٢

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٣-٣٢ - احتياطي علاوة إصدار أسهم

تم زيادة رأس مال الشركة في ١٤ إبريل ٢٠١٦ و ٥ إبريل 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
١ ٧٥٠ ١٦١ سهم	عدد أسهم الزيادة
١٧ ٥٠١ ٦١٠ جنية مصري	قيمة الزيادة في رأس المال
٢٨ ٧٨٠ ٣٢٤ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار الأسهم
٢٨ ٧٨٠ ٣٢٤ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٩٦٨ ٣٧٨ سهم	عدد أسهم الزيادة
٩ ٦٨٣ ٧٨٠ جنية مصري	قيمة الزيادة في رأس المال
٣٥ ٤٨٦ ٣٨٦ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار الأسهم
٦٤ ٢٦٦ ٧١٠ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٩٥ ١٠٨ ٦٩٦ سهم	عدد أسهم الزيادة
١٥ ٢١٧ ٣٩١ جنية مصري	قيمة الزيادة في رأس المال
٦٨٤ ٧٨٢ ٦١٢ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار الأسهم
٧٤٩ ٠ ٣٢٢ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٤٨ ٨٦٥ ٣٠٤ سهم	عدد أسهم الزيادة
٧١ ٨١٨ ٤٤٩ جنية مصري	قيمة الزيادة في رأس المال
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
٦ ٠٣١ ٢٦٠ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأثابة والتحفيز
٧٧٢ ٦٢١ ٧٨٢ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ مارس ٢٠٢١

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.

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٣٣- أرباح مرحلة

- تتضمن الأرباح المرحلة قيمة الاحتياطات القانونية والاحتياطي العام للشركات التابعة التي تم تبويبها ضمن الأرباح المرحلة لأغراض اعداد القوائم المالية المجمعة ولا يجوز توزيعها وقد بلغت قيمتها في ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ ٦٤ ٠٥٤ ٠٥٤ جنية مصري ومبلغ ٢٤٨ ٤٧٠ ٤٨ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

- كذلك تتضمن الأرباح المرحلة قيمة الأرباح المرحلة لشركة ثروة للتوريق والتي بلغ قيمتها في ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ ٣١٧ ٢٩٩ ٢٣ جنية مصري ومبلغ ١٥٨ ١٣٢ ١٩ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، هذا وتتص نشرات الاكتتاب لإصدارات التوريق المختلفة على عدم جواز قيام شركة ثروة للتوريق بتوزيع اية أرباح إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق التي تتم من خلال أمين الحفظ وذلك دون الإخلال بحقها في توزيع أرباح ناشئة عن فوائض محافظ توريق أخرى.

٣٤- قروض وتسهيلات ائتمانية

٢٠٢٠/١٢/٣١		٢٠٢١/٠٣/٣١		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
٥٧٧ ٤٨٣ ١٨٦	٢٨٥ ٧٣٥ ١٤٠	٦٧٣ ١٧٢ ٢٠٨	٢٥٤ ٣٥٢ ٣٠٤	قروض متوسطه الاجل
-	١١٨ ٠٥٠ ٣٧٧	-	٢٥١ ٧١٨ ٧٦٧	حسابات جارية دائنة
٣٤٠ ٨٧٨ ١٧٢	٦ ٣٢٩ ٨١٠	٣٥٨ ٠٠٦ ٩٣٣	٦ ٩٠٧ ٤٣٧	الشركة المصرية لاعادة التمويل العقاري
١٥ ٧١٧ ٨٤٩	٧٧٠ ٨١٤	-	-	قرض مشترك
٩٣٤ ٠٧٩ ٢٠٧	٤١٠ ٨٨٦ ١٤١	١ ٠٣١ ١٧٩ ١٤١	٥١٢ ٩٧٨ ٥٠٨	
١ ٣٤٤ ٩٦٥ ٣٤٨		١ ٥٤٤ ١٥٧ ٦٤٩		

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقاً)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٣٥- موردون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٠/١٢/٣١		٢٠٢١/٠٣/٣١		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
-	٤٤ ٦٥٩ ٧٢٠	-	٤١ ٦٩٩ ٤٣٨	موردون
-	١٧ ٢٥٢ ٣٤٩	-	١١ ٢١٠ ٧٧٢	عملاء - أرصدة دائنة
-	٣٥ ٢٤٣ ٨٢٩	-	١٨ ٠٢٢ ٩٠٤	جاري مصلحه الضرائب
-	٢٥ ٨٩٥ ٤٦٥	-	٣٦ ٣٨٢ ٥٠٤	أمين الحفظ *
-	١١ ١٥٥ ٠٨٦	-	٦ ٧٨٠ ٣١٧	فوائد مستحقة
-	٢٥ ٦٧٤ ٠٤١	-	٣٧ ٤٥٣ ٨٠١	شركات التأمين وإعادة التأمين
-	٤٥ ٦٥٣ ٤٥٠	-	٢٨ ٢٦٩ ٥٥٥	مصروفات مستحقة
-	٥ ١٣٤ ٤٩٨	-	٥ ٠٤٣ ٨٣٠	تأمينات للغير
-	١ ٢٥٠ ٧٤٦	-	٣ ٠٥٣ ٧١٨	شركات التأمين - دائنة
-	٥١ ٧٧٠ ٩٣٥	-	٥٤ ٣٠١ ٧٤٧	حساب خدمة التعثر - لمحافظ الخصم
-	١ ٦١٨ ٤٩٨	-	١٢٩ ٨٦٥ ٦١٨	دائنو توزيعات
٤ ٩٤٩ ١٦٠	٣٠ ٨١٩ ٠١٦	٤ ٩٠٤ ٨٧٦	٣٤ ٨١٩ ٦٣٧	أرصدة دائنة أخرى
٥ ٢٨٢ ٧٣٨	٨٩٢ ٨٥٧	-	٢٥ ٨٩٠ ٢٩١	إيرادات مؤجلة
١٠ ٢٣١ ٨٩٨	٢٩٧ ٠٢٠ ٤٩٠	٤ ٩٠٤ ٨٧٦	٤٣٢ ٧٩٤ ١٣٢	
٣٠٧ ٢٥٢ ٣٨٨		٤٣٧ ٦٩٩ ٠٠٨		

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

٣٦- التزامات عقود تأجير

الإجمالي	التزام عقود تأجير	الرصيد في ١/١/٢٠٢١
٢٣٢ ١٨٦ ٥٩٥	٢٣٢ ١٨٦ ٥٩٥	الإضافة خلال الفترة
٢٤ ٦٨٢ ١٤٤	٢٤ ٦٨٢ ١٤٤	مصروف الفائدة
١ ١٠٢ ٢٠٧	١ ١٠٢ ٢٠٧	دفعات خلال الفترة
(٩ ١٨٤ ٨٤٧)	(٩ ١٨٤ ٨٤٧)	الرصيد في ٣١/٠٣/٢٠٢١
٢٤٨ ٧٨٦ ٠٩٩	٢٤٨ ٧٨٦ ٠٩٩	

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣٧- الأطراف ذات العلاقة

٣٧-١ أرصدة المركز المالي

الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	٢٠٢١/٠٣/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
مستحق من اطراف ذات علاقة			
شركة ستار لتقسيط السيارات	شركة شقيقة ٣٣,٤ %	٤ ٠٥٨ ٨٥٦	٢ ٩٠٤ ١٨٤
شركة موتور كير ايجيبت	شركة شقيقة ٤٠,١ %	٢ ٩٠٩ ٦٢٩	٢ ٤٤٠ ٢٠١
شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات	شركة شقيقة ٤٩ %	٧ ٤٣٠ ٠٠١	١٥ ٨٠١ ٠١٨
شركة عز العرب / كونتكت فايننشال	شركة شقيقة ٤٩ %	٨٩٦ ٤٣٦	٢ ١٤٤ ٠١٢
مساهمين آخرين		٣٠ ٢٨٣	٣٠ ٢٨٣
		<u>١٥ ٣٢٥ ٢٠٥</u>	<u>٢٣ ٣١٩ ٦٩٨</u>

٣٧-٢ المعاملات على قائمة الدخل

٢٠٢١/٠٣/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	
مصروف (إيراد)	مصروف (إيراد)	
شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات	شركة شقيقة ٤٩ %	
إيرادات تشغيل - أتعاب الإدارة و حافز اداء	(١ ١٩٨ ٥٥٣)	(٤ ٢٤٣ ١٤٨)
شركة ستار لتقسيط السيارات	شركة شقيقة ٣٣,٤ %	
إيرادات تشغيل - أتعاب الإدارة	(٤٢ ٤٨٥)	(٢٠٩ ٢٦٥)
شركة عز العرب / كونتكت فايننشال	شركة شقيقة ٤٩ %	
إيرادات تشغيل - أتعاب الإدارة	(٢٢١ ١٨٦)	(٧٦٩ ٣٤٤)

٣٧-٣ إيرادات خدمات وتحصيل

تقوم شركة كونتكت للتمويل بتحصيل الحقوق المالية لعملاء شركة ثروة للتوريق طبقا لعقود الخدمة والتحصيل المبرمة مع شركة ثروة للتوريق ثم تقوم بتوريدها لأمين الحفظ مقابل أتعاب تحصيل شهرية (للإصدار السابع والعشرون والثامن والعشرون والثلاثون والثانية والثلاثون والثالثة والثلاثون والرابعة والثلاثون) وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب في ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ ١ ٠٢٥ ٦٦٨ جنية مصري مقابل مبلغ ٥٥ ٠٠٠ جنية مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٠.

٣٧-٤ مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية

بلغت قيمة مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية للمجموعة في ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ ١٠ ٥٢٨ ٩١٢ جنية مصري.

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٣٨- مخصصات أخرى

٣١/١٢/٢٠٢٠	٣١/٠٣/٢٠٢١	
٣٢ ٥١٦ ٤١٢	٣٤ ٥٤٣ ١٧١	الرصيد الافتتاحي
٦ ٥٤٢ ٣٠١	١ ٥٧٨ ٩٠٠	المكون خلال الفترة
-	(٣ ٠٠١ ٠٠٨)	انقفي الغرض منة
(٤ ٥١٥ ٥٤٢)	(٤٢٤ ٤٥٦)	المستخدم خلال الفترة
٣٤ ٥٤٣ ١٧١	٣٢ ٦٩٦ ٦٠٧	الرصيد الختامي

تتمثل المخصصات في قيمة المخصصات القضائية بالإضافة الي المخصصات المكونة لمجابهة الالتزامات الأخرى
(السياسات المحاسبية رقم ٢٢-٤٠)

٣٩- الموقف الضريبي

أولاً: الضريبة على إرباح الأشخاص الاعتبارية:

- تم تقديم الاقرارات الضريبية لشركة كونتكت المالية القابضة للسنوات من بداية النشاط وحتى عام ٢٠١٩ في المواعيد القانونية طبقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥.
- جاري فحص السنوات ٢٠١٠ / ٢٠١٤ مع الأمورية.

ثانياً: ضريبة كسب العمل:

- تقوم شركة كونتكت المالية القابضة بسداد الضريبة بانتظام وجرى اعداد البيانات اللازمة للفحص.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

- تم الفحص حتى عام ٢٠١٦ وسداد الفروق المستحقة.

٤٠- التزامات عرضية

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	
٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	خطاب ضمان - موردون
٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية- سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٤١ - التزامات تعاقدية

الحد الأدنى من المدفوعات الإيجارية المستقبلية المتوقعة

٣١/١٢/٢٠٢٠	٣١/٠٣/٢٠٢١	
٣٥ ١٠٠ ٨٥١	٣٢ ٤٤١ ٣٣٠	السنة الأولى
٣٥ ٨٩٦ ٩٠٤	٣٩ ٤١١ ٩٢٩	السنة الثانية
٣٦ ٣٤٤ ٦٩٨	٣٩ ٩٤٤ ٠٦١	السنة الثالثة
٣٧ ٤٧٢ ٥١٨	٤١ ١٥٦ ٠٩٢	السنة الرابعة
٢٦٢ ٢٣٦ ٧٠٩	٢٩٥ ٣١١ ٩٩٤	أكثر من ٥ سنوات
٤٠٧ ٠٥١ ٦٨٠	٤٤٨ ٢٦٥ ٤٠٦	الرصيد الختامي

٤٢ - كفالات و ضمانات

قامت شركة كونتكت للتمويل بتقديم كفالة تضامنية لكل من الشركات الشقيقة والتابعة العاملة في نظام البيع بالتقسيط 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 حدة في حدود التسهيل الائتماني الإجمالي الممنوح لشركة كونتكت.

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 مارس ٢٠٢١ مبلغ ٢٣٨ ٠٥٠ ٣٠٨ جنية مصري مقابل مبلغ ٣٢٧ ٠٥٦ ٠٠٣ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٤٣ - 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 منظم.

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

٤٣-١ 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 متنوعون 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

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

وكذلك مدى قدرته على سداد التزاماته المالية، ويتم تحديد الحد الائتماني بناءً 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 والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن السداد بعلي 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 بناءً على الخبرة التاريخية للشركة والتقييم الائتماني للخبراء والمعلومات المقدمة على سبيل التنبؤ المستقبلي.

والهدف من هذا التقييم هو تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهريّة 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 ومعاييرها بحيث تزداد مخاطر التخلف عن السداد بشكل كبير مع تدهور مخاطر الائتمان، لذلك، على سبيل المثال، يكون الفرق في مخاطر التخلف عن السداد بين مخاطر الائتمان للمجموعتين ١ و ٢ أصغر من الفرق بين مخاطر الائتمان للمجموعات ٢ و ٣.

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

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

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

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 او تخلفهم عن السداد وهذه المعلومات قد يكون لها تأثير مباشر على درجات مخاطر الائتمان وذلك من خلال التحليل التاريخي لكل نوع من أنواع الأصول ونوع النشاط تستخدم المجموعة نماذج احصائية لتحليل البيانات التي جمعتها الشركة وتنتج 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 سنويا تحديد متغيرات الاقتصاد الكلي التي من المحتمل أن تؤثر على مخاطر الاصول 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 الاصول 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 يوم 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 يوما من تاريخ السداد.

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

- 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 للقروض 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 بالقروض الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بالقروض المعاد التفاوض عليه كقروض جديد بالقيمة العادلة وفقًا 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 تحمّل 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.

يتمشى 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).

شركة كونكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

- 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، وتعدل 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 تشتمل 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 الي 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.

شركة كونكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية- سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

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 داخليًا.

دمج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بدمج المعلومات المستقبلية في كل من تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة ما قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي بها وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لها. بناءً على مشورة فريق الإدارة والنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تصوغ الشركة تنبؤًا 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ مارس ٢٠٢١.

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
-	-	متوسط الأجور الحقيقية (% تغيير سنويا)
-	-	نمو الائتمان المحلي (%)
أساس ١٥.٦٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١٥.٦٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	سعر الصرف للعملة المحلية: \$ (نهاية الفترة)
أساس ١٥.٨١ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١٥.٨١ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	سعر الصرف للعملة المحلية: دولار أمريكي (متوسط)
أساس ٧.٩٧١ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٧.٩٧١ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	الاستهلاك الحكومي (% من الناتج المحلي الإجمالي)
أساس ٣٩٩٤.٣١٥ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٣٩٩٤.٣١٥ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	الناتج المحلي الإجمالي، بالأسعار الثابتة
أساس -٣.٦ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	أساس -٣.٦ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	إجمالي الاستثمار الثابت، المساهمة في نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)
-	-	النمو في متوسط الأجور (العملة المحلية، % سنويا)
أساس -٢١.٨ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس -٢١.٨ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أسعار الاستيراد (% تغيير سنويا؛ الدولار الأمريكي \$)
-	-	الاستثمار المباشر الداخلي (بالدولار الأمريكي)
أساس ١١.٨ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١١.٨ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	تدفق الاستثمار الأجنبي المباشر الداخلي (% من الاستثمار الثابت)
أساس ١١ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١١ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	معدل الفائدة على الإقراض (%)
أساس ٨٥.٧٩٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٨٥.٧٩٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	الاستهلاك الخاص (% من الناتج المحلي الإجمالي)
أساس ١.٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١.٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	الاستهلاك الخاص، المساهمة في نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (% نقطة)
-	-	الدين العام (% من الناتج المحلي الإجمالي)
أساس ١٠٥.٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١٠٥.٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	سعر الصرف الفعلي الحقيقي
أساس ٣.٥٧ (التأكيد انحراف معياري)	أساس ٣.٥٧ (التأكيد انحراف معياري)	الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (% التغيير سنويا)
أساس ٨.٢٩٦ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري) متوسط بين ٨ : ٨.٢٩٦	أساس ٨.٢٩٦ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري) متوسط بين ٨ : ٨.٢٩٦	معدل البطالة

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

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.

٤٣-٢ 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 كافٍ وعن طريق الحصول على تسهيلات على القروض، وذلك من خلال متابعة التدفقات النقدية المتوقعة والفعلية بشكل مستمر والمطابقة بين استحقاق الأصول والالتزامات المالية.
- الشركة لديها النقدية الكافية لسداد المصروفات التشغيلية المتوقعة وتتضمن مصروفات الالتزامات المالية.

٤٣-٣ 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.

٤٣-٣-١ 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 عملاتها (معدلات فائدة ثابتة / معدلات فائدة متغيرة) مع طبيعة أسعار الفائدة على الالتزامات الخاصة بالمجموعة تجاه المؤسسات المالية المقرضة لها.

٤٣-٣-٢ خطر العملات الأجنبية

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

٤٤- أسس القياس

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

٤٥- أهم السياسات المحاسبية

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

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقاً) تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

١-٤٥ 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.

٢-٤٥ 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 كمعاملات بين أصحاب حقوق الملكية.

٣-٤٥ 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.

٤-٤٥ استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

تتكون الاستثمارات التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية من الحصص في شركات شقيقة. 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 ويتم تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار بتوزيعات الأرباح التي تم الحصول عليها من المنشأة المستثمر فيها.

٥-٤٥ 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.

الأدوات المالية

التصنيف والقياس

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

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

- 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 طبقا لكيفية ادارتهم (نموذج اعمال الشركة) وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية.

القياس اللاحق

يتم تصنيف الأصل المالي على أنه يتم قياسه لاحقًا 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 مبوبة كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لتكون مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند التطبيق الأولى وسوف يتم هذا الاختيار على أساس كل أداة مالية على حده.

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

- 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 (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 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 للنقد 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 المقيمة 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

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

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 - التقييم والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

يتم تبويب الالتزامات المالية على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم تبويب الالتزامات 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 الالتزامات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر بما في ذلك مصروف الفوائد ضمن الأرباح والخسائر. الالتزامات المالية الأخرى يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، ويتم الاعتراف بمصروف الفوائد وأرباح وخسائر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد تسجل أيضاً ضمن الأرباح والخسائر.

الاستبعاد

الأصول المالية

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

قد تدخل المجموعة في معاملات تقوم 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 أيضاً باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للالتزامات المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزامات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. عند استبعاد الالتزامات المالية فإن الفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المدفوع (بما في ذلك أي أصول غير نقدية تم تحويلها أو التزامات تم تحملها) يتم الاعتراف بها ضمن الأرباح والخسائر.

الاضمحلال

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

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

نموذج نهج مبسط

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

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

نموذج النهج العام

- تنطبق 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 الارصدة 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 المتكبدية حيث يتم الاعتراف بخسائر الائتمان عند وقوع حدث خسارة محدد بموجب المعيار المحاسبي السابق، إلى نموذج خسارة الائتمان المتوقعة بموجب معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧)، حيث يتم أخذ المخصصات عند بداية الاعتراف بالأصل المالي، بناءً على توقعات خسائر الائتمان المحتملة في وقت الإثبات الأولي.
- يقدم معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) منهجًا من ثلاث مراحل للاضمحلال في قيمة الأصول المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ الاعتراف الأولي أو الشراء. يتم تلخيص هذا النهج على النحو التالي:

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

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

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

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

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

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

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٦-٤٥ 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.

٧-٤٥ 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.

٨-٤٥ عقود الإيجار

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

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠٢١

في بداية العقد تقوم المجموعة 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 المجموعة 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 المجموعة بتوزيع المقابل المادي في العقد لكل عنصر إيجاري على أساس السعر التناسبي المستقل، ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار العقارات، اختارت المجموعة 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 أولا بالتكلفة والتي تتضمن المبلغ الأولي للالتزام عقد التأجير ويتم تسويته بأي مبالغ مسددة في أو قبل تاريخ نشأة العقد، بالإضافة الى أي تكاليف مباشرة أولية تم تكبدها والتكاليف المقدرة لفك وإزالة الأصل محل العقد أو استعادة الأصل نفسه أو الموقع الذي يوجد فيه 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

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

المجموعة ستمارس خيار الشراء، في هذه الحالة يتم استهلاك أصل حق الانتفاع على مدى العمر الإنتاجي للأصل والتي يتم تحديدها على نفس الاسس للعقارت والمعدات بالإضافة الى، انه يتم دوريا تخفيض أصل حق الانتفاع بقيمة خسائر الاضمحلال إن وجدت ويتم تعديلها بإعادة قياس التزام 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 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 أوليا 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 الى الصفر.

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

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.

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقاً)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠٢١

يتم الاعتراف بمصروف الإيجار في قائمة الدخل على أساس القسط الثابت على مدار مدة عقد الإيجار.

٩-٤٥ - تحقق الإيراد

السياسات المطبقة من ١ يناير ٢٠٢١

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 سلع 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 إثبات الإيراد في حدود قيمة الأقساط التي تخص الفترة / العام.

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

السياسات المطبقة قبل ١ يناير ٢٠٢١

أ- السيارات والسلع المباعة والخدمات المقدمة

يتم الاعتراف بالإيراد من بيع السيارات والسلع بقائمة الدخل عند انتقال المخاطر والمكاسب الجوهرية للملكية إلى المشتري. يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة من أداء الخدمات بقائمة الدخل عند أداء الخدمة. ولا يتم الاعتراف بأي إيراد في حالة وجود تأكيد من عدم القدرة على استرداد المقابل المادي لهذا الإيراد أو التكاليف المرتبطة به أو استمرار الارتباط الإداري بالسيارات والسلع المباعة. تتمثل المبيعات في قيمة السيارات والسلع المتعاقد على بيعها والمسلمة للعملاء بسعر بيعها النقدي بينما يتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع النقدي وإجمالي القيمة البيعية كفوائد دائنة مؤجلة تظهر مخصومة من إجمالي المديونية المستحقة على العملاء. ويتم الاعتراف بتلك الفوائد كإيرادات بقائمة الدخل على أساس معدل الفائدة الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق، ويتم إتباع نفس الأساس لإثبات إيرادات الخدمات الأخرى المتمثلة في تقديم خدمات تأمين وصيانة للعملاء (نادي خدمة كونتكت) عن طريق شركات أخرى متخصصة في هذا المجال وإيرادات خدمات الاستشارات المالية. وتقاس قيمة الإيراد بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق للشركة.

ب- إيرادات العوائد

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

ج- 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.

د- معدل الفائدة الفعلي:

هو المعدل الدقيق الذي يستخدم لحصم 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.

هـ- 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.

و- 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.

ز- إيراد الأقساط التأمينية

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

١٠-٤٥ المصروفات

مصروف الفوائد

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

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٤٥- ١١ 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 نظاما او 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 وفقا 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 وفقا للنظام بما في ذلك الشروط المتعلقة بمدة الوظيفة والدرجة والكفاءة وغير ذلك من الشروط.

ويجوز للشركة ان 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 او ضمني لدفع هذ 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 مقدما 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 العاملين 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 والتزام خلال الفترة المالية التي قام فيها مساهمي الشركة باعتماد هذا التوزيع

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقاً)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

١٢-٤٥ ضريبة الدخل

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

ضريبة الدخل الجارية

- يتم الاعتراف بالضرائب الجارية للفترة الحالية والفترات السابقة والتي لم يتم سدادها بعد كالالتزام، 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.

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 المدي 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 الا عند استيفاء شروط معينه.

شركة كونكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

١٣-٤٥ 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 المقدّر لكل نوع من أنواع الأصول الثابتة، ويتم تحميل الإهلاك على الأرباح أو الخسائر.

لا يتم إهلاك الأراضي.

وفيما يلي بياناً بالأعمار الإنتاجية المقدرة:

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.

١٤-٤٥ المشروعات تحت التنفيذ

يتم إثبات المشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الاضمحلال في قيمتها إن وجد، وتتضمن التكلفة كافة التكاليف المتعلقة مباشرة بالأصل واللازمة لتجهيز الأصل الى الحالة التي يتم تشغيله بها وفي الغرض الذي أقتنى من أجله. ويتم تحويل المشروعات تحت التنفيذ الى 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 من الأصول الثابتة.

١٥-٤٥ الشهرة

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

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقاً)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

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.

٤٥-١٦ 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 الفترة.

٤٥-١٧ توزيعات الأرباح

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

٤٥-١٨ الاضمحلال

اضمحلال الأصول غير المالية

- في تاريخ نهاية كل فترة مالية، 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 إلى أصغر مجموعة أصول تتضمن الأصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلية من الاستعمال المستمر ومستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الأصول الأخرى أو مجموعات الأصول -وحدات توليد النقد. يتم توزيع الشهرة المكتسبة عند تجميع الأعمال على الوحدات التي تولد النقد أو مجموعات هذه الوحدات لدى المجموعة المقتنية والمتوقع منها الاستفادة من عملية التجميع.

-القيمة الإستردادية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته الاستخدامية أيهما 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 أو وحدة توليد النقد.

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

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

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

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية- سابقاً)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٤٥-١٩ 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.

٤٥-٢٠ احتياطي قانوني

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

٤٥-٢١ 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 وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) "ضرائب الدخل".

٤٥-٢٢ 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 ملائماً.
- هذا ويتم مراجعة رصيد المخصصات في تاريخ المركز المالي وتعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير حالي لها.

٤٦-٤٦-١ أحداث هامة - كوفيد ١٩

تعرضت معظم دول العالم ومنها مصر خلال عام ٢٠٢٠ الي حالة من التباطؤ والانكماش الاقتصادي نتيجة انتشار وباء كورونا (كوفيد-١٩) المستجد، وقامت حكومات العالم ومن بينها الحكومة المصرية بعمل حزم من الإجراءات الاحترازية لمنع انتشار الوباء، وقد أدت هذه الإجراءات لحالة من التباطؤ الاقتصادي على المستوى العالمي والمحلي والذي ظهر تأثيره على كافة الأنشطة بصور مختلفة.
وفيما يخص نشاط المجموعة فإن التأثير يتمثل في:

١. تخفيض عدد الموظفين الذين يمارسون عملهم من مقار المجموعة وفروعها.
٢. تأثير معدلات التحصيل وزيادة نسب التعثر لبعض العملاء العاملين بالقطاعات التي تتأثر مباشرة من الأزمة الحالية والتي تمر بها البلاد.
٣. تأثير قدره الشركة على الاستمرار لتقديم التمويل لعملائها بنفس المعدلات السابقة.
٤. تأثير الهيكل التمويلي للعملاء.
٥. توقف العمل ببعض الجهات الحكومية على سبيل المثال: الشهر العقاري والمرور والمحاكم المصرية.

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقاً)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

الإجراءات الاحترازية المتخذة من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية:

١- وقامت الهيئة العامة للرقابة المالية باتخاذ إجراء استثنائي لرفع العبء عن كاهل عملاء الجهات الخاضعة لرقابتها والمتعاملة معها بما يسهم في تحسين بيئة الأعمال وبأدركت بتوجيه الشركات الخاضعة لرقابة الهيئة بالقيام بإتاحة إمكانية تأجيل كافة الاستحقاقات الائتمانية لعملائها (مؤسسات / أفراد) لمدة ستة أشهر، مع إعفائهم من غرامات التأخير التي تترتب على ذلك.

٢- قام البنك المركزي بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٠ بتأجيل الاستحقاقات الائتمانية للعملاء مع عدم تطبيق عوائد او غرامات إضافية على التأجيل في السداد ولمدة ستة أشهر وذلك في إطار التدابير الاحترازية التي قام بها البنك المركزي المصري باتخاذها لمواجهة آثار فيروس كورونا.

وبناءً على التأثيرات المحددة المشار إليها أعلاه قد يكون لها أثر هام على عناصر الأصول والالتزامات ونتائج الأعمال بالقوائم المالية للشركة خلال عام ٢٠٢٠ والفترات التالية.
ويتلخص حجم وطبيعة أهم التأثيرات المالية المحددة أو المحتملة لهذا الخطر على بذود القوائم المالية وأنشطة الشركة خلال الفترة والفترات التالية في:

- مخاطر الائتمان الممنوح للعملاء وارتفاع مؤشرات الإخفاق عن السداد.
- خطر عدم القدرة على الالتزام بالتعهدات المالية باتفاقيات الديون.

إلا أنه بجانب الإجراءات التي اتخذتها الدولة لدعم هذه الأنشطة من تخفيض سعر الفائدة وتأجيل سداد الديون، فقد قامت إدارة الشركة باتخاذ عدة إجراءات لمواجهة هذا الخطر والحد من تأثيره على مركزها المالي ودعم قدرتها على الاستمرارية، ومن أهم هذه الإجراءات:

- ١- قامت المجموعة بتوفير البنية التكنولوجية اللازمة للموظفين حتى يتمكنوا من أداء عملهم من خارج مقرات الشركة وفروعها
- ٢- تم اختبار كافة التعهدات المالية لمجموعة وتم التأكد من قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها بكافة التعهدات المالية مع المقرضين
- ٣- قامت المجموعة بقياس معدلات التأخير المحتملة وتم تكوين المخصصات اللازمة وذلك لمجابهة أي زيادة في معدلات التعثر التي قد تنشأ في المستقبل، بالإضافة إلى أن إدارة المجموعة تراجع بصفة دورية معدلات التحصيل وسوف تقوم بتدعيم المخصصات إن لزم الأمر.
- ٤- قامت شركة ثروة للتوريق بالتواصل مع الهيئة العامة للرقابة المالية وذلك للتنسيق معها وكذلك مع باقي الشركات العاملة في مجال التوريق بغرض وضع آلية لتنفيذ عملية التأجيل وقد تم الاتفاق على الآلية التي سوف يتم إتباعها لتأجيل مستحقات حملة السندات دون التأثير على التصنيف الائتماني للإصدارات وعليه قامت الشركة بعد ذلك بدعوة جماعة حملة السندات لبحث قرار التأجيل، وقد تمت الموافقة على التأجيل من أغلبية جماعة حملة السندات للإصدارات القائمة.
- ٥- قامت الشركة بالتواصل مع عملاء المحافظ الخاصة بالتأجير التمويلي والتمويل العقاري والتخصيم وذلك لمعرفة رغبتهم من التأجيل من عدمه حتى يتسنى لنا تنفيذ قرارات الهيئة العامة للرقابة المالية وذلك بعد استيفاء المستندات اللازمة لعملية التأجيل

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٦- قامت الشركة بالتواصل مع المقرضين وذلك للتنسيق معهم بخصوص قرار البنك المركزي الخاص بتأجيل مستحقات الشركات إن لزم الأمر.

٤٧- إرقام المقارنة

- تم إعادة تبويب ارقام المقارنة لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في العام الحالي