

شركة كونتكت المالية القابضة
(ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية-سابقا)
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
وتقرير مراقب الحسابات عليها

تقرير مراقب الحسابات للقوائم المالية المجمعة

١	قائمة المركز المالي المجمعة
٢	قائمة الدخل المجمعة
٣	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعة
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٤٩ - ٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
٦٥ - ٤٩	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 بريدي رقم: (٥) القرية الذكية

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

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / مساهمي شركة كونتكت المالية القابضة (ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية-سابقا)

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لشركة كونتكت المالية القابضة (ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية-سابقا) - شركة مساهمة مصرية - والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

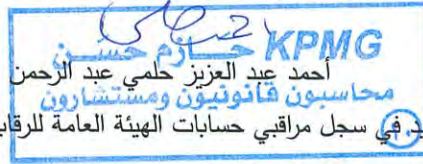
الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المجمع لشركة كونتكت المالية القابضة (ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية-سابقا) - شركة مساهمة مصرية - في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تمسك الشركة حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الشركة على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر الشركة وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.



KPMG حازم حسن

القاهرة في ٢٤ فبراير ٢٠٢٢

شركة كونت المالية القابضة (ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية) سابقا

شركة مساهمة مصرية

قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ بالجنية المصري

٢٠٢٠ ديسمبر	٢٠٢١ ديسمبر	إيضاح	الأصول
١٣٣,٧٧٥,٢٣٨	١٢٧,٩٣٢,٢١٢	(٢٥)	نقدية وأرصدة لدى البنوك
٢,٤٠٢,١٦٦,٦٥٤	٣,٢٢٠,٢٣٦,٨٣٥	(٢٦)	محافظ حقوق مالية (عملاء)
٤٤,٩٠٤,٤٧٨	٦٦,٠٥٤,٣٣٩	(٢٧)	إستثمارات في شركات شقيقة
١,١٨٤,٣٠٨,٠٧٨	١,٦٥٨,٥٥٦,٥٦٣	(٢٨)	إستثمارات مالية
٢٩,٥٠٧,٧٨٢	١٣,٣٢٦,٠٨٦	(٢٩)	فائض عمليات التوريد
٢٣,٣١٩,٦٩٨	٢,٩٣٠,٢١٣	(٣٠)	مستحق من اطراف ذات علاقة
٢٦١,٩٣٣,٣٠٦	٤٧٦,٣٧٩,٣٠١	(٣١)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
١٥,٦٢٢,٨٧٤	٢٠,٢٧١,٤٤٤		مشروعات تحت التنفيذ
١٣٥,٧٢٦,٣٥٠	١٩٢,٠٨٤,٤٩٢	(٣٢)	أصول ثابتة (بالصافي)
-	٤٨٥,٣٦٤,٧٩٩	(٣٣)	أصول حق انتفاع (بالصافي)
٢٥,٣٠٢,٥٢٤	٢٥,٣٠٢,٥٢٤	(٣٤)	الشهرة
-	١٩,٥٧٦,٠٩٦	(٣٥)	أصول غير ملموسة
٣٠,١٣٣	٢٦٤,٦٢٣	(٢٣)	أصول ضريبية مؤجلة
-	١٤,٨٩٣,٩٨٤	(٣٦)	أصول محتفظ بها لغرض البيع
٤,٢٥٦,٨٦٨,٢٩٥	٦,٣٢٣,١٧٣,٥١١		اجمالي الأصول
			الالتزامات
١,٣٤٤,٩٦٥,٣٤٨	٢,٤٠٤,٧٠٤,٣٠٨	(٣٧)	قروض و تسهيلات إئتمانية
٣١٨,٢٩٥,٥٥٩	٥١٠,٨٩٠,٩٠٤	(٣٨)	موردون وأرصدة دائنة أخرى
١٣١,٩٨٣,٣٨٥	١٤٧,١٢٦,١٣٠		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٣,٥٠٠,٠٠٠	-	(٣٩)	مخصصات أخرى
-	٤٧٢,٢٢٧,٨٨٧	(٤٠)	اللتزامات عقود تأجير
١١٥,٨٥٥,٢٣٨	١٨٧,٦٧٧,٤٧١		حقوق حملة وثائق التأمين
٣٧,٦٥٧,١٨٢	٢٥,٩٢٦,٨١٨	(٢٣)	اللتزامات ضريبية مؤجلة
١,٩٧٢,٢٥٦,٧١٢	٣,٧٤٨,٥٥٣,٥١٨		اجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٩١,٥١٥,٨٤٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠	(٤١)	رأس المال المدفوع
٩٥٧,٧٦٥,٠٣٣	٩٨٢,٣١٠,٩٠٥	(٤٢)	احتياطيات
١,٠٦٥,٨٧٦,٠٦٢	١,٣١٧,٠٧٠,٣٧٥	(٤٣)	أرباح مرحلة
٢,٢١٥,١٥٦,٩٣٥	٢,٤٩٠,٨٩٧,١٢٠		صافي حقوق الملكية لمساهمي الشركة الأم
٦٩,٤٥٤,٦٤٨	٨٣,٧٢٢,٨٧٣		الحقوق غير المسيطرة
٢,٢٨٤,٦١١,٥٨٣	٢,٥٧٤,٦١٩,٩٩٣		اجمالي حقوق الملكية
٤,٢٥٦,٨٦٨,٢٩٥	٦,٣٢٣,١٧٣,٥١١		اجمالي حقوق الملكية والالتزامات

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٦٥) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

التاريخ في ٢٤ فبراير ٢٠٢٢

تقرير مراقب الحسابات 'مرفق'

سعيد زعتر
(رئيس تنفيذي)

أيمن الصاوي
(رئيس القطاع المالي)

محمد سعيد
(المدير المالي)

Tator

شركة كونت المالية القابضة (ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية) سابقا

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ بالجنينة المصري

مستلزمات إحصائيات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح
	جنينة مصري	جنينة مصري	
الأنشطة التجميعية			
نتائج أحوال محافظ حقوق مالية	٣٢٠,٣٩٨,٢٠٧	٤٨٦,٨١٢,٥٣٤	(٤٨) - (٨)
اتعاب المحافظ المدارة	١٠٣,٧٩٤,٩٤٨	١٥٦,٧٩٩,٤٣١	(٩)
نتائج عمليات شركة التوريد	(٩,٢٧٨,٧١٨)	(١٢,٣٦٩,٨٧٠)	(١٠)
تكلفة سداد ميكر صكوك / تخصيص	(٥١,٧٥٣)	(٣٢,٦٢١,٤٢١)	
صافي إيرادات المحافظ المدارة	٤١٤,٨٦٢,٦٨٤	٥٩٨,٦٢٠,٦٧٤	
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية	٤٧٥,٨٣٦,٣٠٥	٤٦٥,٥٩٤,٩١٨	(١١)
تكلفة تمويلية	(٢٠١,٠٢٢,٢٤٠)	(١٦١,٠٧٢,٩٥٨)	
عوائد دائنة (الفائض النقدي)	٩٦,٤٦٣,٨٦١	٩٣,٢٨٨,٨٣٦	
تكاليف تمويلية أخرى	(٥,٦٧٦,٩٣٢)	(٥,٨٥٣,٤٢١)	
صافي الدخل من العائد	٣٦٥,٦٠٠,٩٩٤	٣٩١,٩٥٧,٣٧٥	
إيرادات الاعباب والعمولات	١٠٨,١٨٢,٩٩٤	١٣٢,٥٢٥,٢١٨	(١٢)
مصروفات الاعباب والعمولات	(٤٦,١٣٧,٩٤٩)	(٥٦,٦٤٩,٢٧١)	(١٣)
صافي الإيراد من الاعباب والعمولات	٦٢,٠٤٥,٠٤٥	٧٥,٨٧٥,٩٤٧	
نصيب الشركة في أرباح الشركات الشقيقة	٢٩,٠٤١,٠٢٥	٢٢,٢٢١,٥٣٤	(١٤)
إيرادات مبيعات سلع وخدمات	٢,١٠٢,٢٨٩,٩٨٠	١١٧,٤٣٥,٥٨٠	
تكلفة مبيعات سلع وخدمات	(٢,١٠٢,٢٨٩,٩٨٠)	(١١٧,٤٣٥,٥٨٠)	
صافي مبيعات السلع و الخدمات	-	-	
صافي الإيرادات التمويلية و التشغيلية	٨٧١,٥٤٩,٧٤٨	١,٠٨٨,٦٧٥,٥٣٠	
التأمين والوساطة التأمينية			
الأقساط المباشرة	٢٨٣,٨٥٦,٠٩٤	٥١٦,٨٣٥,١٨٩	
مخصص الاخطار السارية	(٤٩,٨١٨,٨٨٣)	(٤٤,١٥٢,١١٥)	
أقساط إعادة التأمين المصدرة	(٧٣,١٠٨,٧٨٥)	(١٥٤,٦٤٧,٩٤٢)	
صافي الأقساط	١٦٠,٩٢٨,٤٢٦	٣١٨,٠٣٥,١٣٢	
صافي التعويضات	(٩٠,٥١٩,٤٤٣)	(١٥٨,٦١٣,٩٢٧)	(١٥)
عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج	(٦١,٧٧٣,٢٩٩)	(١١١,٥٩٤,٩٩٨)	
رسوم اصدار وثائق	٤,٦١٧,٩٥٢	٧,٠١٥,٧١٧	
مخصص التقلبات العكسية	(١,٦٣٩,٦٩٥)	(٢,٢٧٩,٩٤٢)	
فائض الاكتتاب التأميني	١١,٦١٣,٩٤١	٥٢,٢٦١,٩٨٢	
صافي الدخل من الاستثمار	٣٦,٢٦٧,١١٩	٤٥,٢١٧,٩٨٥	
إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	٢٩,٨٩٣,٥٤٥	٤٢,٠٧٠,١٩٦	(١٦)
مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	(٢,٧٩٢,٢٩٤)	(٣,٩٨٣,٥٢٥)	(١٧)
صافي الإيراد من خدمات الأنشطة التأمينية	٢٧,١٠١,٢٥١	٣٨,٠٨٦,٦٧١	
إيرادات تشغيل أخرى	١,٤٠٣,٥٧٥	١٨,٥٨٨,١٦٠	(١٨)
مصروفات تشغيل أخرى	(٨,١٩٥,٤٨٠)	(١٤,٦١٩,٥٧٥)	(١٩)
صافي إيرادات (مصروفات) التشغيل الأخرى	(٦,٧٩١,٩٠٥)	٣,٩٦٨,٥٨٥	
الاهلاكات والاستهلاكات	(٢٢,٥٢٤,٤٨٩)	(٦٣,٧٩٢,٨٧٥)	(٢٠)
أجور ومزونات	(٢٦٠,٤٧١,٣٢٦)	(٣٦٣,٦٣٤,٢٩٢)	(٢١)
مصروفات أخرى	(٩٦,٨٠١,٥٦٥)	(٨٠,٣١٨,٠٣٧)	(٢٢)
مصروفات دعائية وإعلان	(٢٠,٦٥٠,٥٧١)	(٣٣,٠٥٢,٧٣٦)	(٢٣)
مخصصات	(١,٣١٥,٦٠٢)	١٠,٠٨٦,٤٧١	(٢٤)
مصروفات تمويلية (التزام عقود تاجير)	(٤٠,٠٤٧)	(٢٣,١٧٤,٥٠٩)	(٢٥)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٨٢,٣٣٢)	٨٢,١٧٨	(٢٦)
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	(٥٧٨,٠٠٠)	(٩٦٤,٠٠٠)	(٢٧)
عبء الإضمحلال في الأصول المالية	(١٠,٢٣٨,٢٢٢)	(١١,٣٥٣,٧٠٤)	(٢٨)
صافي أرباح العام قبل الضريبة	(٤١٤,٧٠٢,١٥٤)	(٥٦٦,١٢١,٥٠٤)	
ضريبة الدخل	٥٢٧,٠٣٨,٠٠٠	٦٦٢,٠٨٩,٢٤٩	(٢٩)
صافي أرباح العام بعد الضريبة	١١٢,٣٣٥,٨٤٤	١٠٠,٩٦٧,٧٣٥	
موزع كالتالي:			
صافي أرباح العام لمساهمي الشركة الأم	٣٥٢,٦٧٥,٣٠٥	٤٦٤,٨١٩,٠٢٩	(٣٠)
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	١٤,٧٣٦,٣٩٢	١٣,٢٤١,٥٤٢	(٣١)
صافي أرباح العام	٣٦٧,٤١١,٦٩٧	٤٧٨,٠٦٠,٥٧١	
نصيب السهم الاساسي في أرباح العام	٠,٣٠	٠,٤٠	(٣٢)

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٦٥) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

شركة كوننت المالية القابضة (ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية) سابقا

شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ بالجنية المصري

رأس المال المدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي أسهم أئابة وتحفيز	احتياطي القيمة العادلة (بالصافي)	الأرباح المرحلة	احتياطيات		إجمالي حقوق الملكية للشركة الأم	الحقوق غير المسيطرة	الإجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠	٥٣,٠٣٤,١٦٩	٧٥٠,٤٠٩,١٤٢	-	٩٦٨,٢٩٤,٢٥٤	١,٩٦٣,٢٥٣,٤٠٥	٦٦,٤٠١,٦٥٣	٢,٠٢٩,٦٥٥,٠٥٨	جنية مصري
تسويات	-	-	-	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	جنية مصري
أثر تطبيق معيار رقم (٤٧) في ١ يناير ٢٠٢٠	-	-	-	٢٤٢,٣٤٣,٠٢٧	(٤٩,٢٠٣,٦٨٣)	١٩٣,١٣٩,٣٤٤	٢,٦٣٤,٧٢٧	١٩٥,٧٧٤,٠٧١	جنية مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ بعد تطبيق معيار ٤٧	١٩١,٥١٥,٨٤٠	٥٣,٠٣٤,١٦٩	٧٥٠,٤٠٩,١٤٢	٢٤٢,٣٤٣,٠٢٧	٩٠٤,٠٩٠,٥٧١	٢,١٤١,٣٩٢,٧٤٩	٦٩,٠٣٦,٣٨٠	٢,٢١٠,٤٢٩,١٢٩	جنية مصري
صافي أرباح العام	-	-	-	-	٣٥٢,٦٧٥,٣٠٥	٣٥٢,٦٧٥,٣٠٥	١٤,٧٣٦,٣٩٢	٣٦٧,٤١١,٦٩٧	جنية مصري
الدخل الشامل الآخر عن العام	-	-	-	(١١٤,٣٤٠,٦٦٥)	-	(١١٤,٣٤٠,٦٦٥)	(١,٥٥٩,٧٨٧)	(١١٥,٩٠٠,٤٥٢)	جنية مصري
أجمالي الدخل الشامل عن العام	-	-	-	(١١٤,٣٤٠,٦٦٥)	٣٥٢,٦٧٥,٣٠٥	٢٣٨,٣٣٤,٦٤٠	١٣,١٧٦,٦٠٥	٢٥١,٥١١,٢٤٥	جنية مصري
معاملات مع مالكي الشركة :									
اسهم أئابة وتحفيز	-	١٦,١٨١,٣٨٠	-	-	-	١٦,١٨١,٣٨٠	-	١٦,١٨١,٣٨٠	جنية مصري
احتياطي قانوني	-	١٠,١٣٧,٩٨٠	-	-	(١٠,١٣٧,٩٨٠)	-	-	-	جنية مصري
اقتناء شركات تابعة بنسبة حقوق أصحاب حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	١٠,٠١٠,٠٠٠	١٠,٠١٠,٠٠٠	جنية مصري
توزيعات أرباح	-	-	-	-	(١٨٠,٧٥١,٨٣٤)	(١٨٠,٧٥١,٨٣٤)	(٢٢,٧٦٨,٣٣٧)	(٢٠٣,٥٢٠,١٧١)	جنية مصري
اجمالي المعاملات مع مالكي الشركة	-	١٠,١٣٧,٩٨٠	١٦,١٨١,٣٨٠	-	(١٩٠,٨٨٩,٨١٤)	(١٦٤,٥٧٠,٤٥٤)	(١٢,٧٥٨,٣٣٧)	(١٧٧,٣٢٨,٧٩١)	جنية مصري
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠	٦٣,١٧٢,١٤٩	٧٦٦,٥٩٠,٥٢٢	١٢٨,٠٠٢,٣٦٢	١,٠٦٥,٨٧٦,٠٦٢	٢,٢١٥,١٥٦,٩٣٥	٦٩,٤٥٤,٦٤٨	٢,٢٨٤,٦١١,٥٨٣	جنية مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١٩١,٥١٥,٨٤٠	٦٣,١٧٢,١٤٩	٧٦٦,٥٩٠,٥٢٢	١٢٨,٠٠٢,٣٦٢	١,٠٦٥,٨٧٦,٠٦٢	٢,٢١٥,١٥٦,٩٣٥	٦٩,٤٥٤,٦٤٨	٢,٢٨٤,٦١١,٥٨٣	جنية مصري
اثر تطبيق معيار رقم (٤٨) في ١ يناير ٢٠٢١	-	-	-	-	(١٠,٧٠٧,٨٤٨)	(١٠,٧٠٧,٨٤٨)	(٣,٩٢٦,٩٦٢)	(١٩,٦٣٤,٨١٠)	جنية مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ بعد تطبيق معيار ٤٨	١٩١,٥١٥,٨٤٠	٦٣,١٧٢,١٤٩	٧٦٦,٥٩٠,٥٢٢	١٢٨,٠٠٢,٣٦٢	١,٠٥٥,١٦٨,٢١٤	٢,١٩٩,٤٤٩,٠٨٧	٦٥,٥٢٧,٦٨٦	٢,٢٦٤,٩٧٦,٧٧٣	جنية مصري
صافي أرباح العام	-	-	-	-	٤٦٤,٨١٩,٠٢٩	٤٦٤,٨١٩,٠٢٩	١٣,٢٤١,٥٤٢	٤٧٨,٠٦٠,٥٧١	جنية مصري
الدخل الشامل الآخر عن العام	-	-	-	(٥,٩٠٨,٠٥٦)	-	(٥,٩٠٨,٠٥٦)	(٦٩٧,٤٠٣)	(٦,٦٠٥,٤٥٩)	جنية مصري
أجمالي الدخل الشامل عن العام	-	-	-	(٥,٩٠٨,٠٥٦)	٤٦٤,٨١٩,٠٢٩	٤٥٨,٩١٠,٩٧٣	١٢,٥٤٤,١٣٩	٤٧١,٤٥٥,١١٢	جنية مصري
معاملات مع مالكي الشركة :									
إحتياطي اسهم أئابة وتحفيز	-	٢٣,٨٨٩,٠٩٣	-	-	-	٢٣,٨٨٩,٠٩٣	-	٢٣,٨٨٩,٠٩٣	جنية مصري
احتياطي قانوني	-	٦,٥٦٤,٨٣٥	-	-	(٦,٥٦٤,٨٣٥)	-	-	-	جنية مصري
اقتناء شركات تابعة بنسبة حقوق أصحاب حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	٩,٩٠٠,٠٠٠	٩,٩٠٠,٠٠٠	جنية مصري
توزيعات أرباح	-	-	-	-	(١٩١,٣٥٢,٠٣٣)	(١٩١,٣٥٢,٠٣٣)	(٤,٢٤٨,٩٥٢)	(١٩٥,٦٠٠,٩٨٥)	جنية مصري
اجمالي المعاملات مع مالكي الشركة	-	٦,٥٦٤,٨٣٥	٢٣,٨٨٩,٠٩٣	-	(١٩٧,٩١٦,٨٦٨)	(١٦٧,٤٦٢,٩٤٠)	٥,٦٥١,٠٤٨	(١٦١,٨١١,٨٩٢)	جنية مصري
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٩١,٥١٥,٨٤٠	٦٩,٧٣٦,٩٨٤	٧٩٠,٤٧٩,٦١٥	١٢٢,٠٩٤,٣٠٦	١,٣١٧,٠٧٠,٣٧٥	٢,٤٩٠,٨٩٧,١٢٠	٨٣,٧٢٢,٨٧٣	٢,٥٧٤,٦١٩,٩٩٣	جنية مصري

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٥) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

شركة كوننت المالية القابضة (ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية) سابقا

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ بالجنية المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
* المعدلة		
٣٦٧,٤١١,٦٩٧	٤٧٨,٠٦٠,٥٧١	أرباح العام بعد الضرائب
		بنود يتم إعادة تبويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر
		احتياطي القيمة العادلة - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين):
١٤٥,٩٧٧,٦١٠	(٧,٠٢٧,٨٩٨)	أصول مالية بالقيمة العادلة - صافى التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٦,٢٢٩,٠٩١)	٤٢٢,٤٣٩	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر
١٢٩,٧٤٨,٥١٩	(٦,٦٠٥,٤٥٩)	اجمالى الدخل الشامل الاخر عن العام (بعد الضريبة)
٤٩٧,١٦٠,٢١٦	٤٧١,٤٥٥,١١٢	اجمالى الدخل الشامل عن العام
		اجمالى الدخل الشامل الاخر الخاص بكل من :
٤٨٢,٤٢٣,٨٢٤	٤٥٨,٩١٠,٩٧٢	أصحاب حقوق ملكية الشركة الام
١٤,٧٣٦,٣٩٢	١٢,٥٤٤,١٤٠	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٤٩٧,١٦٠,٢١٦	٤٧١,٤٥٥,١١٢	

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٥) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

شركة كونتت المالية القابضة (ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية) سابقا

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ بالجنينة المصري

٣١ ٢٠٢٠ ديسمبر	٣١ ٢٠٢١ ديسمبر	إيضاح
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٢٧,٠٣٨,٠٠٠	٦٦٢,٠٨٩,٢٤٩	أرباح العام قبل الضرائب
٢٢,٥٢٤,٤٨٩	٣٣,٤٧٠,٢٨١	يتم تسويته بما يلي:
-	٣٠,٣٢٢,٥٩٤	اهلاك أصول ثابتة
١٠,٢٣٨,٢٢٢	١١,٣٥٣,٧٠٤	اهلاك أصول حق انتفاع
١,١٧١,٥٤٦	-	الإضمحلل في قيمة الأصول المالية
(١١٤,٦٠٠,٤٦٠)	-	الإضمحلل في قيمة الشهرة
١٩٩,٦٠٩,١٦٢	١٦٧,٣١٢,٧٥٥	عوائد دائنة
(٣٣٠,٣٤٨,٨٦٣)	(٤٨٦,٨١٢,٥٣٤)	مصرفات تمويلية
(٢٩,٠٤١,٠٢٥)	(٢٢,٢٢١,٥٣٤)	ناتج إحالة محافظ حقوق مالية
١٦,١٨١,٣٤٠	٢٣,٨٨٩,١٣١	حصة الشركة في أرباح الشركات الشقيقة
-	(٨,٤٧٢,٣٢٦)	مصرفات اسهم الاثابة والتحفيز
٦,٥٤٢,٣٠١	-	ارباح استبعاد أصول ثابتة و أصول حق انتفاع
٣٠٩,٣١٤,٧١٢	٤١٠,٩٣١,٣١٠	مخصص مطالبات محتملة
		التغير في :
٤٢٨,٥٦٩,٢٥٦	(٣٤٤,٤٦٦,٥١٨)	محافظ حقوق مالية (عملاء)
٧٢,٣٦٢,٤٧٣	١٧٥,٣٣٣,٨٠٧	موردون وأرصدة دائنة أخرى
(٦٠٠,٦٦٢,٢٨٦)	(٢٨١,٩٦٩,٧٩٤)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
١٠,٨٠٩,٣٥٨	٢٠,٣٨٩,٤٨٥	مستحق من اطراف ذات علاقة
(٣,٨٢٨,٢٨٥)	-	مستحق لاطراف ذات علاقة
-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	التزامات ضريبية مؤجلة
٧٨,٧٥٣,٤٠٨	٧١,٨٢٢,٢٣٣	حقوق حليمة يطاقق للتأهين
٢٠,٧٣٠,٧١١	١٣,٨٢٠,٧١٨	فائض عمليات التوريد
-	(٢٣,٥٠٠,٠٠٠)	مخصصات اخري
٨٥٦,٦٤٥,٣٤٧	٢٧,٣٦١,٢٤١	التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(١٨٨,٤٥٤,٠٧٦)	(١٤٤,١٣٨,٢٤٦)	مدفوعات فوائد تمويلية
(٨٠,٩٠٧,٨٩٠)	(١٦٥,١٥٧,١٦٨)	مدفوعات ضريبة الدخل
٥٨٧,٢٨٣,٣٨١	(٢٨١,٩٣٤,١٧٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٤٠,٢٤٣,٠١٠)	(٩٠,٥٨٣,٤٩٧)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
١٩٤,٠٤٨	٥٥٥,٠٧٤	مقبوضات من إستبعادات أصول ثابتة
(٨,٤٩٠,٤٤٥)	(٤,٦٤٨,٥٧٠)	مشروعات تحت التنفيذ
(١٣٤,٦٦٤,٠١٩)	(٤٧٤,١٦٢,٩٧٤)	مدفوعات لاقتناء اصول مالية بالقيمة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين)
-	٩,٩٠٠,٠٠٠	مقبوضات من حصص حقوق الأقلية
٩٤,٧٥٩,٢٢٤	-	مقبوضات عوائد دائنة
٤٣,٣٨٠,٤٤٤	٢٦,٢٨٧,٦٧٣	توزيعات أرباح من شركات شقيقة
١٠,٠١٠,٠٠٠	-	حصة حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في راس مال الشركات التابعة
(٣٥,٠٥٣,٧٥٨)	(٥٣٢,٦٥٢,٢٩٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢٠٣,٥٢٠,١٧١)	(١٩٥,٦٠٠,٩٨٥)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	(٥٥,٣٨٦,٧٩٢)	مدفوعات عقود تأجير تمويلي
-	٢,٠٧١,١٢٦,٢١٨	المتحصلات من قروض و تسهيلات إئتمانية
(١٩٤,٦٥١,٠٦٢)	(١,٠١١,٣٨٧,٢٥٨)	المسدد من حساب قروض و تسهيلات إئتمانية
(٣٩٨,١٧١,٢٣٣)	٨٠٨,٧٥١,١٨٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١٥٤,٠٥٨,٣٩٠	(٥,٨٣٥,٢٨٤)	صافي التغير في النقدية ومافي حكمها
١٢٦,٦٢٣,٨٢٨	١٣٣,٩٣٠,٦٩٣	النقدية وما في حكمها في أول يناير
٢٨٠,٦٨٢,٢١٨	١٢٨,٠٩٥,٤٠٩	النقدية وما في حكمها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
١٢٤,٦٠٨,٩٧٧	١١٨,١٩١,١٩٤	بنوك - حسابات جارية
٤,٩٠٣,٧٤٩	٩,٩٠٤,٢١٥	نقدية بالصندوق
١٤٦,٧٥١,٥٢٥	-	أدوات خزائنة
٤,٤١٧,٩٦٧	-	ودائع لأجل
٢٨٠,٦٨٢,٢١٨	١٢٨,٠٩٥,٤٠٩	

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٥) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

١ - نبذة عن المجموعة

١-١ الكيان القانوني والنشاط

تأسست شركة ثروة كابيتال للاستشارات - شركة مساهمة مصرية - وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والمعدل بالقانون رقم ٣ لسنة ١٩٩٨، وقد تم قيدها في السجل التجاري تحت رقم ٣٧٩٣٣ بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٠٩.

- تم تغيير اسم الشركة بناءً على قرار الجمعية العمومية 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 التنفيذ.

- الجدول التالي يوضح بيان الشركات التابعة لشركة كونتكت المالية القابضة ونسبة سيطرتها على تلك الشركات والتي تم تجميعها بالقوائم المالية المجمعة في ٣١ ديسمبر 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
٢٥%	٧٤.٩٩%	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
٩٩.٩٩٩٦%	-	* جت جو لخدمات البيع بالتقسيط
٨٠%	-	* كونتكت للوساطة التأمينية

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

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

* ثروة للتوريق	-	٩٩%
* العاصمة للاستثمار العقاري	-	٩٩.٧%
* كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات	-	٥٠%
* كونتكت للاستشارات المتخصصة	١%	٩٩%
* اس إم جي لخدمات التقسيط	-	٥٠%
* أوتو ماركت القابضة	١٠٠%	-
* كونتكت كارز	-	١٠٠%
* كونتكت للدفع الإلكتروني	٩٩,٩٦%	-
* أبو غالي فاينانس	٥٠%	-

* 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 ٢٤ فبراير ٢٠٢٢.

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.

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.

التغيرات في السياسات المحاسبية

- ٥

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.

١-٥ 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 أرصدة القوائم المالية وقد قامت المجموعة بتطبيق الإعفاءات من متطلبات إعادة عرض العقود المنتهية قبل ١ يناير ٢٠٢١ وطبقت معيار المحاسبة المصري ٤٨ فقط للعقود التي لم تكتمل في تاريخ التطبيق الأولي أي في ١ يناير ٢٠٢١ م.

يلخص الجدول التالي تأثير التحول إلى معيار المحاسبة المصري ٤٨:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التعديلات	كما في ١ يناير ٢٠٢١ بعد التعديل
الإيرادات المؤجلة	٨٩٢,٨٥٧	٢٠,٥٢٧,٦٦٧
الأرباح المرحلة	١ ٠٦٥ ٨٧٦ ٠ ٦٢	(١٥,٧٠٧,٨٤٨)
الحقوق الغير مسيطرة	٦٩,٤٥٤,٦٤٨	(٣,٩٢٦,٩٦٢)

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 للالتزام 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 للأصل 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 - سابقا) - شركة مساهمة مصرية
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ٢٠٢١م. فيما يلي ملخص أثر التطبيق الاولي:

الأثر على قائمة المركز المالي

الصول	كم في 31 ديسمبر 2020	لكت في	كم في ١ يناير 2021
أصول حق الانتفاع	-	٢٣٤,٧٦١,٤٨٢	234,761,482
مصاريف مدفوعة مقدما	٤٦,٣٩٠,٠٦٧	(٢,٥٧٤,٨٨٧)	٤٣,٨١٥,١٨٠
الالتزامات			
التزامات عقود التأجير			٢٣٢,١٨٦,٥٩٥
التزامات عقود الايجار			
التزامات عقود التأجير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٤٠٧,٠٥١,٦٨٠
الخضم باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة			(١٧٤,٨٦٥,٠٨٥)
عقود الايجار صغيرة القيمة			-
عقود الايجار قصيرة الاجل المثبتة على اساس القسط الثابت			-
التزامات عقود التأجير للعقود كما في ١ يناير ٢٠٢١			232,186,595

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.

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

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

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

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

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

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

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 - سابقا) - شركة مساهمة مصرية

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

الأصول المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مستوى القيمة	أساليب التقييم والمدخلات
	جنيه مصري	جنيه مصري	العادلة	الرئيسية
استثمارات أدوات دين				
بالقيمة العادلة من خلال	١,٦٤٨,٤١١,٣٠٤	١,١٧٤,١٦٢,٨١٩	الأول/الثاني	أسعار معلنة/أساليب تقييم أخرى.
الدخل الشامل الآخر				
محافظ حقوق مالية عملاء				
بالقيمة العادلة من خلال	١,٧٤٨,٦٩١,٦٧١	١,٦٨٠,٣١٨,٨٠٧	الثالث	تدفقات نقدية مخصومة
الدخل الشامل الآخر				

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

ج- المدخلات غير القابلة للرصد المستخدمة في قياس القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي معلومات حول المدخلات الهامة غير القابلة للرصد المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ في قياس الأدوات المالية المصنفة على أنها المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

نوع الأداة المالية	القيم العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أسلوب التقييم	مدخلات هامة غير قابلة للرصد
محافظ حقوق مالية عملاء بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٧٤٨,٦٩١,٦٧١	التدفقات النقدية المخصومة	- معدل الخصم المعدل حسب المخاطر - احتمالية التعثر - معدل السداد المعجل المتوقع - تكلفة المعاملة

تم تطوير المدخلات الهامة غير القابلة للرصد على النحو التالي.

- معدلات السداد المعجل المتوقعة مستمدة من اتجاهات السداد المعجل السابقة 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.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنبة المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٧- تقدير قطاعية

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	قطاع التمويل	قطاع التأمين	الوساطة التامينية	اخرى	الإجمالي
الأنشطة التمويلية					
ناجح أ حالة محافظ حقوق مالية	٤٨٦,٨١٢,٥٣٤	-	-	-	٤٨٦,٨١٢,٥٣٤
اتعاب المحافظ المدارة	١٥٦,٧٩٩,٤٣١	-	-	-	١٥٦,٧٩٩,٤٣١
ناجح عمليات شركة التوزيع	(١٢,٣٦٩,٨٧٠)	-	-	-	(١٢,٣٦٩,٨٧٠)
تكلفة سداد ميكر صكوك / تخصيص	(٣٢,٦٢١,٤٢١)	-	-	-	(٣٢,٦٢١,٤٢١)
صافي إيرادات المحافظ المدارة	٥٩٨,٦٢٠,٦٧٤	-	-	-	٥٩٨,٦٢٠,٦٧٤
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية	٤٦٥,٥٩٤,٩١٨	-	-	-	٤٦٥,٥٩٤,٩١٨
عوائد دائنة (الفاصل النقدي)	٩٢,٧١٨,٤٤٤	-	-	٥٧٠,٣٩٢	٩٣,٢٨٨,٨٣٦
تكلفة تمويلية	(١٦١,٠٧٠,٦٠٩)	-	-	(٢,٣٤٩)	(١٦١,٠٧٢,٩٥٨)
تكاليف تمويلية أخرى	(٥,٨٥٣,٤٢١)	-	-	-	(٥,٨٥٣,٤٢١)
صافي الدخل من العائد	٣٩١,٣٨٩,٣٢٢	-	-	٥٦٨,٠٤٣	٣٩١,٩٥٧,٣٦٥
إيرادات الاعباب والعمولات	١٣٢,٥١٨,٠٢٥	-	-	٧,١٩٣	١٣٢,٥٢٥,٢١٨
مصروفات الاعباب والعمولات	(٥٦,٦٤٩,٢٧١)	-	-	-	(٥٦,٦٤٩,٢٧١)
صافي الإيراد من الاعباب والعمولات	٧٥,٨٦٨,٧٥٤	-	-	٧,١٩٣	٧٥,٨٧٥,٩٤٧
نصيب الشركة في أرباح الشركات الشقيقة	٢٢,٢٢١,٥٣٤	-	-	-	٢٢,٢٢١,٥٣٤
إيرادات مبيعات سلع وخدمات	١١٧,٤٣٥,٥٨٠	-	-	-	١١٧,٤٣٥,٥٨٠
تكلفة مبيعات سلع وخدمات	(١١٧,٤٣٥,٥٨٠)	-	-	-	(١١٧,٤٣٥,٥٨٠)
صافي مبيعات السلع و الخدمات	-	-	-	-	-
صافي الإيرادات التمويلية و التشغيلية	١,٠٨٨,٦٠٠,٢٩٤	-	-	٥٧٥,٢٣٦	١,٠٨٨,٦٧٥,٥٣٠
التأمين والوساطة التامينية					
الأقساط المباشرة	-	٥١٦,٨٣٥,١٨٩	-	-	٥١٦,٨٣٥,١٨٩
مخصص الاخطار السارية	-	(٤٤,١٥٢,١١٥)	-	-	(٤٤,١٥٢,١١٥)
أقساط إعادة التأمين الصادرة	-	(١٥٤,٦٤٧,٩٤٢)	-	-	(١٥٤,٦٤٧,٩٤٢)
صافي الأقساط	-	٣١٨,٠٣٥,١٣٢	-	-	٣١٨,٠٣٥,١٣٢
صافي التعويضات	-	(١٥٨,٩١٣,٩٢٧)	-	-	(١٥٨,٩١٣,٩٢٧)
عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج	-	(١١١,٥٩٤,٩٩٨)	-	-	(١١١,٥٩٤,٩٩٨)
رسوم اصدار وثائق	-	٧,٠١٥,٧١٧	-	-	٧,٠١٥,٧١٧
مخصص التقلبات العكسية	-	(٢,٢٧٩,٩٤٢)	-	-	(٢,٢٧٩,٩٤٢)
فائض الاكتتاب التاميني	-	٥٢,٢٦١,٩٨٢	-	-	٥٢,٢٦١,٩٨٢
صافي الدخل من الاستثمار	-	٤٢,٩٩٨,٣٦٧	٢,٢١٩,٦١٨	-	٤٥,٢١٧,٩٨٥
إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التامينية	-	١,٢٢٣,٢٣١	٤٠,٨٤٦,٩٦٥	-	٤٢,٠٧٠,١٩٦
مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التامينية	-	-	(٣,٩٨٣,٥٢٥)	-	(٣,٩٨٣,٥٢٥)
صافي الإيراد من الأنشطة التامينية	-	١,٢٢٣,٢٣١	٣٦,٨٦٣,٤٤٠	-	٣٨,٠٨٦,٦٧١
إيرادات تشغيل أخرى	١٣,٦٤٤,٢٢٦	٢,٨٠٨,٦٤٣	-	٢,١٣٥,٢٩١	١٨,٥٨٨,١٦٠
مصروفات تشغيل أخرى	(١٣,٣٠٧,٥١١)	-	-	(١,٣١٢,٠٦٤)	(١٤,٦١٩,٥٧٥)
صافي إيرادات التشغيل الأخرى	٣٣٧,١١٥	٢,٨٠٨,٦٤٣	-	٨٢٣,٢٢٧	٣,٩٦٨,٥٨٥
الإهلاكات والاستهلاكات	(٥٤,٨٤٦,٣٩١)	(٧,٩٦٧,٢٢٩)	(٨٦٧,٩٦٧)	(١١١,٢٨٨)	(٦٣,٧٩٢,٨٧٥)
اجور ومزونات	(٢٩٩,٦٩٣,٣٥٨)	(٤٧,١٦٧,٢٣٤)	(٩,٣٩٧,٢١٧)	(٧,٣٧٦,٤٨٣)	(٣٦٣,٦٣٤,٢٩٢)
مصروفات أخرى	(٦٦,٧٧٠,٦٩٣)	(٨,٥١٤,٥٨٥)	(١,٩٢٧,٥١٧)	(٣,١٠٥,٢٤٢)	(٨٠,٣١٨,٠٣٧)
مصروفات دعائية وإعلان	(٢٨,٥٧٩,٣٥٧)	(١,٠٩٨,٢٢٧)	(١٨٥,١٢٠)	(٣,١٩٠,٠٣٢)	(٣٣,٠٥٢,٧٣٦)
مخصصات	١٠,٠٨٦,٤٧١	-	-	-	١٠,٠٨٦,٤٧١
مصروفات تمويلية (التزام عقود تاجير)	(٢١,٨٩٩,٣٧١)	(١,١٢٧,١٢٩)	(١٤٨,٠٠٩)	-	(٢٣,١٧٤,٥٠٩)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	٨٢,١٧٨	-	-	٨٢,١٧٨
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	(٩٦٤,٠٠٠)	-	-	-	(٩٦٤,٠٠٠)
عبء الإضمحلال في الأصول المالية	(٦,٠٠٩,٧٩٤)	(٢,٥٤٧,٠٩٧)	(٢,٧٩٦,١٦٤)	(٦٤٩)	(١١,٣٥٣,٧٠٤)
صافي أرباح العام قبل الضريبة	٦١٩,٧٦٠,٥١٦	٣٠,٩٥٢,٩٠٠	٢٣,٧٦١,٠٦٤	(١٢,٣٨٥,٢٣١)	٦٦٢,٠٨٩,٢٤٩
ضريبة الدخل	(١٧٢,٦٠٥,١٣٥)	(٨,١٩٩,٥٠٠)	(٢,٩٧٧,٧١٣)	(٢٤٦,٣٣٠)	(١٨٤,٠٢٨,٦٧٨)
صافي أرباح العام بعد الضريبة	٤٤٧,١٥٥,٣٨١	٢٢,٧٥٣,٤٠٠	٢٠,٧٨٣,٣٥١	(١٢,٦٣١,٥٦١)	٤٧٨,٠٦٠,٥٧١
موزع كالتالى:					
صافي أرباح العام لمساهمي الشركة الأم	٤٤١,٨٩٣,٢٨٦	١٨,٩٢٨,٣١٠	١٦,٦٢٩,٠٨١	(١٢,٦٣١,٦٤٨)	٤٤٤,٨١٩,٠٢٩
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	٥,٦٢٠,٠٩٥	٣,٨٢٥,٠٩٠	٤,١٥٤,٢٧٠	٨٧	١٣,٢٤١,٥٤٢
صافي أرباح العام بعد الضريبة	٤٤٧,١٥٥,٣٨١	٢٢,٧٥٣,٤٠٠	٢٠,٧٨٣,٣٥١	(١٢,٦٣١,٥٦١)	٤٧٨,٠٦٠,٥٧١
الأصول	٥,٧٠٩,١٥٢,٧٨١	٥٢٩,٢٧٦,٣٦٦	٤٥,٨١٠,٩٥٤	٣٨,٤٣٣,٤١٠	٦,٣٢٣,١٧٣,٤١١
الالتزامات	(٣,٣٧٦,٤٤٦,٦٦١)	(٣٠,٢٦٩,٨٠٩٧)	(٣٢,١٠٣,٩٨٠)	(٣٧,٥٠٧,٧٨٠)	(٣,٧٤٨,٥٥٣,٥١٨)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنبة المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	قطاع التمويل	قطاع التأمين	الوساطة التأمينية	اخرى	الإجمالي
الأنشطة التمويلية					
ناتج أحوال محافظ حقوق مالية	٣٢٠,٣٩٨,٢٠٧	-	-	-	٣٢٠,٣٩٨,٢٠٧
اتعاب المحافظ المدارة	١٠٣,٧٩٤,٩٤٨	-	-	-	١٠٣,٧٩٤,٩٤٨
ناتج عمليات شركة التوريق	(٩,٢٧٨,٧١٨)	-	-	-	(٩,٢٧٨,٧١٨)
تكلفة سداد مبكر صكوك / تخصيم	(٥١,٧٥٣)	-	-	-	(٥١,٧٥٣)
صافي إيرادات المحافظ المدارة	٤١٤,٨٦٢,٦٨٤	-	-	-	٤١٤,٨٦٢,٦٨٤
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية					
عوائد دائنة (الفائض النقدي)	٩٦,٤٦٣,٨٦١	-	-	-	٩٦,٤٦٣,٨٦١
تكلفة تمويلية	(٢٠١,٠٢٢,٢٤٠)	-	-	-	(٢٠١,٠٢٢,٢٤٠)
تكاليف تمويلية أخرى	(٥,٦٧٦,٩٣٢)	-	-	-	(٥,٦٧٦,٩٣٢)
صافي الدخل من العائد	٣٦٥,٦٠٠,٩٩٤	-	-	-	٣٦٥,٦٠٠,٩٩٤
إيرادات الاعتب والعمولات	١٠٨,١٨٢,٩٩٤	-	-	-	١٠٨,١٨٢,٩٩٤
مصرفات الاعتب والعمولات	(٤٦,١٣٧,٩٤٩)	-	-	-	(٤٦,١٣٧,٩٤٩)
صافي الإيراد من الاعتب والعمولات	٦٢,٠٤٥,٠٤٥	-	-	-	٦٢,٠٤٥,٠٤٥
نصيب الشركة في أرباح الشركات الشقيقة					
إيرادات مبيعات سلع وخدمات	٢,١٠٢,٢٨٩,٩٨٠	-	-	-	٢,١٠٢,٢٨٩,٩٨٠
تكلفة مبيعات سلع وخدمات	(٢,١٠٢,٢٨٩,٩٨٠)	-	-	-	(٢,١٠٢,٢٨٩,٩٨٠)
صافي مبيعات السلع و الخدمات	-	-	-	-	-
صافي الإيرادات التمويلية و التشغيلية	٨٧١,٥٤٩,٧٤٨	-	-	-	٨٧١,٥٤٩,٧٤٨
التأمين والوساطة التأمينية					
الأقساط المباشرة	-	٢٨٣,٨٥٦,٠٩٤	-	-	٢٨٣,٨٥٦,٠٩٤
مخصص الاخطار السارية	-	(٤٩,٨١٨,٨٨٣)	-	-	(٤٩,٨١٨,٨٨٣)
أقساط إعادة التأمين الصادرة	-	(٧٣,١٠٨,٧٨٥)	-	-	(٧٣,١٠٨,٧٨٥)
صافي الأقساط	-	١٦٠,٩٣٧,٢١١	-	-	١٦٠,٩٣٧,٢١١
صافي التعويضات	-	(٩٠,٥١٩,٤٤٣)	-	-	(٩٠,٥١٩,٤٤٣)
عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج	-	(٦١,٧٧٣,٢٩٩)	-	-	(٦١,٧٧٣,٢٩٩)
رسوم اصدار وثائق	-	٤,٦١٧,٩٥٢	-	-	٤,٦١٧,٩٥٢
مخصص التغطيات العكسية	-	(١,٦٣٩,٦٩٥)	-	-	(١,٦٣٩,٦٩٥)
فائض الاكتتاب التأميني	-	١١,٦١٣,٩٤١	-	-	١١,٦١٣,٩٤١
صافي الدخل من الاستثمار					
إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	-	٤٨٦,٧٣٩	٢,٠٩٤,٧٧٨	-	٢,٥٨١,٥١٧
مصرفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	-	-	(٢,٧٩٢,٢٩٤)	-	(٢,٧٩٢,٢٩٤)
صافي الإيراد من الأنشطة التأمينية					
إيرادات تشغيل أخرى	١,٤٠٣,٥٧٥	-	-	-	١,٤٠٣,٥٧٥
مصرفات تشغيل أخرى	(٨,١٩٥,٤٨٠)	-	-	-	(٨,١٩٥,٤٨٠)
صافي مصرفات التشغيل الأخرى	(٦,٧٩١,٩٠٥)	-	-	-	(٦,٧٩١,٩٠٥)
الاملاكات والاستهلاكات					
اجور ومزقيات	(٢٠,٨٠١,٩٩٥)	(٣٢,٨٤٩,٢٩٠)	(٦,٨٢٠,٠٤١)	-	(٥٩,٤٧١,٣٢٦)
مصرفات أخرى	(٨٥,٨٢٠,٥١٢)	(٩,٦٤٥,٣٩٩)	(١,٣٣٥,٦٥٤)	-	(٩٦,٨٠١,٥٦٥)
مصرفات دعاية وإعلان	(١٩,٩١٥,٥٤٦)	(٤٠٧,٢٤٥)	(٣٢٧,٢٨٠)	-	(٢٠,٦٥٠,٥٧١)
مخصصات	(١,٣١٥,٦٠٢)	-	-	-	(١,٣١٥,٦٠٢)
مصرفات تمويلية (التزام عقود تأجير)	(٤٠٠,٤٧)	-	-	-	(٤٠٠,٤٧)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٢٨,٧٧١)	(٥٣,٥٦١)	-	-	(٨٢,٣٣٢)
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	(٥٧٨,٠٠٠)	-	-	-	(٥٧٨,٠٠٠)
عبء الإضمحلال في الأصول المالية	(١٢,٥٣٤,٥١٧)	(٢٥٨,١٠٥)	٢,٥٥٤,٤٠٠	-	(١٠,٢٣٨,٢٢٢)
صافي أرباح العام قبل الضريبة					
ضريبة الدخل	(١٥١,٠٥٥,٠٨٤)	(٤,٠٤٨,١٥٩)	(٤,٥٢٣,٠٦٠)	-	(١٥٩,٦٢٦,٣٠٣)
صافي أرباح العام بعد الضريبة	٣٥٢,٢٩٧,٥٢٣	(٢,٦٠٩,٢٠٥)	١٧,٧٢٣,٣٧٩	-	٣٦٧,٤١١,٦٩٧
موزع كالتالى:					
صافي أرباح العام لمساهمي الشركة الأم	٣٤٠,١٩٧,٢٣١	(١,٧٠٣,٠٢٨)	١٤,١٨١,١٠٢	-	٣٥٢,٦٧٥,٣٠٥
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	١٢,١٠٠,٢٩٢	(٩٠٦,١٧٧)	٣,٥٤٢,٢٧٧	-	١٤,٧٣٦,٣٩٢
الأصول					
الالتزامات	٣٥٢,٢٩٧,٥٢٣	(٢,٦٠٩,٢٠٥)	١٧,٧٢٣,٣٧٩	-	٣٦٧,٤١١,٦٩٧
الأصول					
٣,٨٥٩,٩٠٤,٦٠٨	٣٧٩,٨٧٢,٤٣١	٢٢,٧٣٠,٢٧٨	-	-	٤,٢٥٤,٥٠٧,٣١٧
(١,٧٩٧,٩٢٣,٨٩٩)	(١٦٦,٨١١,٩٩٢)	(٥,١٥٩,٨٤٣)	-	-	(١,٩٦٩,٨٩٥,٧٣٤)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

تابع التقارير القطاعية

يمثل الجدول أدناه مائلي:

١- أرباح وخسائر التوزيع لمحافظ الحقوق المالية المدينة التي تم توزيعها وإلغاء الاعتراف بها في الدفاتر نظرا لان مخاطر ومنافع هذه المحافظ قد تم تحويلها بشكل جوهري الي حملة السندات.

٢- الاستثمار في الشركات الشقيقة التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية لانها لا تستوفي معايير كونها شركة تابعة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
نصيب الشركة في أرباح- الشركات الشقيقة		نصيب الشركة في أرباح- الشركات الشقيقة		ناتج عمليات شركة التوزيع		ناتج عمليات شركة التوزيع	
الإجمالي		الإجمالي		الإجمالي		الإجمالي	
ناتج أحوال محافظ حقوق مالية		ناتج أحوال محافظ حقوق مالية		ناتج أحوال محافظ حقوق مالية		ناتج أحوال محافظ حقوق مالية	
٤٢,٦٤٨,٦٥١		٤٢,٦٤٨,٦٥١		٤٢,٦٤٨,٦٥١		٤٢,٦٤٨,٦٥١	
٥٦,٠١٥		٥٦,٠١٥		٥٦,٠١٥		٥٦,٠١٥	
٤٢,٧٠٤,٦٦٦		٤٢,٧٠٤,٦٦٦		٤٢,٧٠٤,٦٦٦		٤٢,٧٠٤,٦٦٦	
٢٢,٩٧٧,٧٩٢		٢٢,٩٧٧,٧٩٢		٢٢,٩٧٧,٧٩٢		٢٢,٩٧٧,٧٩٢	
٤٨٨٤,٣٣٩		٤٨٨٤,٣٣٩		٤٨٨٤,٣٣٩		٤٨٨٤,٣٣٩	
٢٨٠,٧٩٢,٠		٢٨٠,٧٩٢,٠		٢٨٠,٧٩٢,٠		٢٨٠,٧٩٢,٠	
٨٥٦,١٤٧		٨٥٦,١٤٧		٨٥٦,١٤٧		٨٥٦,١٤٧	
٢٤,٩٨٨,٠٦٤		٢٤,٩٨٨,٠٦٤		٢٤,٩٨٨,٠٦٤		٢٤,٩٨٨,٠٦٤	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩	
٨٠,٧٨٧,٧٩٩		٨٠,٧٨٧,٧٩٩					

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

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٨ - نتائج إحالة محافظ حقوق مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
-	٢٨١,٦١٦,٠٦٤	نتائج تصكيك محافظ ماليه
٨٧,٣٩٨,٧٢٤	٢٠٥,١٩٦,٤٧٠	نتائج خصم محافظ حقوق مالية
٢٣٢,٩٩٩,٤٨٣	-	نتائج توريق محافظ حقوق مالية
٣٢٠,٣٩٨,٢٠٧	٤٨٦,٨١٢,٥٣٤	

٩ - أتعاب المحافظ المدارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٨٧,٥٩٨,١٠١	٧٧,٢٢٧,١٢٢	أتعاب إصدارات التوريق
٩,٩٥٠,٦٥٦	٤٢,٧٠٦,٥٨٠	مخصص تحصيل محافظ محالة انتفي الغرض منه - تخصيص
-	٣١,١٦٠,٠١٥	أتعاب إدارة صكوك
٦,٠٤٦,١٩١	٥,٢٢٢,٢٥٥	أتعاب الإدارة وحافز الأداء*
-	٢٤٣,٤٥٩	إيرادات مرتجعات تأمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	أتعاب محصل
١٠٣,٧٩٤,٩٤٨	١٥٦,٧٩٩,٤٣١	

*يمثل نصيب الشركة الأم في أتعاب إدارة الشركات الشقيقة طبقاً لعقود الإدارة التي تنص على استحقاق الشركة الأم أتعاب إدارية بنسبة ٢.٥٪ سنوياً من الرصيد القائم لمحفظة العملاء والتي تبلغ ٥٥,٣٩٧,٠٠٩ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل ١٤٤,٨١٠,٢٣١ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

١٠ - نتائج عمليات شركة التوريق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٦٧٠,١٧٥,٧٥٨	٥١٥,٤٣٤,٩٧٠	إيرادات عوائد محافظ الحقوق المالية
٤٧,٦٥٤,٤٧٧	٣٩,٢٩٩,١٠٧	عوائد استثمارات الفائض لدي أمين الحفظ
(٥٨٠,٦٨٤,١٣٢)	(٤٦٢,٣٩٥,٧٨٨)	فوائد قرض السندات واستهلاك تكلفة التوريق
(٢٥,٥٥٥,٧٨٤)	(٢٥,٤٠٨,٨٠٥)	تكلفة وثائق تأمين
(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٤٠,٠٠٠)	أتعاب المحصل
(٥,٥٩٠,٨٢٨)	(٤,٠٥١,٧٨٩)	أتعاب أمين الحفظ
(٢٩,٩٦٤,٣٧١)	-	تكلفة استرداد محافظ التوريق
(٨٥,١١٣,٨٣٨)	(٧٥,٠٠٧,٥٦٥)	أتعاب الإصدارات
(٩,٢٧٨,٧١٨)	(١٢,٣٦٩,٨٧٠)	نتائج عمليات شركة التوريق

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

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

١١ - إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٠٩,٩٧٨,٠٧٩	١٣١,٩٥٥,٣٣٤	عوائد تمويل سيارات
٦٥,٤١٠,٦٥٤	٨٧,٨٨٣,٠٣٣	عوائد تمويل عقاري
٥٦,٧٩٣,٧٥٦	٢٠,٩٨٧,٨٣١	عوائد تخصيص
١٠٠,٢٦٩,٧٤٩	١٤٦,٦٥٥,٩٥٥	عوائد عقود التأجير التمويلي
٢٧,٦٦٦,٨٩٩	٦٤,١١٦,٠١٧	عوائد تمويل سلع معمرة
-	٧٥٠,٧٥٥	عوائد تمويل مصاريف جامعات
٨,٩١٢,٢٨٣	٧,٣٣٥,٣٨٣	عوائد تمويل نوادي
٤,٦٨٤,٩٤٠	١,٦٤٢,٧٣٤	عوائد تمويل خدمات
٢,١١٩,٩٤٥	٤,٢٦٧,٨٧٦	عوائد غرامات تأخير
٤٧٥,٨٣٦,٣٠٥	٤٦٥,٥٩٤,٩١٨	

١٢ - إيرادات الاتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٦٥,٤٢٠,٤٤٥	٩٧,٨٦٤,٩٠٢	إيرادات مقابل خدمات إدارية
٣٧,٩٤٥,٠٠٠	٢٤,٩٥٠,٠٠٠	إيرادات خدمات ترويج وتغطية اكتتاب
٧٣١,١٣٩	٤,٥٨٣,٩١٨	عمولات من موردين التمويل الاستهلاكي
٢,٠٦٧,٥٧١	٢,٦٤٥,٤٧٥	إيرادات تعاقدية
١,٣٦١,٧٤٧	١,٨٩٨,٤٨٦	إيرادات تأمين عقود تأجير تمويلي
٣٥٩,٠٦٦	٣١٨,٥٩٤	إيرادات خدمات تحصيل للغير
٢٢,٧٣٩	٢٣,٦٨٣	إيرادات خدمات إدارة أصول
٢٧٥,٢٨٧	٢٤٠,١٦٠	إيرادات متنوعة
١٠٨,١٨٢,٩٩٤	١٣٢,٥٢٥,٢١٨	

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

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

١٣ - مصروفات الاعتاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٨,١٢٧,٧٠٣	٤٢,١٩٠,٩٨٧	عمولات مبيعات
١٦,٨١٥,٠٠٠	١٢,٢٩٤,٥٤٧	تكلفة مبيعات خدمات ترويج
٨١٩,٢٩٩	٨٨٨,٨٣٢	تكلفة تأمين عقود تأجير تمويلي
-	٦٩٥,٧٨٨	اتعاب تحصيل
٣٧٥,٩٤٧	٥٧٩,١١٧	مصروفات الاعتاب والعمولات الأخرى
<u>٤٦,١٣٧,٩٤٩</u>	<u>٥٦,٦٤٩,٢٧١</u>	

١٤ - صافي التعويضات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٦٣,٢٥٢,٧٠٧	١٤٨,٣٩٧,١٧٠	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٢٧,٢٦٦,٧٣٦	١٠,٥١٦,٧٥٧	مخصص التعويضات تحت التسوية
<u>٩٠,٥١٩,٤٤٣</u>	<u>١٥٨,٩١٣,٩٢٧</u>	

١٥ - عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٧,٤٢١,٧٢٣	٥٤,٤٠٨,٥٥٦	عمولات مباشرة
٣٤,٥٤٣,٦٩٠	٧٦,٥٠٣,٥٧٧	تكاليف الإنتاج
٢٩٥,١٩٥	٥٩١,٦٤٤	مصروفات بنكيه
(١٠,٤٨٧,٣٠٩)	(١٩,٩٠٨,٧٧٩)	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
<u>٦١,٧٧٣,٢٩٩</u>	<u>١١١,٥٩٤,٩٩٨</u>	

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

١٦ - إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٩,٤٠٦,٨٠٦	٤٠,٨٤٦,٩٦٥	إيرادات خدمات وساطة تأمينية
٤٨٦,٧٣٩	١,٢٢٣,٢٣١	إيرادات متنوعة
<u>٢٩,٨٩٣,٥٤٥</u>	<u>٤٢,٠٧٠,١٩٦</u>	

١٧ - مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢,٧٧٧,٠٦٩	٣,٩٦٦,٦٨٥	تكلفه مبيعات خدمات وساطة تأمينية
١٥,٢٢٥	١٦,٨٤٠	مصروفات بنكية وساطة تأمينية
<u>٢,٧٩٢,٢٩٤</u>	<u>٣,٩٨٣,٥٢٥</u>	

١٨ - إيرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
-	٣,١١٢,٣٦٤	اتعاب إدارة الصكوك
٩٢١,٠٩٥	٦,٠٦٨,٩٣٨	إيرادات مبيعات خدمات إعلانية
٢٢٧,٥٣٠	٦١٩,٢٩٠	إيرادات تقييمات تمويل عقاري
-	١,٦٤٨,٥٦١	إيرادات تأجير للغير
٧٤,٤٠٥	١,٢٧٩,٧٦٢	إيرادات تشغيل أخرى
١٨٠,٥٤٥	٥,٨٥٩,٢٤٥	أخرى
<u>١,٤٠٣,٥٧٥</u>	<u>١٨,٥٨٨,١٦٠</u>	

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

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

١٩ - مصروفات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣,٤٩١,٨٥١	٧,٠٩٦,٣٢١	انتعاب الاستعلام الائتماني
١٦٨,٩٧٦	١٢٢,٦٦٣	تكلفه مرتجعات تأمين
٣,٩٢١,٤٤٠	٦٤٤,٦٨٧	مصروفات ايجار
٢٣٥,٩٩٢	٤,٤١٤,٨٥٤	تكلفة إصدارات الصكوك
-	١,١٣٧,٦٨٤	تكلفة مبيعات خدمات
٣٧٧,٢٢١	١,٢٠٣,٣٦٦	مصروفات تشغيل أخرى
٨,١٩٥,٤٨٠	١٤,٦١٩,٥٧٥	

٢٠ - الإهلاكات والاستهلاكات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٢,٥٢٤,٤٨٩	٣٣,٤٧٠,٢٨١	اهلاك الأصول الثابتة
-	٣٠,٣٢٢,٥٩٤	اهلاك أصول حق انتفاع
٢٢,٥٢٤,٤٨٩	٦٣,٧٩٢,٨٧٥	

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

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٢١ - مصروفات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٠,٢٠١,٠٥٧	٢١,٩٧٥,٩٤٩	أتعاب مهنية واستشارات
٥٢٣,٧٣١	٥٤٦,٠٣٧	تأمين مقرات وأصول
٦,٦٤٢,٣٠١	٦,٤٧٦,٠٧٦	المساهمة التكافلية
٢٤,٢٣٧,٤٩٦	٢,٠٩٧,٦٥٩	إيجار الفروع والسيارات
٢,٤٧٠,٠٠٥	١,٣٠٧,٣٣١	إعلانات ومصروفات إدارية وتجديد بورصة
٢,٢٦٤,٦٦٨	٣,٣٩٢,٢٠٩	مصروفات إقامة
١,٢١٧,٥٥٦	١,٧٨٤,٤٠٧	مصروفات تشغيل سيارات
١,١٣٣,٧٥٢	١,٦٨٦,٩٠١	مصروفات تكلفه نقل أموال
٢,٢١٠,٠٢٥	٣,٧٤٨,٥٦١	أدوات كتابيه ومطبوعات
٢٣٤,٢١٠	٥١٥,٠١٤	دورات تدريبيه للعاملين
٥٣٧,٤٦٣	٨٣٠,٢٦١	مصروفات سفر وانتقالات
٤,٠٧٠,٠٢٨	٣,٩٨٠,٧٠٠	تكلفه خدمات مجانية للعملاء
٣,١٣٠,٨٧٥	٣,٠٠١,١٥٢	مصروفات ايجار أنظمة تشغيل ومواقع الكترونية
١٣,٦٥١,٨٨٢	١٩,٨٥٦,٠٨٠	مصروفات مقرات
١,٥٢٦,٧٩٨	٢,٥٩٤,٩٩٣	مصروفات ضيافة
١٢,٧٤٩,٧١٨	٦,٥٢٤,٧٠٧	مصروفات أخرى
٩٦,٨٠١,٥٦٥	٨٠,٣١٨,٠٣٧	

٢٢ - عبء الاضمحلال في الأصول المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٨,٥٩٧,٢٨٢	٦,١٨٠,٩٧٤	عبء الاضمحلال في الأصول المالية (عملاء)
٣٢,٩١٨	(٤,٥٩١)	عبء الاضمحلال في الأصول المالية (نقدية)
١,٤٤٨,٠٣٧	٣,٠٨٤,٦٠٢	عبء الاضمحلال في الأصول المالية (مدينون)
٨٣,٦٥٣	٢,١٧٨,٢٣٠	عبء الاضمحلال في الأصول المالية (مدينو عمليات التأمين)
٧٦,٣٣٢	(٨٥,٥١١)	عبء الاضمحلال في الأصول المالية (استثمارات)
١٠,٢٣٨,٢٢٢	١١,٣٥٣,٧٠٤	

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

٢٣- ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المحمل على قائمة الدخل
١٤٧,٥٧٠,٥٧٧	١٢٦,١٣٨,٥٥٢	ضرائب الدخل الحالية
٣,٧٢٨,٧٦٥	٢,٦٠٩,٨٤٦	ضرائب الدخل المؤجلة
٣٢,٧٢٩,٣٣٦	٣٠,٨٧٧,٩٠٥	ضرائب اذون وسندات خزنة
١٨٤,٠٢٨,٦٧٨	١٥٩,٦٢٦,٣٠٣	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أصول ضريبية مؤجلة
٢٦٤,٦٢٣	٣٠١,٣١٣	الأصول الثابتة (الإهلاك)
٢٦٤,٦٢٣	٣٠١,٣١٣	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التزامات ضريبية مؤجلة
٢٥,٩٢٦,٨١٨	٣٧,٦٥٧,١٨٢	محافظ مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٥,٩٢٦,٨١٨	٣٧,٦٥٧,١٨٢	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	سعر الضريبة الفعلي
٦٦٢,٠٨٩,٢٤٩	٥٢٧,٠٣٨,٠٠٠	الربح المحاسبي بقائمة الدخل (قبل الضريبة)
٢٢.٥٠%	٢٢.٥٠%	سعر الضريبة
١٤٨,٩٧٠,٠٨١	١١٨,٥٨٣,٥٥٠	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
٣٥,٠٥٨,٥٩٧	٤١,٠٤٢,٧٥٣	أثر التسويات الضريبية
١٨٤,٠٢٨,٦٧٨	١٥٩,٦٢٦,٣٠٣	ضريبة الدخل
٢٧.٨٠%	٣٠.٢٩%	سعر الضريبة الفعلي

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

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٤ - نصيب السهم الأساسي في الأرباح

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٥٢,٦٧٥,٣٠٥	٤٦٤,٨١٩,٠٢٩	صافي أرباح العام لمساهمي الشركة الأم
١,١٦٧,٥٣٠,٧٩٨	١,١٧٥,٠٣٧,٨٥٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠.٣٠	٠.٤٠	نصيب السهم الأساسي في أرباح العام

٢٥ - نقدية وارصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٢٤,٦٠٨,٩٧٧	١١٨,١٩١,١٩٤	بنوك - حسابات جارية
٤,٩٠٣,٧٤٩	٩,٩٠٤,٢١٥	نقدية بالخبزينة
٤,٤١٧,٩٦٧	-	ودائع لأجل
(١٥٥,٤٥٥)	(١٦٣,١٩٧)	خسائر ائتمانية متوقعة
١٣٣,٧٧٥,٢٣٨	١٢٧,٩٣٢,٢١٢	

٢٦ - محافظ حقوق مالية (عملاء)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١,٦٨٠,٣١٨,٨٠٧	١,٧٤٨,٦٩١,٦٧١	٢٦-١ محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٧٢١,٨٤٧,٨٤٧	١,٤٧١,٥٤٥,١٦٤	٢٦-٢ محافظ حقوق مالية بالتكلفة المستهلكة
٢,٤٠٢,١٦٦,٦٥٤	٣,٢٢٠,٢٣٦,٨٣٥	

26-1 محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٨٠٣,٨٣١,٥٥٣	٤٠٧,٢٢٣,٥٩٣	عملاء تمويل سيارات
٦٤٢,٥٩٩,٩٨٦	٩٨٨,٠٨٣,٩٦٣	عملاء تأجير تمويلي
٢٣٣,٨٨٧,٢٦٨	٣٥٣,٣٨٤,١١٥	عملاء تمويل عقاري
١,٦٨٠,٣١٨,٨٠٧	١,٧٤٨,٦٩١,٦٧١	إجمالي

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

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٢-٢٦ محافظ حقوق مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
١٨,٢٠٢,١٠٣	١٤٠,٢٠٦,٤٣٤	٣١١,٤٩٠,٩٧٠	٣٨٠,٣٩٣,٩١٦	عملاء تمويل سلع
-	٤,٤٩٨,٣٦٦	-	٧,٩٥٦,٤٤٠	عملاء خدمات
٥٩,٠٥٥,٧٧٥	٦٥,٨٥٧,٠٣٠	٩١,٦٧٨,١١٢	٨٢,٧٢٧,٠٨٤	عملاء تأجير تمويلي
٧٢٩,٤٣٤	١٢١,٩٢٩,٣٣٠	٤٣,٢٥٥,٥٨٠	٢٦٢,٠٢٦,٩٢٤	عملاء تخصيص
٥٨٦,٨٧٣,٧٣١	٤٥,٣٦٨,٥٥٣	٩٢٩,٣٨٤,٦٠٢	٥٦,٨٧٠,٩٧٥	عملاء تمويل عقاري
٥٣٢,٩٥٧	٣٦,٢٤٧,٨٢٤	-	٨,٩٧٥,٠٣٥	محافظ حقوق مالية
يخصم:				
(٢٤٣,٣٥٢,٦٠٣)	(٩٩,٣٨١,٨١٠)	(٤٧٠,٨٩٣,٤٧٦)	(٢٠٦,١٣٢,٨٧٩)	فوائد دائنة ومبيعات تأمين مؤجلة وغير محتسبة
(٨,٥٤٦,١٩١)	(٦,٣٧٣,٠٨٦)	(١٥,٨٢٢,٦٠٥)	(١٠,٣٦٥,٥١٤)	مخصص خسائر اضمحلال عملاء
٤١٣,٤٩٥,٢٠٦	٣٠٨,٣٥٢,٦٤١	٨٨٩,٠٩٣,١٨٣	٥٨٢,٤٥١,٩٨١	الصافي
٧٢١,٨٤٧,٨٤٧		١,٤٧١,٥٤٥,١٦٤		

وفيما يلي بيان بحركة المخصصات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
٣٩,٩٣٥,٧٠٧		١٤,٩١٩,٢٧٧		١ يناير
(٢٥,٠١٦,٤٣٠)		-		أثر تطبيق معيار ٤٧
-		(٤٢,٠٧٤,٦٣١)		انتقي الغرض منه
-		٥٣,٣٤٣,٤٧٣		المكون خلال العام
١٤,٩١٩,٢٧٧		٢٦,١٨٨,١١٩		٣١ ديسمبر

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

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٧ - استثمارات في شركات شقيقة

اسم الشركة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة
	٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات	%٤٩	١٩,٩٧٧,٩٧٠	%٤٩	٢٣,٢٤٦,٨٠٣
شركه ستار لتقسيط السيارات	%٣٣.٤	٤,١١٥,١٦٩	%٣٣.٤	٥,٩٣٥,٨٧٩
شركه عز العرب / كونتكت فايننشال	%٤٩	١١,٧٠٧,٨٩١	%٤٩	١٠,٧٨٣,٥٢١
الشركة المصرية لخدمات التقسيط	%٤٩.٩	٥,٠٣٧,٣٠٩	%٤٩.٩	٤,٩٣٨,٢٧٥
شركة أي إس للاستثمارات المحدودة	%٤٠	٢٥,٢١٦,٠٠٠	-	-
		٦٦,٠٥٤,٣٣٩		٤٤,٩٠٤,٤٧٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	بافاريان كونتكت لتجارة السيارات	ستار لتقسيط السيارات	عز العرب / كونتكت فايننشال	المصرية لخدمات التقسيط
إجمالي الأصول	٩٢,٠٧٤,١٩٩	١٨,٥٥٤,٥٧٨	٦٦,٦٥٩,٧٥١	١٢,١٩٤,١١٨
إجمالي الالتزامات	(٤٩,٠٠١,٨٢١)	(٥,٢٦٦,١٦٢)	(٤٢,٦٢٩,٨٢٥)	(٢,١٠٦,٤٨٩)
صافي الأصول	٤٣,٠٧٢,٣٧٨	١٣,٢٨٨,٤١٦	٢٤,٠٢٩,٩٢٦	١٠,٠٨٧,٦٢٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	بافاريان كونتكت لتجارة السيارات	ستار لتقسيط السيارات	عز العرب / كونتكت فايننشال	المصرية لخدمات 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 ايجيبت قد تجاوز نسبة المساهمة في راس المال.

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

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٠,١٤٥,٢٥٩	١٠,١٤٥,٢٥٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (حقوق ملكية)
١,١٧٤,١٦٢,٨١٩	١,٦٤٨,٤١١,٣٠٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين)
١,١٨٤,٣٠٨,٠٧٨	١,٦٥٨,٥٥٦,٥٦٣	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٦,٤١٣,٧٥٠	٦,٤١٣,٧٥٠	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري *
٣,٧٣١,٥٠٩	٣,٧٣١,٥٠٩	إيه أي فينتشر
١٠,١٤٥,٢٥٩	١٠,١٤٥,٢٥٩	

* 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 لأجراء عملية التقييم للوصول الي القيمة العادلة.
- صافي حقوق الملكية من واقع القوائم المالية يعكس عدم وجود أي مؤشرات اضمحلال في قيمة الاستثمار.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١,٠٧١,٥٩٣,٧٦٩	١,٣٦٦,٤٢٣,٤٧٨	أذون خزانة
١١,٤٤٨,٦٣٩	٩,٨٦٢,٩٠١	سندات توريق
٩١,١٢٠,٤١١	٢٧٢,١٢٤,٩٢٥	سندات خزانة
١,١٧٤,١٦٢,٨١٩	١,٦٤٨,٤١١,٣٠٤	

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

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا 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:

بيان الأصول / الالتزامات المالية المحالة التي تم استبعادها

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢,١٦٨,٢٩٩,٥٨٠	٤,٢٥٣,١٥٥,٥٩١	محافظ الحقوق المالية
١٤,٢٥٤,٤٧٧	٢٤,٥١٢,١٩١	مبالغ محصلة لحساب أمين الحفظ
٢١٣,٣٥٥,٧٩٥	٣٤٤,١٢٩,٨١٤	نقدية لدى أمين الحفظ
٢,٣٩٥,٩٠٩,٨٥٢	٤,٦٢١,٧٩٧,٥٩٦	إجمالي الأصول المالية المحالة
(٢,٣٦١,٤٦٦,٦٥٧)	(٤,٥٩٢,٢٨٩,٨١٤)	(يخصم): قرض السندات
(١,٦٠٠,٩٤٣)	-	فوائد مؤجلة عن قرض السندات
(١٩,٥١٦,١٦٦)	(٢,٣٦٠,٩٧٨)	مصروفات مستحقة لشركة التوريق
١٣,٣٢٦,٠٨٦	٢٧,١٤٦,٨٠٤	فائض عمليات التوريق

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

٣٠ - الأطراف ذات العلاقة

٣٠-١ أرصدة المركز المالي

الطرف ذو العلاقة

طبيعة العلاقة	مستحق من أطراف ذات علاقة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
شركة شقيقة ٣٣.٤%	شركة ستار لتقسيط السيارات	-	٢,٩٠٤,١٨٤
شركة شقيقة ٤٠.١%	شركة موتور كير ايجيبت	٢,٧٨٦,٠٣٢	٢,٤٤٠,٢٠١
شركة شقيقة ٤٩%	شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات	-	١٥,٨٠١,٠١٨
شركة شقيقة ٤٩%	شركة عز العرب / كونتكت فاينانشال	-	٢,١٤٤,٠١٢
الشركة الام	شركة كونسولدايتد فاينانشيال هولدنغ	١١٣,٨٩٨	-
	مساهمين آخرين	٣٠,٢٨٣	٣٠,٢٨٣
		٢,٩٣٠,٢١٣	٢٣,٣١٩,٦٩٨

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

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣٠-٢ المعاملات على قائمة الدخل	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات	شركة شقيقة ٤٩٪	مصرف (إيراد)
أتعاب الإدارة وحافز الاداء	(٤,١٩٩,٦٠٥)	(٤,٢٤٣,١٤٨)
شركة ستار لنقسيط السيارات	شركة شقيقة ٣٣.٤٪	مصرف (إيراد)
أتعاب الإدارة	(١٣٧,٩٠٤)	(٢٠٩,٢٦٥)
شركة عز العرب / كونتكت فايننشال	شركة شقيقة ٤٩٪	مصرف (إيراد)
أتعاب الإدارة	(٨٨٤,٧٤٦)	(٧٦٩,٣٤٤)

٣-٣٠ مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية

بلغت قيمة مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٦٩,٢٠٣,٠٨٧ جنيه مصري.

٣١- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة
شركات التأمين - مدينة	٧,٧٩٧,٠٥٥	-	٧,٧٩٧,٠٥٥	-	-
مصفوفات مدفوعة مقدما	٥٨,٣٦٨,١٢٢	١٨٩,٣٩٣	٣٠,٤٠١,١٦٦	١٥,٩٨٨,٩٠١	-
دفعات مقدمة لموردين	٨,٤٣٧,٢١١	-	٣٤,٨٠٠,٨١٠	-	-
إيرادات مستحقة	١٦,٨١١,١٤٣	١٩,٤١٥,٥٩٨	٢٨,٨٠٣,٤٩٥	١,٨٤٤,٠٥٥	-
عهد وسلف	١٣,٣٢٠,٢١٢	-	٧,٨٩٧,١٩٧	-	-
جاري مصلحة الضرائب	٣,١٤٢,٤١١	-	٣,٨٣٧,٩٧٩	-	-
أرصدة مدينة أخرى	٩,٣٣٦,١٤٣	٨,٤٩٤,٢٦٦	٢٩,٨٣٤,٤٤٢	٤,٣٠٦,٤٠٨	-
مدينو عمليات التأمين	٦٢,٦٩٧,٥٣٣	-	١٨,٣٩٤,٤١١	-	-
تأمينات لدي الغير	٥٥٧,٠٠٠	٩,٢٣٦,١٠٢	٦,٥٤٥,٩٨٦	٢٠٠,٧٨٠	-
المجموعة المصرية للتأمين الاجباري	٥,٧٩٠,٧٣٢	-	٣,٢١١,٥٣٨	-	-
مدفوعات لتأسيس استثمارات	٥,٢٤٥,٢٤١	-	١,٠٤٧,٤٤٦	-	-
ارصدة مدينة عمليات تخصيص	٢٦٩,٠٠٢,٦٩٤	-	٨٦,٣٢٠,٧٨٦	-	-
مبالغ مستحقة لدي شركات التحصيل	١,٣٧٩,٢٣٠	-	-	-	-
(يخصم): الاضمحلال في القيمة	(٢٢,٨٤٠,٧٨٥)	-	(١٩,٢٩٩,١٤٩)	-	-
الصافي	٤٣٩,٠٤٣,٩٤٢	٣٧,٣٣٥,٣٥٩	٢٣٩,٥٩٣,١٦٢	٢٢,٣٤٠,١٤٤	-
	٤٧٦,٣٧٩,٣٠١		٢٦١,٩٣٣,٣٠٦		-

شركة كونتنت المالية القابضة (ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية) سابقا

شركة مساهمة مصرية

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ بالجنية المصري

٣٢- أصول ثابتة (بالصافي)

التكلفة	أراضي	مبانى	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
الاضافات خلال العام	-	-	١,٨٩٢,٠١٥	٣,٩٨٨,٠٠٠	٥,٤٥٠,١٣٥	٨,٦٦٣,٧٤٨	٢٠,٢٤٩,١١٢	٤٠,٢٤٣,٠١٠
الاستبعادات خلال العام	-	-	(٦١,٢٨٣)	(٣٠,٥٠٣)	(٣٣٢,٨٥٩)	-	-	(٤٢٤,٦٤٥)
اجمالي التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	٢,٥٩٣,٨٥٤	٦,٧٠٦,١٧٥	٢٦,٥٤١,٦٤٦	١٧,٨٧٧,٤٣١	٤٦,٩٩٠,٤٤٦	٨٧,٨٦٥,٩٦٦	٢١٨,٢٣٨,٠١٨
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	٢,٥٩٣,٨٥٤	٦,٧٠٦,١٧٥	٢٦,٥٤١,٦٤٦	١٧,٨٧٧,٤٣١	٤٦,٩٩٠,٤٤٦	٨٧,٨٦٥,٩٦٦	٢١٨,٢٣٨,٠١٨
الاضافات خلال العام	-	-	٣,٩٤٤,٨٥٠	٨,١٥٣,٨١٠	٦,١٠٦,٠١٣	٢٤,٤٣٩,١٥١	٤٧,٩٣٩,٦٧٣	٩٠,٥٨٣,٤٩٧
الاستبعادات خلال العام	-	-	(٢١,٨٨٧)	(١٧,١٠٠)	(٢٤٥,٧١٥)	(١٢,٣٦٤)	(٦٣٨,٧٨٢)	(٩٣٥,٨٤٨)
اجمالي التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	٢,٥٩٣,٨٥٤	١٠,٦٢٩,١٣٨	٣٤,٦٧٨,٣٥٦	٢٣,٧٣٧,٧٢٩	٧١,٤١٧,٢٣٣	١٣٥,١٦٦,٨٥٧	٣٠٧,٨٨٥,٦٦٧
مجمع الإهلاك	-	-	-	-	-	-	-	-
مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٠	-	٤٥٣,٩٢٥	٢٧٥,١٣٥	٧,١٠٦,٤٠٧	٤,٧٦٢,٢٠٠	٢٦,٢٩٩,٣٩٠	٢١,٣٢٠,٧١٩	٦٠,٢١٧,٧٧٦
اهلاك العام	-	١٢٩,٦٩٣	١,٤٥٠,١٦٥	٢,٠٣٤,٦٠٧	٢,٦١٤,٦٦٠	٧,١١٣,٥٦٥	٩,١٨١,٧٩٩	٢٢,٥٢٤,٤٨٩
مجمع إهلاك الاستبعادات	-	-	(٣٩,٣٩٦)	(١٧,٢٨٥)	(١٧٣,٩١٦)	-	-	(٢٣٠,٥٩٧)
مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	٥٨٣,٦١٨	١,٦٨٥,٩٠٤	٩,١٢٣,٧٢٩	٧,٢٠٢,٩٤٤	٣٣,٤١٢,٩٥٥	٣٠,٥٠٢,٥١٨	٨٢,٥١١,٦٦٨
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢١	-	٥٨٣,٦١٨	١,٦٨٥,٩٠٤	٩,١٢٣,٧٢٩	٧,٢٠٢,٩٤٤	٣٣,٤١٢,٩٥٥	٣٠,٥٠٢,٥١٨	٨٢,٥١١,٦٦٨
اهلاك العام	-	١٢٩,٦٩٢	٢,٠٧٨,٩٧٩	٢,٥٦٢,١٨١	٣,٩٢٤,٦٧٢	١٠,٧١٩,٦٤٦	١٤,٠٥٥,١١١	٣٣,٤٧٠,٢٨١
مجمع إهلاك الاستبعادات	-	-	(٢١,٨٨٨)	-	(١١٧,٧٧١)	(٥,٨٣٩)	(٣٥,٢٧٦)	(١٨٠,٧٧٤)
مجمع الاهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	٧١٣,٣١٠	٣,٧٤٢,٩٩٥	١١,٦٨٥,٩١٠	١١,٠٠٩,٨٤٥	٤٤,١٢٦,٧٦٢	٤٤,٥٢٢,٣٥٣	١١٥,٨٠١,١٧٥
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 ديسمبر ٢٠٢١	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	١,٨٨٠,٥٤٤	٦,٨٨٦,١٤٣	٢٢,٩٩٢,٤٤٦	١٢,٧٢٧,٨٨٤	٢٧,٢٩٠,٤٧١	٩٠,٦٤٤,٥٠٤	١٩٢,٠٨٤,٤٩٢

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

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣٣ - أصول حق انتفاع (بالصافي)

التكلفة	البيان	مباني	إجمالي
في ١ يناير ٢٠٢١		٢٣٤,٧٦١,٤٨٢	٢٣٤,٧٦١,٤٨٢
إضافات خلال العام		٣٦١,٩٦١,٢٤٣	٣٦١,٩٦١,٢٤٣
إستبعادات خلال العام		(٨٤,٠٦٩,١٦١)	(٨٤,٠٦٩,١٦١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٥١٢,٦٥٣,٥٦٤	٥١٢,٦٥٣,٥٦٤
مجمع الإهلاك			
إهلاك العام		٣٠,٣٢٢,٥٩٤	٣٠,٣٢٢,٥٩٤
مجمع إهلاك الإستبعادات		(٣,٠٣٣,٨٢٩)	(٣,٠٣٣,٨٢٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٢٧,٢٨٨,٧٦٥	٢٧,٢٨٨,٧٦٥
صافي القيمة الدفترية			
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٤٨٥,٣٦٤,٧٩٩	٤٨٥,٣٦٤,٧٩٩

*تتضمن الإضافات عقد ايجار بتاريخ ٢٠٢١/٠٦/٠١ مع شركة مصر لإدارة الاصول العقارية للعقار رقم ١٥ شارع قصر النيل بإجمالي مساحة ١٠,٩٤٧, ومدة العقد خمسة عشر عاما وعشرة أشهر وتبلغ قيمة الايجار السنوي ١٩,٧٠٥,٧١٦ جم ويتم زيادة الايجار سنويا بنسبة ١٠٪ بداية من السنة الثانية وحتى نهاية مدة العقد.

٣٤ - الشهرة

الشركة

بيان

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

كونتكت للتمويل

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

كونتكت للتأجير التمويلي

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

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

٣٥ - أصول غير ملموسة

تتمثل الأصول الغير ملموسة في الموقع الالكتروني كونتكت كارز بإجمالي قيمة ١٩,٥٧٦,٠٩٦ مليون جنية مصري طبقا للعقد المبرم بين المجموعة وشركة سرمدى للاتصالات والذي ينص على استحواذ شركة كونتكت للتمويل على الموقع الالكتروني كونتكت كارز.

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

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣٦ - أصول محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
-	٦,٠٦٩,٩٩٩	سيارات هلاك كلي*
-	٨,٨٢٣,٩٨٥	مباني آلت ملكيتها للشركة*
-	١٤,٨٩٣,٩٨٤	

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

*مباني الت ملكيتها لشركة كونتكت للتأجير التمويلي من الأصول المؤجرة وفاءً لديون العملاء.

وفيما يلي بيان بحركة المخصصات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٧,٧٩٧,٠٥٥	١٩,٢٩٩,١٤٩	١ يناير
١١,٥٠٢,٠٩٤	٣,٥٤١,٦٣٦	المكون خلال العام
١٩,٢٩٩,١٤٩	٢٢,٨٤٠,٧٨٥	٣١ ديسمبر

٣٧ - قروض وتسهيلات ائتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
أكثر من سنة	أكثر من سنة	خلال سنة
٥٧٧,٤٨٣,١٨٦	٢٨٥,٧٣٥,١٤٠	٦٩٥,٨٣١,٩٥٢
-	١١٨,٠٥٠,٣٧٧	٢٨,٣٢٤,١٠٨
٣٤٠,٨٧٨,١٧٢	٦,٣٢٩,٨١٠	٩,٤٥٦,٢٧٨
١٥,٧١٧,٨٤٩	٧٧٠,٨١٤	-
٩٣٤,٠٧٩,٢٠٧	٤١٠,٨٨٦,١٤١	٧٣٣,٦١٢,٣٣٨
١,٣٤٤,٩٦٥,٣٤٨	٢,٤٠٤,٧٠٤,٣٠٨	

قروض متوسطه الاجل

حسابات جارية دائنة

الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري

قروض مشترك

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

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣٨ - موردون وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
-	٤٤,٩٨٥,٢٧٠	-	٧٥,٣١٧,٧٠٥	موردون
-	١٧,٢٥٢,٣٤٩	-	١٦,٧١٩,٩٤١	عملاء - دفعات مقدمة
-	٣٥,٢٤٣,٨٢٩	-	٥٩,٤٩٨,١٣٠	جارى مصلحه الضرائب
-	٢٥,٨٩٥,٤٦٥	-	١٠,١٤٥,٣٠٦	أمين الحفظ *
-	١١,١٥٥,٠٨٦	-	١٤,٤٢٤,٦١٣	فوائد مستحقة
-	٢٥,٦٧٨,٣٠٧	-	٦٣,٥٦٩,١٦٦	شركات التأمين وإعادة التأمين
-	٤٣,٢٩٢,٤٧٢	-	٤٤,٤٦٥,٠٧٦	مصرفات مستحقة
-	٥,١٣٤,٤٩٨	-	٣,٢٣٤,٦٩٦	تأمينات من الغير
-	١,٢٥٠,٧٤٦	-	٣,٧٢٤,٤٧٤	شركات التأمين - دائنة
-	٦٦,٧٠٠,٧٧٦	-	١٤٦,٧٤٢,٣١٧	حساب خدمة التعثر - لمحافظ الخصم
-	١,٦١٨,٤٩٨	-	١١,٩٦٤,٧٨٤	دائنو توزيعات
-	١١,٠٤٣,١٧١	-	١١,٩٠٦,٩٥٥	المساهمة التكافلية
٤,٩٤٩,١٦٠	١٥,٥٥٩,٣٥٩	٥,١٠٣,٩٣٧	٩,٤٨٤,٢٨٤	أرصدة دائنة أخرى
٥,٢٨٢,٧٣٨	٨٩٢,٨٥٧	٩,٣٦٠,١٢٠	٢٥,٢٢٩,٤٠٠	إيرادات مؤجلة
١٠,٢٣١,٨٩٨	٣٠٥,٧٠٢,٦٨٣	١٤,٤٦٤,٠٥٧	٤٩٦,٤٢٦,٨٤٧	
٣١٥,٩٣٤,٥٨١		٥١٠,٨٩٠,٩٠٤		

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

٣٩ - مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٣,٥٠٠,٠٠٠	٢٣,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد الافتتاحي
-	(١٠,٠٨٦,٤٧١)	انقضي الغرض منه
-	(١٣,٤١٣,٥٢٩)	المستخدم خلال العام
٢٣,٥٠٠,٠٠٠	-	الرصيد الختامي

تتمثل المخصصات في قيمة المخصصات القضائية بالإضافة الي المخصصات المكونة لمجابهة الالتزامات الأخرى (السياسات المحاسبية رقم ٥١-٢٧)

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

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٤٠ - التزامات عقود تأجير

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	التزام عقود تأجير	الإجمالي
٢٣٢,١٨٦,٥٩٥	٢٣٢,١٨٦,٥٩٥	٢٣٢,١٨٦,٥٩٥
الإضافة خلال العام	٣٦١,٩٦١,٢٤٣	٣٦١,٩٦١,٢٤٣
مصرفوف الفائدة	٢٣,١٧٤,٥٠٩	٢٣,١٧٤,٥٠٩
دفعات خلال العام	(٥٥,٣٨٦,٧٩٢)	(٦١,٠٢٥,٢٩٩)
إستبعادات خلال العام	(٨٩,٧٠٧,٦٦٨)	(٨٤,٠٦٩,١٦١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤٧٢,٢٢٧,٨٨٧	٤٧٢,٢٢٧,٨٨٧

*الحد الأدنى المدفوع التالى جاري المقيت الي الختمة لخص قبود الي ج اريض اح رقم 44)

بنك حساب مشروط

أذون خزانة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
حساب الاحتياطي	٣,٥٤٣,٣١٤	٨,٩٤٠,٥٦٦
متحصلات عملية الخصم	٧,٢١٤,١١٠	٣,٩٩٣,٢٩١
مخصص الضمحل في قيمة الأصول المملوكة	١٠,٣٣٥,٨١٤	٤,٥٩١,٧٦٧
	(٢١,٠٩٣,٢٣٨)	(١٧,٥٢٥,٦٢٤)
	-	-

يتمثل في حساب احتياطي 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 - سابقا) - شركة مساهمة مصرية

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٤١ - رأس المال

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

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

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

- بتاريخ ٥ إبريل ٢٠١٧ تم زيادة رأس المال بعدد ٣٧٨ ٩٦٨ سهم بقيمة ٧٨٠ ٦٨٣ ٩ جنيه مصري وتم التأشير بذلك في السجل التجاري.

- بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٨ وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على زيادة رأس المال المصرح به بمبلغ ٤٠٠ مليون جنيه مصري ليصبح ١ مليار جنيه مصري، وزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ١٠٠ ٢١٣ ٣ جنيه مصري ليصبح مبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصري وتجزئة أسهم رأس مال الشركة بتعديل القيمة الاسمية من ١٠ جنيهات للسهم إلى ٠.١٦ جنيه مصري للسهم وبالتالي تعديل عدد الأسهم من ١٠ مليون سهم إلى ٦٢٥ مليون سهم، وتم التأشير بذلك في السجل التجاري.

- بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ وافقت الجمعية العمومية غير العادية على طرح جزء من أسهم رأسمال الشركة في السوق المصري من خلال طرح خاص وآخر عام وبتاريخ ١١ أكتوبر ٢٠١٨ تم تنفيذ عملية الطرح لعدد ٧٣١ ١٧٠ ٢٩٥ سهم المملوكة لبعض مساهمي الشركة بنسبة ٤٧.٢٪ بحصيلة إجمالية ٥٨١ ٥٠٦ ٤١٧٢ جنيه مصري على أن يتم إعادة استثمار مبلغ ٧٠٠ مليون جنيه مصري في زيادة رأس المال بنفس سعر الطرح.

- بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٨ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠١٨ عن تقويض من الجمعية العمومية الغير عادية بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ بعدد ٦٩٦ ١٠٨ ٩٥ سهم بقيمة ٧.٣٦ جنيه مصري والتي تمثل ٠.١٦ جنيه مصري قيمة اسمية للسهم و٧.٢ جنيه مصري علاوة اصدار للسهم الواحد، وقد كانت حصيلة هذه الزيادة ٠.٣ ٠٠٠ ٧٠٠ جنيه مصري والتي تمثل ٣٩١ ٢١٧ ١٥ جنيه مصري قيمة الزيادة في رأس مال الشركة المصدر و

٦١٢ ٧٨٢ ٦٨٤ جنيه 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 جنيه مصري بقيمة اجمالية ٤٨٠ ٠٠٠ ٤ جنيه مصري، على أن تكون كامل قيمة الزيادة ممولة بالكامل من رصيد الأرباح المرحلة،

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

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

وتخصص كامل الأسهم المصدرة وعددها ٢٨ مليون سهم لنظام الإثابة والتحفيز المعتمد من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٣٩١ ٦٩٧ ١١٩ جنية مصري.

- بتاريخ ٣ أكتوبر ٢٠١٩ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بقرار من مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ١٣ مايو ٢٠١٩ والمعتمدة من الجمعية العمومية للشركة بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠١٩ عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين كل بحسب نسبة مساهمته وبواقع ثلاثة أسهم لكل خمسة أسهم على ان تكون كامل قيمة الزيادة ممولة بالكامل من رصيد الأرباح المرحلة بالقيمة الاسمية ١٦, جنية مصري بقيمة اجمالية ليصبح راس المال المصدر والمدفوع ٨٤٠ ٥١٥ ١٩١ جنية مصري موزعة على ١ ٩٧٤ ١٩٦ ١ سهم.

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

وفيما يلي بيان بهيكل رأس المال في تاريخ المركز المالي:

اسم الشركة	عدد الاسهم	القيمة جنيه مصري	النسبة
شركة كونسوليديتيد فاينانشيال هولدينج	٧٢٤,٦٠١,٩٨٦	١١٥,٩٣٦,٣١٨	%٦٠.٥٣
اوراسكوم القابضة للاستثمار	٣٥٠,٠٨٨,٧٨٦	٥٦,٠١٤,٢٠٦	%٢٩.٢٥
مساهمين اخرين	٧٧,٤١٩,١٤٠	١٢,٣٨٧,٠٦٢	%٦.٤٧
نظام الاثابة وتحفيز العاملين غير مخصصة	٢١,٩٣٦,١٤٥	٣,٥٠٩,٧٨٣	%١.٨٣
نظام الاثابة وتحفيز العاملين مخصصة	٢٢,٩٢٧,٩٤٣	٣,٦٦٨,٤٧١	%١.٩٢
	١,١٩٦,٩٧٤,٠٠٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠	%١٠٠

٤٢ - احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٦٩,٧٣٦,٩٨٤	٦٣,١٧٢,١٤٩	احتياطي قانوني
١٢٢,٠٩٤,٣٠٦	١٢٨,٠٠٢,٣٦٢	احتياطي قيمة عادلة
٧٩٠,٤٧٩,٦١٥	٧٦٦,٥٩٠,٥٢٢	احتياطي علاوة اصدار أسهم
٩٨٢,٣١٠,٩٠٥	٩٥٧,٧٦٥,٠٣٣	

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

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

١-٤٢ - احتياطي قانوني

بلغ رصيد الاحتياطي القانوني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٦٩,٧٣٦,٩٨٤ 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.

٢-٤٢ - احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
-	١٢٨,٠٠٢,٣٦٢	الرصيد الافتتاحي
٢٤٢,٣٤٣,٠٢٧	-	أثر تطبيق معيار ٤٧
(١١٤,٣٤٠,٦٦٥)	(٥,٩٠٨,٠٥٦)	الدخل الشامل الآخر عن العام
١٢٨,٠٠٢,٣٦٢	١٢٢,٠٩٤,٣٠٦	

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

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٤٢-٣- 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
٧٤٩,٠٤٩,٣٢٢ 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
٢٣,٨٨٩,٠٩٣ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأثابة والتحفيز
٧٩٠,٤٧٩,٦١٥ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر 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 - سابقا) - شركة مساهمة مصرية

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٤٣ - 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 ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٨٢,٠٦٧,١٣٩ جنيه مصري ومبلغ ٤٨,٤٧٠,٢٤٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

- كذلك تتضمن الأرباح المرحلة قيمة الأرباح المرحلة لشركة ثروة للتوريد والتي بلغ قيمتها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٢,٠٥٨,٧٦٠ جنيه مصري ومبلغ ١٩,١٣٢,١٥٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، هذا وتتص نشرات الاكتتاب لإصدارات التوريد المختلفة على عدم جواز قيام شركة ثروة للتوريد بتوزيع اية أرباح إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريد التي تتم من خلال أمين الحفظ وذلك دون الإخلال بحقوقها في توزيع أرباح ناشئة عن فوائض محافظ توريد أخرى.

٤٤ - التزامات تعاقدية

الحد الأدنى من المدفوعات الايجارية المستقبلية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٥,١٠٠,٨٥١	٤١,٠٦٠,٠١٦	السنة الأولى
٣٥,٨٩٦,٩٠٤	٥٣,٠٧٦,٥١٧	السنة الثانية
٣٦,٣٤٤,٦٩٨	٦٩,٣٠٦,٨٩٢	السنة الثالثة
٣٧,٤٧٢,٥١٨	٧٠,٥٧٢,٩٧٨	السنة الرابعة
٢٦٢,٢٣٦,٧٠٩	٧٨٤,٣٥٥,٧١٩	أكثر من ٥ سنوات
٤٠٧,٠٥١,٦٨٠	١,٠١٨,٣٧٢,١٢٢	الرصيد الختامي

٤٥ - التزامات عرضية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
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 - سابقا) - شركة مساهمة مصرية

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٤٦ - 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 ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٥٠٦,١٢٩,٥٧٦ جنية مصري مقابل مبلغ ٣٢٧,٠٥٦,٥٠٣ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

وفيما يلي بيان برصيد القروض والتسهيلات الائتمانية لشركات المجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١,٣٤٤,٩٦٥,٣٤٨	٢,٤٠٤,٧٠٤,٣٠٨	الشركات التابعة
٥٤,٧٤٥,٦٥٠	٤٩,٢٤٨,٥٥٩	الشركات الشقيقة
١,٣٩٩,٧١٠,٩٩٨	٢,٤٥٣,٩٥٢,٨٦٧	

٤٧ - الموقف الضريبي

أولاً: الضريبة على إرباح الأشخاص الاعتبارية:

- تم تقديم الاقرارات الضريبية لشركة كونتكت المالية القابضة للسنوات من بداية النشاط وحتى عام ٢٠٢٠ في المواعيد القانونية طبقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥.
- جاري فحص السنوات ٢٠١٠ / ٢٠١٤ مع المأمورية.
- السنوات من ٢٠١٥/٢٠١٦ تم محاسبة الشركة تقديرياً وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية وفي انتظار جلسة إعادة فحص تلك السنوات دفترياً.

ثانياً: ضريبة كسب العمل:

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

ثالثاً: ضريبة الدمغة

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

٤٨ - المحافظ المدارة

١-٤٨ إصدارات الصكوك

اصدرت شركة ثروة للتصكيك اصدارين لصكوك المضاربة المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل لأسهم وقابلة للاستهلاك المبكر الجزئي أو الكلي بدءاً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب وتصدر الصكوك بإصدارين بقيمة إجمالية ٢.٥ مليار جنية مصري لكل إصدار موزعة على عدد ٢٥ مليون صك بقيمة إسمية ١٠٠ جنية مصري للصك الواحد وذلك لتمويل الشركة المستفيدة (شركة كونتكت للتمويل ش.م.م) ("الشركة المستفيدة"/ المضارب) لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة التي تزاوّل ذات النشاط.

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

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

الإصدار الأول

قامت شركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيدة/المضارب) بنقل ملكية عدد ٢٢ محفظة للإصدار الأول لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها وعملاء شركاتها التابعة والشقيقة ، وبلغ إجمالي القيمة الحالية مبلغ ٨٤٧ ٩٩٨ ٦٠١ ٢ جنية مصري وبإجمالي قيمة تمويلات ٦١٣ ٥٨٠ ٢٧٩ ٢ جنية مصري عن عام ٢٠٢١.

الإصدار الثاني

قامت شركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيدة/المضارب) بنقل ملكية عدد ١٦ محفظة للإصدار الثاني لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة ، وبلغ إجمالي القيمة الحالية مبلغ ٥٤٤ ٦٩٧ ٢٥٥ ١ جنية مصري وبإجمالي قيمة تمويلات ٣٥٥ ٠٤٧ ٠٧٧ ١ جنية مصري عام ٢٠٢١

رصيد محفظة الصكوك

رقم الإصدار	الرصيد في ٢٠٢١/١٢/٣١
الإصدار الأول	١,٩٤٩,٧٥٤,٥٥٢ جم
الإصدار الثاني	١,٢٠٠,٤٤٤,٤١٨ جم
الإجمالي	٣,١٥٠,١٩٨,٩٧٠ جم

حساب خدمة التعثر

يتم احتجاز نسبة ٣.٦ % من أجمالي القيمة الحالية لكل محفظة يتم نقل ملكيتها وإيداع تلك النسبة بحساب خدمة التعثر لدى وكيل السداد في ذات تاريخ سداد صافي ثمن المحفظة للشركة المستفيدة وتستخدم المبالغ الموجودة في حساب خدمة التعثر لمجابهة حالات التأخر عن السداد والتعثر للعملاء لكل محفظة طوال عمر الإصدار وفي جميع الاحوال يجب الا يقل حساب خدمة التعثر عن نسبة ٣.٦ % من الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحفظة حتى نهاية اجل الصكوك وسداد كافة مستحقات مالكي الصكوك ويعد هذا التزام على مدير المشروع.

الأتعاب الإدارية

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

الرصيد المستخدم من الصكوك

رقم الإصدار	إجمالي قيمة الصكوك	المستخدم حتى ٢٠٢١/١٢/٣١	الرصيد المتبقي
الإصدار الأول	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٤٩,٧٥٤,٥٥٢	٥٥٠,٢٤٥,٤٤٨
الإصدار الثاني	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٤٤٤,٤١٨	١,٢٩٩,٥٥٥,٥٨٢
الإجمالي	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٥٠,١٩٨,٩٧٠	١,٨٤٩,٨٠١,٠٣٠

٢-٤٨ إصدارات التوريد

محافظ الحقوق المالية المدينة التي تم توريقيها وإلغاء الاعتراف بها في الدفاتر نظرا لان مخاطر ومنافع هذه المحافظ قد تم تحويلها بشكل جوهري الي حملة السندات.

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

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

مخفظات لويقل الثون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل (كونتكت لتقسيط السيارات سابقاً) وشركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات (ش.م.م) وشركة ستار لتقسيط السيارات (ش.ذ.م.م) وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات (ش.ذ.م.م) وشركة عز العرب / كونتكت فايننشال (ش.ذ.م.م) وشركة مودرن فاينانس (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتوريق (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١٩ مارس ٢٠١٩ وبإجمالي قيمة تمويلات ٢٠١ ٠٢٠ ٧٠٥ ١ جنية مصري.

مخفظات لويقل الثون في الثالثون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل (كونتكت لتقسيط السيارات سابقاً) وشركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات (ش.م.م) وشركة ستار لتقسيط السيارات (ش.ذ.م.م) وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات (ش.ذ.م.م) وشركة عز العرب / كونتكت فايننشال (ش.ذ.م.م) وشركة مودرن فاينانس (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتوريق (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١٤ نوفمبر ٢٠١٩ وبإجمالي قيمة تمويلات ١٦٧ ٥٦٦ ٦٤٠ ١ جنية مصري.

مخفظات لويقل الثون في الثالثون

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

مخفظات لويقل الثون في السادسة

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل (كونتكت لتقسيط السيارات سابقاً) وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات (ش.ذ.م.م) وشركة عز العرب كونتكت فايننشال (ش.ذ.م.م) وشركة اس ام جي لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتوريق (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٠٣ ديسمبر ٢٠٢٠ وبإجمالي قيمة تمويلات ٧٢٨ ١١١ ٥١٤ ١ جنية مصري.

رصيد محافظ التوريق

رقم الأصدار

الأصدار الثلاثون

الأصدار الثاني والثلاثون

الأصدار الثالث والثلاثون

الأصدار الرابع والثلاثون

الإجمالي

الرصيد (دون العائد) في ٢٠٢١/١٢/٣١

٤٣٣ ٦٧٢ ٢٥٨ جم

٧٤٤ ٧١٩ ٤٧٧ جم

١٩٣ ٣٤٠ ٥١٣ جم

٢٠٨ ٥٦٧ ٩١٨ جم

٥٧٨ ٢٩٩ ١٦٨ ٢ جم

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

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

قرض السندات

رقم الأصدار

الأصدار الثلاثون

الأصدار الثانى والثلاثون

الأصدار الثالث والثلاثون

الأصدار الرابع والثلاثون

الإجمالي

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨٤ ٦٨٧ ٢٤٤ جم

٥٣٠ ٦٦٨ ٣٨٨ جم

٥٥٦ ٠٦٠ ٠٧٩ جم

١ ٠٣٠ ٧٦٩ ٢٠٩ جم

٢ ٤٠٢ ١٨٤ ٩٢٠ جم

الأتعاب الإدارية

تستحق كلا من شركة ثروة للتوزيع وشركة كونتكت للتمويل عن الأصدارات القائمة أتعاب إدارية كلا فيما يخصه بواقع ٢.٥٠٪ سنويا من رصيد المحفظة (دون العائد) حسب رصيدها القائم في أول الشهر المعنى وتستقطع وتسدد شهريا بدءا من الشهر الأول من عمر الأصدار.

٤٨-٣ خصم أوراق مالية

لقد قامت شركة كونتكت للتمويل وشركاتها التابعة والشقيقة بإبرام عقد خصم أوراق تجارية مع البنك العربي الافريقي المؤرخ في ديسمبر ٢٠١٦ وملحقاته وذلك لخصم الاوراق التجارية الناشئة عن عقود تمويل سيارات والذي قد خصص البنك حد خصم مبلغ ٣ مليار جنية مصري ذات طبيعة دوارة.

وقامت شركة كونتكت للتمويل وشركاتها الشقيقة والتابعة بخصم عدد ١٨ محفظة لتمويل عقود تمويل سيارات مملوكة لعملائها وعملاء شركاتها التابعة والشقيقة حتى تاريخ ٢٠٢١/١٢/٣١، وبلغ إجمالي القيمة الحالية للمحافظ المحالة مبلغ ٥٩٤ ٩٢ ٤٢٥ ٢ جنية مصري وإجمالي قيمة تمويلات ٨٢٦ ٦٥٢ ٠٧٠ ٢ جنية مصري خلال عام ٢٠٢١.

رصيد محفظة خصم الأوراق التجارية

قد بلغ إجمالي القيمة الحالية لرصيد محفظة خصم الأوراق التجارية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٢ ٤٦٨ ٥٠٦ ٤٠٢ جنية مصري.

حساب الاحتياطي

يتم تكوين حساب احتياطي لدى البنك العربي الافريقي باسم شركة كونتكت للتمويل بغرض مجابهة أي عجز او تأخير في سداد العملاء ويتم تمويل الحساب الاحتياطي باستقطاع نسبة ٥٪ من ناتج عملية الخصم ويتم الحفاظ على هذه النسبة وفي حالة زيادة هذه النسبة عن ٥٪ يتم رد المبالغ الزائدة عن نسبة التغطية بالحساب الاحتياطي الي شركة كونتكت للتمويل وقد بلغ رصيد الحساب الاحتياطي في ٢٠٢١/١٢/٣١ مبلغ ٢ ٤٦٨ ٥٠٦ ٤٢٥ ٢ جنية مصري.

الرصيد المستخدم من عقد الخصم

قيمة العقد

٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جم

المستخدم من العقد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢,٤٦٨,٥٠٦,٤٠٢ جم

الرصيد المتبقي

٥٣١,٤٩٣,٥٩٨ جم

٤٩ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٤٩-١ 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 وكذلك مدى قدرته على سداد التزاماته المالية، ويتم تحديد الحد الائتماني بناء على هذا التقييم. يتم مراقبة الأرصدة المعلقة للعملاء باستمرار. وتقوم الشركة بعمل دراسة اضمحلال في كل سنة مالية.

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

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

المبلغ الناجم عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

المدخلات 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 بناء على الخبرة التاريخية للشركة والتقييم الائتماني للخبراء والمعلومات المقدمة على سبيل التنبؤ المستقبلي.

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

مجموعات المخاطر الائتمانية

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

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

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

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

هيكل نموذج احتمالية التخلف عن السداد (PD)

من خلال تطبيق منهجية معدل التدفق، يعد التأخر في السداد بمثابة مدخلات أساسية في تحديد بناء هيكل PD لكل مجموعة. تقوم المجموعة بجمع معلومات عن أداء العملاء ومدي انتظامهم أو تخلفهم عن السداد وهذه المعلومات قد يكون لها تأثير مباشر على درجات مخاطر الائتمان وذلك من خلال التحليل التاريخي لكل نوع من أنواع الأصول ونوع النشاط تستخدم المجموعة نماذج 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 سنوياً تحديد متغيرات الاقتصاد الكلي التي من المحتمل أن تؤثر على مخاطر الأصول المالية لدى المجموعة.

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

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

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

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

تعتبر المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث في حالة التوقف عن السداد ٣٠ يومًا 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. و
- عدم وجود تقلبات غير مبررة في المخصصات بسبب تحويل الأداة المالية من التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهر (حسب المرحلة ١) والتخلف عن السداد مدى الحياة (حسب المرحلة ٢).

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدد من الأسباب، بما في ذلك ظروف السوق المتغيرة والاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إلغاء الاعتراف بالقرض الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بالقرض المعاد التفاوض عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة 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 تحمل مماثل. كجزء من هذه العملية، تقوم الشركة بتقييم أداء الدفع للمقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وتأخذ في الاعتبار المؤشرات السلوكية المختلفة.

تعريف التخلف عن السداد

تقر الشركة أن الأصل المالي قد تخلف عن السداد إذا:

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

تحتسب هذه المعايير بشكل عام من نماذج إحصائية مطورة داخليًا وبيانات خارجية والبيانات السابقة الأخرى، وتعديل لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو موضح أعلاه.

احتمالية التعثر عن السداد هي مقياس لاحتمال تقصير المدين في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، ويحتسب تقدير احتمالية التعثر عن السداد على أساس النماذج الإحصائية، التي تستند بدورها إلى بيانات مجمعة داخليًا تشتمل على عوامل كمية ونوعية. تستخدم المجموعة بشكل عام طريقتين لتقدير احتمالات التعثر عن السداد: احتمالات التعثر عن السداد التي تم إنشاؤها داخليًا (حيث تتوفر البيانات الداخلية) واحتمالات 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.

اما 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.

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

دمج المعلومات المستقبلية

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

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

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

حددت الشركة ووثقت العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأصول المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، قدرت العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان، وفيما يلي السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣١ ديسمبر 2020	٣١ ديسمبر 2021	
أساس (1.7) التآكيهينبة ١ لحراف م عياري	أساس (5.9) التآكيهينبة ١ لحراف م عياري	السبب لخال خاص المسماء مقيموالنيج لمحللي إلحلي الحقيقي (%)
أساس (11) التآكيهينبة ١ لحراف م عياري	أساس (9.4) التآكيهينبة ١ لحراف م عياري	معدل طيد على الإقراض (%)
أساس (7.971) التآكيهينبة ١ لحراف م عياري	أساس (7.9) التآكيهينبة ١ لحراف م عياري	السبب لخال حكومي (%) في النيج المحلي الإلحلي
أساس (11.8) التآكيهينبة ١ لحراف م عياري	أساس (14.5) التآكيهينبة ١ لحراف م عياري	تغق السيتتمار آلحلي للبشر ليللي (%) رة السيتتمار الثلبت
-	أساس (9.305) التآكيهينبة ١ لحراف م عياري	م على البطالة
أساس - (21.8) التآكيهينبة ١ لحراف م عياري	أساس (9.5) التآكيهينبة ١ لحراف م عياري	لن عار السيتيراد (%) تغرسني؛ لالوالر الموليكي
أساس (15.81) التآكيهينبة ١ لحراف م عياري	أساس (15.7) التآكيهينبة ١ لحراف م عياري	لن عار الصر فل عمل فام حلية نوالر أموليكي (توسط)
أساس (15.69) التآكيهينبة ١ لحراف م عياري	أساس (15.7) التآكيهينبة ١ لحراف م عياري	لن عار الصر فل عمل فام حلية نوالر أموليكي ل لال فنة
-	أساس (48.4) التآكيهينبة ١ لحراف م عياري	إلحلي السيتتمار الثلبت السمي لالوالر الموليكي
أساس (3.57) التآكيهينبة ١ لحراف م عياري	أساس (3.326) التآكيهينبة ١ لحراف م عياري	النيج ليللي إلحلي الحقيقي (%) لتغير سني
أساس 8.296 التآكيهينبة ١ لحراف م عياري (توسطين 8 : 8.296)	أساس (8.3) التآكيهينبة ١ لحراف م عياري	م على البطالة (%)
أساس - (3.6) التآكيهينبة ٠,٥ لحراف م عياري	لأساس (0.3) التآكيهينبة ٠,٥ لحراف م عياري	إلحلي السيتتمار الثلبت المسماء مقيموالنيج ليللي إلحلي الحقيقي (%)
أساس (105.7) التآكيهينبة ٠,٥ لحراف م عياري	أساس (106.0) التآكيهينبة ٠,٥ لحراف م عياري	سرع الصر فل ليللي ليللي
أساس (85.799) التآكيهينبة ١ لحراف م عياري	أساس (89) التآكيهينبة ١ لحراف م عياري	السبب لخال خاص (%) في النيج المحلي الإلحلي
أساس 3994.315 التآكيهينبة ١ لحراف م عياري	أساس (4104.35) التآكيهينبة ١ لحراف م عياري	النيج المولي الإلحلي بالسرعار الثلبت

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.

٤٩-٢ 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 استثمارية التمويل وبين المرونة عن طريق الحصول على قروض من البنوك. وتدير الشركة مخاطر السيولة عن طريق الاحتفاظ باحتياطي كافي وعن طريق الحصول على تسهيلات على القروض، وذلك من خلال متابعة التدفقات النقدية المتوقعة والفعالية بشكل مستمر والمطابقة بين استحقاق الأصول والالتزامات المالية.

- الشركة لديها النقدية الكافية لسداد المصروفات التشغيلية المتوقعة وتتضمن مصروفات الالتزامات المالية.

٤٩-٣ 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.

٤٩-٣-١ خطر معدلات الفائدة

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

٤٩-٣-٢ خطر العملات الأجنبية

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

٥٠- أسس القياس

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

٥١- أهم السياسات المحاسبية

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

يتم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة بقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل الآخر لتتفق مع تبويب الأرقام بالعام الحالي.

٥١-١ جميع الاعمال

يتم المحاسبة عن جميع الأعمال داخل المجموعة باستخدام طريقة الاقتناء وذلك عند انتقال السيطرة للمجموعة. كما يتم قياس كلا من المقابل المادي المحول وكذا صافي قيم الأصول المقتناه والقابلة للتحديد عند عملية الاقتناء بقيمتها العادلة. ويتم إجراء اختبار الاضمحلال سنوياً للشهرة الناتجة من عملية الاقتناء.

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

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

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

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

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٢-٥١ 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 تضمن القوائم المالية المجمعة الشركات التابعة التي تسيطر عليها بدءاً من تاريخ السيطرة حتى تاريخ فقد السيطرة.

٣-٥١ الحقوق غير المسيطرة

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

٤-٥١ فقد السيطرة

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

٥-٥١ 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.

٦-٥١ 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.

٧-٥١ الأدوات المالية

التصنيف والقياس

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

• التكلفة المستهلكة ("AC").

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

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

تم تبويب الأصول المالية 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 لتحقيق 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 الاولى وسوف يتم هذا الاختيار على أساس كل أداة مالية على حده.

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

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

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

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

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

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

الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

- الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: تقاس الأصول المالية لاحقا بالقيمة العادلة. أي عوائد أو توزيعات أرباح يتم اثباتها ضمن الأرباح أو الخسائر.
- الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة: تقاس هذه الأصول لاحقا 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 لاحقا 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 لاحقا بالقيمة العادلة. توزيعات الأرباح يتم الاعتراف بها كإيراد ضمن الأرباح والخسائر مالم تكن توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار. صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تبويبها على الإطلاق ضمن الأرباح أو الخسائر.

الالتزامات المالية - 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.

نموذج نهج مبسط

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

نموذج النهج العام

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

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

- تم تغيير أسلوب تحديد خسائر اضمحلال والمخصصات من نموذج خسارة الائتمان المتكبد حيث يتم الاعتراف بخسائر الائتمان عند وقوع حدث خسارة محدد بموجب المعيار المحاسبي السابق، إلى نموذج خسارة الائتمان المتوقعة بموجب معيار

المحاسبة المصري رقم (٤٧)، حيث يتم أخذ المخصصات عند بداية الاعتراف بالأصل المالي، بناءً على توقعات خسائر الائتمان المحتملة في وقت الإثبات الأولي.

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

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

تتضمن المرحلة (١) الأصول المالية عند الاعتراف الأولى والتي ليس بها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى 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 الأولى 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.

٨-٥١ التقارير القطاعية

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

٩-٥١ المعاملات بالعملة الأجنبية

- يتم ترجمة المعاملات الأجنبية بعملة التعامل الخاصة بشركات المجموعة بسعر الصرف في تواريخ المعاملات.
الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية يتم ترجمتها لعملة التعامل بسعر الصرف في تاريخ إعداد القوائم المالية.
- يتم ترجمة الأصول والالتزامات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية بسعر الصرف المستخدم عند تحديد القيمة العادلة.
- يتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية بسعر الصرف في تاريخ المعاملة.

١٠-٥١ عقود الإيجار

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

لهياسة لطبيقة من يناير 2021

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 أولاً بالتكلفة والتي تتضمن المبلغ الأولي للالتزام عقد التأجير ويتم تسويته بأي مبالغ مسددة في أو قبل تاريخ نشأة العقد، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تم تكبدها والتكاليف المقدرة لفك وإزالة الأصل محل العقد أو استعادة الأصل نفسه أو الموقع الذي يوجد فيه الأصل، مخصوماً منه أي حوافز تأجير مستلمة.

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

يتم قياس التزام التأجير مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ بدء 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 إلى 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.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠٢١

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

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

٥١- ١١ - 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 حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ ويحدد الضوابط التي يجب الوفاء بها لكل عقد.
الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء	التزام الأداء هو وعد في عقد مع عميل لنقل سلع أو خدمة إلى العميل.
الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة	سعر المعاملة هو مبلغ المُقابل الذي تتوقع المجموعة أن يكون لها حق فيه مقابل تحويل السلع أو الخدمات المُتعهد بها إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف أخرى.
الخطوة ٤: توزيع سعر المعاملة	بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، تقوم المجموعة بتوزيع سعر المعاملة على كل التزام أداء بمبلغ يصف مبلغ المُقابل 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 سدائها 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 العام.

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

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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- إيراد 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 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.

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 إحالة المحافظ عند توافر شروط الاستبعاد لأصل المالي الذي تم إحالته. ويتم قياس الإيراد الناتج عن عمليات الاحالة بقيمة الزيادة في مقابل الحوالة عن القيمة الدفترية للمحافظ المحالة 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.

١٢-٥١ المصروفات

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

مصرف الفوائد

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

١٣-٥١ مزايا العاملين

- نظام إثابة وتحفيز العاملين

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

* منح أسهم مجانية.

* منح أسهم بأسعار مميزة أو بطرق سداد ميسرة.

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

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

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

* أمناء الحفظ المرخص لهم.

* إحدى الشركات العاملة في مجال الأوراق المالية.

* اتحاد العاملين المساهمين.

- مزايا العاملين قصيرة الأجل

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

- مزايا الاشتراك المحدد

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

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

-حصة العاملين

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

٥١-١٤ ضريبة الدخل

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

ضريبة الدخل الجارية

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

الضريبة المؤجلة

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

* الاعتراف الأولي بالشهرة،

* أو الاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام للعملية التي:

(١) ليست تجميع الأعمال.

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

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

- يتم الاعتراف بالأصل الضريبي المؤجل الناشئ عن ترحيل الخسائر الضريبية والحق في الخصم الضريبي غير المستخدم والفروق المؤقتة القابلة للخصم عندما يكون هناك احتمال قوي بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل. ويتم تحديد الربح الضريبي المستقبلي عن طريق خطة العمل المستقبلية للشركة. يتم إعادة تقدير موقف الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها في نهاية كل فترة مالية وتعترف بالأصول الضريبية المؤجلة التي لم تعترف بها من قبل إلى 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 اسعار الضريبة السارية أو التي في سبيلها لأن تصدر.

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

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

- 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 مقاصد للأصول والالتزامات الضريبية إلا عند استيفاء شروط معينه.

١٥-٥١ 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.

١٦-٥١ الاستثمارات العقارية

يتم تقييم الاستثمارات العقارية عند القياس بالتكلفة ناقصاً مجمع الإهلاك وكذا مجمع خسائر اضمحلال. -في حالة إجراء إضافات أو تجديدات أو تعديلات شاملة بالعقار بحيث يترتب عليها زيادة في حجم أو عمر العقار أو تغيير في قيمته الإيجارية مثل عمليات التنكيس، فيتم إضافة تلك التكلفة إلى قيمة العقار، على أن يقوم الفنيون بتقدير العمر الإنتاجي لهذا العقار بعد التجديدات وتهلك إجمالي التكلفة الجديدة خلال هذا العمر المحدد بعد استبعاد القيمة التخريدية في نهاية عمر العقار.

٥١-١٧ أصول محتفظ بها لغرض البيع

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

٥١-١٨ الأصول الغير ملموسة

- يتم تقييم الأصول الغير ملموسة أولاً بالتكلفة التي تشمل كافة التكاليف الضرورية لاقتناء الأصل ويشترط ألا تزيد تلك التكلفة عن القيمة العادلة لتلك الأصول (أو الأصول المثلثة) وقت الاقتناء.
- يتم تقييم الأصول غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي يمكن تحديده عند القياس اللاحق بالتكلفة ناقصاً مجمع الاستهلاك وكذا مجمع خسائر الاضمحلال.
- على المنشأة أن تقوم باختبار الأصل الذي ليس له عمر إنتاجي محدد للتحقق من اضمحلال قيمته وذلك بمقارنة القيمة القابلة للاسترداد بالقيمة الدفترية

٥١-١٩ المشروعات تحت التنفيذ

- يتم الاعتراف بالمشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة مخصصاً منها مجمع الاضمحلال في قيمتها إن وجد، وتتضمن التكلفة كافة التكاليف المتعلقة مباشرة بالأصل واللازمة لتجهيز الأصل إلى الحالة التي يتم تشغيله بها وفي الغرض الذي أُنشئ من أجله.
- ويتم تحويل المشروعات تحت التنفيذ إلى بند الأصول الثابتة عندما يتم الانتهاء منها وتكون متاحة للغرض التي اقتنيت من أجله وعندئذٍ يبدأ إهلاكها باستخدام نفس الأسس المتبعة في إهلاك البنود المماثلة لها.

٥١-٢٠ 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 مخصصاً منها أي خسائر اضمحلال.
- ولهدف إجراء اختبارات الاضمحلال يتم توزيع الشهرة على كل وحدة من وحدات المجموعة القادرة على خلق تدفقات نقدية والتي من المتوقع أن تستفيد من ذلك التجميع. ويتم إخضاع تلك الوحدات لاختبار الاضمحلال سنوياً أو بصفة أكثر دورية عند وجود مؤشرات اضمحلال للوحدة.

وإذا كانت القيمة الاستردادية لتلك الوحدات اقل من القيمة الدفترية لها فيتم استخدام خسائر هذا الاضمحلال أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة موزعة على الوحدة سلفاً ثم في تخفيض باقي الأصول الاخرى 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.

٢١-٥١ نصيب السهم في الأرباح

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

٢٢-٥١ توزيعات الأرباح

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

٢٣-٥١ الاضمحلال

اضمحلال الأصول غير المالية

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

- لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الأصول معاً إلى أصغر مجموعة أصول تتضمن الأصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلية من الاستعمال المستمر ومستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الأصول الاخرى أو مجموعات الأصول -وحدات توليد النقد. يتم توزيع الشهرة المكتسبة عند تجميع الاعمال 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 للنقد 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 الاخرى للوحدة بالتناسب على أساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة.

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

٢٤-٥١ 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.

٥١-٢٥ احتياطي قانوني

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

٥١-٢٦ رأس المال

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

٥١-٢٧ 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.

٥٢-٥١ أحداث هامة - كوفيد ١٩

تعرضت معظم دول العالم ومنها مصر خلال عام ٢٠٢٠ إلى 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 بصورة مختلفة.

وفيما يخص نشاط المجموعة فإن التأثير يتمثل في:

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

الإجراءات الاحترازية المتخذة من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية:

وقامت الهيئة العامة للرقابة المالية باتخاذ إجراء استثنائي لرفع العبء عن كاهل عملاء الجهات الخاضعة لرقابتها والمتعاملة معها بما يساهم في تحسين بيئة الأعمال وبادرت 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 بنود 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 بالتزامها 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 شركه 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

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

٥٣- ارقام المقارنة

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