شركة كونتكت المالية القابضة

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة

المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

وتقرير الفحص المحدود عليها

الفهرس

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة	
قائمة المركز المالي الدورية المجمعة	١
قائمة الدخل الدورية المجمعة	٢
قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعة	٣
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الدورية المجمعة	٤
قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة	٥
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة	٦- ٤٢
أهم السياسات المحاسبية المطبقة	٤٣-٦٤

KPMG
حـــازم حســـن
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المجمعة المرفقة لشركة كونتكت المالية القابضة – "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وتنحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح – في جميع جوانبها الهامة – عن المركز المالي المجمع للمجموعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

عبد الهادي محمد علي إبراهيم
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٥)
KPMG حازم حسن

القاهرة في ١٤ أغسطس ٢٠٢٣

KPMG حـــازم حســـن
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٠

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

جميع المبالغ بالجنية المصري

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الأصول		جنيه مصرى	جنيه مصرى
نقدية وارصدة لدى البنوك	(٢٤)	٦٩٧,٥١٦,٠٥٦	٨٥٤,١٠٦,٥٩٩
محافظ حقوق مالية	(٢٥)	٦,٥٩١,٩٩٦,٣١١	٦,١٣٦,٢٣٩,٦٧٨
مدينو عمليات التأمين	(٢٦)	٤٣٦,٠٣٥,٤٣٩	١٨٧,٠٨٢,٥٦٠
استثمارات بطريقة حقوق الملكية	(٢٧)	١٩٨,٤٦٢,٩١٦	١٩١,٥٧٨,٧٣٤
إستثمارات مالية	(٢٨)	٧٧١,١٥١,٤٩٢	٩٢٠,٩١٨,٢٩٥
فائض عمليات التوريق	(٢٩)	٣٧,٧٣١,٧٣٠	٢٨,٦٨٨,٢٢٨
مستحق من اطراف ذات علاقة	(٣٠)	٥,٧٣٥,٢٣٤	٦,٦٩٥,٥٢٨
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	(٣١)	٣٧٤,٤٨٦,٨٤٨	٢٤٥,٢٣٢,٦٥٢
مشروعات تحت التنفيذ		٣٥,٠٤٦,٨٢٩	٢٩,٧٧٩,١١٣
أصول ثابتة	(٣٢)	٢٤٩,٥٥٦,٢١٨	٢١٩,٦٤٤,٩٨٨
أصول حق انتفاع	(٣٣)	٣٧١,٠١٣,٨٠٤	٤١٧,٩١٦,٢٤٤
الشهرة	(٣٤)	٣٢,٢١٦,١٩٩	٣٢,٢١٦,١٩٩
أصول غير ملموسة	(٣٥)	٣٦,٣٦٧,٣٠١	٢٥,٠١٣,٦٥٥
أصول ضريبية مؤجلة	(٢٢)	١,٢٥٩,٩٩٠	٤٩٢,٤٣٢
أصول محتفظ بها لغرض البيع	(٣٦)	١٦,١٧٢,٩٨٥	١٤,٣٩٤,٧٦٤
اجمالي الأصول		**٩,٨٥٤,٧٤٩,٣٥٢**	**٩,٣٠٩,٩٩٩,٦٦٩**
الالتزامات			
قروض و تسهيلات إئتمانية	(٣٧)	٥,٠٧٥,٨٨٤,٣١٨	٤,٧٨٤,٥٧٩,٥٣٤
موردون وأرصدة دائنة أخرى	(٣٨)	٥٢٧,٨٣٦,١٧١	٥١٨,٥٨٣,٩٧٩
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية		١٣٧,٦٣٨,٤٠٢	١٩١,٧٧٩,٥٥٨
شركات التأمين وإعادة التأمين	(٣٩)	٣٣٦,٧٢٢,٦١٩	١٨٥,٨٣٢,٧٤٥
التزامات عقود تأجير	(٤٠)	٤٣٠,١٦٨,٥٦٢	٤٦٢,٥٤٧,٣٣٨
حقوق حملة وثائق التأمين		٤٨٨,٦٠٣,٦٨٩	٣١٧,٦١٥,٧٧٦
التزامات ضريبية مؤجلة	(٢٢)	٢٥,٧٧٥,٤٤٤	٤٦,٠١٤,٢٥٦
اجمالي الالتزامات		**٧,٠٢٢,٦٢٩,٢٠٥**	**٦,٥٠٦,٩٥٣,١٨٦**
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٤١)	١٩١,٥١٥,٨٤٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠
احتياطيات	(٤٢)	١,١٤٧,١٧٥,٩٠٨	١,٠٨٥,٤٩٦,٠٦١
أرباح مرحلة	(٤٣)	١,٤٠٩,٢٩٧,١٥٨	١,٤٥٠,٧٣٨,٦٨٥
صافى حقوق الملكية لمساهمى الشركة الأم		**٢,٧٤٧,٩٨٨,٩٠٦**	**٢,٧٢٧,٧٥٠,٥٨٦**
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	(٤٤)	٨٤,١٣١,٢٤١	٧٥,٢٩٥,٨٩٧
اجمالى حقوق الملكية		**٢,٨٣٢,١٢٠,١٤٧**	**٢,٨٠٣,٠٤٦,٤٨٣**
اجمالي حقوق الملكية والالتزامات		**٩,٨٥٤,٧٤٩,٣٥٢**	**٩,٣٠٩,٩٩٩,٦٦٩**
التزامات عرضية			
خطابات ضمان	(٤٥)	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٠٠٠,٠٠٠

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٤) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

التاريخ فى ١٤ أغسطس ٢٠٢٣

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

محمد سعيد	سيف البسيوني	سعيد زعتر
(المدير المالى)	(رئيس القطاع المالي)	(الرئيس التنفيذي)

شركة كونتكت المالية القابضة
شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل المجمعة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالجنية المصري

	ايضاح	الستة أشهر المنتهيه في		الثلاثة أشهر المنتهيه في		مسلسل اجماليات
		٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنيه مصرى	
الأنشطة التمويلية						
نانج أحالة محافظ حقوق مالية	(٤٩) – (٧)	٥٦٤,٨٥٠,٥١١	٣٤٩,٤٩٢,٨٠٥	٢٩٥,٠٢٣,٠١٦	١٦٧,٤٠٩,٩٨٩	
اتعاب المحافظ المدارة	(٨)	١٤٧,٧٨٠,٧١٠	١٠٥,٨٠٩,٧٤٠	٧٩,١٠٢,٢٤٣	٥٥,٦٧٦,٦٣٤	
نانج عمليات شركة التوريق	(٩)	١,٠٩٢,٢٦٨	(١٠,٢٢٢,٥٠٨)	٤,٠٣٥,٣١٣	(٢,٨٧٧,٢٥٠)	
تكلفة سداد مبكر صكوك / تخصيم		(١٤١,٨٤٤,٤٧١)	(٥٠,٩٨٠,١٦٨)	(٨١,٦١٥,٣٨٢)	(٣٠,٦٩٤,٨٨٦)	
صافي إيرادات المحافظ المدارة		**٥٧١,٨٧٩,٠١٨**	**٣٩٤,٠٩٩,٨٦٩**	**٢٩٦,٥٤٥,١٩٠**	**١٨٩,٥١٤,٤٨٧**	(١/١)
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية	(١٠)	٥٩١,٩٢٠,٧٤٢	٣١٣,٣٣٤,٨٥٢	٣٠٦,٤٣٥,١٧٦	١٧٥,٢٨٥,٣٠١	
تكلفة تمويلية		(٣٧٢,٧٤٧,٩٨٣)	(١٤٤,٤٧١,١٩٠)	(١٩٨,١١٨,٩٣٧)	(٨٥,٤٢٦,٨٢٨)	
عوائد دائنة (الفائض النقدي)		٣٥,١٥١,٠٤٢	٥٢,١٨٩,٢٨٥	١٣,٣٩٩,٢٩٦	٢٠,٠٣٥,٤٤٣	
تكاليف تمويلية اخري		(٦,٩٥٦,٣٠٧)	(٣,٩٠٣,٠٢٧)	(٣,٥٥٣,٥٧٤)	(٢,٣٠٤,٩٤٥)	
صافي الدخل من العائد		**٢٤٧,٣٦٧,٤٩٤**	**٢١٧,١٤٩,٩٢٠**	**١١٨,١٦١,٩٦١**	**١٠٧,٥٨٨,٩٧١**	(١/٢)
إيرادات الاتعاب والعمولات	(١١)	١٧٧,٠٢٤,٨٠٣	١٠٤,٨٨٥,٦٨٠	٨٧,٦٥٣,٥٥٩	٣٩,٩١٥,٠٢٠	
مصروفات الاتعاب والعمولات	(١٢)	(٦٩,٠٦٢,٢٢٨)	(٣٧,٢٥٣,٢٣٧)	(٣٥,٠٨٧,٤٦٥)	(١٥,٩٨٤,٠٤١)	
صافي الايراد من الاتعاب والعمولات		**١٠٧,٩٦٢,٥٧٥**	**٦٧,٦٣٢,٤٤٣**	**٥٢,٥٦٦,٠٩٤**	**٢٣,٩٣٠,٩٧٩**	(١/٣)
نصيب الشركة فى أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية	(٢٧)	**٦,٨٨٤,١٨٢**	**٦,٣٦٨,٦٨١**	**٣,٩٣٦,٧٢٦**	**١,٧٣٦,٢٠٧**	(١/٤)
إيرادات مبيعات سلع وخدمات		–	٧٠,٤٥٤,٥٠٢	–	٣٠,٩٧٨,٥١٩	
تكلفة مبيعات سلع وخدمات		–	(٧٠,٤٥٤,٥٠٢)	–	(٣٠,٩٧٨,٥١٩)	
صافي الإيرادات التمويلية و التشغيلية		**٩٣٤,٠٩٣,٢٦٩**	**٦٨٥,٢٥٠,٩١٣**	**٤٧١,٢٠٩,٩٧١**	**٣٢٢,٧٧٠,٦٤٤**	(١)
التامين والوساطة التامينية						
الأقساط المباشرة		٨٣٢,٣٧٤,٥٥٤	٥٠٤,٣٣٤,١٧٧	٣٩٥,٤٠٨,١٣٤	٢٥٢,٣٠١,٤٦٩	
مخصص الاخطار السارية		(١٦٤,٣٣٧,٧٥٩)	(٩٩,٨٤٠,٤٥٤)	(٩٣,٠٤٥,٠٢٢)	(٥٥,٩١٤,٢٦٢)	
أقساط إعادة التامين الصادرة		(٢٤٧,٢٢٩,٣٢٠)	(١٣٧,٠٧٩,٩٩٣)	(٩٢,٦٧٩,٦٧٣)	(٦٧,٠٤٨,٠٦٩)	
صافي الأقساط		**٤٢٠,٨٠٧,٤٧٥**	**٢٦٧,٤١٣,٧٣٠**	**٢٠٩,٦٨٣,٤٣٩**	**١٢٩,٣٣٩,١٣٨**	
صافي التعويضات	(١٣)	(١٧٩,٠٦٠,٢٠١)	(١٢٣,١١٨,٤٠٢)	(٩٠,٧٢٠,٧٣٤)	(٦٤,٢٦١,٥٩١)	
عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج	(١٤)	(١٤٩,٦٥١,٦٧١)	(٩٠,٥١١,٠٨٩)	(٧٧,١١٢,١٤١)	(٤٣,٥٢٢,٦٧٤)	
رسوم اصدار وثائق		٥,٠٠٧,٤٧٧	٤,٧٧٤,٩٠٥	٢,٥١١,٣١٤	٢,٢٠١,٧٩٩	
مخصص التقلبات العكسية		(٧,٨٦١,٢٧١)	(٢,٥٦١,٣١٧)	(٤,٧٣٤,٨١٠)	(١,٦٦٠,٨٣٥)	
فائض الاكتتاب التأميني		**٨٩,٢٤١,٨٠٩**	**٥٥,٩٩٧,٨٢٧**	**٣٩,٦٢٧,٠٦٨**	**٢٢,٠٩٥,٨٣٧**	(٢/١)
صافي الدخل من الاستثمار		**٥٣,١٠٦,٠٩٦**	**٢٩,٤١٤,٢٧٨**	**٢٩,٤٥٦,٠٦٣**	**١٤,٩٤٢,٢١٦**	(٢/٢)
إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التامينية	(١٥)	٢٥,٠٦٥,٣٤٢	٢٠,٤٦٢,٨٦٧	١٤,٣٢٩,٣٠٤	١٠,٠٤٦,٦٧٦	
مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التامينية	(١٦)	(١٢,٨٣٣,٧٥٨)	(٣,٩٧١,٦٣٠)	(١٠,٠٨٨,٩٢٨)	(٢,٠٤٢,٣٣٦)	
		١٢,٢٣١,٥٨٤	**١٦,٤٩١,٦٣٧**	**٤,٢٤٠,٣٧٦**	٨,٠٠٤,٣٤٠	(٢/٣)
صافي الايراد من خدمات الأنشطة التامينية		**١٥٤,٥٧٩,٤٨٩**	**١٠١,٩٠٣,٣٤٢**	**٧٣,٣٢٣,٥٠٧**	**٤٥,٠٤٢,٣٩٣**	(٢)
إيرادات تشغيل اخري	(١٧)	١٧,٩٢٣,٦٤٤	١٠,٧٦٨,١٣٨	٧,١١٨,٨٦٤	٥,١٦٢,٧٠٢	
مصروفات تشغيل اخري	(١٨)	(١٤,٨٥٢,٩٦٩)	(١٣,٢٢٥,٦٦٤)	(٧,٩٧٥,٢٢٤)	(٧,٨٠٠,٧٨٦)	
صافي إيرادات (مصروفات) التشغيل الأخرى		**٣,٠٧٠,٦٧٥**	**(٢,٤٥٧,٥٢٦)**	**(٨٥٦,٣٦٠)**	**(٢,٦٣٨,٠٨٤)**	(٣)
الاهلاكات والاستهلاكات	(١٩)	(٥٦,٦٤٠,٢٥٠)	(٤٥,٢٠٧,١٠٤)	(٢٨,٨٣٤,٢٨٤)	(٢١,٥١٦,٤٤٩)	
أجور ومرتبات		(٢٩٩,٠٦١,٢٢٢)	(٢٤٠,٦١٧,٦٩٥)	(١٤٩,٤١٣,٨٤٦)	(١٢٣,٢١٧,٤٤٧)	
مصروفات اخري	(٢٠)	(٨١,٩٠٣,٥٢٩)	(٥٤,٧١٥,٥٥٤)	(٣٨,٨٤٦,٠٣٠)	(٢٨,٥٤٩,٣٣٦)	
مصروفات دعاية وإعلان		(٣٦,٧٩١,٠١٩)	(١٧,٣٣٥,٦٠٠)	(١٤,٦٥٢,٧١٣)	(٩,٥٩٧,٨٩٢)	
مخصصات		–	–	–	١٦,٥٥٦	
مصروفات تمويلية (التزام عقود تاجير)	(٤٠)	(٢٥,٤٣٩,٠١٨)	(١٨,٧٥٦,٥٣٤)	(١٤,٤٠١,٦٠٧)	(٨,٥١٩,٢٨٣)	
فروق ترجمة عملات أجنبية		–	٢٩٦,٤٨٥	–	٢٩٦,٤٨٥	
بدلات أعضاء مجلس الإدارة		(١,٠٦٦,٠٠٠)	(٥٦٨,٠٠٠)	(٦٩٦,٠٠٠)	(٢٥١,٠٠٠)	
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢١)	(١٢٨,٩٧٨,٩١٢)	(٢٦,٦٧٦,٢٣٣)	(٤٩,٣٢٨,١٥٠)	(١٣,٢٦٩,١١٧)	
		(٦٢٩,٨٧٩,٩٥٠)	**(٤٠٣,٥٨٠,٢٣٥)**	**(٢٩٦,١٧٢,٦٣٠)**	**(٢٠٤,٦٠٧,٤٨٣)**	(٤)
صافى أرباح الفترة قبل الضريبة		٤٦١,٨٦٣,٤٨٣	٣٨١,١١٦,٤٩٤	٢٤٧,٥٠٤,٤٨٨	١٦٠,٥٦٧,٤٧٠	(١)+(٢)+(٣)+(٤)
ضريبة الدخل	(٢٢)	(١٣٩,٥٥٤,٦٦٥)	(١١٢,٥٦٦,٧٠٣)	(٦٩,٥٣٨,٨٠٣)	(٥٢,٤٢٨,١٥٠)	
صافى أرباح الفترة بعد الضريبة		**٣٢٢,٣٠٨,٨١٨**	**٢٦٨,٥٤٩,٧٩١**	**١٧٧,٩٦٥,٦٨٥**	**١٠٨,١٣٩,٣٢٠**	
موزع كالتالى:						
صافي أرباح الفترة لمساهمي الشركة الأم		٣٠٧,٧٩٠,٦٨٧	٢٥٧,٩٢٤,٠١٢	١٧١,٨٧٨,٧٠٥	١٠٤,٣٧٨,٨٤٨	
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	(٤٤)	١٤,٥١٨,١٣١	١٠,٦٢٥,٧٧٩	٦,٠٨٦,٩٨٠	٣,٧٦٠,٤٧٢	
		٣٢٢,٣٠٨,٨١٨	**٢٦٨,٥٤٩,٧٩١**	**١٧٧,٩٦٥,٦٨٥**	**١٠٨,١٣٩,٣٢٠**	
نصيب السهم الاساسى في أرباح الفترة	(٢٣)	٠,٢٦	٠,٢٢	٠,١٤	٠,٠٩	

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٤) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة ونقرأ معها.

	الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	**٣٠ يونيو ٢٠٢٢**	**٣٠ يونيو ٢٠٢٣**	**٣٠ يونيو ٢٠٢٢**
	جنيه مصرى	**جنيه مصرى**	**جنيه مصرى**	**جنيه مصرى**
أرباح الفترة بعد الضرائب	٣٢٢,٣٠٨,٨١٨	٢٦٨,٥٤٩,٧٩١	١٧٧,٩٦٥,٦٨٥	١٠٨,١٣٩,٣٢٠
بنود يتم إعادة تبويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر				
احتياطي القيمة العادلة – محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر :				
محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٧٩,٧٢٦,٤١٧)	(٥٣,٠٣٧,٦٨٦)	(٢٦,٨٢٧,١٤٢)	(٤٦,٨٣٢,٥٣١)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لمحافظ حقوق مالية بالقيمه العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١١١,٧٩٣,٣٥٥	١٢,٥٢٢,٣١٥	٥٤,٤٠٣,٨١٨	٢,٦١٧,٦١٥
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر	١٧,٩١٥,٨٩٧	١١,٩٨٣,٣٢٥	٥,١٠٥,١٤٩	١٠,٥٦٣,١١٧
بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقا الي الأرباح و الخسائر				
فروق ترجمة عملات اجنبية	(١٦,٨٣٣,٣٠٠)	(١١,٨٨٥,٠٢٤)	(١٣,٤٣٦,٦٨٤)	(٢,٠١٨,٩٢٣)
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر	٣,٤٦٩,٣٦٩	١,٨٦٧,٤٥٤	٢,٧٠٥,١٣٠	(٣٦٩,٨٩٩)
اجمالى الدخل الشامل الاخر عن الفترة (بعد الضريبة)	**٣٦,٦١٨,٩٠٤**	**(٣٨,٥٤٩,٦١٦)**	**٢١,٩٥٠,٢٧١**	**(٣٦,٠٤٠,٦٢١)**
أصحاب حقوق ملكية الشركة الام	٣٩,٩١٢,٠٣٤	(٣٧,٥٣٣,٤٠٠)	٢٢,٩٨٦,٥٢٨	(٣٥,٠٢٤,٤٠٥)
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	(٣,٢٩٣,١٣٠)	(١,٠١٦,٢١٦)	(١,٠٣٦,٢٥٧)	(١,٠١٦,٢١٦)
اجمالى الدخل الشامل عن الفترة	**٣٥٨,٩٢٧,٧٢٢**	**٢٣٠,٠٠٠,١٧٥**	**١٩٩,٩١٥,٩٥٦**	**٧٢,٠٩٨,٦٩٩**
إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من :				
أصحاب حقوق ملكية الشركة الام	٣٤٧,٧٠٢,٧٢١	٢٢٠,٣٩٠,٦١٢	١٩٤,٨٦٥,٢٣٣	٦٨,٣٧٩,٤١٩
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	١١,٢٢٥,٠٠١	٩,٦٠٩,٥٦٣	٥,٠٥٠,٧٢٣	٣,٧١٩,٢٨٠
	٣٥٨,٩٢٧,٧٢٢	**٢٣٠,٠٠٠,١٧٥**	**١٩٩,٩١٥,٩٥٦**	**٧٢,٠٩٨,٦٩٩**

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٤) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

شركة كونتكت المالية القابضة
شركة مساهمة مصرية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالجنية المصري

	رأس المال المدفوع	احتياطيات			الأرباح المرحلة	إجمالي حقوق الملكية للشركة الام	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالى
		احتياطى قانونى	احتياطى أسهم اثابة وتحفيز	احتياطى القيمة العادلة				
	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	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
صافى أرباح الفترة	–	–	–	–	٢٥٧,٩٢٤,٠١٢	٢٥٧,٩٢٤,٠١٢	١٠,٦٢٥,٧٧٩	٢٦٨,٥٤٩,٧٩١
الدخل الشامل الاخر عن الفترة	–	–	–	(٣٧,٥٣٣,٤٠٠)	–	(٣٧,٥٣٣,٤٠٠)	(١,٠١٦,٢١٦)	(٣٨,٥٤٩,٦١٦)
أجمالى الدخل الشامل عن الفترة	–	–	–	(٣٧,٥٣٣,٤٠٠)	٢٥٧,٩٢٤,٠١٢	٢٢٠,٣٩٠,٦١٢	٩,٦٠٩,٥٦٣	٢٣٠,٠٠٠,١٧٥
معاملات مع مالكى الشركة :								
إحتياطي اسهم أثابة وتحفيز	–	–	١٩,٨٦٤,٥٥٧	–	–	١٩,٨٦٤,٥٥٧	–	١٩,٨٦٤,٥٥٧
احتياطي قانونى	–	١٤,١٥٤,٧٤٣	–	–	(١٤,١٥٤,٧٤٣)	–	–	–
اقتناء شركات تابعة بنسبة حقوق أصحاب حصص غير مسيطرة	–	–	–	–	–	–	(١٠,٦٨١,٨٨٢)	(١٠,٦٨١,٨٨٢)
توزيعات أرباح	–	–	–	–	(٣٢٠,٨٥٨,٦٢٥)	(٣٢٠,٨٥٨,٦٢٥)	(١٠,٨٧٦,٧٦١)	(٣٣١,٧٣٥,٣٨٦)
اجمالى المعاملات مع مالكى الشركة	–	١٤,١٥٤,٧٤٣	١٩,٨٦٤,٥٥٧	–	(٣٣٥,٠١٣,٣٦٨)	(٣٠٠,٩٩٤,٠٦٨)	(٢١,٥٥٨,٦٤٣)	(٣٢٢,٥٥٢,٧١١)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	**١٩١,٥١٥,٨٤٠**	**٨٣,٨٩١,٧٢٧**	**٨١٠,٣٤٤,١٧٢**	**٨٤,٥٦٠,٩٠٦**	**١,٢٣٩,٩٨١,٠١٩**	**٢,٤١٠,٢٩٣,٦٦٤**	**٧١,٧٧٣,٧٩٣**	**٢,٤٨٢,٠٦٧,٤٥٧**
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	١٩١,٥١٥,٨٤٠	٨٣,٨٩١,٧٢٥	٨٢٠,٢٣٥,٦٥٢	١٨١,٣٦٨,٦٨٤	١,٤٥٠,٧٣٨,٦٨٥	٢,٧٢٧,٧٥٠,٥٨٦	٧٥,٢٩٥,٨٩٧	٢,٨٠٣,٠٤٦,٤٨٣
صافى أرباح الفترة	–	–	–	–	٣٠٧,٧٩٠,٦٨٧	٣٠٧,٧٩٠,٦٨٧	١٤,٥١٨,١٣١	٣٢٢,٣٠٨,٨١٨
الدخل الشامل الاخر عن الفترة	–	–	–	٣٩,٩١٢,٠٣٤	–	٣٩,٩١٢,٠٣٤	(٣,٢٩٣,١٣٠)	٣٦,٦١٨,٩٠٤
أجمالى الدخل الشامل عن الفترة	–	–	–	٣٩,٩١٢,٠٣٤	٣٠٧,٧٩٠,٦٨٧	٣٤٧,٧٠٢,٧٢١	١١,٢٢٥,٠٠١	٣٥٨,٩٢٧,٧٢٢
معاملات مع مالكى الشركة :								
إحتياطي اسهم أثابة وتحفيز	–	–	٩,٩٠١,٦١٨	–	–	٩,٩٠١,٦١٨	–	٩,٩٠١,٦١٨
احتياطي قانونى	–	١١,٨٦٦,١٩٥	–	–	(١١,٨٦٦,١٩٥)	–	–	–
توزيعات أرباح	–	–	–	–	(٣٣٧,٣٦٦,٠١٩)	(٣٣٧,٣٦٦,٠١٩)	(٢,٣٨٩,٦٥٧)	(٣٣٩,٧٥٥,٦٧٦)
اجمالى المعاملات مع مالكى الشركة	–	١١,٨٦٦,١٩٥	٩,٩٠١,٦١٨	–	(٣٤٩,٢٣٢,٢١٤)	(٣٢٧,٤٦٤,٤٠١)	(٢,٣٨٩,٦٥٧)	(٣٢٩,٨٥٤,٠٥٨)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	**١٩١,٥١٥,٨٤٠**	**٩٥,٧٥٧,٩٢٠**	**٨٣٠,١٣٧,٢٧٠**	**٢٢١,٢٨٠,٧١٨**	**١,٤٠٩,٢٩٧,١٥٨**	**٢,٧٤٧,٩٨٨,٩٠٦**	**٨٤,١٣١,٢٤١**	**٢,٨٣٢,١٢٠,١٤٧**

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٤) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

شركة كونتكت المالية القابضة
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالجنية المصري

	ايضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنيه مصرى
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
أرباح الفترة قبل الضرائب		٤٦١,٨٦٣,٤٨٣	٣٨١,١١٦,٤٩٤
يتم تسويته بما يلى:			
اهلاك أصول ثابتة	(٣٢)	٢٨,٢٢٨,٦٢٦	٢٢,٨٤٧,٨٤٢
اهلاك أصول حق انتفاع	(٣٣)	٢٨,٤١١,٦٢٤	٢٢,٣٥٩,٢٦٢
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة		١٢٨,٩٧٨,٩١٢	٢٦,٦٧٦,٢٣٣
مصروفات تمويلية		٣٨٦,٢٥٩,٨٣٧	١٥٤,٦٣٤,٧٠٢
ناتج إحالة محافظ حقوق مالية		(٥٦٤,٨٥٠,٥١١)	(٣٤٩,٤٩٢,٨٠٥)
فروق ترجمة عملات اجنبية		–	١٠,٨٤٢,٩٦٢
نصيب الشركة فى أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية		(٦,٨٨٤,١٨٢)	(٦,٣٦٨,٦٨١)
مصروفات اسهم الاثابة والتحفيز		٩,٩٠١,٦١٨	١٩,٨٦٤,٥٥٨
أرباح (خسائر) استبعاد أصول ثابتة و أصول حق انتفاع		(٤٧٧,٩٥٤)	٤٤,٢٢٧,٩٠٤
		٤٧١,٤٣١,٤٥٣	**٣٢٦,٧٠٨,٤٧١**
التغير في :			
محافظ حقوق مالية		(٥,٥٢٩,٤٢٩)	(١,١٠٦,٦٢٤,٣٢٩)
الشهرة		–	(٦,٩١٣,٦٧٥)
موردون وأرصدة دائنة أخرى		٩,٥٦٢,٤٤١	٤٦,٥٩٤,٠٣٠
مدينون وأرصدة مدينة أخرى		(١٢٢,٩٩٦,١٨٧)	(١٦٦,٦١٢,٨١٨)
مدينو عمليات التأمين		(٢٥٤,٢٠٤,٢٩٣)	(١٤٠,٦٩٣,٨٢٧)
أصول محتفظ بها لغرض البيع		(١,٧٧٨,٢٢١)	–
مستحق من اطراف ذات علاقة		٩٦٠,٢٩٤	(٣,٧٥٧,١٤٠)
حقوق حملة وثائق التأمين		١٧٠,٩٨٧,٩١٣	١٠٢,٤٥٣,٠٠٩
فائض عمليات التوريق		(٩,٠٤٣,٥٠٢)	٨,٣٠١,٩٤٤
شركات التأمين وإعادة التأمين		١٥٠,٨٨٩,٨٧٤	–
التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		**٤١٠,٢٨٠,٣٤٣**	**(٩٤٠,٥٤٤,٣٣٥)**
مدفوعات فوائد تمويلية		(٣٦٠,٨٢٠,٨١٩)	(١٣٥,٨٧٨,١٦٨)
مدفوعات ضريبة الدخل		(١٩٣,٦٢٧,١٧٤)	(١٦٢,٧٩٣,٢١٥)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		**(١٤٤,١٦٧,٦٥٠)**	**(١,٢٣٩,٢١٥,٧١٨)**
التدفقات النقدية من أنشطة الأستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة	(٣٢)	(٦٠,١١٤,٣٨٦)	(٤٦,٧٥٢,٥٣١)
مقبوضات من إستبعادات أصول ثابتة		٢,٤٥٢,٤٨٤	٣,٠٤١,١٢١
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(٧,٨٦٥,٦٤٦)	–
مشروعات تحت التنفيذ		(٨,٧٥٥,٧١٦)	(٢,١٠٦,٦٧٥)
مدفوعات لاقتناء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة		–	(٣٩,١٤٤,٨٣٠)
مدفوعات لاقتناء اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين)		(٣,٦٧٢,١٤٧,٨٦٣)	(٦,٥٨٨,٩٠٢,٠٨٤)
مقبوضات من اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين)		٣,٨٢١,٩٢٨,٧٥٦	٧,٠٦٤,٥٥٨,٦٤٢
توزيعات أرباح من استثمارات بطريقة حقوق الملكية		–	١٢,٣٥٤,٤٢٥
حصة حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في راس مال الشركات التابعة		–	(١٠,٦٨١,٨٨٢)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الأستثمار		**٧٥,٤٩٧,٦٢٩**	**٣٩٢,٣٦٦,١٨٧**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
توزيعات أرباح مدفوعة		(٣٣٩,٧٥٥,٦٧٦)	(٣٣١,٧٣٥,٣٨٦)
مدفوعات عقود تأجير تمويلى		(٣٩,٣٢٦,٩٧٧)	(٥٥,٨٤٧,٤٨٤)
المتحصلات من قروض و تسهيلات إئتمانية		٥,٧٨٠,٨٢٢,٥٠٩	١,٥١٧,٧٤٠,٧٥٣
المسدد من حساب قروض و تسهيلات إئتمانية		(٥,٤٨٩,٥١٧,٧٢٥)	(٢٧٣,٦١٧,٥٧٢)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة التمويل		**(٨٧,٧٧٧,٨٦٩)**	**٨٥٦,٥٤٠,٣١١**
صافي التغير في النقدية ومافي حكمها		(١٥٦,٤٤٧,٨٩٠)	٩,٦٩٠,٧٨٠
النقدية وما فى حكمها فى أول يناير		٨٥٤,٨٨٩,٥٢٨	١٢٨,٠٩٥,٤٠٩
النقدية وما فى حكمها أخر المدة		**٦٩٨,٤٤١,٦٣٨**	**١٣٧,٧٨٦,١٨٩**
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:			
بنوك – حسابات جارية		٦٧٩,٢٩٩,٤٦١	١١٥,٦٧٥,٤٢٣
نقدية بالصندوق		١٨,٨١٩,٩٥٢	٢٢,١١٠,٧٦٦
ودائع لأجل		٣٢٢,٢٢٥	–
		٦٩٨,٤٤١,٦٣٨	**١٣٧,٧٨٦,١٨٩**

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٤) 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 بناءاً على قرار الجمعية العمومية غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ١٢ سبتمبر ٢٠١٧ ليصبح " ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية "وقد تم التأشير بذلك بالسجل التجاري للشركة تحت رقم ٧٨٣١٧ بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٨ وكذلك تغيير الشكل القانوني للشركة من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ إلى القانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.
- بناءاً على قرار الجمعية غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢١ تم تغيير اسم الشركة ليصبح " كونتكت المالية القابضة "وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢١.

١-٢ غرض الشركة

- ويتمثل غرض المجموعة في الاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراق مالية أو زيادة رؤوس الأموال مع مراعاة احكام القوانين واللوائح والقرارات السارية وبشرط الحصول على الترخيص اللازم لممارسة هذه الأنشطة ويجوز للشركة ان تكون لها مصلحة او تشترك باي وجه من الوجوه مع شركات الأموال التي تزاول اعمال شبيهة بأعمالها او التي قد تعاونها على تحقيق غرضها في مصر او في الخارج كما يجوز لها ان تندمج في هذه الشركات او تشتريها او تلحقها بها وذلك طبق لأحكام القانون ولائحة التنفيذية.
- الجدول التالي يوضح بيان الشركات التابعة لشركة كونتكت المالية القابضة ونسبة سيطرتها على تلك الشركات والتي تم تجميعها بالقوائم المالية المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣:

أسم الشركة	النشاط	الدولة	نسبة السيطرة	
			مباشرة	غير مباشرة
كونتكت للتمويل	التمويل الاستهلاكي	مصر	٪٩٩.٩٩٩	–
ثروة لإدارة الاستثمارات	ادارة صناديق الاستثمار	مصر	٪٩٩.٩٦	–
سوى لتطوير نظم السداد	تحصيل الفواتير لحساب الغير	مصر	٪٥٠.٩٩٧	–
كونتكت للتأجير التمويلي	التأجير التمويلي	مصر	٪٩٩.٩٩٩٨	–
كونتكت للتخصيم	التخصيم	مصر	٪٧٤.٩٩	٪٢٥
ثروة للتأمين	تأمينات الأصول	مصر	% ٨٤.٩٨٠	–
ثروة لتأمينات الحياة	تأمينات الحياة	مصر	% ٧٥.٠٩٠	–
ثروة للترويج وتغطية الاكتتاب	ترويج وتغطية الاكتتاب	مصر	٪٩٩.٩٩٦	–
ثروة للتصكيك	اصدار الصكوك	مصر	%٩٩.٩٨	–
* كونتكت التمويل العقاري	التمويل العقاري	مصر	–	%٩٩.٩٩٩٨
* وادي دجلة فاينانشيال	تقسيط عضويات النوادي	مصر	–	٪٥٠**
* مودرن فاينانس	تقسيط السيارات	مصر	–	٪٥٠**
* جت جو لخدمات البيع بالتقسيط	تقسيط السلع المعمرة	مصر	–	٪٩٩.٩٩٩٦
* كونتكت للوساطة التأمينية	الوساطة التأمينية	مصر	–	٪٨٠

ثروة للتوريق	توريق الحقوق المالية	مصر	٨٠.٩٩٨٪	١٨٪
* العاصمة للاستثمار العقاري	الاستثمار العقاري	مصر	–	٩٩.٧٪
* كونتكت لتقسيط السيارات	التمويل الاستهلاكي	مصر	–	١٠٠%
* كونتكت للاستشارات المتخصصة	تقديم الاستشارات ودراسات الجدوى	مصر	١٪	٩٩٪
*اس إم جي لخدمات التقسيط	التمويل الاستهلاكي	مصر	–	٥٠٪**
أوتو ماركت القابضة	استثمارات ماليه	موريشيوس	١٠٠٪	–
*كونتكت كارز دوت كوم	موقع إلكتروني لتجارة السيارات	مصر	–	١٠٠٪
كونتكت للدفع الالكتروني	خدمات الدفع الالكتروني	مصر	٩٩,٩٦٪	–
*أبو غالي فاينانس	التمويل الاستهلاكي	مصر	–	٥٠٪**
كونتكت كريدي تك للتمويل الاستهلاكي	التمويل الاستهلاكي	مصر	٩٩,٩٨%	–
*سعر للحلول التكنولوجية	اعمال برمجيات وإنتاج المحتوى الإلكتروني	مصر	–	١٠٠٪

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

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

٢- أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المصرية والقوانين واللوائح المصرية السارية ذات العلاقة.
- تم اعتماد القوائم المالية المجمعة للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٤ أغسطس ٢٠٢٣.

٣- عملة التعامل والعرض

- تم عرض القوائم المالية المجمعة بالجنيه المصري.

٤- استخدام التقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية المجمعة وفقا لمعايير المحاسبة المصرية من الإدارة استخدام الحكم الشخصي 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 الادارة مطلوب، لا سيما في توقع المعلومات والسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية بما تتضمنها من حالة عدم اليقين الاقتصادي والمالي، حيث يمكن أن تحدث تطورات وتغيرات في التدفقات النقدية المتوقعة بسرعة أكبر وإمكانية أقل للتنبؤ. قد يختلف المبلغ الفعلي للتدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها عن التقديرات المستخدمة من قبل الإدارة وبالتالي قد يتسبب في خسائر فعلية تختلف عن المخصصات المثبتة بالدفاتر.

التغير في السياسات المحاسبية

وفقا للقرار رقم ١٨٤٧ لسنه ٢٠٢٣ الصادر من رئيس مجلس الوزراء بتاريخ ١٦ مايو ٢٠٢٣ بشان تعديل بعض احكام معايير المحاسبة المصرية ملحق (ج) المرافق لمعيار المحاسبة المصري رقم ١٣ الخاص بأثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية حيث انه بسبب تباطؤ معظم اقتصاديات دول العالم والذي ادي الي ارتفاع أسعار جميع السلع الأساسية واضطراب سلاسل الامداد وارتفاع تكاليف الشحن وقيام البنوك المركزية بزيادة أسعار الفائدة عالميا وتكاليف الإنتاج بالإضافة الي الحرب الناشئة بين روسيا وأوكرانيا وتلك العوامل أدت الي انخفاض التدفق الأجنبي مما ادي الي ارتفاع الأسعار بصفة عامة خلال عام ٢٠٢٢ مما ادي الي انخفاض الجنية المصري مقابل الدولار مما ترتب علية تأثر الشركات التي لديها التزامات بالعملات الأجنبية بخسائر كبيرة نتيجة إعادة ترجمة هذه الأرصدة وفقا لسعر الصرف الحالي وقد انعكست تلك الخسائر بشكل كبير علي نتائج اعمال الشركات بقائمة الأرباح والخسائر.

ذلك كله ادي الي الحاجة الي اصدار الملحق (ج) المرافق لمعيار المحاسبة المصري رقم ١٣ الخاص بأثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وذلك لوضع معالجة محاسبية خاصة اختيارية يمكن من خلالها التعامل مع الاثار المترتبة على تحريك سعر صرف العملات الأجنبية على القوائم المالية للمنشاة التي تاثرت قوائمها المالية سلبا بتحريك سعر الصرف هذا ولا تعد هذه المعالجة المحاسبية الخاصة الاختيارية الصادرة بهذا الملحق تعديلا لمعايير المحاسبة المصرية المعدلة السارية حاليا، فيما عدا المدي الزمني لسريان هذا الملحق.

١- حيث يتيح الملحق الجديد معالجة محاسبية للمنشأة التي قامت قبل تاريخ تحريك سعر الصرف، باقتناء أصول ثابتة و/أو استثمارات عقارية و/أو اصول غير ملموسة (باستثناء الشهرة) و/أو اصول تنقيب وتقييم و/أو أصول حق انتفاع عن عقود تأجير، ممولة بالتزامات قائمة في ذلك التاريخ بعملات أجنبية، أن تقوم بالاعتراف ضمن تكلفة تلك الأصول بفروق العملة المدينة الناتجة عن الجزء المسدد من هذه الالتزامات خلال الفترة المالية لتطبيق هذه المعالجة المحاسبية الخاصة، بالإضافة الى فرق العملة الناتج عن ترجمة الرصيد المتبقي من هذه الالتزامات في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أو في نهاية يوم تاريخ اقفال القوائم المالية للفترة المالية لتطبيق هذه المعالجة المحاسبية الخاصة.

٢- كما تسمح التعديلات الجديدة بالمعالجة المحاسبية الأخرى للمنشأة بالاعتراف بصافي فروق العملة المدينة والدائنة المحققة خلال الفترة بالإضافة الي فروق العملة المدينة والدائنة الناتجة عن ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية القائمة وإن كانت غير مرتبطة بأصل بعينة في نهاية يوم ٣١ ديسمبر٢٠٢٣ أو في نهاية يوم تاريخ اقفال القوائم المالية للفترة المالية لتطبيق هذه المعالجة المحاسبية الخاصة، ضمن بنود الدخل الشامل الأخر

وعلي المنشأة ان تفصح بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل الاخر عن مبلغ فروق العملة ضمن بنود الدخل الشامل خلال الفترة قبل تأثير ضريبة الدخل وما تم ترحيله الي الأرباح والخسائر المرحلة نهاية الفترة وان تفصح في قائمة الدخل او

في الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن أثر تطبيق المعالجة المحاسبية الخاصة على النصيب الأساسي والمخفض للسهم في الأرباح وان تفصح على مبلغ فروق ترجمة العملات الأجنبية التي تمت اضافتها الي تكلفة الاصول.

- وقد اختارت المنشأة تطبيق ذلك القرار بالاعتراف بأثر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية الناتجة من ترجمة ارصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الاجنبية ضمن بنود الدخل الشامل بالإضافة الي الاعتراف ضمن تكلفة الأصول بفروق العملة المدينة الناتجة عن الجزء المسدد والغير مسدد من هذه الالتزامات خلال الفترة المالية بالإضافة الى فرق العملة الناتج عن ترجمة الرصيد المتبقي من هذه الالتزامات في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أو في نهاية يوم تاريخ اقفال القوائم المالية للفترة المالية لتطبيق هذه المعالجة المحاسبية الخاصة.

إصدارات جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة المصرية

- بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٣ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٨٨٣) لعام ٢٠٢٣ بتعديل بعض أحكام معايير المحاسبة، وفيما يلي ملخص لأهم هذه التعديلات :

المعايير الجديدة او التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) "عقود التأمين"	١- يحدد هذا المعيار مبادئ إثبات عقود التأمين الواقعة ضمن نطاق هذا المعيار، ويحدد قياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويتمثل هدف المعيار في ضمان قيام الشركة بتقديم المعلومات الملائمة التي تعبر بصدق عن تلك العقود. وتوفر هذه المعلومات لمستخدمي القوائم المالية الأساس اللازم لتقييم أثر عقود التأمين تلك على المركز المالي للشركة وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية. ٢- يحل معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) محل ويلغي معيار المحاسبة المصري رقم ٣٧ " عقود التأمين". ٣- أي إشارة في معايير المحاسبة المصرية الأخرى الي معيار المحاسبة المصري رقم (٣٧) تستبدل الي معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠). ٤- تم اجراء تعديلات بمعايير المحاسبة المصرية التالية لتتوافق مع متطلبات تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) "عقود التأمين"، وهي كما يلي: - معيار المحاسبة المصري رقم (١٠) "الأصول الثابتة واهلاكاتها ". - ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٣) "الأصول غير الملموسة". - معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) "الاستثمار العقاري".	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية من تطبيق المعيار.	يجب تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) للفترات المالية السنوية التي تبدأ **في أو بعد ١ يوليو ٢٠٢٤**، وإذا تم تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) لفترة أسبق، فيجب على الشركة الإفصاح عن تلك الحقيقة.

٥- قياس القيم العادلة

أ- نماذج التقييم

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

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

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

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

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

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

الأصول المالية	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنيه مصري	مستوى القيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية
استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٧٣٦,٣٦٣,٣٣٨	٨٣٨,٣٤٠,٦٩٦	الأول/الثاني	أسعار معلنة/أساليب تقييم أخرى.
استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر	١٨,٨٩٢,١٧٢	٦٦,٦٨١,٦١٧	الأول/الثاني	أسعار معلنة/أساليب تقييم أخرى.
محافظ حقوق مالية عملاء بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢,٦٦٧,٨٥٣,٠٤٧	٢,١٦٥,٤٨٤,٥٥٥	الثالث	تدفقات نقدية مخصومة

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

ج– المدخلات غير القابلة للرصد المستخدمة في قياس القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي معلومات حول المدخلات الهامة غير القابلة للرصد المستخدمة في ٢٠٢٣ في قياس الأدوات المالية المصنفة على أنها المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

نوع الأداة المالية	القيم العادلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	أسلوب التقييم	مدخلات هامة غير قابلة للرصد
محافظ حقوق مالية عملاء بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢,٦٦٧,٨٥٣,٠٤٧	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 المجموعة تعتقد أن تقديراتها للقيمة العادلة مناسبة، إلا أن استخدام المنهجيات أو الافتراضات المختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة.

٦- تقارير قطاعية

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	قطاع التمويل	قطاع التامين	الوساطة التامينية	اخرى	الاجمالى
الأنشطة التمويلية					
ناتج أحالة محافظ حقوق مالية	٥٦٤,٨٥٠,٥١١	–	–	–	٥٦٤,٨٥٠,٥١١
اتعاب المحافظ المدارة	١٤٧,٧٨٠,٧١٠	–	–	–	١٤٧,٧٨٠,٧١٠
ناتج عمليات شركة التوريق	١,٠٩٢,٢٦٨	–	–	–	١,٠٩٢,٢٦٨
تكلفة سداد مبكر صكوك / تخصيم	(١٤١,٨٤٤,٤٧١)	–	–	–	(١٤١,٨٤٤,٤٧١)
صافي إيرادات المحافظ المدارة	**٥٧١,٨٧٩,٠١٨**	–	–	–	**٥٧١,٨٧٩,٠١٨**
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية	٥٩١,٩٢٠,٧٤٢	–	–	–	٥٩١,٩٢٠,٧٤٢
عوائد دائنة (الفائض النقدي)	٣٥,١٤٢,١٩٦	–	–	٨,٨٤٦	٣٥,١٥١,٠٤٢
تكلفة تمويلية	(٣٧٢,٧٠٠,٩٤٤)	–	–	(٤٧,٠٣٩)	(٣٧٢,٧٤٧,٩٨٣)
تكاليف تمويلية اخري	(٦,٩٥٦,٣٠٧)	–	–	–	(٦,٩٥٦,٣٠٧)
صافي الدخل من العائد	**٢٤٧,٤٠٥,٦٨٧**	–	–	**(٣٨,١٩٣)**	**٢٤٧,٣٦٧,٤٩٤**
إيرادات الاتعاب والعمولات	١٦٨,٩٨٤,٨٦٣	–	–	٨,٠٣٩,٩٤٠	١٧٧,٠٢٤,٨٠٣
مصروفات الاتعاب والعمولات	(٦٩,٠٦٢,٢٢٨)	–	–	–	(٦٩,٠٦٢,٢٢٨)
صافي الايراد من الاتعاب والعمولات	**٩٩,٩٢٢,٦٣٥**	–	–	**٨,٠٣٩,٩٤٠**	**١٠٧,٩٦٢,٥٧٥**
نصيب الشركة فى أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية	**١٣,١٥٦,٩٢٧**	–	–	**(٦,٢٧٢,٧٤٥)**	**٦,٨٨٤,١٨٢**
صافي الإيرادات التمويلية و التشغيلية	**٩٣٢,٣٦٤,٢٦٧**	–	–	**١,٧٢٩,٠٠٢**	**٩٣٤,٠٩٣,٢٦٩**
التامين والوساطة التامينية					
الأقساط المباشرة	–	٨٣٢,٣٧٤,٥٥٤	–	–	٨٣٢,٣٧٤,٥٥٤
مخصص الاخطار السارية	–	(١٦٤,٣٣٧,٧٥٩)	–	–	(١٦٤,٣٣٧,٧٥٩)
أقساط إعادة التامين الصادرة	–	(٢٤٧,٢٢٩,٣٢٠)	–	–	(٢٤٧,٢٢٩,٣٢٠)
صافي الأقساط	–	**٤٢٠,٨٠٧,٤٧٥**	–	–	**٤٢٠,٨٠٧,٤٧٥**
صافي التعويضات	–	(١٧٩,٠٦٠,٢٠١)	–	–	(١٧٩,٠٦٠,٢٠١)
عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج	–	(١٤٩,٦٥١,٦٧١)	–	–	(١٤٩,٦٥١,٦٧١)
رسوم اصدار وثائق	–	٥,٠٠٧,٤٧٧	–	–	٥,٠٠٧,٤٧٧
مخصص التقلبات العكسية	–	(٧,٨٦١,٢٧١)	–	–	(٧,٨٦١,٢٧١)
فائض الاكتتاب التاميني	–	**٨٩,٢٤١,٨٠٩**	–	–	**٨٩,٢٤١,٨٠٩**
صافي الدخل من الاستثمار	–	**٥٢,٤٤٥,٥٤٧**	**٦٦٠,٥٤٩**	–	**٥٣,١٠٦,٠٩٦**
إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التامينية	–	٦٠٤,٦١٣	٢٤,٤٦٠,٧٢٩	–	٢٥,٠٦٥,٣٤٢
مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التامينية	–	–	(١٢,٨٣٣,٧٥٨)	–	(١٢,٨٣٣,٧٥٨)
–	–	**٦٠٤,٦١٣**	**١١,٦٢٦,٩٧١**	–	**١٢,٢٣١,٥٨٤**
صافي الايراد من الأنشطة التامينية	–	**١٤٢,٢٩١,٩٦٩**	**١٢,٢٨٧,٥٢٠**	–	**١٥٤,٥٧٩,٤٨٩**
إيرادات تشغيل اخري	١٤,٤٠٠,٢٩٧	١,١٦٤,١٤٠	–	٢,٣٥٩,٢٠٧	١٧,٩٢٣,٦٤٤
مصروفات تشغيل اخري	(١٣,١٩٧,٥٠٧)	–	–	(١,٦٥٥,٤٦٢)	(١٤,٨٥٢,٩٦٩)
صافي إيرادات التشغيل الأخرى	**١,٢٠٢,٧٩٠**	**١,١٦٤,١٤٠**	–	**٧٠٣,٧٤٥**	**٣,٠٧٠,٦٧٥**
الاهلاكات والاستهلاكات	(٤٩,٥٥٦,٤٠١)	(٥,٧٧٦,٠٧٣)	(٩٠٨,٨٢٦)	(٣٩٨,٩٥٠)	(٥٦,٦٤٠,٢٥٠)
أجور ومرتبات	(٢٤٠,٧٩٥,٧٧٢)	(٣٩,١٩٦,٩٨٣)	(٩,٢٨٨,٩٦٥)	(٩,٧٧٩,٥٠٢)	(٢٩٩,٠٦١,٢٢٢)
مصروفات اخري	(٦٢,٧٧٠,٦٨٨)	(١١,٧٣٦,٠٦٢)	(٣,٠٢٠,٥٩٨)	(٤,٣٧٦,١٨١)	(٨١,٩٠٣,٥٢٩)
مصروفات دعاية وإعلان	(٢٥,٣٠٩,٢٦٨)	(٧,١٩٧,٨٤٦)	(١,٠١٤,١٧١)	(٣,٢٦٩,٧٣٤)	(٣٦,٧٩١,٠١٩)
مصروفات تمويلية (التزام عقود تاجير)	(١٧,٨١٧,١٠٠)	(٦,٤٩١,٤١٦)	(١,١٣٠,٥٠٢)	–	(٢٥,٤٣٩,٠١٨)
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	(١,٠٦٦,٠٠٠)	–	–	–	(١,٠٦٦,٠٠٠)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١٢٣,٧٨٩,٢٣٤)	(٥,٢٨٧,٥٣١)	١٢٢,٠١٨	(٢٤,١٦٥)	(١٢٨,٩٧٨,٩١٢)
	(٥٢١,١٠٤,٤٦٣)	**(٧٥,٦٨٥,٩١١)**	**(١٥,٢٤١,٠٤٤)**	**(١٧,٨٤٨,٥٣٢)**	**(٦٢٩,٨٧٩,٩٥٠)**
صافى أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة	**٤١٢,٤٦٢,٥٩٤**	**٦٧,٧٧٠,١٩٨**	**(٢,٩٥٣,٥٢٤)**	**(١٥,٤١٥,٧٨٥)**	**٤٦١,٨٦٣,٤٨٣**
ضريبة الدخل	(١٢١,١٨٠,٧٦٧)	(١٦,٦٨٧,١٦٣)	(١٤,٦٥٢)	(١,٦٧٢,٠٨٣)	(١٣٩,٥٥٤,٦٦٥)
صافى أرباح (خسائر) الفترة بعد الضريبة	**٢٩١,٢٨١,٨٢٧**	**٥١,٠٨٣,٠٣٥**	**(٢,٩٦٨,١٧٦)**	**(١٧,٠٨٧,٨٦٨)**	**٣٢٢,٣٠٨,٨١٨**
موزع كالتالى:					
صافي أرباح (خسائر) الفترة لمساهمي الشركة الأم	٢٨٦,٦٧٠,١٧١	٤٠,٥٨٤,٦٧٢	(٢,٣٧٤,٥٤١)	(١٧,٠٨٩,٦١٥)	٣٠٧,٧٩٠,٦٨٧
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	٤,٦١١,٦٥٦	١٠,٤٩٨,٣٦٣	(٥٩٣,٦٣٥)	١,٧٤٧	١٤,٥١٨,١٣١
	٢٩١,٢٨١,٨٢٧	**٥١,٠٨٣,٠٣٥**	**(٢,٩٦٨,١٧٦)**	**(١٧,٠٨٧,٨٦٨)**	**٣٢٢,٣٠٨,٨١٨**
الأصول	**٨,٣٣٤,٨٢٠,٠٣٩**	**١,٣٧١,٧٨٣,٠٣٢**	**٥٥,٢٨١,٩١٢**	**٩٢,٨٦٤,٣٦٩**	**٩,٨٥٤,٧٤٩,٣٥٢**
الالتزامات	**٥,٨٩٠,٢٩٢,٢٢٤**	**٩٩٥,٠٣٦,٣٧٨**	**٤٧,٦٦٩,٢٠٧**	**٨٩,٦٣١,٣٩٦**	**٧,٠٢٢,٦٢٩,٢٠٥**

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	قطاع التمويل	قطاع التامين	الوساطة التامينية	اخري	الاجمالى
الأنشطة التمويلية					
نانج أحالة محافظ حقوق مالية	٣٤٩,٤٩٢,٨٠٥	–	–	–	٣٤٩,٤٩٢,٨٠٥
اتعاب المحافظ المدارة	١٠٥,٨٠٩,٧٤٠	–	–	–	١٠٥,٨٠٩,٧٤٠
نانج عمليات شركة التوريق	(١٠,٢٢٢,٥٠٨)	–	–	–	(١٠,٢٢٢,٥٠٨)
تكلفة سداد مبكر صكوك / تخصيم	(٥٠,٩٨٠,١٦٨)	–	–	–	(٥٠,٩٨٠,١٦٨)
صافي إيرادات المحافظ المدارة	**٣٩٤,٠٩٩,٨٦٩**	–	–	–	**٣٩٤,٠٩٩,٨٦٩**
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية	٣١٣,٣٣٤,٨٥٢	–	–	–	٣١٣,٣٣٤,٨٥٢
عوائد دائنة (الفائض النقدي)	٥١,٧٢٨,١٣٩	–	–	٤٦١,١٤٦	٥٢,١٨٩,٢٨٥
تكلفة تمويلية	(١٤٤,٤٦٤,٩٠٤)	–	–	(٦,٢٨٦)	(١٤٤,٤٧١,١٩٠)
تكاليف تمويلية اخري	(٣,٩٠٣,٠٢٧)	–	–	–	(٣,٩٠٣,٠٢٧)
صافي الدخل من العائد	**٢١٦,٦٩٥,٠٦٠**	–	–	**٤٥٤,٨٦٠**	**٢١٧,١٤٩,٩٢٠**
إيرادات الاتعاب والعمولات	٩٨,٠٩٧,٩٢٠	–	–	٦,٧٨٧,٧٦٠	١٠٤,٨٨٥,٦٨٠
مصروفات الاتعاب والعمولات	(٣٧,٢٥٣,٢٣٧)	–	–	–	(٣٧,٢٥٣,٢٣٧)
صافي الايراد من الاتعاب والعمولات	**٦٠,٨٤٤,٦٨٣**	–	–	**٦,٧٨٧,٧٦٠**	**٦٧,٦٣٢,٤٤٣**
نصيب الشركة فى أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية	**٩,٣٧٣,٦٩٥**	–	–	**(٣,٠٠٥,٠١٤)**	**٦,٣٦٨,٦٨١**
إيرادات مبيعات سلع وخدمات	٧٠,٤٥٤,٥٠٢	–	–	–	٧٠,٤٥٤,٥٠٢
تكلفة مبيعات سلع وخدمات	(٧٠,٤٥٤,٥٠٢)	–	–	–	(٧٠,٤٥٤,٥٠٢)
صافي مبيعات السلع و الخدمات	–	–	–	–	–
صافي الإيرادات التمويلية و التشغيلية	**٦٨١,٠١٣,٣٠٦**	–	–	**٤,٢٣٧,٦٠٦**	**٦٨٥,٢٥٠,٩١٣**
التامين والوساطة التامينية					
الأقساط المباشرة	–	٥٠٤,٣٣٤,١٧٧	–	–	٥٠٤,٣٣٤,١٧٧
مخصص الاخطار السارية	–	(٩٩,٨٤٠,٤٥٤)	–	–	(٩٩,٨٤٠,٤٥٤)
أقساط إعادة التامين الصادرة	–	(١٣٧,٠٧٩,٩٩٣)	–	–	(١٣٧,٠٧٩,٩٩٣)
صافي الأقساط	–	**٢٦٧,٤١٣,٧٣٠**	–	–	**٢٦٧,٤١٣,٧٣٠**
صافي التعويضات	–	(١٢٣,١١٨,٤٠٢)	–	–	(١٢٣,١١٨,٤٠٢)
عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج	–	(٩٠,٥١١,٠٨٩)	–	–	(٩٠,٥١١,٠٨٩)
رسوم اصدار وثائق	–	٤,٧٧٤,٩٠٥	–	–	٤,٧٧٤,٩٠٥
مخصص التقلبات العكسية	–	(٢,٥٦١,٣١٧)	–	–	(٢,٥٦١,٣١٧)
فائض الاكتتاب التاميني	–	**٥٥,٩٩٧,٨٢٧**	–	–	**٥٥,٩٩٧,٨٢٧**
صافي الدخل من الاستثمار	–	**٢٨,٣٢٢,١٢٦**	**١,٠٩٢,١٥٢**	–	**٢٩,٤١٤,٢٧٨**
إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التامينية	–	٥٨٥,٢٤٤	١٩,٨٧٧,٦٢٣	–	٢٠,٤٦٢,٨٦٧
مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التامينية	–	–	(٣,٩٧١,٦٣٠)	–	(٣,٩٧١,٦٣٠)
	–	**٥٨٥,٢٤٤**	**١٥,٩٠٥,٩٩٣**	–	**١٦,٤٩١,٢٣٧**
صافي الايراد من الأنشطة التامينية	–	**٨٤,٩٠٥,١٩٧**	**١٦,٩٩٨,١٤٥**	–	**١٠١,٩٠٣,٣٤٢**
إيرادات تشغيل اخري	٧,٥٢٢,٢٦١	١,٣٧٧,٤٦٣	–	١,٨٦٨,٤١٤	١٠,٧٦٨,١٣٨
مصروفات تشغيل اخري	(١٢,٢٩٠,٢٨١)	–	–	(٩٣٥,٣٨٣)	(١٣,٢٢٥,٦٦٤)
صافي (مصروفات) إيرادات التشغيل الأخرى	**(٤,٧٦٨,٠٢٠)**	**١,٣٧٧,٤٦٣**	–	**٩٣٣,٠٣١**	**(٢,٤٥٧,٥٢٦)**
الاهلاكات والاستهلاكات	(٣٨,١١٣,٥٨٦)	(٥,٨٧٢,١٢٧)	(٩٤٥,٩٤٥)	(٢٧٥,٤٤٦)	(٤٥,٢٠٧,١٠٤)
أجور ومرتبات	(١٩٦,٢٠٦,٥٠٤)	(٣١,٨٠٣,٣٣٧)	(٥,٩٦٥,٦٢٢)	(٦,٦٤٢,٢٣٢)	(٢٤٠,٦١٧,٦٩٥)
مصروفات اخري	(٤٣,٨٨٤,٩٧٣)	(٦,٤٩٤,٣٣٩)	(١,٧١٧,٤٢٢)	(٢,٦١٨,٨٢٠)	(٥٤,٧١٥,٥٥٤)
مصروفات دعاية وإعلان	(١٠,٨٨١,٠٠١)	(٢,٩٧٠,٩٦٠)	(٥٣,٦٠٠)	(٣,٤٣٠,٠٣٩)	(١٧,٣٣٥,٦٠٠)
مصروفات تمويلية (التزام عقود تاجير)	(١٨,٤٠٢,٥٤٥)	(٣١٦,٣٨٤)	(٣٧,٦٠٦)	–	(١٨,٧٥٦,٥٣٤)
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦٢٧,٤٧٦	(٣٣٠,٩٩١)	–	–	٢٩٦,٤٨٥
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	(٥٦٨,٠٠٠)	–	–	–	(٥٦٨,٠٠٠)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢٦,١٣٥,٥٠٢)	(٦٤٤,٣٥٥)	١٣٤,٩٢٣	(٣١,٢٩٩)	(٢٦,٦٧٦,٢٣٣)
	(٣٣٣,٥٦٤,٦٣٤)	**(٤٨,٤٣٢,٤٩٣)**	**(٨,٥٨٥,٢٧٢)**	**(١٢,٩٩٧,٨٣٦)**	**(٤٠٣,٥٨٠,٢٣٥)**
صافى أرباح الفترة قبل الضريبة	**٣٤٢,٦٨٠,٦٥٢**	**٣٧,٨٥٠,١٦٧**	**٨,٤١٢,٨٧٣**	**(٧,٨٢٧,١٩٩)**	**٣٨١,١١٦,٤٩٤**
ضريبة الدخل	(١٠٠,٤٧٨,٧٤٩)	(٩,١١٧,٣٨١)	(١,٥٨٩,٤٨٢)	(١,٣٨١,٠٩١)	(١١٢,٥٦٦,٧٠٣)
صافى أرباح الفترة بعد الضريبة	**٢٤٢,٢٠١,٩٠٣**	**٢٨,٧٣٢,٧٨٦**	**٦,٨٢٣,٣٩١**	**(٩,٢٠٨,٢٩٠)**	**٢٦٨,٥٤٩,٧٩١**
موزع كالتالى:					
صافي أرباح الفترة لمساهمي الشركة الأم	٢٣٧,٧٢٤,٧١٢	٢٣,٨١٦,٢٩٥	٥,٥٩٣,٢٨٣	(٩,٢١٠,٢٧٩)	٢٥٧,٩٢٤,٠١٢
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	٤,٤٧٧,١٩١	٤,٩١٦,٤٩١	١,٢٣٠,١٠٨	١,٩٨٩	١٠,٦٢٥,٧٧٩
	٢٤٢,٢٠١,٩٠٣	**٢٨,٧٣٢,٧٨٦**	**٦,٨٢٣,٣٩١**	**(٩,٢٠٨,٢٩٠)**	**٢٦٨,٥٤٩,٧٩١**
الأصول	**٨,٢٤٤,٩٩١,٨٣٣**	**٩٣٥,٩١٠,٨١٩**	**٥٦,٦٠٢,٧٧٥**	**٧٢,٤٩٤,٢٤٢**	**٩,٣٠٩,٩٩٩,٦٦٩**
الالتزامات	**٥,٨٠٠,٤٧٢,٨٧٣**	**٦٠٣,١٣١,٥٣٦**	**٣٠,٧٦٩,٩٨٧**	**٧٢,٥٧٨,٧٩٠**	**٦,٥٠٦,٩٥٣,١٨٦**

تابع التقارير القطاعية

يمثل الجدول ادناه مايلي:

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

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣			٣٠ يونيو ٢٠٢٢		
	نصيب الشركة فى أرباح			نصيب الشركة فى أرباح		
	ناتج عمليات شركة التوريق	الشركات بطريقة حقوق الملكية	الاجمالى	ناتج عمليات شركة التوريق	الشركات بطريقة حقوق الملكية	الاجمالى
الأنشطة التمويلية						
ناتج أحالة محافظ حقوق مالية	–	٣,٩٢٢,١٩٦	٣,٩٢٢,١٩٦	–	١٣,٨٤٧,٥١٦	١٣,٨٤٧,٥١٦
اتعاب المحافظ المدارة	–	٦١,٩٣٥	٦١,٩٣٥	–	٥٣,٠١٨	٥٣,٠١٨
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية	–	**٣,٩٨٤,١٣١**	**٣,٩٨٤,١٣١**	–	**١٣,٩٠٠,٥٣٥**	**١٣,٩٠٠,٥٣٥**
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية	٦٣,١٢٩,٩٧٢	٢٧,٨٠٦,١٧٩	٩٠,٩٣٦,١٥١	١٤٥,٦٦٢,٦٠٧	٧,٠٥٩,٥١٥	١٥٢,٧٢٢,١٢٢
عوائد دائنة (الفائض النقدي)	(٦٠,٠٥٠,٢٥٠)	(٣,٠٤٢,٥١١)	(٦٣,٠٩٢,٧٦١)	(١٣٦,٤٩٢,١٧٢)	(٤٧٠,٤٧٤)	(١٣٦,٩٦٢,٦٤٦)
تكلفة تمويلية	١١,١٢٤,٦٦٣	٥,٤٨٦,٤٩٢	١٦,٦١١,١٥٥	١٠,٩٨٩,٢٨٨	٥,٣٦٩,٠٤٧	١٦,٣٥٨,٣٣٥
تكاليف تمويلية اخري	(٣,٥٩٩,٢١١)	(١٦٣,٨٨٠)	(٣,٧٦٣,٠٩١)	(٨,١٨٧,٧٦٥)	(١٣٢,٢٨٥)	(٨,٣٢٠,٠٥٠)
صافي الدخل من العائد	**١٠,٦٠٥,١٧٤**	**٣٠,٠٨٦,٢٨٠**	**٤٠,٦٩١,٤٥٤**	**١١,٩٧١,٩٥٨**	**١١,٨٢٥,٨٠٣**	**٢٣,٧٩٧,٧٦١**
إيرادات الاتعاب والعمولات	–	٦,٩٠٢,٤٦٧	٦,٩٠٢,٤٦٧	–	١,٩٨٧,٣٠٩	١,٩٨٧,٣٠٩
مصروفات الاتعاب والعمولات	–	(٣,٥٠٣,٤١٧)	(٣,٥٠٣,٤١٧)	–	(١,٤٧٨,٣٢٦)	(١,٤٧٨,٣٢٦)
صافي الايراد من الاتعاب والعمولات	–	**٣,٣٩٩,٠٥٠**	**٣,٣٩٩,٠٥٠**	–	**٥٠٨,٩٨٣**	**٥٠٨,٩٨٣**
إيرادات مبيعات سلع وخدمات	–	٧,٧٥٥,٦٤٥	٧,٧٥٥,٦٤٥	–	١١,٩٤٦,٠٦٤	١١,٩٤٦,٠٦٤
تكلفة مبيعات سلع وخدمات	–	(١,٢٨١,٠٠٦)	(١,٢٨١,٠٠٦)	–	(٦,٠٣٢,٧٠٧)	(٦,٠٣٢,٧٠٧)
صافي مبيعات السلع و الخدمات	–	**٦,٤٧٤,٦٣٩**	**٦,٤٧٤,٦٣٩**	–	**٥,٩١٣,٣٥٧**	**٥,٩١٣,٣٥٧**
إيرادات تشغيل اخري	–	٣,٩١٩,٨٦٧	٣,٩١٩,٨٦٧		٦٤٠,٦٥١	٦٤٠,٦٥١
مصروفات تشغيل اخري	(٩,٥١٢,٩٠٦)	(١,٨٩٤,١٤٠)	(١١,٤٠٧,٠٤٦)	(٢٢,١٩٤,٤٦٦)	(٤,٤٠٤,٢٠٣)	(٢٦,٥٩٨,٦٦٩)
صافي مصروفات التشغيل الأخرى	**(٩,٥١٢,٩٠٦)**	**٢,٠٢٥,٧٢٧**	**(٧,٤٨٧,١٧٩)**	**(٢٢,١٩٤,٤٦٦)**	**(٣,٧٦٣,٥٥٢)**	**(٢٥,٩٥٨,٠١٨)**
الاهلاكات والاستهلاكات	–	(١,٣٤٦,٦٥٤)	(١,٣٤٦,٦٥٤)	–	(١٢٣,٣١٨)	(١٢٣,٣١٨)
أجور ومرتبات	–	(٢١,٠٨٣,٨٨١)	(٢١,٠٨٣,٨٨١)	–	(١٢,٢٠٩,٠٨١)	(١٢,٢٠٩,٠٨١)
مصروفات اخري	–	(٢٧,٣٣٤,٧٩٥)	(٢٧,٣٣٤,٧٩٥)	–	(١,١٩٨,٨٥٣)	(١,١٩٨,٨٥٣)
مصروفات البيع والتوزيع	–	(٢,٢٧٤,٧٨٩)	(٢,٢٧٤,٧٨٩)	–	(٩٢٩,٩٩٩)	(٩٢٩,٩٩٩)
مصروفات تمويلية (التزام عقود تاجير)	–	(٢٨١,٣٨١)	(٢٨١,٣٨١)	–	–	–
فروق ترجمة عملات أجنبية	–	٢٦,٣٦٥,٧٦٤	٢٦,٣٦٥,٧٦٤	–	(٤,٩٦٥,٦٠٦)	(٤,٩٦٥,٦٠٦)
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	–	(١,٨٠٤,٥٠٢)	(١,٨٠٤,٥٠٢)	–	–	–
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	–	(١,٩١١,٠٢٧)	(١,٩١١,٠٢٧)	–	٣٢٦,٥٤١	٣٢٦,٥٤١
	–	**(٢٩,٦٧١,٢٦٥)**	**(٢٩,٦٧١,٢٦٥)**	–	**(١٩,١٠٠,٣١٦)**	**(١٩,١٠٠,٣١٦)**
صافى أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة	**١,٠٩٢,٢٦٨**	**١٦,٢٩٨,٥٦٢**	**١٧,٣٩٠,٨٣٠**	**(١٠,٢٢٢,٥٠٨)**	**٩,٢٨٤,٨٠٩**	**(٩٣٧,٦٩٩)**
ضريبة الدخل	–	(١,٦٨٠,٣٠١)	(١,٦٨٠,٣٠١)	–	(٤,٥٢٤,٠٣٤)	(٤,٥٢٤,٠٣٤)
صافى أرباح (خسائر) الفترة بعد الضريبة	**١,٠٩٢,٢٦٨**	**١٤,٦١٨,٢٦١**	**١٥,٧١٠,٥٢٩**	**(١٠,٢٢٢,٥٠٨)**	**٤,٧٦٠,٧٧٥**	**(٥,٤٦١,٧٣٣)**
موزع كالتالى:						
حقوق مساهمى الشركة الام	١,٠٩٢,٢٦٨	١٤,٦١٨,٢٦١	١٥,٧١٠,٥٢٩	(١٠,٢٢٢,٥٠٨)	٤,٧٦٠,٧٧٧	(٥,٤٦١,٧٣١)
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	–	(٧,٧٣٤,٠٧٩)	(٧,٧٣٤,٠٧٩)	–	١,٦٠٧,٩٠٤	١,٦٠٧,٩٠٤
	١,٠٩٢,٢٦٨	**٦,٨٨٤,١٨٢**	**٧,٩٧٦,٤٥٠**	**(١٠,٢٢٢,٥٠٨)**	**٦,٣٦٨,٦٨١**	**(٣,٨٥٣,٨٢٧)**

٧- **ناتج إحالة محافظ حقوق مالية**

	الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
ناتج تصكيك محافظ حقوق مالية	٧٢,٥٠٩,٣٢٨	٨١,٧٤٢,٩٥٧	٥٦,١٤٦,٢٣٨	٣١,٠٠٢,٧١٠
ناتج خصم محافظ حقوق مالية	١٣٢,٢٨٠,٨٦٥	٢٦٧,٧٤٩,٨٤٨	٧٣,٦١٤,٤٧٣	١٣٦,٤٠٧,٢٧٩
ناتج توريق محافظ حقوق مالية	٣٦٠,٠٦٠,٣١٨	-	١٦٥,٢٦٢,٣٠٥	-
	٥٦٤,٨٥٠,٥١١	**٣٤٩,٤٩٢,٨٠٥**	**٢٩٥,٠٢٣,٠١٦**	**١٦٧,٤٠٩,٩٨٩**

٨- **اتعاب المحافظ المدارة**

	الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
اتعاب إصدارات التوريق	٣٥,١٥٠,٤٤٤	٢٤,٢٦٨,١٩٢	٢٠,٠٢٠,٣٦٠	١١,١٢٤,٣٥٩
إيراد خصم مخصص الضمان	٤٤,٣٤٦,٨٧١	٣٩,٦٩٠,٠٨٩	٢٢,٥٤٧,٠٣٩	٢٢,٥٦٣,٢٠٥
اتعاب إدارة صكوك	٦٥,٨٥٤,٩٩٠	٣٩,٢٢٦,٤٩١	٣٥,٢٢٨,٧١٥	٢٠,٩٥٩,٥٠٦
اتعاب الإدارة وحافز الأداء*	٩٠٦,٨٦٨	٢,١٦٩,٩٥٧	٣٠٢,٢٩٦	٧٢٤,٣٠٢
إيرادات مرتجعات تأمين	١,٤٠١,٥٣٧	٣٣٥,٠١١	٩٤٣,٨٣٣	٢٤٥,٢٦٢
أتعاب تحصيل	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
	١٤٧,٧٨٠,٧١٠	**١٠٥,٨٠٩,٧٤٠**	**٧٩,١٠٢,٢٤٣**	**٥٥,٦٧٦,٦٣٤**

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

٩- ناتج عمليات شركة التوريق

	الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
ايرادات عوائد محافظ الحقوق المالية	٦٣,١٢٩,٩٧١	١٤٥,٦٦٢,٦٠٨	٢٩,٨٦٦,٣٠٩	٦٦,٥٤١,٧٠٥
عوائد استثمارات الفائض لدي امين الحفظ	١١,١٢٤,٦٦٣	١٠,٩٨٩,٢٨٩	٦,٣٧٩,٣٧٣	٦,٦٤٢,٥١٥
فوائد قرض السندات واستهلاك تكلفة التوريق	(٦٠,٠٥٠,٢٤٩)	(١٣٦,٤٩٢,١٧٢)	(٢٦,٤١٥,٨٦٥)	(٦٢,١٨٢,٨٤٧)
تكلفة وثائق تامين	(٣,١٥٤,١٥٢)	(٧,٠٥٥,٠٩٨)	(١,٤١٣,٠٩٢)	(٣,٢٥٠,٧٠٣)
اتعاب المحصل	(١٢٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)
اتعاب أمين الحفظ	(٤٤٥,٠٥٩)	(١,١٣٢,٦٦٨)	(١٩٢,٨٦٠)	(٥١١,٥٢٨)
أتعاب الإصدارات	(٩,٣٩٢,٩٠٦)	(٢٢,٠٧٤,٤٦٧)	(٤,١٢٨,٥٥٢)	(١٠,٠٥٦,٣٩٢)
ناتج عمليات شركة التوريق	**١,٠٩٢,٢٦٨**	**(١٠,٢٢٢,٥٠٨)**	**٤,٠٣٥,٣١٣**	**(٢,٨٧٧,٢٥٠)**

١٠- إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية

	الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
	جنيه مصري	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
فوائد تمويل سيارات	١٠٨,٥١١,٩٣٦	٤١,٢١٠,٣٥٢	٥٦,٠٢٥,٦٩٩	٢٣,٠٧٦,٧٣٧
فوائد تمويل عقاري	٩٩,١٠٣,٨٥٧	٥٧,٥٢٨,٠٠٦	٥٢,٠٤٩,٠٥٠	٣١,٢٨٧,٩٦٧
فوائد تخصيم	٦٧,٧٩٧,٧٩٣	٣٠,١٦٤,١٤٩	٣٥,٨٤٣,٨٨٢	١٨,١٩٠,٥٧٦
فوائد عقود التأجير التمويلي	١٠١,٥٣٤,١٤٥	٨٢,٩٤٨,٥٤٥	٥١,٣٥٨,٦٠٣	٤٢,٢٩٥,٦٦٥
فوائد تمويل تسوق	١٧٧,٨٩٧,٤٣٧	٨٣,٧٥٨,٨٤٦	٩٢,٣٤٧,٩٦٥	٥٠,٦٠٩,١٧٦
فوائد تمويل مصاريف جامعات	٢,٣٥٣,١١٢	١,٤٩٩,٨٤٦	١,٠٣٦,٩٨٨	٧١٧,٦٢٨
فوائد تمويل نوادي	٢٤,٤٤٥,٦٢٤	١٣,٣١٩,٠٤٥	١١,٥٩٣,٩٤٦	٧,٦٨٥,٨٧٢
فوائد تمويل خدمات	–	١٤,٧٨٨	–	–
فوائد تمويل دراجات مائية	٤٩,٢٣٨	–	٤٩,٢٣٨	–
فوائد تمويل دراجات بخارية	٧٤,٥٣٦	–	٧٤,٥٣٦	–
فوائد تمويل تشطيبات	١١,٧٨٠	–	١١,٧٨٠	–
فوائد تمويل حفلات	١,١١٨,٥١٨	–	٦٠٣,٥٩٦	–
إيرادات غرامات تأخير	٩,٠٢٢,٧٦٦	٢,٨٩١,٢٧٥	٥,٤٣٩,٨٩٣	١,٤٢١,٦٨٠
	٥٩١,٩٢٠,٧٤٢	**٣١٣,٣٣٤,٨٥٢**	**٣٠٦,٤٣٥,١٧٦**	**١٧٥,٢٨٥,٣٠١**

١١- إيرادات الاتعاب والعمولات

	الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
إيرادات مقابل خدمات إدارية	٨٧,١١٢,٥١٦	٦٠,٣٢٠,٤٥٥	٤٥,٢٢٠,٧٨٩	٢٨,٢٢٨,٥٧٩
إيرادات خدمات ترويج وتغطيه إكتتاب	٥٠,٧٦٠,٠٠٠	٢٤,٣٨٢,٥٠٠	٢٥,٢٩٥,٠٠٠	-
عمولات من موردين التمويل الإستهلاكى	٢٤,٦٤٤,٥٢٢	١٠,١٢٩,٩٥٩	٩,٧٣٥,٢٠١	٦,٣٠٤,٤٧٥
إيرادات تعاقديه	٥,١٩٢,٦٥٥	٢,٠٣٦,٠٦٨	٢,٧٣١,٥٧٤	١,٣٧٨,١٧٨
إيرادات تأمين عقود تأجير تمويلى	١,١٣٢,٣٥٠	١,١٥٥,٨١٢	٥٥٠,٠٣٥	٥٩١,١٨٨
إيرادات خدمات تحصيل للغير	٧,٩٤٥,٣٨٤	٦,٧٨٨,٦١٤	٤,٠٠٩,١٧٨	٣,٣٦٠,٢٩٧
ايرادات خدمات إدارة أصول	٨٨,٠٨٧	٤٠,٢١٢	٤١,١٠٥	٣٣,٩٩١
عمولات سداد للغير	٩٩,٣٨١	٥,١٢٩	٤٥,٥١٣	(٨,٦١٩)
متنوعة	٤٩,٩٠٨	٢٦,٩٣١	٢٥,١٦٤	٢٦,٩٣١
	١٧٧,٠٢٤,٨٠٣	**١٠٤,٨٨٥,٦٨٠**	**٨٧,٦٥٣,٥٥٩**	**٣٩,٩١٥,٠٢٠**

١٢- مصروفات الاتعاب والعمولات

	الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
عمولات مبيعات	٥٤,٧٢٤,٠٧٢	٢٩,١١٣,٠٠٥	٢٧,٢٦٠,٦٠٦	١٥,١٠١,٩٤١
مصروفات خدمات ترويج	١٣,٤٢٢,٥٠٠	٧,٢٩٠,٠٠٠	٧,٣٤٥,٠٠٠	٤١٢,٩٧٢
مصروفات تامين عقود تأجير تمويلي	٦٤١,٢٠٩	٥٠٤,٧٥٥	٣٣٠,٠٥٢	٢٥٠,٥٩٤
اتعاب تحصيل	٢,٤١٣	٢,٩٩١	٧٦٢	١,٥٥٧
اتعاب وعمولات أخرى	٢٧٢,٠٣٤	٣٤٢,٤٨٦	١٥١,٠٤٥	٢١٦,٩٧٧
	٦٩,٠٦٢,٢٢٨	**٣٧,٢٥٣,٢٣٧**	**٣٥,٠٨٧,٤٦٥**	**١٥,٩٨٤,٠٤١**

١٣- صافي التعويضات

	الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة	١٥٥,٣٧٥,٩٨٢	١٠٦,٤٨٥,٠٨٢	٨١,٩٢٤,٧٠٧	٥٤,٧٢٠,٥٤٢
مخصص التعويضات تحت التسوية	٢٣,٦٨٤,٢١٩	١٦,٦٣٣,٣٢٠	٨,٧٩٦,٠٢٧	٩,٥٤١,٠٤٩
	١٧٩,٠٦٠,٢٠١	**١٢٣,١١٨,٤٠٢**	**٩٠,٧٢٠,٧٣٤**	**٦٤,٢٦١,٥٩١**

١٤- عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج

	الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
عمولات مباشرة	٩٣,٩٨٩,٩١٠	٥٨,٤١٧,٧٢٣	٤٦,٦٤٩,٧٧٤	٣٣,٨٢٥,٩٠٧
تكاليف الإنتاج	٨١,٢٦١,١٥٩	٤٨,٢٥٤,٨٩١	٤٠,٧٠٤,٣٢٨	١٨,٢٥٨,٧٠٢
مصروفات بنكيه	٨١٣,٧٢٦	٣٠٩,٦٨٧	٣٩٨,٥٤٧	١٥٨,١٢٦
عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر	(٢٦,٤١٣,١٢٤)	(١٦,٤٧١,٢١٢)	(١٠,٦٤٠,٥٠٨)	(٨,٧٢٠,٠٦١)
	١٤٩,٦٥١,٦٧١	**٩٠,٥١١,٠٨٩**	**٧٧,١١٢,١٤١**	**٤٣,٥٢٢,٦٧٤**

١٥- إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية

	الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
	جنيه مصرى	جنيه مصري	جنيه مصرى	جنيه مصرى
ايرادات خدمات وساطة تأمينيه	٢٤,٤٦٠,٧٢٩	١٩,٧٢٤,٢٥٤	١٤,١١٢,٥٩٢	٩,٤٤٤,٥٧٦
ايرادات متنوعة	٦٠٤,٦١٣	٧٣٨,٦١٣	٢١٦,٧١٢	٦٠٢,١٠٠
	٢٥,٠٦٥,٣٤٢	**٢٠,٤٦٢,٨٦٧**	**١٤,٣٢٩,٣٠٤**	**١٠,٠٤٦,٦٧٦**

١٦- مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية

	الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
تكلفه مبيعات خدمات وساطه تأمينيه	١٢,٨١٥,٢٧٨	٣,٩٦٠,٠٠٩	١٠,٠٧٨,٩٥٨	٢,٠٣٦,٢٧٧
مصروفات بنكية وساطه تأمينيه	١٨,٤٨٠	١١,٦٢١	٩,٩٧٠	٦,٠٥٩
	١٢,٨٣٣,٧٥٨	**٣,٩٧١,٦٣٠**	**١٠,٠٨٨,٩٢٨**	**٢,٠٤٢,٣٣٦**

١٧- إيرادات تشغيل اخري

	الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
اتعاب إدارة الصكوك	٨,٢٥١,٤٤٤	٥,٧٣٢,٢٠٢	٤,١٣٧,١٤٦	٣,٩٥١,٧٣٥
ايرادات مبيعات خدمات إعلانيه	٢,٢٢٣,٤٤٥	١,٨٦٥,٤٨١	١,٢٦٣,٩٨٦	٥٣٥,٣٨٩
إيرادات تقييمات تمويل عقاري	٣٥٦,٣٠٠	٣٨١,٨٣٠	١٥٧,٦٠٠	١٧٦,٠٠٠
إيرادات تقييمات تأجير تمويلي	٤٠,٢٣٤	٥٠,٨٥٠	١٢,٢٣٤	٢٠,٥٥٠
إيرادات تأجير للغير	١٦٩,١١٩	٢٠٠,٨٨١	٨٤,١٦٧	١٠٦,٢١٣
إيرادات إصدارات صكوك	١,٢٥٠,٠٠١	٨٩٢,٨٥٨	٦٢٥,٠٠٢	٤٤٦,٤٣٠
إيرادات خدمات تحصيل من العملاء	١٧,٦٦٧	٣٥,٨٠٢	٧,٧٢٠	٢٥,٦٧٩
إيرادات اتعاب صندوق استثمار	٤١٠,١٤١	١,٣٧٦,٣٥٦	٢٣٧,٤٧٧	٥٣٦,٠٥٧
إيرادات تعويضات	٣,٦٦٦,٩٥٤	–	–	–
أخرى	١,٥٣٨,٣٣٩	٢٣١,٨٧٨	٥٩٣,٥٣٢	(٦٣٥,٣٥١)
	١٧,٩٢٣,٦٤٤	**١٠,٧٦٨,١٣٨**	**٧,١١٨,٨٦٤**	**٥,١٦٢,٧٠٢**

١٨- مصروفات تشغيل اخري

	الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
اتعاب الاستعلام الائتماني	٦,٠٢٧,٨٧٣	٨,٠٢٥,٩٧٥	٣,١٠٣,٧٤٥	٥,٥٧٥,٩٨١
مصروفات ايجار	١,١٨٤,٨٧١	٣٣٨,٦٥٠	٨١١,٢٣٠	١٦٩,٣٢٥
مصروفات إصدارات الصكوك	٥,٣١٦,٧٤١	٣,٤٨٨,١٣٦	٢,٦٥٧,٠٤٠	١,٧٤٤,٠٦٦
مصروفات خدمات إعلانية	١,٢٦٧,٧٥٢	٧٠٦,٥٩١	٨١٠,٤٢٨	١٤٣,١١٣
مصروفات تشغيل أخرى	٦٩٥,٦٤٦	٤٨٦,٨١٢	٣٢٣,٤٣١	٦٩,٣٠١
عمولات خدمات	٣٦٠,٠٨٦	١٧٩,٥٠٠	٢٦٩,٣٥٠	٩٩,٠٠٠
	١٤,٨٥٢,٩٦٩	١٣,٢٢٥,٦٦٤	٧,٩٧٥,٢٢٤	٧,٨٠٠,٧٨٦

١٩- الإهلاكات والاستهلاكات

	الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
اهلاك الأصول الثابتة	٢٨,٢٢٨,٦٢٦	٢٢,٨٤٧,٨٤٢	١٤,٣٨١,٨٥٥	١١,٧٢٠,٤٨٢
استهلاك أصول حق انتفاع	٢٨,٤١١,٦٢٤	٢٢,٣٥٩,٢٦٢	١٤,٤٥٢,٤٢٩	٩,٧٩٥,٩٦٧
	٥٦,٦٤٠,٢٥٠	**٤٥,٢٠٧,١٠٤**	**٢٨,٨٣٤,٢٨٤**	**٢١,٥١٦,٤٤٩**

٢٠- مصروفات اخري

	الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أتعاب مهنية واستشارات	١٢,٧٨٩,٩٩٥	١٤,٩٥٩,٨٠٦	٦,١٨١,٨٢٧	٧,٦٤٥,٠٧٦
تأمين مقرات وأصول	١,٣٢٣,٠٦٩	٨٦٩,٤٤٨	٧٩٣,٧٣٥	٧٩٢,٢٨١
المساهمة التكافلية	٦,٠٢١,٢٤٥	٣,٩٤٢,٢٨٤	٣,١٠٩,١٨٨	١,٩٣٠,٤٧٣
إيجار الفروع والسيارات	٦,٤٢٣,٢٦٨	١,٠٣٦,٨٩٩	٣,٣٩٨,٦١٥	٤٩٨,٧٨٤
إعلانات ومصروفات إدارية وتجديد بورصة	٦٦٥,٨٥٦	٩٦٣,٧٢٨	١١٩,٦٨١	٢٥٠,٢٠٣
إقامة	٣,٩٢٠,٩٣٣	١,٩٢٤,٨٤٥	٢,٥٧٠,٥٤٨	١,٤٥٤,٧٢٤
تشغيل سيارات	١,٢٢٤,٠٠٠	١,٠٤٤,٨٠٦	٦٩٦,٤٢٧	٤٨٧,٩٢٠
تكلفه نقل أموال	٩٠٠,٧٨٧	٥٨٠,٩٤١	٤٣٥,٧٠٦	(٢٨٩,٦٧٩)
أدوات كتابيه ومطبوعات	٣,٥٠٦,٨٥٠	٣,٥٩٥,٢٩٢	١,٥٦٥,٣١٩	٢,٢٣٢,٢٥٤
دورات تدريبيه للعاملين	١,١٦٨,٤٣٨	٤٤٥,٨٨٤	٢٩٩,٤٥٢	٣٣,٧٧١
انتقالات	١,٣٨٥,٦٩٠	٨٥٥,٣٨٤	٨٧٥,٤٨٦	٣٧٧,١٨٢
تكلفه خدمات مجانية للعملاء	١,٩٧٩,٥٥٠	٥٢٢,٧٥٠	١,١٦٠,٧٠٠	٢٢٥,٤٥٠
مصروفات ايجار أنظمة تشغيل ومواقع إلكترونية	٦,٨٢٤,٢٢١	٢,٤١١,٢٨٢	٢,٣٩٦,٩٤٠	١,٣٦٥,٠١١
مصروفات مقرات	١٧,٨٥٩,٨٠٣	١٣,٦١٤,٨٥٣	٨,٨٩٣,٠٢٨	٨,٨٦٢,٩٢٠
مصروفات ضيافة	٣,٦٧٢,٤٩٠	٤,٣١٦,٤٠٤	١,٧٤٤,٣٦٨	٢,٧٧٧,١٠٣
مصروفات تأسيس	–	١٤٢,٧٦٤	–	–
رسوم واشتراكات	٦,٨٨٦,٢٢٢	١,٣٢٩,٧٠٦	٣,٩٧٢,٨٧٢	٦٢٠,١٣٨
مصروفات أخرى	٥,٣٥١,١١٢	٢,١٥٨,٤٧٨	٦٣٢,١٣٨	(٧١٤,٢٧٥)
	٨١,٩٠٣,٥٢٩	**٥٤,٧١٥,٥٥٤**	**٣٨,٨٤٦,٠٣٠**	**٢٨,٥٤٩,٣٣٦**

٢١- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

	الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (عملاء)	١٢٩,٨٥٦,٩٤٥	٢٦,٣٦٠,٨٦٩	٤٦,٤٣٢,٨٠٨	١٢,٧٠٠,٠٣٧
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (نقدية)	١٤٢,٦٥٢	١٤,١٤٩	(٣٢٤,٢١١)	١٦,٧٦٦
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (مدينون)	(٦,٢٥٨,٠٠٩)	(٤٠٩,٩٢٥)	٩٦٣,٠٤٦	(١٣٧,٤٦٩)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (مدينو عمليات تامين)	٥,٢٥١,٤١٤	٦٣٨,١٩٧	٢,٢٦١,٣٧٣	٦٣٨,١٩٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (استثمارات)	(١٤,٠٩٠)	٧٢,٩٤٣	(٤,٨٦٦)	٥١,٥٩٣
	١٢٨,٩٧٨,٩١٢	**٢٦,٦٧٦,٢٣٣**	**٤٩,٣٢٨,١٥٠**	**١٣,٢٦٩,١١٧**

٢٢- ضرائب الدخل

	الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
ضرائب الدخل الحالية	١٢٦,٤٥٣,١١٨	٩٦,٣١٤,٠٦٩	٦١,٧٦٦,٦٥٨	٤٥,٣٦١,٦٧٨
ضرائب الدخل المؤجلة	٦٨,٦٤٧	(٢٠٨,٧٣٦)	٩٠٢,٤٧٨	٦٧,٤٢٢
ضرائب اذون خزانة	١٣,٠٣٢,٩٠٠	١٦,٤٦١,٣٧٠	٦,٨٦٩,٦٦٧	٦,٩٩٩,٠٥٠
إجمالي	**١٣٩,٥٥٤,٦٦٥**	**١١٢,٥٦٦,٧٠٣**	**٦٩,٥٣٨,٨٠٣**	**٥٢,٤٢٨,١٥٠**

أصول ضريبية مؤجلة	**٣٠ يونيو ٢٠٢٣**	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٢**
	جنية مصري	**جنية مصري**
الأصول الثابتة (الإهلاك)	١,٢٥٩,٩٩٠	٤٩٢,٤٣٢
الإجمالي	**١,٢٥٩,٩٩٠**	**٤٩٢,٤٣٢**

التزامات ضريبية مؤجلة	**٣٠ يونيو ٢٠٢٣**	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٢**
	جنية مصري	**جنية مصري**
محافظ مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٥,٧٧٥,٤٤٤	٤٦,٠١٤,٢٥٦
الإجمالي	**٢٥,٧٧٥,٤٤٤**	**٤٦,٠١٤,٢٥٦**

سعر الضريبة الفعلي	**٣٠ يونيو ٢٠٢٣** **جنية مصري**	**٣٠ يونيو ٢٠٢٢** **جنية مصري**
الربح المحاسبي بقائمة الدخل (قبل الضريبة)	٤٦١,٨٦٣,٤٨٣	٣٨١,١١٦,٤٩٤
سعر الضريبة	٢٢.٥٠٪	٢٢.٥٠٪
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي	**١٠٣,٩١٩,٢٨٤**	**٨٥,٧٥١,٢١١**
أثر التسويات الضريبية	٣٥,٦٣٥,٣٨١	٢٦,٨١٥,٤٩٢
ضريبة الدخل	**١٣٩,٥٥٤,٦٦٥**	**١١٢,٥٦٦,٧٠٣**
سعر الضريبة الفعلي	٣٠.٢٢٪	٢٩.٥٤٪

٢٣- نصيب السهم الأساسي المرجح في الأرباح

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

	الستة أشهر المنتهية في		**الثلاثة أشهر المنتهية في**	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ **جنية مصري**	**٣٠ يونيو ٢٠٢٢** **جنية مصري**	**٣٠ يونيو ٢٠٢٣** **جنية مصري**	**٣٠ يونيو ٢٠٢٢** **جنية مصري**
صافي أرباح الفترة لمساهمي الشركة الأم	٣٠٧,٧٩٠,٦٨٧	٢٥٧,٩٢٤,٠١٢	١٧١,٨٧٨,٧٠٥	١٠٤,٣٧٨,٨٤٨
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	١,١٨٧,٥٣٣,٦٦٥	١,١٨٤,١٦١,٢٢٩	١,١٨٧,٥٣٣,٦٦٥	١,١٨٤,١٦١,٢٢٩
نصيب السهم الأساسي في أرباح الفترة	**٠.٢٦**	**٠.٢٢**	**٠.١٤**	**٠.٠٩**

٢٤- نقدية وارصدة لدي البنوك

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ **جنية مصري**	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٢** **جنية مصري**
بنوك – حسابات جارية	٦٧٩,٢٩٩,٤٦١	٥٤٣,٢٩٠,١٧٣
نقدية بالخزينة	١٨,٨١٩,٩٥٢	١٣,٢٤٣,٩٥٣
ودائع لأجل	٣٢٢,٢٢٥	٢٩٨,٣٥٥,٤٠٢
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٩٢٥,٥٨٢)	(٧٨٢,٩٢٩)
	٦٩٧,٥١٦,٠٥٦	**٨٥٤,١٠٦,٥٩٩**

٢٥- محافظ حقوق مالية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ **جنية مصري**	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٢** **جنية مصري**
٢٥-١ محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢,٦٦٧,٨٥٣,٠٤٧	٢,١٦٥,٤٨٤,٥٥٥
٢٥-٢ محافظ حقوق مالية بالتكلفة المستهلكة	٣,٩٢٤,١٤٣,٢٦٤	٣,٩٧٠,٧٥٥,١٢٣
	٦,٥٩١,٩٩٦,٣١١	**٦,١٣٦,٢٣٩,٦٧٨**

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنية مصري
عملاء تمويل سيارات	١,٢١٠,٧٧٦,٣٣٩	٦٨٨,٦٤٩,٥٥٤
عملاء تمويل سلع وخدمات	١,٤٥٧,٠٧٦,٧٠٨	١,٤٧٦,٨٣٥,٠٠١
	٢,٦٦٧,٨٥٣,٠٤٧	**٢,١٦٥,٤٨٤,٥٥٥**

٢٥-٢ محافظ حقوق مالية بالتكلفة المستهلكة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنية مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنية مصري	
	خلال سنه	أكثر من سنه	خلال سنه	أكثر من سنه
عملاء تمويل تسوق	٣٣٣,٨٤٢,٠٤٧	٤٤,٠٢٤,٧٢١	٥٠٦,٩٣٥,٩٣٧	١٣٥,١٥٠,٨٩١
عملاء خدمات	١٠,٠٩٦,٠٠٥	–	٧,٦٥٢,٤٥٢	–
عملاء تأجير تمويلي	٧٣٩,٠٠١,٠٦١	٩٣١,٣٦٤,٨٧٤	٧١٨,٩٨٨,٢٣٣	٩٢٩,٤٨٥,٨٩١
عملاء تخصيم	٧٤٩,٠٦٠,٥٣٩	١٤٠,٦٢٨,٦٢١	٦٨٠,٨٢٠,٦٥٥	١٢٣,٤٣٢,٤٢٢
عملاء تمويل عقاري	٤٨٣,٣٩٠,٥٧٨	٢,٣١٣,٢١٨,٣٠١	٤١٦,٢٥٦,٦٢٣	٢,١٨٤,٦٩٩,٠٤٢
عملاء تمويل عضويات أندية	٢٨,٤٣٦,٢٩١	٤٦,٧٦٩,٠٢٦	–	–
الاجمالي	**٢,٣٤٣,٨٢٦,٥٢١**	**٣,٤٧٦,٠٠٥,٥٤٣**	**٢,٣٣٠,٦٥٣,٩٠٠**	**٣,٣٧٢,٧٦٨,٢٤٦**
يخصم:				
فوائد دائنة ومبيعات تأمين مؤجلة وغير محتسبة	(٦٣٥,١٣٧,٨٤٢)	(١,١٠٠,٨٤٠,٧٦٣)	(٥٥١,١٠٩,٩٤٣)	(١,٠٣٩,٩١٠,٤٧٦)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة**	(٦٥,٣٥٢,٢٣٦)	(٩٤,٣٥٧,٩٥٩)	(٥٩,٣١١,٩٤١)	(٨٢,٣٣٤,٦٦٣)
الصافي	**١,٦٤٣,٣٣٦,٤٤٣**	**٢,٢٨٠,٨٠٦,٨٢١**	**١,٧٢٠,٢٣٢,٠١٦**	**٢,٢٥٠,٥٢٣,١٠٧**
	٣,٩٢٤,١٤٣,٢٦٤		**٣,٩٧٠,٧٥٥,١٢٣**	

**وفيما يلي بيان بحركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنية مصري
الرصيد في أول الفترة	١٤١,٦٤٦,٦٠٤	٢٦,١٨٨,١١٩
المكون خلال الفترة	١٨,٠٦٣,٥٩١	١١٥,٤٥٨,٤٨٥
الرصيد في أخر الفترة	**١٥٩,٧١٠,١٩٥**	**١٤١,٦٤٦,٦٠٤**

٢٦- مدينو عمليات التأمين

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنية مصري
أقساط تحت التحصيل	٨٨,٧٧٤,٩٥٦	٤٠,٠٩٣,٢٩٩
أقساط تأمين لم تستحق	٢٣٠,٣٣٣,١٤١	١٠٤,٠٦٢,٦٢٣
شيكات آجلة	٤٥,٩٢٩,٧٧٢	١١,٧٢٥,٣٤٩
حسابات جارية للمؤمن لهم	٨١,٤٨٤,٧٣٥	٣٦,٤٣٧,٠٤١
الإجمالي	**٤٤٦,٥٢٢,٦٠٤**	**١٩٢,٣١٨,٣١٢**
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١٠,٤٨٧,١٦٥)	(٥,٢٣٥,٧٥٢)
	٤٣٦,٠٣٥,٤٣٩	**١٨٧,٠٨٢,٥٦٠**

وفيما يلي بيان بحركة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنية مصري
الرصيد في اول الفترة	**٥,٢٣٥,٧٥٢**	**١,٣٦٧,٥٥٥**
المكون خلال الفترة	٧,٥٨٢,٢٣٧	٥,٠٩٨,٦٥٠
انتفي الغرض منة	(٢,٣٣٠,٨٢٤)	(١,٢٣٠,٤٥٣)
الرصيد اخر الفترة	**١٠,٤٨٧,١٦٥**	**٥,٢٣٥,٧٥٢**

٢٧- استثمارات بطريقة حقوق الملكية

اسم الشركة	نسبة المساهمة ٢٠٢٣	قيمة المساهمة ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنية مصري	نسبة المساهمة ٢٠٢٢	قيمة المساهمة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنية مصري
شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات	٤٩٪	١٢,٣١٩,٦٠٧	٤٩٪	١١,٦٣٢,١١٩
شركه ستار لتقسيط السيارات	٣٣.٤٪	٤,٨٩١,٩٨٤	٣٣.٤٪	٤,٧٧٦,٩٦٠
شركه عز العرب / كونتكت فايننشال	٤٩٪	١١,٥٢١,٧٨٧	٤٩٪	١٠,٢٢٠,١٢٩
الشركة المصرية لخدمات التقسيط	٤٩.٩٪	٦,٨٣٨,٣٠٦	٤٩.٩٪	٥,٧٧٣,٣٨٦
شركة وصلة براوزر- جزيرة كايمان (إيضاح ٤٧)	٤٣.١٪	٩٤,٣٥٤,٥٩٦	٤٣.١٪	٩٩,٨٧٩,٧٥٠
شركة أي إس للاستثمارات المحدودة	٤٠٪	٦٨,٤٠٠,٢٧٥	٤٠٪	٥٩,٢٩٦,٣٩٠
شركة موتور كير-سيرفيس	٤٠.٢٪	١٣٦,٣٦١	٤٠.٢٪	-
		١٩٨,٤٦٢,٩١٦		**١٩١,٥٧٨,٧٣٤**

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	بافاريان كونتكت لتجارة السيارات	ستار لتقسيط السيارات	عز العرب / كونتكت فايننشال	المصرية لخدمات التقسيط	وصلة براوزر – جزيرة كايمان	شركة موتور كير –سيرفيس	شركة أي إس للاستثمارات المحدودة
إجمالي الاصول	٢٦,٥٩٢,٣٥٨	١٥,١٤٥,١١٥	٢٨,٠٣١,٤٧٥	٣١,٢٥٠,٥٨٧	٢٧١,٤٦١,٥١٦	٥,٢٤٥,٦٨٤	٦٣٤,٧٦١,٢٦٧
إجمالي الالتزامات	(١,٤٣٦,٥٢٢)	(٤١٦,٤٧٦)	(٥,٩٠٧,١٠٦)	(١٧,٥٧١,٢٤٢)	(٧٩,٢٤٠,١٩٧)	(٤,٩٦٨,٥٢٧)	(٣٠٩,٥٥٣,٣٣٨)
صافي الأصول	**٢٥,١٥٥,٨٣٥**	**١٤,٧٢٨,٦٣٩**	**٢٢,١٢٤,٣٦٩**	**١٣,٦٧٩,٣٤٥**	**١٩٢,٢٢١,٣١٨**	**٢٧٧,١٥٧**	**٣٢٥,٢٠٧,٩٢٩**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بافاريان كونتكت لتجارة السيارات	ستار لتقسيط السيارات	عز العرب / كونتكت فايننشال	المصرية لخدمات التقسيط	وصلة براوزر – جزيرة كايمان	شركة أي إس للاستثمارات المحدودة
إجمالي الاصول	٣٩,١٤٨,٧٤٥	١٥,٨١٢,٤٢٦	٢٣,٩٩٢,٧٣٦	٣٠,١٥٦,٣٣٥	١٨٠,١١٩,٣٣٩	٤٠٨,٢٣٦,٠١٤
إجمالي الالتزامات	(١٥,٢٧٨,٣٦٢)	(١,٣٥٢,٣٨٧)	(٣,١٨١,١١٨)	(١٨,٦٠٧,٢٥٤)	(٣٥,٢٢٩,٣٦٠)	(١٢٣,٣٨٢,٦٢٥)
صافي الأصول	**٢٣,٨٧٠,٣٨٣**	**١٤,٤٦٠,٠٣٩**	**٢٠,٨١١,٦١٨**	**١١,٥٤٩,٠٨١**	**١٤٤,٨٨٩,٩٧٩**	**٢٨٤,٨٥٣,٣٨٩**

ملحوظة:

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

٢٨- استثمارات مالية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنية مصري
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (حقوق ملكية)	١٥,٨٩٥,٩٨٢	١٥,٨٩٥,٩٨٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين)	٧٣٦,٣٦٣,٣٣٨	٨٣٨,٣٤٠,٦٩٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٨,٨٩٢,١٧٢	٦٦,٦٨١,٦١٧
	٧٧١,١٥١,٤٩٢	**٩٢٠,٩١٨,٢٩٥**

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنية مصري
الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري*	٦,٤١٣,٧٥٠	٦,٤١٣,٧٥٠
ايه أي فينتشر	٦,٣٣٦,٢٣٢	٦,٣٣٦,٢٣٢
ساكنين	٣,١٤٦,٠٠٠	٣,١٤٦,٠٠٠
	١٥,٨٩٥,٩٨٢	**١٥,٨٩٥,٩٨٢**

*يتمثل في استثمار إلزامي وتم تقييم الاستثمار بالتكلفة نظراً لأنها غير مقيدة بسوق نشطة ولا يمكن تحديد قيمتها العادلة بصورة موثوق بها اخذا في الاعتبار الاتي:

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

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	جنية مصري	جنية مصري
أذون خزانة (استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)	٣٧٠,٦١٥,٧٠٥	٤٣٩,٦٢٢,٨٤٩
صكوك	٤٤,٩٧١,٧٩٥	٤٤,٩٥٧,٦١٧
سندات توريق	٥٥,٧١٢,٨٢٠	٥٥,٧٢٤,٩١٨
سندات خزانة	٢٦٥,٠٦٣,٠١٨	٢٩٨,٠٣٥,٣١٢
	٧٣٦,٣٦٣,٣٣٨	**٨٣٨,٣٤٠,٦٩٦**

ج) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	جنية مصري	جنية مصري
صندوق استثمار شركة ثروة لتأمينات الحياة	١٨,٨٩٢,١٧٢	٦٦,٦٨١,٦١٧
	١٨,٨٩٢,١٧٢	**٦٦,٦٨١,٦١٧**

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	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	جنية مصري	جنية مصري
محافظ الحقوق المالية	٥٧٧,٧٧٣,٣٤٧	٩٧٧,٠٩٩,٢٥٠
مبالغ محصلة لحساب امين الحفظ	٩,٨٠٧,٢٠٦	٨٤٩,٩٨٥
نقدية لدى أمين الحفظ	١٢٧,٣٦٥,١٤٩	١٠٨,٦١٠,٢٩٢
إجمالي الأصول المالية المحالة	**٧١٤,٩٤٥,٧٠٢**	**١,٠٨٦,٥٥٩,٥٢٧**
(يخصم): قرض السندات	(٦٧٧,٢١٣,٩٧٢)	(١,٠٥٧,٨٧١,٢٩٩)
فائض عمليات التوريق	**٣٧,٧٣١,٧٣٠**	**٢٨,٦٨٨,٢٢٨**

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

٣٠- الأطراف ذات العلاقة

٣٠-١ أرصدة المركز المالي

مستحق من أطراف ذات علاقة

الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنية مصري
شركة موتور كير ايجيبت	شركة شقيقة ٤٠.١٪	١,٤٣٤,٨١٢	٢,٨٥٢,٤٢٦
شركة كونسولداتيد فاينانشيال هولدنج	الشركة الام	٣٣١,١٥٣	٢٢٤,٣٢١
شركة وصلة براوزر – جزيرة كايمان	شركة شقيقة ٢٩٪	٢٧,٩١٢	١٣,٣٥٠
جاري شركة المصرية لخدمات التقسيط	شركة شقيقة ٤٩.٩٩٪	٣,٩١١,٠٧٤	٣,٥٧٥,١٤٨
مساهمين أخرين		٣٠,٢٨٣	٣٠,٢٨٣
		٥,٧٣٥,٢٣٤	**٦,٦٩٥,٥٢٨**

٣٠-٢ المعاملات على قائمة الدخل

		٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنية مصري مصروف (إيراد)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنية مصري مصروف (إيراد)
شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات	شركة شقيقة ٤٩٪		
أتعاب الإدارة وحافز الاداء		(٣١٠,١٢٠)	(١,٦٣٨,٨٣٨)
شركة ستار لتقسيط السيارات	شركة شقيقة ٣٣.٤٪		
أتعاب الإدارة		(١١,٧١٠)	(٢٢,٣٩٠)
شركة عز العرب / كونتكت فايننشال	شركة شقيقة ٤٩٪		
أتعاب الإدارة		(٥٨٥,٠٣٨)	(٥٠٨,٧٢٩)

٣٠-٣ مكافأت وأجور الإدارة التنفيذية

بلغت قيمة مكافأت وأجور الإدارة التنفيذية للمجموعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ٢٥,٨٧٨,٦٧٤ جنيه مصري مقابل ٢٣,٩٨٤,١٩٤ في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

٣١- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنية مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنية مصري	
	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة
تعويضات مستحقة من شركات تأمين	-	-	٧,٧٩٧,٠٥٥	-
مصروفات مدفوعة مقدما	٤٦,٤٥٥,٧٣٢	٣٦,١٤٠,٦١٣	٥٥,٢٣٦,٢٥٥	٣٨,٧٩٠,٩٣٢
دفعات مقدمة لموردين	١٢,٦٦٨,٨٩٧	-	٢١,٥١٠,٥٨٧	-
إيرادات مستحقة	٢٠٣,٨٣٠,٦٢٩	-	٤١,٤٢١,٩٢٣	-
عهد وسلف	١٤,٨٥٦,١٠٢	-	٢٠,٨٧٣,٤٦٣	-
جاري مصلحة الضرائب	٥,١٢٩,٤٧٩	-	٣,٩٨٧,٧٦٨	-
تسوية ضريبة كسب عمل (أسهم اثابة)	٩,٠١٦,١٣٧	-	١٠,٠٥٣,٣٧٤	-
أرصدة مدينة أخري	١٢,٨٨٢,٠٧٠	٢,٥٧٦,٢٢٨	١٧,٥٩٣,١٨٦	٨,٧٧٦,٦٤٤
تأمينات لدي الغير	١,١٧٨,٩٥١	١١,٢٠١,٢٢٧	٣,٦٨٩,٥٢٩	٨,٠٤٦,٩٩٦
المجمعة المصرية للتامين الاجباري	٥,٩١٩,١٩٨	-	٦,٠٦٩,٤٢٧	-
مدفوعات تحت حساب استثمارات	٨,٩٨٩,٤٢٤	-	٨,٩٦٠,٤٣٤	-
مبالغ مستحقة لدي شركات التحصيل	١٥,١١٩,٨٩٢	-	١٠,١٦٠,٨٢٠	-
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١١,٤٧٧,٧٣١)	-	(١٧,٧٣٥,٧٤١)	-
الصافي	**٣٢٤,٥٦٨,٧٨١**	**٤٩,٩١٨,٠٦٧**	**١٨٩,٦١٨,٠٨٠**	**٥٥,٦١٤,٥٧٢**
	٣٧٤,٤٨٦,٨٤٨		**٢٤٥,٢٣٢,٦٥٢**	

وفيما يلي بيان بحركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنية مصري
الرصيد في اول الفترة	**١٧,٧٣٥,٧٤١**	**١٧,٤٨٥,١٠٤**
المكون خلال الفترة	١,٦٧٠,٤٣١	٣٧٠,٤٨٧
انتفي الغرض منة	(٧,٩٢٨,٤٤١)	(١١٩,٨٥٠)
الرصيد اخر الفترة	**١١,٤٧٧,٧٣١**	**١٧,٧٣٥,٧٤١**

٣٢- أصول ثابتة

	أراضى جنية مصري	مبانى جنية مصري	سيارات جنية مصري	أثاث و مفروشات جنية مصري	أجهزة و معدات جنية مصري	حاسب ألي جنية مصري	تجهيزات و تركيبات جنية مصري	الإجمالي جنية مصري
التكلفة								
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	٢,٥٩٣,٨٥٤	١٠,٦٢٩,١٣٨	٣٤,٦٧٨,٣٥٦	٢٣,٧٣٧,٧٢٩	٧١,٤١٧,٢٣٣	١٣٥,١٦٦,٨٥٧	٣٠٧,٨٨٥,٦٦٧
الاضافات خلال الفترة	–	–	٢,٣٧٤,٥٨٧	٦,٥٩٠,١٣٤	٤,٧٥٧,٦٠١	١٠,٨٦٥,٤٧٠	٢٢,١٦٤,٧٣٩	٤٦,٧٥٢,٥٣١
الاستبعادات خلال الفترة	–	–	–	(٣٦٦,١١٠)	(٩٠٧,٢٧٧)	–	(٣,٣٣٠,٤٨٦)	(٤,٦٠٣,٨٧٣)
اجمالي التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	**٢٩,٦٦٢,٥٠٠**	**٢,٥٩٣,٨٥٤**	**١٣,٠٠٣,٧٢٥**	**٤٠,٩٠٢,٣٨٠**	**٢٧,٥٨٨,٠٥٣**	**٨٢,٢٨٢,٧٠٣**	**١٥٤,٠٠١,١١٠**	**٣٥٠,٠٣٤,٣٢٥**
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	٢,٥٩٣,٨٥٤	١٣,٠٤٠,٦٧٩	٤٣,٠٦٢,٨٤٧	٣١,٢٢٦,٥٦٤	٨٩,٩٨١,٠٨١	١٧٢,٥٦٩,١٤١	٣٨٢,١٣٦,٦٦٦
الاضافات خلال الفترة	–	–	١٥,٣٥٣,١١٣	٣,٨٣٩,٢٠٧	٢,١٤٣,٨٩٥	١٤,٠٤٧,٥٢٨	٢٤,٧٣٠,٦٤٣	٦٠,١١٤,٣٨٦
الاستبعادات خلال الفترة	–	–	(٤,٧٦٥,١٢٦)	–	(٢١,٨٩٥)	–	–	(٤,٧٨٧,٠٢١)
اجمالي التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	**٢٩,٦٦٢,٥٠٠**	**٢,٥٩٣,٨٥٤**	**٢٣,٦٢٨,٦٦٦**	**٤٦,٩٠٢,٠٥٤**	**٣٣,٣٤٨,٥٦٤**	**١٠٤,٠٢٨,٦٠٩**	**١٩٧,٢٩٩,٧٨٤**	**٤٣٧,٤٦٤,٠٣١**
مجمع الإهلاك								
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٢	–	٧١٣,٣١٠	٣,٧٤٢,٩٩٥	١١,٦٨٥,٩١٠	١١,٠٠٩,٨٤٥	٤٤,١٢٦,٧٦٢	٤٤,٥٢٢,٣٥٣	١١٥,٨٠١,١٧٥
اهلاك الفترة	–	٦٤,٨٤٦	١,٢٧٩,٤١٥	١,٦١٤,٦٨٠	٢,٣٩٧,٣٦١	٧,٢٢٨,٨٦٧	١٠,٢٦٢,٦٧٣	٢٢,٨٤٧,٨٤٢
مجمع إهلاك الاستبعادات	–	–	–	(١٨٩,٧٧٧)	(٣١٨,٩٧٠)	–	(١,٠٥٤,٠٠٥)	(١,٥٦٢,٧٥٢)
مجمع الاهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	**–**	**٧٧٨,١٥٦**	**٥,٠٢٢,٤١٠**	**١٣,١١٠,٨١٣**	**١٣,٠٨٨,٢٣٦**	**٥١,٣٥٥,٦٢٩**	**٥٣,٧٣١,٠٢١**	**١٣٧,٠٨٦,٢٦٥**
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٣	–	٨٤٣,٠٠٢	٦,٢٧٨,٣٦٥	١٥,٠٢٢,٣٠١	١٥,٧٨٤,٣٥٩	٥٩,٥١٧,٣٨٨	٦٥,٠٤٦,٢٦٣	١٦٢,٤٩١,٦٧٨
اهلاك الفترة	–	٦٤,٨٤٦	١,٥٤٨,٢١٨	٢,٠٤٦,٥٦٧	٣,٠٢٧,٩٧٥	٩,٣٥٠,١٣٧	١٢,١٩٠,٨٨٣	٢٨,٢٢٨,٦٢٦
مجمع إهلاك الاستبعادات	–	–	(٢,٧٩٢,٩٤٢)	–	(١٩,٥٤٩)	–	–	(٢,٨١٢,٤٩١)
مجمع الاهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	**–**	**٩٠٧,٨٤٨**	**٥,٠٣٣,٦٤١**	**١٧,٠٦٨,٨٦٨**	**١٨,٧٩٢,٧٨٥**	**٦٨,٨٦٧,٥٢٥**	**٧٧,٢٣٧,١٤٦**	**١٨٧,٩٠٧,٨١٣**
صافي القيمة الدفترية في:								
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٢٩,٦٦٢,٥٠٠**	**١,٧٥٠,٨٥٢**	**٦,٧٦٢,٣١٤**	**٢٨,٠٤٠,٥٤٦**	**١٥,٤٤٢,٢٠٥**	**٣٠,٤٦٣,٦٩٣**	**١٠٧,٥٢٢,٨٧٨**	**٢١٩,٦٤٤,٩٨٨**
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	**٢٩,٦٦٢,٥٠٠**	**١,٨١٥,٦٩٨**	**٧,٩٨١,٣١٥**	**٢٧,٧٩١,٥٦٧**	**١٤,٤٩٩,٨١٧**	**٣٠,٩٢٧,٠٧٤**	**١٠٠,٢٧٠,٠٨٩**	**٢١٢,٩٤٨,٠٦٠**
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	**٢٩,٦٦٢,٥٠٠**	**١,٦٨٦,٠٠٦**	**١٨,٥٩٥,٠٢٥**	**٢٩,٨٣٣,١٨٦**	**١٤,٥٥٥,٧٧٩**	**٣٥,١٦١,٠٨٤**	**١٢٠,٠٦٢,٦٣٨**	**٢٤٩,٥٥٦,٢١٨**

٣٣- أصول حق انتفاع

البيـــــان	مباني جنية مصري
التكلفة	
فى ١ يناير ٢٠٢٢	٥١٢,٣٧٥,١٠٢
إضافات خلال الفترة	٢٤,٤٤٤,٣٢٤
إستبعادات خلال الفترة	(١٠٧,٠١٦,٠٧٧)
فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	**٤٢٩,٨٠٣,٣٤٩**
فى ١ يناير ٢٠٢٣	**٤٩١,٥١٩,٠٨٣**
إضافات خلال الفترة	٣٩,٤٠٢,٠٦٦
فروق ترجمة عملات اجنبية	٦,٦٢٥,٤٣٣
تعديلات على عقود التأجير *	(٦٤,٥١٨,٣١٦)
فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	**٤٧٣,٠٢٨,٢٦٦**
مجمع الإهلاك	
في ١ يناير ٢٠٢٢	**٢٧,٠١٠,٣٠٣**
إهلاك الفترة	٢٢,٣٥٩,٢٦٢
مجمع إهلاك الإستبعادات	(١,٧٥٤,٦٣٠)
فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	**٤٧,٦١٤,٩٣٥**
في ١ يناير ٢٠٢٣	٧٣,٦٠٢,٨٣٩
إهلاك الفترة	٢٨,٤١١,٦٢٤
فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	**١٠٢,٠١٤,٤٦٣**
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	**٣٧١,٠١٣,٨٠٤**
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	**٣٨٢,١٨٨,٤١٤**
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٤١٧,٩١٦,٢٤٤**

***تعديلات على عقود التأجير**

تم عمل ملحق لعقد الايجار الخاص بالعقار رقم ١٥ شارع قصر النيل بتاريخ ١٢ إبريل ٢٠٢٣ والذي تضمن إضافة الدور الخامس والدور السادس كما تم إضاقة شقة رقم ٢ بالدور الأول وعدد ٥ غرف بسطح العقار وتم تعديل مدة الايجار لتبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٣٨ وتم تعديل دفعات الايجار مما أدى الى إعادة قياس التزام التأجير التمويلي وتم تعديل معدل الفائدة المستخدم لكي يتناسب مع معدل الفائدة الحالي بمصادر التمويل الخارجية

٣٤- الشهرة

الشركة	بيان
شركة ثروة للتوريق	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 وفى ٢٦ ديسمبر ٢٠١٣ قامت شركة كونتكت لتقسيط السيارات ببيع (نقل ملكية) الشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار والتي بلغت ٩٩.٩٪ الى شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية (الشركة الام) 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 ٩٩٠ ٩٩٩ سهم بإجمالي نسبة ٩٩.٩٪.
كونتكت للتأجير التمويلي	في ٣١ مارس ٢٠١٥ قامت الشركة بشراء عدد ٩٩٠ ٩٩٩ ١ سهم بنسبة ٩٩.٩٩٥٪.
المصرية العالمية لتقسيط السيارات	في ٢٣ مارس ٢٠٢٢ قامت الشركة بشراء عدد ٠٠٠ ٥٠ سهم بنسبة ٥٠%.
سعَر للحلول التكنولوجية	تم الاستحواذ على الشركة بنسبة ١٠٠٪.

٣٥- أصول غير ملموسة

- تتمثل الأصول غير الملموسة في الموقع الالكتروني الخاص بشركة كونتكت كارز والتطبيق الالكتروني الخاص بشركة كونتكت كريدي تك للتمويل الاستهلاكي بإجمالي قيمة ٣٦,٣٦٧,٣٠١ جنية مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مقابل ٢٥,٠١٣,٦٥٥ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

  طبقا للعقد المبرم بين المجموعة وشركة سرمدي للاتصالات والذي ينص على استحواذ شركة كونتكت للتمويل على الموقع الالكتروني كونتكت كارز.

٣٦- أصول محتفظ بها لغرض البيع

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	جنية مصري	جنية مصري
سيارات هلاك كلي*	٧,٣٤٩,٠٠٠	٥,٥٧٠,٧٧٩
مباني آلت ملكيتها للشركة**	٨,٨٢٣,٩٨٥	٨,٨٢٣,٩٨٥
	١٦,١٧٢,٩٨٥	**١٤,٣٩٤,٧٦٤**

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

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

٣٧- قروض وتسهيلات ائتمانية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	جنية مصري		جنية مصري	
	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة
قروض متوسطه الاجل	١,١٨٢,٨٨٣,٨٨١	١,٧٧٩,٩٦٥,٦٠٩	١,٢٦٨,١٧٤,٩٨٢	١,٤٢٩,٩٧٣,٠١٣
حسابات جارية دائنة	٢٨٢,٣٠٩,٢٤٣	-	١٤٥,٣٨٦,٦٦٥	-
الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري	١٢,٣٧١,٦٢٥	٨٤٦,٨٧٥,٢٣٩	١٧,٢٠٤,٧٠٦	٨٥٠,٠٢١,٧٠٨
قرض مشترك	١٨٠,٤٥٥,٣٥٦	٧٩١,٠٢٣,٣٦٥	٤٦٤,٦٤٨,٨٦٢	٦٠٩,١٦٩,٥٩٨
	١,٦٥٨,٠٢٠,١٠٥	**٣,٤١٧,٨٦٤,٢١٣**	**١,٨٩٥,٤١٥,٢١٥**	**٢,٨٨٩,١٦٤,٣١٩**
	٥,٠٧٥,٨٨٤,٣١٨		**٤,٧٨٤,٥٧٩,٥٣٤**	

٣٨- موردون وأرصدة دائنة أخرى

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	جنية مصري		جنية مصري	
	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة
موردون	٤٣,٧٠٤,٣٧٠	-	٣٥,١٨٥,٢٠٠	-
عملاء – دفعات مقدمة	١١,٢٠٨,٣٥٦	-	١٢,٣٩٤,٢٠٣	-
جارى مصلحه الضرائب	٢٩,٢٨٠,٠٧٤	-	٧١,٠٢٢,٤٢٣	-
أمين الحفظ *	٣٢,٠٧٣,٣٦٩	-	٣,٨١٤,٣٨٧	-
فوائد مستحقة	٤٩,٣٩٢,١٢٢	-	٣٧,٤٦٤,٩٥٨	-
مصروفات مستحقة	١٥٧,٤٨٤,٤٨٦	-	٨٣,٩٢٦,٨٣٢	-
تأمينات من الغير	٢,٥١٣,٥٦٢	٨٧,٣٤٦	٢,٥١٣,٥٦٢	٨٧,٣٤٦
حساب خدمة التعثر – لمحافظ الخصم	٣٨,٤٣٩,١٩٣	١٠٠,١٢٧,٦٠٣	١٠٧,٧١٧,٢٩٩	١٠٨,٣١٤,٠٦٩
دائنو توزيعات	-	-	٤,٦٩٧,٧٢١	-
المساهمة التكافلية	١٣,١٣٣,٤٤٩	-	١٤,٦٢٥,٦٢٠	-
أرصدة دائنة أخرى	١٨٨,١٧٨	-	١٩١,٩٠٦	-
إيرادات مؤجلة	٣٨,٢٨٢,٢٦١	١١,٩٢١,٨٠٢	٢٥,٠٠٦,٥١١	١١,٦٢١,٩٤٢
	٤١٥,٦٩٩,٤٢٠	**١١٢,١٣٦,٧٥١**	**٣٩٨,٥٦٠,٦٢٢**	**١٢٠,٠٢٣,٣٥٧**
	٥٢٧,٨٣٦,١٧١		**٥١٨,٥٨٣,٩٧٩**	

* 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- شركات التأمين وإعادة التأمين

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	جنية مصري	جنية مصري
شركات محلية	٨,٨٦٢,٩٣٥	٦,٣٦٦,٢٣٦
شركات بالخارج	١٧٩,٨٤٣,٧٤٧	١٠٢,٥٥٥,٨٨٢
المخصصات المحتجزة من معيدي التأمين	١٤٨,٠١٥,٩٣٧	٧٦,٩١٠,٦٢٧
	٣٣٦,٧٢٢,٦١٩	**١٨٥,٨٣٢,٧٤٥**

٤٠- التزامات عقود تأجير

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد في بداية الفترة	**٤٦٢,٥٤٧,٣٣٨**	**٤٧٢,٢٢٧,٨٨٧**
الإضافة خلال الفترة	٣٩,٤٠٢,٠٦٦	٥٦,٠٣٦,٢٤٨
إعادة تقييم فروق العملات	٦,٦٢٥,٤٣٣	٣٠,١١٠,١٩٠
مصروف الفائدة	٢٥,٤٣٩,٠١٨	٤٢,٣٣٧,٣١٢
دفعات خلال الفترة	(٣٩,٣٢٦,٩٧٧)	(٤٢,١٣١,٤٨٣)
تعديلات على عقود التأجير	(٦٤,٥١٨,٣١٦)	(٩٦,٠٣٢,٨١٦)
الرصيد في نهاية الفترة	**٤٣٠,١٦٨,٥٦٢**	**٤٦٢,٥٤٧,٣٣٨**

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 ١٦١ ٧٥٠ ١ سهم بقيمة ٦١٠ ٥٠١ ١٧ جنيه مصري وتم التأشير بذلك في السجل التجاري.
- بتاريخ ٥ إبريل ٢٠١٧ تم زيادة راس المال بعدد ٣٧٨ ٩٦٨ بقيمة ٧٨٠ ٦٨٣ ٩ جنية 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 واخر عام وبتاريخ ١١ أكتوبر ٢٠١٨ تم تنفيذ عملية الطرح لعدد ٧٣١ ١٧٠ ٢٩٥ سهم المملوكة لبعض مساهمي الشركة بنسبة ٤٧.٢٪ بحصيلة إجمالية ٥٨١ ٤٥٦ ١٧٢ ٢ جنيه مصري على أن يتم إعادة استثمار مبلغ ٧٠٠ مليون جنيه مصري في زيادة رأس المال بنفس سعر الطرح.

- بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٨ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠١٨ عن تفويض من الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ بعدد ٦٩٦ ١٠٨ ٩٥ سهم بقيمة ٧.٣٦ جنيه مصري والتي تمثل ٠.١٦ جنيه مصري قيمة اسمية للسهم و٧.٢ جنيه مصري علاوة اصدار للسهم الواحد، وقد كانت حصيلة هذه الزيادة ٠٠٣ ٠٠٠ ٧٠٠ جنيه مصري والتي تمثل ٣٩١ ٢١٧ ١٥ جنيه مصري قيمة الزيادة في رأس مال الشركة المصدر و٦١٢ 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 راس مال الشركة عن طريق اصدار ٢٨ مليون سهم بالقيمة الأسمية ٠,١٦ جنيه مصري بقيمة اجمالية ٠٠٠ ٤٨٠ ٤ جنيه مصري، على أن تكون كامل قيمة الزيادة ممولة بالكامل من رصيد الأرباح المرحلة، وتخصص كامل الأسهم المصدرة وعددها ٢٨ مليون سهم لنظام الإثابة والتحفيز المعتمد من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٣٩١ ٦٩٧ ١١٩ جنيه مصري.
- بتاريخ ٣ اكتوبر 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 الأسمية ٠,١٦ جنيه مصري بقيمة اجمالية ليصبح راس المال المصدر والمدفوع ٨٤٠ ٥١٥ ١٩١ جنيه مصري موزعة على ٠٠٠ ٩٧٤ ١٩٦ 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	٦٠,٥٤%
اوراسكوم المالية القابضة	٣٥٠,٠٨٨,٧٨٦	٥٦,٠١٤,٢٠٦	٢٩,٢٥%
مساهمين اخرين	٩٢,٥٤٢,١٢٤	١٤,٨٠٦,٧٤٠	٧.٧٣٪
نظام الاثابة وتحفيز العاملين مخصصة	٢٠,٣٠٠,٧٦٩	٣,٢٤٨,١٢٣	١.٧٠٪
نظام الاثابة وتحفيز العاملين غير مخصصة	٩,٤٤٠,٣٣٥	١,٥١٠,٤٥٤	٠.٧٨٪
	١,١٩٦,٩٧٤,٠٠٠	**١٩١,٥١٥,٨٤٠**	**٪١٠٠**

٤٢ – احتياطيات

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	جنية مصري	جنية مصري
٤٢–١ احتياطي قانوني	٩٥,٧٥٧,٩٢٠	٨٣,٨٩١,٧٢٥
٤٢–٢ احتياطي قيمة عادلة	٢٢١,٢٨٠,٧١٨	١٨١,٣٦٨,٦٨٤
٤٢–٣ احتياطي علاوة اصدار أسهم	٨٣٠,١٣٧,٢٧٠	٨٢٠,٢٣٥,٦٥٢
	١,١٤٧,١٧٥,٩٠٨	**١,٠٨٥,٤٩٦,٠٦١**

٤٢–١ – احتياطي قانوني

بلغ رصيد الاحتياطي القانوني في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ٩٥,٧٥٧,٩٢٠ جنيه مصري مقابل ٨٣,٨٩١,٧٢٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، ووفقاً لقانون الشركات والنظام الأساسي للشركة يتم تجنيب ٥٪ من صافي ربح الشركة إلى الاحتياطي القانوني وتم وقف تجنيب هذا الإحتياطى لوصول الشركة إلى ٥٠٪ من رأس المال المصدر.

٤٢–٢ – احتياطي القيمة العادلة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣				
	احتياطي القيمة العادلة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فروق ترجمة عملات اجنبية	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
رصيد اول المدة	١١٨ ٤٩٩ ١٢٢	٦٢ ٨٠٧ ٨٠٣	–	٦١ ٧٥٩	١٨١ ٣٦٨ ٦٨٤
– التغير في محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٧٩ ٧٢٦ ٤١٧)	–	–	–	(٧٩ ٧٢٦ ٤١٧)
– التغير في ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر	١٧ ٩١٥ ٨٩٧	–	–	–	١٧ ٩١٥ ٨٩٧
– التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لمحافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	–	١١١ ٧٩٣ ٣٥٥	–	–	١١١ ٧٩٣ ٣٥٥
– فروق ترجمة عملات اجنبية	–	–	(١٦ ٨٣٣ ٣٠٠)	–	(١٦ ٨٣٣ ٣٠٠)
– ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر	–	–	٣ ٤٦٩ ٣٦٩	–	٣ ٤٦٩ ٣٦٩
إجمالي الدخل الشامل الأخر عن الفترة	(٦١ ٨١٠ ٥٢٠)	١١١ ٧٩٣ ٣٥٥	(١٣ ٣٦٣ ٩٣١)	–	٣٦ ٦١٨ ٩٠٤
– التغير في حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	–	–	–	٣ ٢٩٣ ١٣٠	٣ ٢٩٣ ١٣٠
	٥٦ ٦٨٨ ٦٠٢	١٧٤ ٦٠١ ١٥٨	(١٣ ٣٦٣ ٩٣١)	٣ ٣٥٤ ٨٨٩	٢٢١ ٢٨٠ ٧١٨

٤٢ – ٢ –احتياطي القيمة العادلة "تابع"

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	احتياطي القيمة العادلة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
رصيد اول المدة	٦١ ٢٤٠ ٦٤٩	٦١ ٩٠٢ ٤١٢	(١ ٠٤٨ ٧٥٥)	١٢٢ ٠٩٤ ٣٠٦
– التغير في محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٧٥ ٦١٦ ٢١٦	–	–	٧٥ ٦١٦ ٢١٦
– التغير في ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر	(١٨ ٣٥٧ ٧٤٣)	–	–	(١٨ ٣٥٧ ٧٤٣)
– التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لمحافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	–	٩٠٥ ٣٩١	–	٩٠٥ ٣٩١
إجمالي الدخل الشامل الأخر عن العام	٥٧ ٢٥٨ ٤٧٣	٩٠٥ ٣٩١	–	٥٨ ١٦٣ ٨٦٤
– التغير في حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	–	–	١ ١١٠ ٥١٤	١ ١١٠ ٥١٤
	١١٨ ٤٩٩ ١٢٢	٦٢ ٨٠٧ ٨٠٣	٦١ ٧٥٩	١٨١ ٣٦٨ ٦٨٤

٤٢-٣- احتياطي علاوة اصدار أسهم

تم زيادة رأس مال الشركة في ١٤ أبريل ٢٠١٦ و٥ أبريل ٢٠١٧ و٥ نوفمبر ٢٠١٨ و٣ أكتوبر ٢٠١٩ مما نتج عنهم احتياطي علاوة إصدار كالتالي:

بيان	–
رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
عدد أسهم الزيادة	١,٧٥٠,١٦١ سهم
قيمة الزيادة في رأس المال	١٧,٥٠١,٦١٠ جنيه مصري
قيمة علاوة إصدار الأسهم	٢٨,٧٨٠,٣٢٤ جنيه مصري
رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**٢٨,٧٨٠,٣٢٤ جنيه مصري**
عدد أسهم الزيادة	٩٦٨,٣٧٨ سهم
قيمة الزيادة في رأس المال	٩,٦٨٣,٧٨٠ جنيه مصري
قيمة علاوة إصدار الأسهم	٣٥,٤٨٦,٣٨٦ جنيه مصري
رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**٦٤,٢٦٦,٧١٠ جنيه مصري**
عدد أسهم الزيادة	٩٥,١٠٨,٦٩٦ سهم
قيمة الزيادة في رأس المال	١٥,٢١٧,٣٩١ جنية مصري
قيمة علاوة إصدار الأسهم	٦٨٤,٧٨٢,٦١٢ جنية مصري
رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**٧٤٩,٠٤٩,٣٢٢ جنية مصري**
عدد أسهم الزيادة	٤٤٨,٨٦٥,٣٠٤ سهم
قيمة الزيادة في رأس المال	٧١,٨١٨,٤٤٩ جنية مصري
قيمة علاوة إصدار أسهم الأثابة والتحفيز	١,٣٥٩,٨٢٠ جنية مصري
رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**٧٥٠,٤٠٩,١٤٢جنية مصري**
قيمة علاوة إصدار أسهم الأثابة والتحفيز	١٦,١٨١,٣٨٠ جنية مصري
رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٧٦٦,٥٩٠,٥٢٢ جنية مصري**
قيمة علاوة إصدار أسهم الأثابة والتحفيز	٢٣,٨٨٩,٠٩٣ جنية مصري
رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٧٩٠,٤٧٩,٦١٥ جنية مصري**
قيمة علاوة إصدار أسهم الأثابة والتحفيز	٢٩,٧٥٦,٠٣٧ جنية مصري
رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٨٢٠,٢٣٥,٦٥٢ جنية مصري**
قيمة علاوة إصدار أسهم الأثابة والتحفيز	٩,٩٠١,٦١٨ جنية مصري
رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	**٨٣٠,١٣٧,٢٧٠ جنية مصري**

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.

٤٣- أرباح مرحلة

- تتضمن الأرباح المرحلة قيمة الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام للشركات التابعة التي تم تبويبها ضمن الارباح المرحلة لأغراض اعداد القوائم المالية المجمعة ولا يجوز توزيعها وقد بلغت قيمتها في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ١٣٦,٠٧٣,٩٥١ جنيه مصري ومبلغ ١٠٩,٧٤٣,٥٢٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- كذلك تتضمن الأرباح المرحلة للمجموعة قيمة الأرباح المرحلة لشركة ثروة للتوريق والتي تبلغ قيمتها في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ٤٢,٢٤٢,٤٣٩ جنية مصري وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٤٣,٣٣٤,١٢٧ جنيه مصري هذا وتنص نشرات الاكتتاب لإصدارات التوريق المختلفة على عدم جواز قيام شركة ثروة للتوريق بتوزيع اية أرباح إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق التي تتم من خلال أمين الحفظ وذلك دون الإخلال بحقها في توزيع أرباح ناشئة عن فوائض محافظ توريق أخرى.

٤٤- حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة

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

الحقوق غير المسيطرة

أسم الشركة	النسبة	الرصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بدون أرباح / (خسائر) الفترة	أرباح / (خسائر) الفترة	الرصيد ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
	%	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
شركة كونتكت للتمويل	٠.٠٠٠٢٤	(٢,٨٣١)	(٣,٣٦٣)	٢٦٩	(٣,٠٩٤)
العاصمة للاستثمار العقاري	٠.٣٠	(٣,٠٢٢)	(٣,٠٢٢)	-	(٣,٠٢٢)
اس إم جي لخدمات التقسيط	٥٠	(١١,٦٦٠,٠٣٢)	(١٧,١٩٨,٠١٢)	٢,٨٤٤,٧٤٧	(١٤,٣٥٣,٢٦٦)
مودرن فاينانس	٥٠	(٢,١٣٥,٣٣٧)	(٢,٠٨٣,٣٩٠)	(٢٦,٤٨٦)	(٢,١٠٩,٨٧٦)
وادي دجلة	٥٠	(٤,٤٥٥,٠٨٦)	(٤,١٧٥,٣٢٠)	(١٣٩,٨٨٣)	(٤,٣١٥,٢٠٣)
جت جو لخدمات البيع	٠.٠٠١	(٢٤٨)	(٢٣٣)	(١١)	(٢٤٤)
كونتكت للوساطة التأمينية	٢٠	(٣,٠٧٢,٨٨١)	٥٦٤,٣٨٩	(٥٩٣,٦٣٥)	(٢٩,٢٤٦)
كونتكت التمويل العقاري	٠.٠٠٠٢	(٣٠٣)	(٣٧٨)	٣٨	(٣٤٠)
ثروة لإدارة الاستثمارات	٠.٠٤	(٢,٣٢٤)	(٢,٢٨٨)	(١٨)	(٢,٣٠٦)
ثروة للترويج وتغطية الاكتتاب	٠.٠٠٤	(١,٠٠٧)	(٩٨٨)	٧	(٩٨١)
سوى لتطوير نظم السداد	٤٩	١,٤٤٣,١٦٣	١,٥٥٩,٩٣٢	(٥٨,٣٨٥)	١,٥٠١,٥٤٧
ثروة للتوريق	١	(٧٣٠,١٨٦)	(٧٢٦,٦٦٢)	(٥,١٤٤)	(٧٣١,٨٠٦)
كونتكت للتأجير التمويلي	٠.٠٠٠٢	(٥٩٨)	(٦٥٧)	٣٩	(٦١٨)
كونتكت للتخصيم	٠.٠٠٤	(٣,١١٦)	(٣,٢٢٧)	٢٠٣	(٣,٠٢٣)
ثروة لتأمينات الحياة	٢٤.٩١	(٢٩,٨٩١,٤٤٣)	(٤١,٦٥١,٤٥٩)	٧,١٥٣,٦٧٨	(٣٤,٤٩٧,٧٨٠)
ثروة للتأمين	١٥.٠٢	(١٨,٥١٧,٢١٢)	(٢٤,٨٩٩,٨٢٨)	٣,٣٤٤,٦٨٥	(٢١,٥٥٥,١٤٣)
ثروة للتصكيك	٠.٠٢	(٣,٤٥٠)	(٤,٧٣١)	٦٥٥	(٤,٠٧٦)
أبو غالي فاينانس	٥٠	(٦,١٩٤,٣٢١)	(٩,٩٤٧,٤٩٩)	١,٩٩٦,٢٧٥	(٧,٩٥١,٢٢٣)
كونتكت باي	٠.٠٤	(٩,٠٢٤)	(١٢,٥١٦)	١,٧٤٦	(١٠,٧٧٠)
كونتكت كريدي تك	٠.٠٢	(٥٦,٦٤٠)	(٦٠,١٩٦)	(٥٧٦)	(٦٠,٧٧٢)
		(٧٥,٢٩٥,٨٩٧)	**(٩٨,٦٤٩,٤٤٩)**	**١٤,٥١٨,٢٠٨**	**(٨٤,١٣١,٢٤١)**

٤٥- التزامات عرضية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	جنية مصري	جنية مصري
خطاب ضمان – موردون	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٠٠٠,٠٠٠
	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	**٥٩,٠٠٠,٠٠٠**

٤٦- كفالات وضمانات

قامت شركة كونتكت للتمويل بتقديم كفالة تضامنية لكل من الشركات الشقيقة والتابعة العاملة في نظام التمويل الاستهلاكي ويتم منح الحد الائتماني باسم شركة كونتكت للتمويل، على أن يكون الغرض من الحد الائتماني والاستخدام لتمويل نشاط الشركة و/ أو تمويل نشاط أي من الشركات الشقيقة، ويكون الاقتراض باسم كل شركة مستخدمة التسهيل على 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ١,٦٩١,٩١٥,٧٢٦ جنيه مصري مقابل مبلغ ١,١٠٨,٥٤٣,١١٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

وفيما يلي بيان برصيد القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات التابعة والشقيقة:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	جنية مصري	جنية مصري
الشركات التابعة	٥,٠٧٥,٨٨٤,٣١٨	٤,٧٨٤,٥٧٩,٥٣٤
الشركات الشقيقة	٣٠٧,٥٩٢,٤٦٤	١٠٧,٨١٠,١٦١
	٥,٣٨٣,٤٧٦,٧٨٢	**٤,٨٩٢,٣٨٩,٦٩٥**

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

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

١- تم سداد مبلغ (٢،٩٢٧،٠٠٠ دولار أمريكي) في تاريخ التعاقد، تمثل الشريحة الأولى من الاكتتاب.

٢- تم سداد الدفعة الثانية بمبلغ (٣،٠٠٠،٠٠٠ دولار أمريكي) في تاريخ ٢٧ اكتوبر ٢٠٢٢ وبذلك أصبحت حصة الشركة ٤٣٪.

٣- تستحق الدفعة الثالثة بمبلغ (٣،٠٠٠،٠٠٠ دولار أمريكي) في تاريخ ٣١ يوليو ٢٠٢٥ او في التاريخ الذي تقل النقدية بعد الدفع الثانية لدى شركة Wasla Browser عن ٦٠٠ ألف دولار امريكي ايهما أقرب.

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

٤٨ – الموقف الضريبي (الشركة القابضة)

أولا: الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية:

- تم تقديم الاقرارات الضريبية لشركة كونتكت المالية القابضة للسنوات من بداية النشاط وحتى عام ٢٠٢٢ في المواعيد القانونية طبقا لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥.
- جاري فحص السنوات ٢٠١٠ / ٢٠١٤ مع المأمورية.
- السنوات من ٢٠١٥/٢٠١٦ تم محاسبة الشركة تقديريا وتم الطعن علية في المواعيد القانونية وفي انتظار جلسة إعادة فحص تلك السنوات دفترياً.

ثانيا: ضريبة كسب العمل:

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

ثالثا: ضريبة الدمغة

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

٤٩ – المحافظ المدارة

٤٩ – ١ إصدارات الصكوك

لقد قامت شركة ثروة للتصكيك بإصدار الإصدار الأول والإصدار الثانى والإصدار الرابع 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 الإكتتاب وتصدر الصكوك بإصدارين مشروع بقيمة إجمالية ٢.٥ مليار جنيه مصري لكل من الأصدار الأول و الأصدار الثانى موزعة على عدد ٢٥ مليون صك بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه مصري للصك الواحد و كذلك بقيمة إجمالية ٢ مليار جنيه مصرى للإصدار الرابع موزعة على عدد ٢٠ مليون صك بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه 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 تزاول ذات النشاط.

الإصدار الأول

قامت شركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيدة/المضارب) بنقل ملكية عدد ٤٤ محفظة للإصدار الأول لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها وعملاء شركاتها التابعة والشقيقة، وبلغ إجمالي القيمة الحالية مبلغ ٣,٣٣٣,٧٥٢,٥٩٩ جنية مصري وبإجمالي قيمة تمويلات ٢,٩٢٠,٢٥٩,٩٣١ جنية مصري حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

الإصدار الثاني

قامت شركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيده/المضارب) بنقل ملكية عدد ٥٥ محفظة للإصدار الثانى لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة ، وبلغ إجمالي القيمة الحالية مبلغ ٣,٧٣٧,٧٠٢,٥١٢ جنية مصري و بإجمالى قيمة تمويلات ٣,٢٣٠,١٨٠,٩٠٢ جنية مصري حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ .

الإصدار الرابع

قامت شركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيده/المضارب) بنقل ملكية عدد ٢٤ محافظ للإصدار الرابع لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة، وبلغ إجمالي القيمة الحالية مبلغ ١,٣٢٠,٥٨١,٧٩٨ جنية مصري و بإجمالى قيمة تمويلات ١,١٦٥,٠٣٢,٧٢٢ جنية مصري حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

حساب خدمة التعثر

يتم احتجاز نسبة ٣.٦ % للإصدار الأول و الثاني بينما الإصدار الرابع ٥.٥٪ من أجمالي القيمة الحالية لكل محفظة يتم نقل ملكيتها وايداع تلك النسبة بحساب خدمة التعثر لدي 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 الاصدار وفى جميع الاحوال يجب الا يقل حساب خدمة التعثر عن نسبة ٣.٦ % للإصدار الأول و الثاني بينما الإصدار الرابع ٥.٥٪ من الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحفظة حتى نهاية اجل الصكوك وسداد كافة مستحقات مالكي الصكوك ويعد هذا التزام على مدير المشروع.

الأتعاب الأدارية

تقوم الشركة بإدارة محافظ الحقوق المالية التي تم تصكيكها وإلغاء الاعتراف بها في الدفاتر نظرا لان مخاطر ومنافع هذه المحافظ قد تم تحويلها بشكل جوهري الي حملة الصكوك بموجب عقد خدمة وتحصيل مقابل عمولة ٠,٢٠% 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الرصيد المتبقي
الإصدار الأول	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٥٨,٠٧٨,٦٧٣	١,٣٤١,٩٢١,٣٢٧
الإصدار الثاني	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٠٧,٦٣٦,٦٤٢	٣٩٢,٣٦٣,٣٥٨
الإصدار الرابع	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٥٩,٧٤٢,١٢٠	١,٤٤٠,٢٥٧,٨٨٠
الإجمالي	**٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٤,٣٢٥,٤٥٧,٤٣٥**	**٢,٦٧٤,٥٤٢,٥٦٥**

٤٩-٢ إصدارات التوريق

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

محفظة التوريق الثلاثون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل 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 فايننشيال (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 ١,٧٠٥,٠٢٠,٢٠١ جنية مصري.

محفظة التوريق الثانية والثلاثون

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 فايننشيال (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 ١,٦٤٠,٥٥٦,١٦٧ جنية مصري.

محفظة التوريق الثالثة والثلاثون

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 فايننشيال (ش.ذ.م.م) وشركة مودرن فاينانس (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتوريق (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٨ مارس ٢٠٢٠ وبإجمالي قيمة تمويلات ١,٦٩٠,٥٨٩,٢٧٢ جنية مصري.

محفظة التوريق الرابعة والثلاثون

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 فايننشيال (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 ٣ ديسمبر ٢٠٢٠ وبإجمالي قيمة تمويلات ١,٥١٤,١١١,٧٢٨ جنية مصري.

محفظة التوريق التاسع والثلاثون

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

محفظة التوريق الأربعون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل وشركة كونتكت كريدى تك (ش.م.م) لشركة ثروة للتوريق (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠ مارس ٢٠٢٣ وبإجمالي قيمة تمويلات ١,٧٦٥,٠٥٥,٥٨٣ جنية مصرى.

محفظة التوريق الحادى والاربعون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل وشركة كونتكت كريدي تك (ش.م.م) وشركة عز العرب كونتكت فايننشال (ش.ذ.م.م) وشركة اس ام جي لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) وشركة عز العرب كونتكت فايننشال (ش.ذ.م.م) وشركة اس ام جي لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) وشركة ابو غالى لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتوريق (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١٨ يونيو ٢٠٢٣ وبإجمالي قيمة تمويلات ١,٧٦١,٦٤٨,١٨٥ جنية مصري.

رصيد محافظ التوريق

رقم الإصدار	**الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣**
الإصدار الثلاثون	٤١,٣٦٩,١٥٩
الإصدار الثاني والثلاثون	١٠٣,٨٢٧,٧٥٤
الإصدار الثالث والثلاثون	١٣١,٥٤٣,٠٠٩
الإصدار الرابع والثلاثون	٣٠١,٠٣٣,٤٢٤
الإصدار التاسع والثلاثون	٨١٠,٢٦٠,٦٠٢
الإصدار الأربعون	١,٦٢٨,٤١٧,٦٨٨
الإصدار الحادي والأربعون	١,٦٥٢,٦٢٣,٦٦١
الإجمالي	**٤,٦٦٩,٠٧٥,٢٩٧**

قرض السندات

رقم الإصدار	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
الإصدار الثلاثون	٥٥,٦٤٠,٨١٧
الإصدار الثاني والثلاثون	١٣٤,٣٣٠,٥٠٠
الإصدار الثالث والثلاثون	١٤٧,٦٣٥,٣٣٢
الإصدار الرابع والثلاثون	٣٥٢,٠٠٠,٠٠٠
الإصدار التاسع والثلاثون	٨٦٩,٤٧١,٩٨٨
الإصدار الأربعون	١,٧٥٢,٨٣٨,٦١٨
الإصدار الحادي والأربعون	١,٨٥٩,٠٠٠,٠٠٠
الإجمالي	**٥,١٧٠,٩١٧,٢٥٥**

الأتعاب الأدارية

تستحق كلا من شركة ثروة للتوريق وشركة كونتكت للتمويل عن الإصدارات 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 الإصدار وفيما يخص الاصدار الاربعون تستقطع وتسدد من الفائض المستحق للمحيلين في نهاية عمر الإصدار بعد سداد مستحقات حملة السندات وفيما يخص الاصدار الحادي والاربعون تستقطع وتسدد سنويا مع كل تجديد للتصنيف الائتماني وذلك بدأً من السنة الأولى.

٤٩-٣ 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 ٣,٧٢٥ مليار جنية مصري ذات طبيعة دوارة.

وقامت شركة كونتكت للتمويل وشركاتها الشقيقة والتابعة بخصم عدد ٨١ محفظة لتمويل عقود تمويل سيارات مملوكة لعملائها وعملاء شركاتها التابعة والشقيقة حتى تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، وبلغ إجمالي القيمة الحالية للمحافظ المحالة مبلغ ٣,٥٧٠,٩٩٨,٤٠٣ جنية مصري وبإجمالي قيمة تمويلات ٣,١٨٩,٥٦٩,٨٩٣ جنية مصري خلال الفترة حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

رصيد محفظة خصم الأوراق التجارية

قد بلغ إجمالي القيمة الحالية لرصيد محفظة خصم الأوراق التجارية في ٣٠ يوينو ٢٠٢٣ مبلغ ٣,٥٧٠,٩٩٨,٤٠٣ جنية مصري.

حساب الاحتياطي

يتم تكوين حساب احتياطي لدي 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ١٨١,١٨٧,٠٦٩ جنية مصري.

الرصيد المستخدم من عقد الخصم

قيمة العقد	المستخدم من العقد حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الرصيد المتبقي
٣,٧٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٧٠,٩٩٨,٤٠٣	١٥٤,٠٠١,٥٩٦

٥٠- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

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

٥٠-١ 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 بناءا 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 على أداة مالية قد زاد بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي فإن المجموعة تعتبر المعلومات المنطقية والداعمة ذات الصلة متاحة دون تكلفة ولا جهد لا مبرر لها. ويتضمن ذلك كلا من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية بناءا على الخبرة التاريخية للشركة والتقييم الائتماني للخبراء والمعلومات المقدمة على سبيل التنبؤ المستقبلي.

والهدف من هذا التقييم هو تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية 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 و٢ أصغر من الفرق بين مخاطر الائتمان للمجموعات ٢ و٣.

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

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

هيكلة نموذج احتمالية التخلف عن السداد (PD)

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

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

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

يتعين على فريق الإدارة سنويا تحديد متغيرات الاقتصاد الكلي التي من المحتمل أن تؤثر على مخاطر الاصول المالية لدي المجموعة.
سيقوم فريق إدارة المجموعة على تقييم مؤشرات الاقتصاد الكلي الأساسية التي تم اختيارها ومدي احتمالية تحسنها الي الأفضل أو الأسوء وذلك بناءا على الاتجاهات في المؤشرات والملاحظات المتعلقة بالاقتصاد الكلي.
عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية الأخرى، تطبق المجموعة نموذج نسبة الخسارة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

تزداد المخاطر الائتمانية الخاصة بالتعرض بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى على النحو التالي:
تعتبر المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث في حالة التوقف عن السداد ٣٠ يومً 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 بناءا على البيانات المقدمة عند الاعتراف الأولي وشروط التعاقد الأصلية.

تعيد المجموعة التفاوض بشأن القروض للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها باسم "أنشطة التحمل) لتعظيم فرص التحصيل وتقليل مخاطر التخلف عن السداد. بموجب سياسة التحمل للمجموعة، يتم منح تحمل القرض على أساس انتقائي إذا كان المدين متخلفًا حاليًا عن سداد ديونه أو إذا كان هناك مخاطر عالية للتخلف عن السداد، فهناك

دليل على أن المدين بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب العقد الأصلي الشروط ومن المتوقع أن يكون المدين قادرًا على تلبية الشروط المعدلة.

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

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

تعريف التخلف عن السداد

تقر الشركة أن الأصل المالي قد تخلف عن السداد إذا:

- تأخر المقترض عن السداد لمدة تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوما على أي التزام تجاه الشركة.
- الاستناد إلى بيانات تم تطويرها داخليًا وتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

مدخلات التقييم ما إذا كانت الاداة المالية في حالة تعثر وقد تختلف أهميتها بمرور الوقت لتعكس التغيرات وفقا للظروف الحالية.

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

<u>قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة</u>

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، وتعدل لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو موضح أعلاه.

احتمالية التعثر عن السداد هي مقياس لاحتمال تقصير المدين في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، ويحتسب تقدير احتمالية التعثر عن السداد على أساس النماذج الإحصائية، التي تستند بدورها إلى بيانات مجمعة داخليًا تشتمل على عوامل كمية ونوعية.

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

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

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 التعاقدي 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 تعرضًا 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 وفقا 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 ارصدة لدى بنوك أخرى، يتم استخدام وكالات تصنيف خارجية لتكملة البيانات المتاحة داخليًا.

دمج المعلومات المستقبلية

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

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالية وتتوافق مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الموازنة، وتمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر حذرا. في حالة عدم وجود ارتباطات كبيرة بين متغير الاقتصاد الكلي والتخلف، تقوم المجموعة بهذا التحليل وفقًا 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 تحفظا وذلك لقياس الاثار المترتبة على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

حددت الشركة ووثقت العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الاصول المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، قدرت العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان، وفيما يلي السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٢**
معدل الفائدة على الإقراض (٪)	أساس ١١.٢ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١١.٢ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
تدفق الاستثمار الأجنبي المباشر الداخلي (٪ من الاستثمار الثابت)	أساس ١٩.٢ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١٩.٢ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
سعر الصرف للعملة المحلية دولار أمريكي (متوسط)	أساس ١٩.١٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١٩.١٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
إجمالي الاستثمار الثابت الاسمي (بالدولار الأمريكي)	أساس ٥١.٤١ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٥١.٤١ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (٪ التغيير سنويا)	أساس ٣.٥٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٣.٥٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
معدل البطالة (٪)	أساس ٧.٨ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٧.٨ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
إجمالي الاستثمار الثابت، المساهمة في نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)	أساس ٠.٣ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	أساس ٠.٣ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)
سعر الصرف الفعلي الحقيقي	أساس ٩٨.٣ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	أساس ٩٨.٣ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)
الاستهلاك الخاص (٪ من الناتج المحلي الإجمالي)	أساس ٨٢.٥ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٨٢.٥ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
الناتج المحلي الإجمالي، بالأسعار الثابتة	أساس ٤٦١٦.٩٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٤٦١٦.٩٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)

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.

٥٠-٢ خطر السيولة

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

٥٠-٣ 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.

٥٠-٣-١ 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.

٥٠-٣-٢ 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.

٥١- أسس القياس

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

٥٢- أهم السياسات المحاسبية

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

١-٥٢ تجميع الاعمال

يتم المحاسبة عن تجميع 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 سنويًا للشهرة الناتجة من عملية الاقتناء.

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

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

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

٥٢-٢ الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة.

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

تتضمن القوائم المالية المجمعة الشركات التابعة التي تسيطر عليها بدءًا من تاريخ السيطرة حتى تاريخ فقد السيطرة.

٥٢-٣ الحقوق غير المسيطرة

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

٥٢-٤ فقد السيطرة

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

٥٢-٥ استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

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

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

المشروع المشترك هو ترتيب مشترك يكون للمجموعة فيه سيطرة مشتركة وحقوق في صافي الأصول المرتبطة بالترتيب.

يتم المحاسبة عن حصص الاستثمارات في الشركات الشقيقة والمشروعات المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية بحيث يتم الاعتراف الأولي بالتكلفة متضمناً التكاليف المرتبطة بعملية الاقتناء.

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

٥٢-٦ 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 مؤشرًا لاضمحلال قيمة الأصل المحول.

٥٢-٧ الأدوات المالية

التصنيف والقياس

- **عند الاعتراف الاولي، يتم تصنيف الاصول 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 الارباح والخسائر على أساس كل من نموذج أعمال المجموعة لإدارة الأصل المالي وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي.

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

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

• ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ المستحق 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 ادوات الدين بخلاف ذلك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

لا يتم إعادة تصنيف الاصول المالية بعد الاعتراف الأولي بها ما لم تغير المجموعة نموذج أعمالها لإدارة الاصول المالية، وفي هذه الحالة يتم إعادة تصنيف جميع الاصول 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 الارباح والخسائر لتكون مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند التطبيق الاولى وسوف يتم هذا الاختيار على أساس كل اداة مالية على حده.

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

بالإضافة إلى ذلك، قد تختار المجموعة بشكل غير قابل للتغيير تحديد أصل مالي يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ليتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر عند الاعتراف الاولى، وذلك في هذه الحالة ما إذا كان إعادة التصنيف سيؤدى 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 إيراد الفوائد التعاقدية او مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة أي التزامات ذات صلة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛

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

– المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج 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.
الاصول 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 انه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. يتم تعريف الفائدة على انها 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 فان 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 وفى هذه الحالة فان ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

الأصول المالية – القياس اللاحق والأرباح والخسائر

- **<u>الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:</u>** تقاس الأصول المالية لاحقا بالقيمة العادلة. اي عوائد أو توزيعات أرباح يتم اثباتها ضمن الأرباح أو الخسائر.

- **<u>الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة</u>:** 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.

- **<u>أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:</u>** 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 الاخر. عند الاستبعاد، مجمع الأرباح والخسائر المدرجة ضمن الدخل الشامل الاخر يتم إعادة تبويبه ليصبح ضمن الأرباح والخسائر.

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

الالتزامات المالية – التبويب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

يتم تبويب الالتزامات المالية على أنها 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 الارباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي.

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

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

الاستبعاد

الأصول المالية

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

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

التزامات مالية

يتم استبعاد الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزامات التعاقدية أو الغائها أو انقضاء مدتها. تقوم المجموعة أيضًا باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للالتزامات المعدلة تختلف اختلافا جوهريا، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزامات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة.

عند استبعاد الالتزامات المالية فان 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 الاصول 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 وفقًا للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

يتم الاعتراف بخسائر اضمحلال قيمة الاصول 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 الاضمحلال على خطوتين:

• أي ارصدة عملاء متخلفة عن السداد يتم تقييمها بشكل فردي للاضمحلال. و

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

نموذج النهج العام

- تنطبق متطلبات الاضمحلال للنموذج العام لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) على جميع الأرصدة المعرضة لخطر الائتمان التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء الارصدة التي يغطيها النموذج المبسط كما هو مذكور أعلاه.
- لأغراض سياسة الاضمحلال أدناه، يشار إلى هذه الأدوات باسم ("الأصول المالية").
- تم تغير اسلوب تحديد خسائر الاضمحلال والمخصصات من نموذج خسارة الائتمان المتكبدة حيث يتم الاعتراف بخسائر الائتمان عند وقوع حدث خسارة محدد بموجب المعيار المحاسبي السابق، إلى نموذج خسارة الائتمان المتوقعة بموجب معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧)، حيث يتم أخذ المخصصات عند بداية الاعتراف بالأصل المالي، بناءً على توقعات خسائر الائتمان المحتملة في وقت الاثبات الأولي.

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

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

تتضمن المرحلة (١) الاصول المالية عند الاعتراف الاولي والتي ليس بها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة. بالنسبة لهذه الاصول، يتم الاعتراف بخسارة الائتمان المتوقعة على إجمالي القيمة الدفترية للأصل بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالنسبة لهذه الاصول، 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) الاصول المالية التي كان لديها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، ولكن ليس لديها دليل موضوعي على الاضمحلال. بالنسبة لهذه الأصول، يتم الاعتراف بخسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر، ولكن لا تزال الفائدة تحسب على إجمالي القيمة الدفترية للأصل. الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

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

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

٨-٥٢ التقارير القطاعية

قطاع التشغيل هو أحد مكونات المجموعة التي تشارك في أنشطة الاعمال من قد تحقق إيرادات 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.

٩-٥٢ المعاملات بالعملات الأجنبية

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

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

٥٢-١٠ <u>عقود الإيجار</u>

- 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.

<u>المستأجر</u>

- عند البدء أو عند تعديل عقد يحتوي على مكون ايجاري، تقوم المجموعة بتوزيع المقابل المادي في العقد لكل عنصر ايجاري على أساس السعر التناسبي المستقل، ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار العقارات، اختارت المجموعة عند الاعتراف الاولي عدم فصل المكونات غير الايجارية والمحاسبة عن المكونات الايجارية وغير الايجارية كمكون ايجاري منفرد.
- تقوم المجموعة بالاعتراف بأصل حق الانتفاع والتزام التأجير في تاريخ نشأة عقد التأجير. يتم قياس أصل حق الانتفاع أوليا بالتكلفة والتي تتضمن المبلغ الاولي لالتزام عقد التأجير ويتم تسويته باي مبالغ مسددة في أو قبل تاريخ نشأة العقد، بالإضافة الى أي تكاليف مباشرة أولية تم تكبدها والتكاليف المقدرة لفك وإزالة الأصل محل العقد أو استعادة الأصل نفسه أو الموقع الذي يوجد فيه الاصل، مخصوماً منه أي حوافز تأجير مستلمة.
- يتم استهلاك أصل حق الانتفاع لاحقا باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ نشأة العقد وحتى نهاية مدة الايجار، 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 مدي العمر الإنتاجي للأصل والتي يتم تحديدها على نفس الاسس للعقارت والمعدات بالإضافة الى، انه يتم دوريا تخفيض أصل حق الانتفاع بقيمة خسائر الاضمحلال إن وجدت ويتم تعديلها بإعادة قياس التزام التأجير.
- يتم قياس التزام التأجير مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ بدأ العقد، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في الإيجار، أو إذا لم يكن في الإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة فيجب أن يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة. وبشكل عام، تستخدم المجموعة معدل اقتراضها الإضافي كمعدل للخصم.
- تحدد المجموعة معدل الاقتراض الإضافي من خلال الحصول على معدلات الفائدة من مصادر تمويل خارجية مختلفة وإجراء تعديلات معينة لتعكس شروط الإيجار ونوع الأصل المؤجر.

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

دفعات ثابتة، تشمل دفعات ثابتة في جوهرها.

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

- يتم قياس التزام التأجير بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. والتي يتم إعادة قياسها إذا كان هناك تغيرات في دفعات الإيجار المستقبلية ناتج من تغير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد تلك الدفعات، إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو إذا كان هناك دفع إيجار ثابت من حيث الجوهر.
- عند إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل على القيمة الدفترية لأصل حق الانتفاع، أو يتم تسجيله ضمن الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الانتفاع الى الصفر.

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.

٥٢-١١ - تحقق الإيراد

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

الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل	يُعرّف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ ويحدد الضوابط التي يجب الوفاء بها لكل عقد.
الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء	التزام الأداء هو وعد في عقد مع عميل لنقل سلعة أو خدمة إلى العميل.
الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة	سعر المعاملة هو مبلغ 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.

ايراد 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 المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية (وفترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً) لتحديد القيمة الحالية لأصل مالي أو التزام مالي.

إيراد توزيعات الأرباح

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

أرباح عملية التوريق

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

ايراد الأقساط التأمينية

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

٥٢-١٢ المصروفات

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

مصروف الفوائد

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

٥٢-١٣ مزايا العاملين

- نظام إثابة وتحفيز العاملين

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

* منح أسهم مجانية.
* منح أسهم بأسعار مميزة أو بطرق سداد ميسرة.
* وعد بيع أسهم بعد انقضاء مدة أو مدد محددة واستيفاء شروط معينة وفقا لما يرد بوعد الشركة بالبيع.

وتحدد الجمعية العامة كيفية توفير الأسهم اللازمة لتطبيق اى 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 يزاد بقيمتها رأس المال المصدر. ويحدد قرار الجمعية العامة غير العادية شروط استحقاق الأسهم المقررة وفقا للنظام بما في ذلك الشروط المتعلقة بمدة الوظيفة والدرجة والكفاءة وغير ذلك من الشروط.

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

* أمناء الحفظ المرخص لهم.
* إحدى الشركات العاملة في مجال الأوراق المالية.
*اتحاد العاملين المساهمين.

- **مزايا العاملين قصيرة الاجل**

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

- **مزايا الاشتراك المحدد**

يتم الاعتراف بالتزامات نظم مزايا الاشتراك المحدد كمصروف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدما كأصل إلى الحد الذي تؤدى به الدفعة المقدمة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو استرداد نقدي.
تساهم المجموعة في نظام التأمينات الاجتماعية الحكومي لصالح العاملين بها طبقاً لقانون التأمينات الاجتماعية رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥. يساهم العاملين وأصحاب العمل بموجب هذا القانون في النظام بنسبة ثابتة من الأجور. يقتصر التزام المجموعة في قيمة مساهمتها، وتحمل مساهمات المجموعة بالأرباح أو الخسائر طبقاً لأساس الاستحقاق.

-**حصة العاملين**

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

٥٢-١٤ ضريبة الدخل

- يتم الاعتراف بالضريبة الجارية وبالضريبة المؤجلة كإيراد أو كمصروف في أرباح او 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 الأخر أو ضمن حقوق الملكية مباشرة أو تجميع الأعمال.

ضريبة الدخل الجارية

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

الضريبة المؤجلة

– يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة بالنسبة للفروق المؤقتة بين الأساس المحاسبي للأصول والالتزامات والأساس الضريبي لتلك الأصول والالتزامات. يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة التي ينتظر خضوعها للضريبة فيما عدا ما يلي:
*الاعتراف الأولى بالشهرة،
*أو الاعتراف الأولى بالأصل أو الالتزام للعملية التي:
(١) ليست تجميع الأعمال.
و(٢) لا تؤثر على صافي الربح المحاسبي ولا على الربح الضريبي (الخسارة الضريبية).
*الفروق المؤقتة المرتبطة باستثمارات في شركات تابعة وشركات شقيقة وحصص في مشروعات مشتركة الي المدي الذي يمكن فيه السيطرة على توقيت عكس تلك الفروق المؤقتة ومن المرجح ان مثل هذه الفروق لن يتم عكسها في المستقبل المنظور.
– يتم الاعتراف بالأصل الضريبي المؤجل الناشئ عن ترحيل الخسائر الضريبية والحق في الخصم الضريبي غير المستخدم والفروق الموقتة القابلة للخصم عندما يكون هناك احتمال قوي بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل. ويتم تحديد الربح الضريبي المستقبلي عن طريق خطة العمل المستقبلية

للشركة. يتم إعادة تقدير موقف الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها في نهاية كل فترة مالية وتعترف بالأصول الضريبية المؤجلة التي لم تعترف بها من قبل إلى المدى الذي أصبح من المرجح معه مستقبلاً وجود ربح ضريبي يسمح باستيعاب قيمة الأصل الضريبي المؤجل.

– يتم قياس الضريبية المؤجلة باستخدام أسعار الضرائب المتوقع تطبيقها عند تحقق الفروق الموقتة وذلك باستخدام اسعار الضريبة السارية أو التي في سبيلها لأن تصدر.

– عند قياس الضريبة المؤجلة في نهاية الفترة المالية يتم الاخذ في الاعتبار الاثار الضريبة للإجراءات التي تتبعها المجموعة للاسترداد أو سداد القيمة الدفترية لأصولها والتزاماتها.

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

٥٢-١٥ <u>الأصول الثابتة والإهلاكات</u>

(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) <u>الإهلاك</u>

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

لا يتم إهلاك الأراضي.

وفيما يلي بياناً بالأعمار الإنتاجية المقدرة:

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

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.

٥٢-١٦ أصول محتفظ بها لغرض البيع

- تقيس المنشأة الأصل غير المتداول والمبوبة كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع أيهما أقل.
- تبوب المنشأة الأصل غير المتداول كأصول محتفظ بها لغرض البيع، إذا كان من المتوقع أن يتم استرداد قيمتها الدفترية، بشكل أساسي، من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامها.
- يجب أن يكون الأصل متاحاً للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون أية شروط إلا شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الأصول ويجب أن يكون احتمال بيعها عالٍ
  - حتى يكون احتمال البيع عاليا:
  - يجب أن يلتزم المستوى الإداري المناسب بخطة البيع.
  - يجب أن يكون هناك برنامج نشط لتحديد المشترى.
  - 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 التبويب.
  - يجب أن تشير الإجراءات المتخذة الى عدم احتمال التراجع عن هذه الخطة.

٥٢-١٧ الأصول غير الملموسة

يتم تقييم الأصول غير الملموسة أوليا بالتكلفة التي تشمل كافة التكاليف الضرورية لاقتناء الأصل ويشترط الا تزيد تلك التكلفة عن القيمة العادلة لتلك الأصول (او الأصول المثيلة) وقت الاقتناء.

يتم تقييم الأصول غير الملموسة التي لها عمر انتاجي يمكن تحديده عند القياس اللاحق بالتكلفة ناقصا 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

٥٢-١٨ المشروعات تحت التنفيذ

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

٥٢-١٩ الشهرة

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

ولهدف إجراء اختبارات الاضمحلال يتم توزيع الشهرة على كل وحدة من وحدات المجموعة القادرة على خلق تدفقات نقدية والتي من المتوقع أن تستفيد من ذلك التجميع. ويتم إخضاع تلك الوحدات لاختبار الاضمحلال سنويا 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 اولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة موزعة على الوحدة سلفاً ثم في تخفيض باقي الأصول الاخرى للوحدة على أساس نسبى 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 أيضًا على الاستثمارات في الشركات الشقيقة، حيث يتم تضمين الشهرة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار.

٥٢-٢٠ 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.

٥٢-٢١ توزيعات الأرباح

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

٥٢-٢٢ 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 الامر كذلك تقوم المجموعة بعمل تقدير للقيمة الإستردادية للأصل.

- لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الاصول معا الي أصغر مجموعة اصول تتضمن الاصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلة من الاستعمال المستمر ومستقلة الى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الاصول الاخرى او مجموعات الاصول –وحدات توليد النقد. يتم توزيع الشهرة المكتسبة عند تجميع الاعمال على الوحدات التي تولد النقد او مجموعات هذه الوحدات لدى المجموعة المقتنية والمتوقع منها الاستفادة من عملية التجميع.

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

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

–يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال في الارباح او الخسائر. ويتم توزيعها اولا لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على وحدة توليد النقد، ثم تخفيض الاصول الاخرى للوحدة بالتناسب على اساس 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 الى المدى الذي لا يتعدى القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الاهلاك والاستهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة.

٥٢-٢٣ 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.

٥٢-٢٤ 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 قدراً يوازى ٥٠٪ على الأقل من رأس المال المصدر، ومتى قل الاحتياطي عن ذلك تعين العودة إلى الاقتطاع.

٥٢-٢٥ رأس المال

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

٥٢-٢٦ مخصصات

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