

شركة كونتكت المالية القابضة

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة

المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

وتقرير الفحص المحدود عليها

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

١	قائمة المركز المالي الدورية المجمعة
٢	قائمة الدخل الدورية المجمعة
٣	قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الدورية المجمعة
٥	قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة
٤٠ - ٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
٦٢ - ٤١	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية 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 سبتمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وتتحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي 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 سبتمبر ٢٠٢٢ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.



عبد الهادي محمد علي إبراهيم - شريك

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٥)

KPMG حازم حسن

القاهرة في ١٥ نوفمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	إيضاح	
الأصول			
١٢٧,٩٣٢,٢١٢	٥٢٣,٤٠٨,٨٠٧	(٢٤)	نقدية وأرصدة لدى البنوك
٣,٤٨٤,٦٠٤,٩٠٠	٦,٨٣٥,٥٧٦,٩٩٦	(٢٥)	محافظ حقوق مالية (عملاء)
٦١,٩٧٦,٤٧٣	٢٣٠,٥٣٢,٩٤٢	(٢٦)	مدينو عمليات التأمين
٦٦,٠٥٤,٣٣٩	٩٥,٧٨٨,٤٣٨	(٢٧)	استثمارات بطريقة حقوق الملكية
١,٦٥٨,٥٥٦,٥٦٣	٥٤٨,٠٧٦,١٠٢	(٢٨)	إستثمارات مالية
٣٢,٨٤٢,٢٥٢	٣٠,٤٣٤,٣٥١	(٢٩)	فائض عمليات التوريد
٢,٩٣٠,٢١٣	٦,٩٧٢,٦٨٥	(٣٠)	مستحق من أطراف ذات علاقة
١٣٠,٦١٩,١٧١	١٨٧,٤١١,٩٥٣	(٣١)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٢٠,٢٧١,٤٤٤	٢٤,٣٠٠,٩٧٩		مشروعات تحت التنفيذ
١٩٢,٠٨٤,٤٩٢	٢٢٠,٤٠٨,٣٩٧	(٣٢)	أصول ثابتة (بالصافي)
٤٨٥,٣٦٤,٧٩٩	٣٩٢,٣٩٦,١٩١	(٣٣)	أصول حق انتفاع (بالصافي)
٢٥,٣٠٢,٥٢٤	٣٢,٢١٦,١٩٩	(٣٤)	الشهرة
١٩,٥٧٦,٠٩٦	٢٣,٥٩٥,٤٠٨	(٣٥)	أصول غير ملموسة
٢٦٤,٦٢٣	٢,٤٣٢,٥٩٨	(٢٢)	أصول ضريبية مؤجلة
١٤,٨٩٣,٩٨٤	١٩,٣٤٤,٧٦٤	(٣٦)	أصول محتفظ بها لغرض البيع
٦,٣٢٣,٢٧٤,٠٨٥	٩,١٧٢,٨٩٦,٨١٠		اجمالي الأصول
الالتزامات			
٢,٤٠٤,٧٠٤,٣٠٨	٤,٧٣٣,٣٢٠,٣١٢	(٣٧)	قروض و تسهيلات إئتمانية
٤٤٧,٤٢٢,٣١٢	٤٧٥,٦٢٩,١٣٩	(٣٨)	موردون وأرصدة دائنة أخرى
١٤٧,١٢٦,١٣٠	١٣٧,٩٣٨,٥٢١		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٦٣,٥٦٩,١٦٦	١٥٨,٤٠٣,٦١٠	(٣٩)	شركات التأمين وإعادة التأمين
٤٧٢,٢٢٧,٨٨٧	٤٣٤,٣٣٥,٥٩٨	(٤٠)	اللتزامات عقود تأجير
١٨٧,٦٧٧,٤٧١	٢٩٥,٥٦٠,١١٦		حقوق حملة وثائق التأمين
٢٥,٩٢٦,٨١٨	٨٧,٧٦٣,٢٨٩	(٢٢)	اللتزامات ضريبية مؤجلة
٣,٧٤٨,٦٥٤,٠٩٢	٦,٣٢٢,٩٥٠,٥٨٥		اجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
١٩١,٥١٥,٨٤٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠	(٤١)	رأس المال المدفوع
٩٨٢,٣١٠,٩٠٥	١,٢٦٩,٢٦٥,٠٨٤	(٤٢)	احتياطات
١,٣١٧,٠٧٠,٣٧٥	١,٣١٣,٧٣٠,٦٥٥	(٤٣)	أرباح مرحلة
٢,٤٩٠,٨٩٧,١٢٠	٢,٧٧٤,٥١١,٥٧٩		صافي حقوق الملكية لمساهمي الشركة الأم
٨٣,٧٢٢,٨٧٣	٧٥,٤٣٤,٦٤٦		الحقوق غير المسيطرة
٢,٥٧٤,٦١٩,٩٩٣	٢,٨٤٩,٩٤٦,٢٢٥		اجمالي حقوق الملكية
٦,٣٢٣,٢٧٤,٠٨٥	٩,١٧٢,٨٩٦,٨١٠		اجمالي حقوق الملكية والالتزامات
اللتزامات عرضية			
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	(٤٥)	خطابات ضمان

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٢) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

التاريخ في ١٥ نوفمبر ٢٠٢٢

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

سعيد زعتر

(الرئيس التنفيذي)

Signature of Saïd Zaiter

أيمن الصاوي

(رئيس القطاع المالي)

Signature of Ayman El Sawy

محمد سعيد

(المدير المالي)

Signature of Mohamed Said

شركة كونتكت المالية القابضة
شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ بالجنية المصري

مسابيل اجماليات	الثلاثة أشهر المنتهية في		التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
	٢٠٢١ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠	٢٠٢١ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠	
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
الأنشطة التمويلية					
نتائج أحوال محافظ حقوق مالية	١٣٨,٤٨١,٤٥١	١٢٣,٥٥٢,٣٩٧	٣٢٢,٦٤٩,٠٥٩	٤٧٣,٠٤٥,٢٠٢	(٤٩) - (٧)
اتعاب المحافظ المدارة	٣٧,٤٢٤,٥٠٤	٤٧,١٨٠,٥٢١	١٠٩,٤٥٢,٠٥١	١٥٢,٩٩٠,٢٦١	(٨)
نتائج عمليات شركة التوريد	(٥,٥٥٠,٨٤٧)	(٤,٢١٥,٨٨٤)	(٥,٢٥٧,٣٧٣)	(١٤,٤٣٨,٣٩٢)	(٩)
تكلفة سداد مكرر صكوك / تخصيص	(٦,٥٥٦,٦٢٦)	(٤٦,٧٧١,٠٩٨)	(١١,٤٢٦,٨٢٤)	(٩٧,٧٥١,٢٦٦)	
صافي إيرادات المحافظ المدارة	١٦٣,٧٩٨,٤٨٢	١١٩,٧٤٥,٩٣٦	٤١٥,٤١٦,٩١٣	٥١٣,٨٤٥,٨٠٥	
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية	١١٩,٧٠٦,١٥١	٢٤٠,٣٠٤,٤٣١	٣٣٦,٣٧٤,٩٤٩	٥٥٣,٦٣٩,٢٨٣	(١٠)
تكلفة تمويلية	(٤٣,٢٨٨,٨١٢)	(١٠٧,٣١٩,٣٥١)	(١١٣,٢٣٥,٧٨٤)	(٢٥١,٧٩٠,٥٤١)	
عوائد دائنة (القائض التقدي)	٢٤٠,٣٦٦,٠٣	١٥١,٥٧٣,٣٧١	٦٧,١٧١,٦١١	٦٧,٣٤٦,٦٥٦	
تكاليف تمويلية اخري	(١,٥٩٦,٤٠٣)	(٢,٨١٦,٠١٩)	(٣,٧١٧,٩٥٣)	(٦,٧٣٨,٦٤٩)	
صافي الدخل من العائد	٩٨,٨٥٧,٥٣٩	١٤٥,٣٢٦,٤٣٢	٢٨٦,٥٩٢,٨٢٣	٣٦٢,٤٥٦,٧٤٩	
إيرادات الاتعاب والعمولات	٤٠,٧٦٢,١٨٤	٥٩,٠٣٩,٧١٨	٩٥,٧٨٥,٣٧٠	١٦٣,٩٢٥,٣٩٨	(١١)
مصروفات الاتعاب والعمولات	(٢١,٤١٥,٧٢٢)	(٢٤,٣٥١,٩٠٤)	(٤٠,٨٩٥,٨٨٠)	(٦١,٦٠٥,١٤١)	(١٢)
صافي الإيراد من الاتعاب والعمولات	١٩,٣٤٦,٤٦١	٣٤,٦٨٧,٨١٤	٥٤,٨٨٩,٤٩٠	١٠٢,٣٢٠,٢٥٧	
نصيب الشركة في أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية	٦,٤٩٦,٠٦٣	(٦٤٣,٦٤١)	١٨,٦٣٩,٨٧٤	٥,٧٢٥,٠٤٠	
إيرادات مبيعات سلع وخدمات	-	٣٥,٥٠٤,٥٤٦	١١١,٧٩٤,٠٧٢	١٠٥,٩٥٩,٠٤٨	
تكلفة مبيعات سلع وخدمات	-	(٣٥,٥٠٤,٥٤٦)	(١١١,٧٩٤,٠٧٢)	(١٠٥,٩٥٩,٠٤٨)	
صافي مبيعات السلع و الخدمات	-	-	-	-	
صافي الإيرادات التشغيلية و التأمين والوساطة التأمينية	٢٨٨,٤٩٨,٥٤٥	٢٩٩,١١٦,٥٤١	٧٧٥,٥٣٩,١٠٠	٩٨٤,٣٤٧,٨٥١	(١)
الأقساط المباشرة	١٢١,٩١٤,١٧٠	٢١٩,٦٦٧,٠٥٨	٣٧٦,١٩٦,٧٤٢	٧٢٣,٦١٠,١٣٥	
مخصص الاخطار السارية	(٢,٦٢٣,٥٠٠)	١,١٧٨,٠٢٠	(٣٨,٠٥٨,٥٩٠)	(٩٨,٦٦٢,٤٣٤)	
أقساط إعادة التأمين الصادرة	(٣٤,٧٦٤,١٠٥)	(٧٤,٠٣١,١٧٤)	(١١٠,٢١٣,٧٤٧)	(٢١١,١١١,١٦٧)	
صافي الأقساط	٨٤,٩١٦,٥٦٥	١٤٦,٤١٣,٩٠٤	٢٢٧,٩٢٤,٤٠٥	٤١٣,٨٢٧,٦٣٤	
صافي التعويضات	(٥٠,٩٨٤,٣١٧)	(٨١,٢٦٧,٠٠٦)	(١٠٤,٨٤٥,١٩١)	(٢٠٤,٣٨٥,٤٠٨)	(١٣)
عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج	(٣,٧٣٠,٨٥٧)	(٤١,٨٤٩,٠٣٩)	(٧٩,٦١٢,١٠٧)	(١٢٩,٦٢٢,٤٦١)	(١٤)
رسوم اصدار وثائق	١,٩٨٤,٧٥٢	٢,٤٦٧,٢٥٢	٥,٠١٦,٦٢٢	٧,٢٤٢,١٥٧	
مخصص التقنيات العكسية	(٤٠٠,٨٨٧)	(١,٧٧٤,٥٥٥)	(٩٥٢,٢٠٠)	(٤,٣٣٥,٨٧٢)	
فائض الاكتتاب التأميني	٧,٧٨٠,٥٥٦	٢٣,٩٩٠,٥٥٦	٤٧,٥٣١,٥٧٩	٨٢,٧٦٦,٠٥٠	(٢/١)
صافي الدخل من الاستثمار	١١,٨٣٠,٤٧٣	١٦,٧٢٤,٤٩٧	٣٢,٣٤٣,٦٥٢	٤٦,١٣٨,٧٧٥	(٢/٢)
إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	١٣,١٤٥,٥٣٦	١١,٠٨٩,٠٤٢	٢٩,٨٨٨,٨٧٥	٣١,٥٥١,٩٠٩	(١٥)
مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	(١,٠٣٩,٣٦٦)	(٢,١٨١,٨٠٠)	(١,٩٠٧,٩٥٦)	(٦,١٥٣,٤٣٠)	(١٦)
صافي الإيراد من خدمات الأنشطة التأمينية	١٢,١٠٦,١٧٠	٨,٩٠٧,٢٤٢	٢٧,٩٨٠,٩١٩	٢٥,٣٩٨,٤٧٩	(٢/٣)
إيرادات تشغيل اخري	٣,٢٥٣,٠٠٦	٦,١٤٠,٤١٣	١١,٥٩٧,٨٨٢	١٦,٨٩٨,٠١٠	(١٧)
مصروفات تشغيل اخري	(٣,٣٨١,٦٨٥)	(٤,٣٣١,٠٦٢)	(٨,٧٢٧,٥٣٩)	(١٧,٧٨٥,١٣٣)	(١٨)
صافي إيرادات (مصروفات) التشغيل الأخرى	(١٢٨,٦٧٩)	١,٨٠٩,٣٥١	٢,٨٧٠,٣٤٣	(٨٨٧,١٢٣)	(١٩)
الاهلاكات والاستهلاكات	(١٥,٧٤٨,٢٠٤)	(٢٤,٨٨٥,٨٦٥)	(٤٥,١٤٦,٢٥٦)	(٧٠,٠٩٧,٥٠٩)	(٢٠)
أجور ومرتببات	(٩,٠٢٦,٠١٩٣)	(١٢٢,٤٠٦,٠٦٤)	(٢٦٦,١١٤,٣١١)	(٣٦٣,٠١١,٥٣٧)	(٢١)
مصروفات اخري	(٢٣,٥٠٠,١٥٩)	(٣١,٠٠٣,٣٩٤)	(٦٣,٨٤٦,٧٩٤)	(٨٦,٠٠٢,٩٧٨)	(٢٢)
مصروفات دعائية وإعلان	(١٢,٢١٠,٩٣٢)	(٧,٣٧٦,٦١٠)	(٢١,٥٢٢,٠٩٢)	(٢٦,٩١٦,٨٥٥)	(٢٣)
مخصصات	٣,٨٩٤,٩٨٠	(٥٢٠,٠٠٠)	٨,٨١٩,٨٤٤	(٥٢٠,٠٠٠)	(٢٤)
مصروفات تمويلية (التزام عتود تأجير)	(١٠,٣٣٥,٠٥٧)	(١٢,١٨٠,٦٣٢)	(١٧,٥٦٥,٧١٠)	(٣٠,٩٣٧,١٦٦)	(٢٥)
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢٠,٢٠٩	(١٧٠,٤٤٢)	١٢٤,٧٧٥	١٢٧,١٥٠	(٢٦)
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	(١٦٤,٠٠٠)	(٥٠٧,٠٠٠)	(٦٨٩,٠٠٠)	(١,٠٧٥,٠٠٠)	(٢٧)
خسائر ائتمانية متوقعة	(٧,٩٨٤,٤٩٩)	(٢٨,٦٥٥,٢٧١)	(١٠,٥٩٤,٢٩٤)	(٥٥,٣٣١,٥٠٤)	(٢٨)
صافي أرباح الفترة قبل الضريبة	(١٥٢,٢٨٧,٨٥٥)	(٢٢٧,٧٠٥,٢٧٨)	(٤١٦,٥٣٣,٨٣٨)	(٦٣٣,٧٦٤,٦٢٩)	(٢٩)
ضريبة الدخل	١٦٣,٧٩٩,٩٤٠	١٢٢,٨٤٢,٩٠٩	٤٦٩,٧٣١,٧٥٥	٥٠٣,٩٥٩,٤٠٣	(٣٠)
صافي أرباح الفترة بعد الضريبة	(٤٩,٤٨٧,٩١٥)	(٤٠,٨٤٦,١٤٨)	(١٢٧,٨٠٢,٠٨٦)	(١٥٩,٨٠٥,٢٢٦)	(٣١)
موزع كالتالي:	١١١,٩٧٨,٧٤٨	٧٨,٢٥٣,٢٣٨	٣٣٠,٣٣٧,٣١٦	٣٣٦,١٧٧,٣٥٠	(٣٢)
صافي أرباح الفترة لمساهمي الشركة الأم	٢,١٨٩,٣٩٩	٣,٧٤٣,٤٢٣	١١,٥٨٦,٣٥٣	١٤,٣٦٩,٢٠٢	(٣٣)
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	١١٤,١٦٨,١٤٧	٨١,٩٩٦,٧٦١	٣٤١,٩٢٣,٦٦٩	٣٥٠,٥٤٦,٥٥٢	(٣٤)
نصيب السهم الاساسي في أرباح الفترة	٠,١٠	٠,٠٧	٠,٢٨	٠,٢٨	(٣٥)

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٦٢) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

جميع المبالغ بالجنية المصري

رأس المال المدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي أسهم أتابية وتحفيز	احتياطيات		الأرباح المرحلة	إجمالي حقوق الملكية للشركة الام	الحقوق غير المسيطرة	الإجمالي
			احتياطي	احتياطي				
			جنية مصري	جنية مصري				
١٩١,٥١٥,٨٤٠	٦٣,١٧٢,١٤٩	٧٦٦,٥٩٠,٥٢٢	١٢٨,٠٠٢,٣٦٢	١,٠٨٠,٨٧٦,٠٦٢	٢,٢٣٠,١٥٦,٩٣٥	٦٩,٤٥٤,٦٤٨	٢,٢٩٩,٦١١,٥٨٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	-	-	(١٥,٧٠٧,٨٤٨)	(١٥,٧٠٧,٨٤٨)	(٣,٩٢٦,٩٦٢)	(١٩,٦٣٤,٨١٠)	أثر تطبيق معيار رقم (٤٧) في ١ يناير ٢٠٢١
١٩١,٥١٥,٨٤٠	٦٣,١٧٢,١٤٩	٧٦٦,٥٩٠,٥٢٢	١٢٨,٠٠٢,٣٦٢	١,٠٦٥,١٦٨,٢١٤	٢,٢١٤,٤٤٩,٠٨٧	٦٥,٥٢٧,٦٨٦	٢,٢٧٩,٩٧٦,٧٧٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ بعد تطبيق معيار ٤٧
-	-	-	-	٣٣٠,٣٣٧,٣١٦	٣٣٠,٣٣٧,٣١٦	١١,٥٨٦,٣٥٣	٣٤١,٩٢٣,٦٦٩	صافي أرباح الفترة
-	-	-	٥,٨٩٢,٧١٩	-	٥,٨٩٢,٧١٩	(٧٠,٣٠٢)	٥,٨٢٢,٤١٧	الدخل الشامل الاخر عن الفترة
-	-	-	٥,٨٩٢,٧١٩	٣٣٠,٣٣٧,٣١٦	٣٣٦,٢٣٠,٠٣٥	١١,٥١٦,٠٥١	٣٤٧,٧٤٦,٠٨٦	أجمالي الدخل الشامل عن الفترة
-	-	١٧,٨٨٧,٣٣٢	-	-	١٧,٨٨٧,٣٣٢	-	١٧,٨٨٧,٣٣٢	معاملات مع مالكي الشركة :
-	٦,٥٦٤,٨٣٥	-	-	(٦,٥٦٤,٨٣٥)	-	-	-	إحتياطي اسهم أتابية وتحفيز
-	-	-	-	-	-	-	٤,٩٠٠,٠٠٠	احتياطي قانوني
-	-	-	-	-	(١٦٩,٦٩٩,١٧٣)	(٣,٤٤٣,٦٩٥)	(١٧٣,١٤٢,٨٦٨)	ققتاء شركات تابعة بنسبة حقوق أصحاب حصص غير مسيطرة
-	٦,٥٦٤,٨٣٥	١٧,٨٨٧,٣٣٢	-	(١٧٦,٢٦٤,٠٠٨)	(١٥١,٨١١,٨٤١)	١,٤٥٦,٣٠٥	(١٥٠,٣٥٥,٥٣٦)	توزيعات أرباح
١٩١,٥١٥,٨٤٠	٦٩,٧٣٦,٩٨٤	٧٨٤,٤٧٧,٨٥٤	١٣٣,٨٩٥,٠٨١	١,٢١٩,٢٤١,٥٢٢	٢,٣٩٨,٨٦٧,٢٨١	٧٨,٥٠٠,٠٤٢	٢,٤٧٧,٣٦٧,٣٢٣	أجمالي المعاملات مع مالكي الشركة
-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
١٩١,٥١٥,٨٤٠	٦٩,٧٣٦,٩٨٤	٧٩٠,٤٧٩,٦١٥	١٢٢,٠٩٤,٣٠٦	١,٣١٧,٠٧٠,٣٧٥	٢,٤٩٠,٨٩٧,١٢٠	٨٣,٧٢٢,٨٧٣	٢,٥٧٤,٦١٩,٩٩٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	-	-	٣٣٦,١٧٧,٣٥٠	٣٣٦,١٧٧,٣٥٠	١٤,٣٦٩,٢٠٢	٣٥٠,٥٤٦,٥٥٢	صافي أرباح الفترة
-	-	-	٢٤٣,٩٤٢,٩٥٣	-	٢٤٣,٩٤٢,٩٥٣	(٢٤٠,٧٨٩)	٢٤٣,٧٠٢,١٦٤	الدخل الشامل الاخر عن الفترة
-	-	-	٢٤٣,٩٤٢,٩٥٣	٣٣٦,١٧٧,٣٥٠	٥٨٠,١٢٠,٣٠٣	١٤,١٢٨,٤١٣	٥٩٤,٢٤٨,٧١٦	أجمالي الدخل الشامل عن الفترة
-	-	٢٨,٨٥٦,٤٨٥	-	-	٢٨,٨٥٦,٤٨٥	-	٢٨,٨٥٦,٤٨٥	معاملات مع مالكي الشركة :
-	١٤,١٥٤,٧٤١	-	-	(١٤,١٥٤,٧٤١)	-	-	-	إحتياطي اسهم أتابية وتحفيز
-	-	-	-	-	-	(١٠,٦٨١,٨٨٢)	(١٠,٦٨١,٨٨٢)	احتياطي قانوني
-	-	-	-	(٣٢٥,٣٦٢,٣٢٩)	(٣٢٥,٣٦٢,٣٢٩)	(١١,٧٣٤,٧٥٨)	(٣٣٧,٠٩٧,٠٨٧)	ققتاء شركات تابعة بنسبة حقوق أصحاب حصص غير مسيطرة
-	١٤,١٥٤,٧٤١	٢٨,٨٥٦,٤٨٥	-	(٣٣٩,٥١٧,٠٧٠)	(٢٩٦,٥٠٥,٨٤٤)	(٢٢,٤١٦,٦٤٠)	(٣١٨,٩٢٢,٤٨٤)	توزيعات أرباح
١٩١,٥١٥,٨٤٠	٨٣,٨٩١,٧٢٥	٨١٩,٣٣٦,١٠٠	٣٦٦,٠٣٧,٢٥٩	١,٣١٣,٧٣٠,٦٥٥	٢,٧٧٤,٥١١,٥٧٩	٧٥,٤٣٤,٦٤٦	٢,٨٤٩,٩٤٦,٢٢٥	أجمالي المعاملات مع مالكي الشركة
-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١

أثر تطبيق معيار رقم (٤٧) في ١ يناير ٢٠٢١

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ بعد تطبيق معيار ٤٧

صافي أرباح الفترة

الدخل الشامل الآخر عن الفترة

أجمالي الدخل الشامل عن الفترة

معاملات مع مالكي الشركة :

إحتياطي اسهم أتابية وتحفيز

احتياطي قانوني

اقتناء شركات تابعة بنسبة حقوق أصحاب حصص غير مسيطرة

توزيعات أرباح

اجمالي المعاملات مع مالكي الشركة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

صافي أرباح الفترة

الدخل الشامل الآخر عن الفترة

أجمالي الدخل الشامل عن الفترة

معاملات مع مالكي الشركة :

إحتياطي اسهم أتابية وتحفيز

احتياطي قانوني

اقتناء شركات تابعة بنسبة حقوق أصحاب حصص غير مسيطرة

توزيعات أرباح

اجمالي المعاملات مع مالكي الشركة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٢) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

جميع المبالغ بالجنية المصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري
٣٥٠,٥٤٦,٥٥٢	٣٤١,٩٢٣,٦٦٩
أرباح الفترة بعد الضرائب	
بنود يتم إعادة تبويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر	
احتياطي القيمة العادلة - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين):	
٣١٧,٢٣٦,٥٦٣	٨,١٥٨,٨٤٠
(٦١,٤٨٦,٧٨٣)	(٢,٣٣٦,٤٢٣)
أصول مالية بالقيمة العادلة - صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر	
بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقا الي الأرباح و الخسائر	
(١٤,١١١,٦٩٧)	-
٢,٠٦٤,٠٨١	-
٢٤٣,٧٠٢,١٦٤	٥,٨٢٢,٤١٧
٥٩٤,٢٤٨,٧١٦	٣٤٧,٧٤٦,٠٨٦
اجمالي الدخل الشامل الاخر عن الفترة (بعد الضريبة)	
اجمالي الدخل الشامل عن الفترة	
إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من :	
٥٨٠,١٢٠,٣٠٣	٢٣٦,٢٣٠,٠٣٥
١٤,١٢٨,٤١٣	١١,٥١٦,٠٥١
٥٩٤,٢٤٨,٧١٦	٢٤٧,٧٤٦,٠٨٦
أصحاب حقوق ملكية الشركة الام	
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٢) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

جميع المبالغ بالجنية المصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٤٦٩,٧٣١,٧٥٥	٥٠٣,٩٥٩,٤٠٣	أرباح الفترة قبل الضرائب
٢٢,٩٩٥,٤٦٤	٣٥,٤٢٤,٩١٧	يتم تسويته بما يلي:
٢٢,١٥٠,٧٩٢	٣٤,٦٦٣,٥١٢	(٣٢) اهلاك أصول ثابتة
١٠,٥٩٤,٢٩٤	٥٥,٣٣١,٥٠٤	(٣٣) اهلاك أصول حق انتفاع
١٧,٥٦٥,٤١٠	٢٦١,٣٧١,٠٠٤	خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٢٤,٨١٣,٨٧٣)	(٤٧٣,٠٤٥,٢٠٢)	مصرفوات تمويلية
-	١٢,٧٢٨,٣٥١	ناتج إحالة محافظ حقوق مالية
(١٨,٦٣٩,٨٧٧)	(٥,٧٢٥,٠٤٠)	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٧,٨٨٧,٣٣٢	٢٨,٨٥٦,٤٨٦	نصيب الشركة في أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية
٢٠٠,٠٠٠	٤٣,٨٠٠,٦٤٨	مصرفوات اسهم الاثابة والتحفيز
(٥,٢٩٧,٦٠٣)	-	ارباح استبعاد أصول ثابتة و أصول حق انتفاع
٢١٢,٣٧٣,٦٩٤	٤٩٧,٣٦٥,٥٨٣	مخصص مطالبات محتملة
التغير في :		
(٢٢٥,٠٤٠,٢٧١)	(٢,٦٢٨,٩٧٣,٤٦٢)	محافظ حقوق مالية (عملاء)
(٣٦,٤٣٢,٣٢٨)	(٦,٩١٣,٦٧٥)	الشهرة
١١,٠٩٨,٥٩٣	٢٨,٢٠٦,٨٢٩	موردون وأرصدة دائنة أخرى
(١٨٤,٧٢٩,٤٩٠)	(٦٥,٣٦٩,٠٦١)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
-	(١٦٩,٠٤٤,٩٤٨)	مدينو عمليات التأمين
٩,٦١٢,٠٢٠	(٤,٠٤٢,٤٧٢)	مستحق من اطراف ذات علاقة
٥٧,١٣٤,٠٦٤	١٠٧,٨٨٢,٦٤٥	حقوق حملة وثائق التأمين
(٨,١٦٠,٣٢٣)	٢,٤٠٧,٩٠١	فائض عمليات التوريد
(٤,٦٦٩,٧٦٥)	٩٤,٨٣٤,٤٤٤	مخصصات اخرى
(١٦٨,٨١٣,٨٠٦)	(٢,١٤٣,٦٤٦,٢١٦)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
-	(٢٣٠,٤٣٣,٨٣٨)	مدفوعات فوائد تمويلية
(١٥١,٠٧١,٦٧٢)	(١٦٢,٣٥٤,٦٦٦)	مدفوعات ضريبة الدخل
(٣١٩,٨٨٥,٤٧٨)	(٢,٥٣٦,٤٣٤,٧٢٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(٧٠,٠٥٢,٧٠١)	(٦٧,٠٥١,٨٨٤)	(٣٢) مدفوعات لشراء أصول ثابتة
٣١٩,٦٤٧	٣,٣٠٣,٠٦٢	مقبوضات من إستبعادات أصول ثابتة
(٣,٦٨٣,١٤٥)	(٤,٠٢٩,٥٣٥)	مشروعات تحت التنفيذ
-	(٣٨,٥٧٣,٦١٣)	مدفوعات لاقتناء استثمارات مالية في شركات شقيقة
(٥٠,٦٤٠,٥٨١)	١,١٠٠,٤٣٠,٢٥٧	مدفوعات لاقتناء اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين)
٢٥,٦٥٣,٧٧٤	١٤,٥٦٤,٥٥٤	توزيعات أرباح من استثمارات بطريقة حقوق الملكية
٤,٩٠٠,٠٠٠	(١٠,٦٨١,٨٨٢)	حصة حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في راس مال الشركات التابعة
(٩٣,٥٠٣,٠٠٦)	١,٠٠٧,٩٦٠,٩٥٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(١٧٣,١٤٢,٨٦٨)	(٣٣٧,٠٩٧,٠٨٧)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٥٤,١٢٩,٥٥٣)	(٦٧,٠٥٣,٣٥٨)	مدفوعات عقود تأجير تمويلي
١,٣٠٢,٩٦٨,٣٧٦	٣,٨٤٨,٢٤٦,٧١٨	المتحصلات من قروض و تسهيلات إئتمانية
(٦٨٩,٦٦٥,٣٣٦)	(١,٥١٩,٦٣٠,٧١٤)	المسدد من حساب قروض و تسهيلات إئتمانية
٣٨٦,٠٣٠,٦١٩	١,٩٢٤,٤٦٥,٥٥٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
(٢٧,٣٥٧,٨٦٥)	٣٩٥,٩٩١,٧٩٨	صافي التغير في النقدية ومافي حكمها
١٣٣,٩٣٠,٦٩٣	١٢٨,٠٩٥,٤٠٩	النقدية وما في حكمها في أول يناير
١٠٦,٥٧٢,٨٢٨	٥٢٤,٠٨٧,٢٠٧	النقدية وما في حكمها في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
٩٦,٠١٢,٢٦٨	٥٠٢,٦٣٩,٠٣٤	بنوك - حسابات جارية
١٠,٥٦٠,٥٦٠	٢١,٣٤٨,١٧٣	نقدية بالصندوق
-	١٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
١٠٦,٥٧٢,٨٢٨	٥٢٤,٠٨٧,٢٠٧	

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٢) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

١ - نبذة عن المجموعة

١-١ الكيان القانوني والنشاط

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

- تم تغيير اسم الشركة بناءً على قرار الجمعية العمومية الغير عادية للشركة المنعقدة بتاريخ ١٢ سبتمبر ٢٠١٧ ليصبح " ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية " وقد تم التأشير بذلك بالسجل التجاري للشركة تحت رقم ٧٨٣١٧ بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٨ وكذلك تغيير الشكل القانوني للشركة من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ إلى القانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

- بناءً على قرار الجمعية الغير عادية للشركة المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢١ تم تغيير اسم الشركة ليصبح " كونتكت المالية القابضة " وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢١.

٢-١ غرض الشركة

ويتمثل غرض المجموعة في الاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراق مالية أو زيادة رؤوس الأموال مع مراعاة احكام القوانين واللوائح والقرارات السارية وبشرط الحصول على الترخيص اللازم لممارسة هذه الأنشطة ويجوز للشركة ان تكون لها مصلحة او تشترك باي وجه من الوجوه مع شركات الأموال التي تزاول اعمال شبيهة بأعمالها او التي قد تعاونها على تحقيق غرضها في مصر او في الخارج كما يجوز لها ان تندمج في هذه الشركات او تشتريها او تلحقها بها وذلك طبق لأحكام القانون ولائحة التنفيذ.

- الجدول التالي يوضح بيان الشركات التابعة لشركة كونتكت المالية القابضة ونسبة سيطرتها على تلك الشركات والتي تم تجميعها بالقوائم المالية المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢:

نسبة السيطرة	أسم الشركة
مباشرة	غير مباشرة
٩٩.٩٩٩%	-
٩٩.٩٦%	-
٥٠.٩٩٧%	-
٩٩.٩٩٩٨%	-
٧٤.٩٩%	٢٥%
٨٤.٩٨٠%	-
٧٥.٠٩٠%	-
٩٩.٩٩٦%	-
٩٩.٩٨%	-
-	٩٩.٩٩٩٨%
-	٥٠%
-	٥٠%
-	٩٩.٩٩٩٦%
-	٨٠%
كونتكت للتمويل	
ثروة لإدارة الاستثمارات	
سوى لتطوير نظم السداد	
كونتكت للتأجير التمويلي	
كونتكت للتخصيم	
ثروة للتأمين	
ثروة لتأمينات الحياة	
ثروة للترويج وتغطية الاكتتاب	
ثروة للتصكيك	
* كونتكت التمويل العقاري	
* وادي دجلة فاينانشيال	
* مودرن فاينانس	
* جت جو لخدمات البيع بالتقسيط	
* كونتكت للوساطة التأمينية	

* ثروة للتوزيع	٨٠.٩٩٨%	١٨%
* العاصمة للاستثمار العقاري	-	٩٩.٧%
* كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات	-	١٠٠%
* كونتكت للاستشارات المتخصصة	١%	٩٩%
* إس إم جي لخدمات التقسيط	-	٥٠%
* أوتو ماركت القابضة	١٠٠%	-
* كونتكت كارز	-	١٠٠%
* كونتكت للدفع الإلكتروني	٩٩.٩٦%	-
* أبو غالي فاينانس	-	٥٠%
* كونتكت كريدي تك للتمويل الاستهلاكي	٩٩.٩٨%	-
* سعر للحلول التكنولوجية	-	١٠٠%

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

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المصرية والقوانين واللوائح المصرية السارية ذات العلاقة.
- تم اعتماد القوائم المالية المجمعة للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٥ نوفمبر ٢٠٢٢.

٣ - عملة التعامل والعرض

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

٤ - استخدام التقديرات والافتراضات

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

- يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفه دوريه. مراجعة التقديرات يتم اثباتها بشكل مستقبلي.

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

- تبويب الأصول المالية: تقييم نموذج الاعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالأصول وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على الرصيد القائم.

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

عند تقييم الأصول للاضمحلال في القيمة، فإن تقدير 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 ١٥٦٨ لسنة ٢٠٢٢ الصادر من رئيس مجلس الوزراء بتاريخ ٢٧ ابريل ٢٠٢٢ الخاص بالتعديل المؤقت لمعيار المحاسبة المصري رقم ١٣ الخاص بآثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية حيث انه بسبب تباطؤ معظم اقتصاديات دول العالم والذي ادي الي ارتفاع أسعار جميع السلع الأساسية و تكاليف الإنتاج بالإضافة الي الحرب الناشئة بين روسيا وأوكرانيا وتلك العوامل أدت الي انخفاض التدفق الأجنبي مما ادي الي ارتفاع الأسعار بصفة عامة خلال شهر مارس ٢٠٢٢ مما ادي الي انخفاض الجنية المصري مقابل الدولار بنسبة تجاوزت ١٨٪ مما ترتب عليه 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.

مما دفع الحكومة المصرية الي اصدار هذا القرار لوضع معالجة محاسبية خاصة اختيارية يمكن من خلالها التعامل مع الآثار المترتبة على تحريك سعر صرف العملات الأجنبية على القوائم المالية للمنشأة التي تكون عملة التعامل لها الجنية المصري مع الوضع في الاعتبار ان هذه المعالجة لا تعتبر تعديلا لمعايير المحاسبة المصرية.

وذلك القرار ينص على:

١- كخيار مؤقت يمكن للمنشأة التي قامت خلال الفترة من بداية يناير ٢٠٢٠ وحتى تاريخ تحريك سعر الصرف باقتناء أصول ثابتة او استثمارات عقارية او أصول تنقيب وتقييم او أصول غير ملموسة (بخلاف الشهرة) ممولة بالتزامات بعملات اجنبية ان تقوم بالاعتراف ضمن تكلفة تلك الأصول بفروق العملة الناتجة عن إعادة ترجمة رصيد الالتزامات القائمة المتعلقة بها في تاريخ تحريك سعر الصرف باستخدام سعر الصرف في ذلك التاريخ ويمكن للمنشأة تطبيق ذلك الخيار لكل اصل علي حدة وفي هذه الحالة يجب الا تزيد صافي التكلفة المعدلة عن القيمة الاستردادية للأصل والتي يتم قياسها وفقا لمتطلبات معيار المحاسبة المصري المعدل (٣١) اضمحلال الأصول.

٢- كخيار مؤقت الاعتراف بآثر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية الناتجة عن ترجمة ارصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية القائمة في تاريخ تحرير سعر الصرف ضمن بنود الدخل الشامل وفي نهاية نفس الفترة المالية لتطبيق المعالجة الخاصة بهذا القرار يتم ادراج مبلغ فروق العملات الأجنبية في الأرباح والخسائر المرحلة.

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.

- وقد اختارت المنشأة تطبيق ذلك القرار بالاعتراف بأثر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية الناتجة من ترجمة ارصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية ضمن بنود الدخل الشامل.

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مستوى القيمة	أساليب التقييم والمدخلات
	جنيه مصري	جنيه مصري	العادلة	الرئيسية
استثمارات أدوات دين				
بالقيمة العادلة من خلال	٤٩٥,٠٥٩,٥٠٢	١,٦٤٨,٤١١,٣٠٤	الأول/الثاني	أسعار معلنة/أساليب تقييم أخرى.
الدخل الشامل الآخر				
استثمارات أدوات دين				
بالقيمة العادلة من خلال	٣٧,١٢٠,٦١٨	-	الأول/الثاني	أسعار معلنة/أساليب تقييم أخرى.
قائمة الأرباح والخسائر				
محافظ حقوق مالية عملاء				
بالقيمة العادلة من خلال	٤,٨٦٨,٥٤٥,٩٨٣	٢,٠١٣,٠٥٩,٧٣٦	الثالث	تدفقات نقدية مخصصة
الدخل الشامل الآخر				

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

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

ج- المدخلات غير القابلة للرصد المستخدمة في قياس القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي معلومات حول المدخلات الهامة غير القابلة للرصد المستخدمة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ في قياس الأدوات المالية المصنفة على أنها المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

نوع الأداة المالية	القيم العادلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	أسلوب التقييم	مدخلات هامة غير قابلة للرصد
محافظ حقوق مالية عملاء بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤,٨٦٨,٥٤٥,٩٨٣	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.

شركة كونتكت المالية القابضة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنبة المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك

٦- تقايير قطاعة

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	قطاع التمويل	قطاع التأمين	الوساطة التأمينية	أخرى	الإجمالي
الأنشطة التمويلية					
ناتج أحوالة محافظ حقوق مالية	٤٧٣,٠٤٥,٢٠٢	-	-	-	٤٧٣,٠٤٥,٢٠٢
اتعاب المحافظ المدارة	١٥٢,٩٩٠,٢٦١	-	-	-	١٥٢,٩٩٠,٢٦١
ناتج عمليات شركة التوزيع	(١٤,٤٣٨,٣٩٢)	-	-	-	(١٤,٤٣٨,٣٩٢)
تكلفة سداد مكر صكوك / تخصيص	(٩٧,٧٥١,٢٦٦)	-	-	-	(٩٧,٧٥١,٢٦٦)
صافي إيرادات المحافظ المدارة	٥١٣,٨٤٥,٨٠٥	-	-	-	٥١٣,٨٤٥,٨٠٥
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية	٥٥٣,٦٣٩,٢٨٣	-	-	-	٥٥٣,٦٣٩,٢٨٣
عوائد دائنة (الفائض النقدي)	٦٦,٨٥١,٢٩٨	-	-	٤٩٥,٣٥٨	٦٧,٣٤٦,٦٥٦
تكلفة تمويلية	(٢٥١,٧١٢,٦٠٣)	-	-	(٢٧,٩٣٨)	(٢٥١,٧٩٠,٥٤١)
تكاليف تمويلية أخرى	(٦,٧٣٨,٦٤٩)	-	-	-	(٦,٧٣٨,٦٤٩)
صافي الدخل من العائد	٣٩١,٩٨٩,٣٢٩	-	-	٤٦٧,٤٢٠	٣٩٢,٤٥٦,٧٤٩
إيرادات الاتعاب والعمولات	١٥٣,٥٠١,٥٠٠	-	-	١٠,٤٢٣,٨٩٨	١٦٣,٩٢٥,٣٩٨
مصروفات الاتعاب والعمولات	(٦١,٦٠٥,١٤١)	-	-	-	(٦١,٦٠٥,١٤١)
صافي الأيرك من الاتعاب والعمولات	٩١,٨٩٦,٣٥٩	-	-	١٠,٤٢٣,٨٩٨	١٠٢,٣٢٠,٢٥٧
نصيب الشركة في أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية	١٠,١٧٦,٤٢٩	-	-	(٤,٤٥١,٣٨٩)	٥,٧٢٥,٠٤٠
إيرادات مبيعات سلع وخدمات	١٠٥,٩٥٩,٠٤٨	-	-	-	١٠٥,٩٥٩,٠٤٨
تكلفة مبيعات سلع وخدمات	(١٠٥,٩٥٩,٠٤٨)	-	-	-	(١٠٥,٩٥٩,٠٤٨)
صافي مبيعات السلع و الخدمات	-	-	-	-	-
صافي الإيرادات التمويلية و التشغيلية	٩٧٧,٩٠٧,٩٢٢	-	-	٦,٤٣٩,٩٢٩	٩٨٤,٣٤٧,٨٥١
التأمين والوساطة التأمينية					
الأقساط المباشرة	-	٧٢٣,٦٠١,٢٣٥	-	-	٧٢٣,٦٠١,٢٣٥
مخصص الأخطار السارية	-	(٩٨,٦٦٢,٤٣٤)	-	-	(٩٨,٦٦٢,٤٣٤)
أقساط إعادة التأمين الصادرة	-	(٢١١,١١١,١٦٧)	-	-	(٢١١,١١١,١٦٧)
صافي الأقساط	٤١٣,٨٢٧,٦٣٤	-	-	-	٤١٣,٨٢٧,٦٣٤
صافي التعويضات	-	(٢٠,٤٣٨٥,٤٠٨)	-	-	(٢٠,٤٣٨٥,٤٠٨)
عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج	-	(١٢٩,٢٢٢,٤٦١)	-	-	(١٢٩,٢٢٢,٤٦١)
رسوم اصدار وثائق	-	٧,٢٤٢,١٥٧	-	-	٧,٢٤٢,١٥٧
مخصص التقليات العكسية	-	(٤,٣٥٠,٨٧٢)	-	-	(٤,٣٥٠,٨٧٢)
فائض الاكتتاب التأميني	-	٨٢,٧٢٦,٠٥٠	-	-	٨٢,٧٢٦,٠٥٠
صافي الدخل من الاستثمار	-	٤٤,٩٨٩,١٦٥	١,١٤٩,٦١٠	-	٤٦,١٣٨,٧٧٥
إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	-	١,٠٥٩,٠٦٤	٣٠,٤٩٢,٨٤٥	-	٣١,٥٥١,٩٠٩
مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	-	-	(٦,١٥٣,٤٣٠)	-	(٦,١٥٣,٤٣٠)
صافي الأيرك من الأنشطة التأمينية	-	١,٠٥٩,٠٦٤	٢٤,٣٣٩,٤١٥	-	٢٥,٣٩٨,٤٧٩
إيرادات تشغيل أخرى	١٢,٢٨٦,١١٥	٢,٠٧٥,٣٠١	-	٢,٥٣٢,٥٩٤	١٦,٨٩٨,٠١٠
مصروفات تشغيل أخرى	(١٦,٥٧٤,٢٠٤)	-	-	(١,١١٠,٩٦٩)	(١٧,٧٨٥,١٣٣)
صافي إيرادات (مصروفات) التشغيل الأخرى	(٤,٢٨٨,٠٨٩)	٢,٠٧٥,٣٠١	-	١,٣٢١,٦٢٥	(٨٨٧,١٢٣)
الإهلاكات والاستهلاكات	(٥٩,٤٠٥,٥٣٤)	(٨٨,٩٣٢,٩)	(١,٤٣٢,٠٦٠)	(٤٤٩,٥٨٦)	(٧٠,٠٩٧,٥٠٩)
أجور ومزنيات	(٢٩٨,٦٥٠,٤٢٨)	(٤٥٠,٠٨٩,٤٥٥)	(٩,٣٢٠,٧٨٥)	(١٠,٠٢١,٣٧٩)	(٣٦٣,٠١١,٥٣٧)
مصروفات أخرى	(٦٩,٢٧١,٥٦٥)	(١٠,٥٤٨,٩٧٤)	(٢,١٨٥,٤٠٢)	(٣,٩٩٧,٠٢٧)	(٨٦,٠٠٢,٩٧٨)
مصروفات دعائية وإعلان	(١٥,٧٦٦,٢٢٢)	(٦,٣٦٥,٧٤٢)	(٦,٨٤٠٠)	(٤,٧١٥,٧٢١)	(٢٦,٩١٦,٠٨٥)
مخصصات	-	(٥٢,٠٠٠)	-	-	(٥٢,٠٠٠)
مصروفات تمويلية (التزام عقود تأجير)	(٣٠,٠٦٤,١٠٤)	(٨٣٥,٤٥٦)	(٣٧,٦٠٦)	-	(٣٠,٩٣٧,١٦٦)
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦٢٧,٤٧٦	(٥٠,٠٣٢٦)	-	-	١٢٧,١٥٠
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	(١٠,٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	(١٠,٧٥٠,٠٠٠)
خسائر التمانية متوقعة	(٥٥,١٢٨,٠٨٨)	(٤٩٦,٧٩٧)	٣٣٢,٠٢٧	(٤١,٦٤٦)	(٥٥,٣٣١,٥٠٤)
صافي أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة	٤٤٤,٨٨٦,٣٦٨	٥٧,٦٧٠,١١	١٢,٧٧٥,٧٩٩	(١١,٤٦٩,٧٧٥)	٥٠٣,٩٥٩,٤٠٣
ضريبة الدخل	(١٣٦,٨٥٢,١٨٧)	(١٢,١٤٣,٨٥١)	(٢,٣٤٩,٩٦٦)	(٢٠,٦٦,٨٧٧)	(١٥٣,٤١٢,٨٥١)
صافي أرباح (خسائر) الفترة بعد الضريبة	٣٠٨,٠٣٤,١٨١	٤٥,٦٢٣,١٠٠	١٠,٤٢٥,٨٣٣	(١٣,٥٣٦,٦٢٢)	٣٥٠,٥٤٦,٥٥٢
موزع كالتالي:					
صافي أرباح (خسائر) الفترة لمساهمي الشركة الأم	٣٠٣,٥٢٠,٣٦٦	٣٧,٦٣٦,٩٠٣	٨,٥٥٩,٦٧٣	(١٣,٥٣٩,٥٩٢)	٣٣٦,١٧٧,٣٥٠
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	٤,٥١٣,٨١٥	٧,٨٦٢,٥٧٠	١,٨٦٦,١٦٠	٢,٩٧٠	١٤,٣٦٩,٢٠٢
صافي أرباح (خسائر) الفترة بعد الضريبة	٣٠٨,٠٣٤,١٨١	٤٥,٦٢٣,١٠٠	١٠,٤٢٥,٨٣٣	(١٣,٥٣٦,٦٢٢)	٣٥٠,٥٤٦,٥٥٢
الأصول	٨,١٤٢,٣٠٣,٥٥٣	٩٠٠,٧٨١,٧٥٩	٥١,٩٢٣,٠١٧	٧٧,٨٨٨,٤٨١	٩,١٧٢,٨٩٦,٨١٠
الالتزامات	٥,٦٧٠,٢٠٤,٧٣٩	٥٦٠,٤٩٧,٩١٨	٢٨,٨٤١,٧١٦	٦٣,٤٠٦,٢١٢	٦,٣٣٢,٩٥٠,٥٨٥

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	قطاع التمويل	قطاع التأمين	الوساطة التأمينية	اخرى	الإجمالي
الأنشطة التمويلية					
ناتج أحوال محافظ حقوق مالية	٣٢٢,٦٤٩,٠٥٩	-	-	-	٣٢٢,٦٤٩,٠٥٩
اتعاب المحافظ المدارة	١٠٩,٤٥٢,٠٥١	-	-	-	١٠٩,٤٥٢,٠٥١
ناتج عمليات شركة التوزيع	(٥,٢٥٧,٣٧٣)	-	-	-	(٥,٢٥٧,٣٧٣)
تكلفة سداد ميكس صكوك / تخصيص	(١١,٤٢٦,٨٢٤)	-	-	-	(١١,٤٢٦,٨٢٤)
صافي إيرادات المحافظ المدارة	٤١٥,٤١٦,٩١٣	-	-	-	٤١٥,٤١٦,٩١٣
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية	٣٣٦,٣٧٤,٩٤٩	-	-	-	٣٣٦,٣٧٤,٩٤٩
تكلفة تمويلية	(١١٣,٢٣٥,٧٨٤)	-	-	-	(١١٣,٢٣٥,٧٨٤)
عوائد دائنة (الفائض النقدي)	٦٧,١٧١,٦١١	-	-	-	٦٧,١٧١,٦١١
تكاليف تمويلية أخرى	(٣,٧١٧,٩٥٣)	-	-	-	(٣,٧١٧,٩٥٣)
صافي الدخل من العائد	٢٨٦,٥٩٢,٨٢٣	-	-	-	٢٨٦,٥٩٢,٨٢٣
إيرادات الاتعاب والعمولات	٩٥,٧٨٥,٣٧٠	-	-	-	٩٥,٧٨٥,٣٧٠
مصروفات الاتعاب والعمولات	(٤٠,٨٩٥,٨٨٠)	-	-	-	(٤٠,٨٩٥,٨٨٠)
صافي الإيراد من الاتعاب والعمولات	٥٤,٨٨٩,٤٩٠	-	-	-	٥٤,٨٨٩,٤٩٠
نصيب الشركة في أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية	١٨,٦٣٩,٨٧٤	-	-	-	١٨,٦٣٩,٨٧٤
إيرادات مبيعات سلع وخدمات	١١١,٧٩٤,٠٧٢	-	-	-	١١١,٧٩٤,٠٧٢
تكلفة مبيعات سلع وخدمات	(١١١,٧٩٤,٠٧٢)	-	-	-	(١١١,٧٩٤,٠٧٢)
صافي مبيعات السلع و الخدمات	-	-	-	-	-
صافي الإيرادات التمويلية و التشغيلية	٧٧٥,٥٣٩,١٠٠	-	-	-	٧٧٥,٥٣٩,١٠٠
التأمين والوساطة التأمينية					
الإقساط المباشرة	-	٣٧٦,١٩٦,٧٤٢	-	-	٣٧٦,١٩٦,٧٤٢
مخصص الاخطار السارية	-	(٣٨,٠٥٨,٥٩٠)	-	-	(٣٨,٠٥٨,٥٩٠)
أقساط إعادة التأمين الصادرة	-	(١١,٠٢١٣,٧٤٧)	-	-	(١١,٠٢١٣,٧٤٧)
صافي الأقساط	-	٢٢٧,٩٢٤,٤٠٥	-	-	٢٢٧,٩٢٤,٤٠٥
صافي الترميمات	-	(١٠٤,٨٤٥,١٩١)	-	-	(١٠٤,٨٤٥,١٩١)
عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج	-	(٧٩,٦١٢,١٠٧)	-	-	(٧٩,٦١٢,١٠٧)
رسوم اصدار وثائق	-	٥,٠١٦,٦٧٢	-	-	٥,٠١٦,٦٧٢
مخصص التقلبات العكسية	-	(٩٥٢,٢٠٠)	-	-	(٩٥٢,٢٠٠)
فائض الاكتتاب التأميني	-	٤٧,٥٣١,٥٧٩	-	-	٤٧,٥٣١,٥٧٩
صافي الدخل من الاستثمار	-	٣١,٠٢٠,٣٥٧	١,٣٢٣,٢٩٥	-	٣٢,٣٤٣,٦٥٢
إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	-	١٧٥,٢٣٧	٢٩,٧١٣,٦٣٨	-	٢٩,٨٨٨,٨٧٥
مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	-	-	(١,٩٠٧,٩٥٦)	-	(١,٩٠٧,٩٥٦)
صافي الإيراد من الأنشطة التأمينية	-	١٧٥,٢٣٧	٢٧,٨٠٥,٦٨٢	-	٢٧,٩٨٠,٩١٩
صافي الإيراد من الأنشطة التأمينية	-	٧٨,٧٢٧,١٣٢	٢٩,١٢٨,٩٧٧	-	١٠٧,٨٥٦,١٥٠
إيرادات تشغيل أخرى	١٠,١٦٧,٦٧٧	١,٤٣٠,٢٠٥	-	-	١١,٥٩٧,٨٨٢
مصروفات تشغيل أخرى	(٨,٧٢٧,٥٣٩)	-	-	-	(٨,٧٢٧,٥٣٩)
صافي إيرادات التشغيل الأخرى	١,٤٤٠,١٣٨	١,٤٣٠,٢٠٥	-	-	٢,٨٧٠,٣٤٣
الاهلاكات والاستهلاكات	(٣٨,١٩١,٤٥٩)	(٦,٣١٧,٥١٨)	(٦٣٧,٢٧٩)	-	(٤٥,١٤٦,٢٥٦)
اجور ومزونات	(٢٢٠,٨٨٣,٥٩٣)	(٣٥,٢٧٥,٤٠٥)	(٦,٧١٤,٤٦٣)	(٣,٢٤٠,٨٥٠)	(٢٦٦,١١٤,٣١١)
مصروفات أخرى	(٥٤,١١٤,٥٨٥)	(٦,٥٣٧,٢٣٣)	(١,٥٩٥,٢١١)	(١,٥٩٩,٧٦٥)	(٦٣,٨٤٦,٧٩٤)
مصروفات دعائية وإعلان	(١٩,٦٤٧,١٦٤)	(٨٢٠,١٨٧)	(١٦٢,١٢٠)	(٨٩٢,٢١١)	(٢١,٥٢٢,٠٩٢)
مخصصات	٨,٨١٩,٨٤٤	-	-	-	٨,٨١٩,٨٤٤
مصروفات تمويلية (التزام عقود تاجير)	(١٦,٦٧٧,٣١٩)	(٧٧٩,٤٩٧)	(١٠,٨٨٩٤)	-	(١٧,٥٦٥,٧١٠)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	١٢٤,٧٧٥	-	-	١٢٤,٧٧٥
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	(٦٨٩,٠٠٠)	-	-	-	(٦٨٩,٠٠٠)
خسائر ائتمانية متوقعة	(٨,١٧٠,٧٠٥)	(٣٦١,٠٩٠)	(٢٠,٦٢٤,٣٢)	(٦٧)	(١٠,٥٩٤,٢٩٤)
صافي أرباح الفترة قبل الضريبة	٤٢٧,٤٢٥,٢٥٧	٣٠,١٩١,٢٢٣	١٧,٨٤٨,٥٧٨	(٥,٧٣٣,٣٠٣)	٤٦٩,٧٣١,٧٥٥
ضريبة الدخل	(١٢٠,١١٠,٧٤٦)	(٥,٧٩٤,٦١٣)	(١,٧٩٨,٧٢٠)	(١٠٤,٠٠٧)	(١٢٧,٨٠٨,٠٨٦)
صافي أرباح الفترة بعد الضريبة	٣٠٧,٣١٤,٥١١	٢٤,٣٩٦,٦١٠	١٦,٠٤٩,٨٥٨	(٥,٨٣٧,٦١٠)	٣٤١,٩٢٣,٦٦٩
موزع كالتالي:					
صافي أرباح الفترة لمساهمي الشركة الأم	٣٠٢,٩٤٣,٦٦٦	٢٠,٣٨٩,٢٧٤	١٢,٨٤١,٦٨٦	(٥,٨٣٧,٦١٠)	٣٣٠,٣٣٧,٣١٦
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	٤,٣٧٠,٨٤٥	٤,٠٠٧,٣٣٦	٣,٢٠٨,١٧٢	-	١١,٥٨٦,٣٥٣
صافي أرباح الفترة بعد الضريبة	٣٠٧,٣١٤,٥١١	٢٤,٣٩٦,٦١٠	١٦,٠٤٩,٨٥٨	(٥,٨٣٧,٦١٠)	٣٤١,٩٢٣,٦٦٩
الأصول	٥,٧٠٩,٧٥٣,٣٥٥	٥٢٩,٢٧٦,٣٦٦	٤٥,٨١٠,٩٥٤	٣٨,٤٣٣,٤١٠	٦,٣٢٣,٢٧٤,٠٨٥
الالتزامات	٣,٣٧٦,٣٤٤,٢٣٥	٣٠٢,٦٩٨,٠٩٧	٣٢,١٠٣,٩٨٠	٣٧,٥٠٧,٧٨٠	٣,٧٤٨,٦٥٤,٠٩٢

تابع التقارير القطاعية

يمثل الجدول أدناه مالي:

١- أرباح وخسائر التوزيع لمحافظة الحقوق المالية المدينة التي تم توزيعها وإلغاء الاعتراف بها في الدفاتر نظرا لأن مخاطر ومنافع هذه 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 سبتمبر ٢٠٢١			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		
نصيب الشركة في أرباح			نصيب الشركة في أرباح		
الإجمالي	الشركات بطريقة حقوق الملكية	نتائج عمليات شركة التوزيع	الإجمالي	الشركات بطريقة حقوق الملكية	نتائج عمليات شركة التوزيع
الأنشطة التمويلية					
٣٠,٥٣٠,١٩٦	٣٠,٥٣٠,١٩٦	-	١٥,٥٥٧,٥٦١	١٥,٥٥٧,٥٦١	-
٣١,٢٠٣	٣١,٢٠٣	-	٧٤,٥٣٦	٧٤,٥٣٦	-
٣٠,٥٦١,٣٩٩	٣٠,٥٦١,٣٩٩	-	١٥,٦٣٢,٠٩٧	١٥,٦٣٢,٠٩٧	-
٤٣٦,٣٧٩,٣٥٦	١٧,٥٢٤,٣١٩	٤١٨,٨٥٥,٠٣٧	٢١٤,٤٤٧,٦٦١	١٣,٣١٢,٢١٧	٢٠١,١٣٥,٤٤٤
(٣٧٤,٥٣٨,٨٠٧)	(٢,٦٦٨,٦٥٣)	(٣٧١,٨٧٠,١٥٤)	(١٨٩,٥٨٠,٤٦٧)	(٧٠,٥٣٠,٦)	(١٨٨,٨٧٥,١٦١)
٣٤,٣٠٧,٠٣٦	٣,٦٣٥,٣٥٩	٣٠,٦٧١,٦٧٧	٢٣,٣٠٠,٠٣٦	٨,٢١٩,٤٣٥	١٥,٠٨٠,٦٠١
(١٩,٦٠٥,١٧٢)	(٦٤٨,٤٤١)	(١٨,٩٥٦,٧٣١)	(١١,٤٣٣,٢٦٤)	(١٦٣,٨٤١)	(١١,٢٦٩,٤٢٣)
٧٦,٥٤٢,٤١٣	١٧,٨٤٢,٥٨٤	٥٨,٦٩٩,٨٢٩	٣٦,٧٣٣,٩٦٦	٢٠,٦٦٢,٥٠٥	١٦,٠٧١,٤٦١
٦,٢١٩,١٣٦	٦,٢١٩,١٣٦	-	٣,٩٠٢,٦٥٠	٣,٩٠٢,٦٥٠	-
(٥,٠٨٩,٩٥٥)	(٥,٠٨٩,٩٥٥)	-	(٢,٥٦٢,٥٩٦)	(٢,٥٦٢,٥٩٦)	-
١,١٢٩,١٨١	١,١٢٩,١٨١	-	١,٣٤٠,٠٥٤	١,٣٤٠,٠٥٤	-
٣٣٧,٤٨٢,١١٠	٣٣٧,٤٨٢,١١٠	-	١٧,٨٢٤,٨٠١	١٧,٨٢٤,٨٠١	-
(٣٣٠,٨٢٥,٠٦٥)	(٣٣٠,٨٢٥,٠٦٥)	-	(٩,١٤٥,٥٤٥)	(٩,١٤٥,٥٤٥)	-
٦,٦٥٧,٠٤٥	٦,٦٥٧,٠٤٥	-	٨,٦٧٩,٢٥٦	٨,٦٧٩,٢٥٦	-
١٢٤,٨٥٧	١٢٤,٨٥٧	-	١,١٨٢,١٦٦	١,١٨٢,١٦٦	-
(٧١,٧١٥,٥٤٠)	(٧,٧٥٨,٣٣٨)	(٦٣,٩٥٧,٢٠٢)	(٣٦,٠٩٧,١٨٤)	(٥,٥٨٧,٣٣١)	(٣٠,٥٠٩,٨٥٣)
(٧١,٥٩٠,٦٨٣)	(٧,٦٣٣,٤٨١)	(٦٣,٩٥٧,٢٠٢)	(٣٤,٩١٥,٠١٨)	(٤,٤٠٥,١٦٥)	(٣٠,٥٠٩,٨٥٣)
-	-	-	(٢٣٣,٠١٤)	(٢٣٣,٠١٤)	-
(٣,٩٨٥,٣٣١)	(٣,٩٨٥,٣٣١)	-	(٢٣,٠٣٦,٨٦٥)	(٢٣,٠٣٦,٨٦٥)	-
(٥,٣٠١,٤٨٣)	(٥,٣٠١,٤٨٣)	-	(٧,٠٦٥,٠٦٣)	(٧,٠٦٥,٠٦٣)	-
(٦,٦٠٠)	(٦,٦٠٠)	-	(١,٧٩٠,٥٤٢)	(١,٧٩٠,٥٤٢)	-
(٦٨,٢٩٩)	(٦٨,٢٩٩)	-	(٤٤,٦٨٤)	(٤٤,٦٨٤)	-
-	-	-	٣١٢,٠٧٠	٣١٢,٠٧٠	-
-	-	-	(٣,٢١٢,٦٢٧)	(٣,٢١٢,٦٢٧)	-
٨٣٠,٤٨٠	٨٣٠,٤٨٠	-	(١,١٩٠,٦٦٩)	(١,١٩٠,٦٦٩)	-
(٨,٥٣١,٢٣٣)	(٨,٥٣١,٢٣٣)	-	(٣٦,٢٦١,٣٩٤)	(٣٦,٢٦١,٣٩٤)	-
٣٤,٧٦٨,١٢٢	٤٠,٠٢٥,٤٩٥	(٥,٢٥٧,٣٧٣)	(٨,٧٩١,٠٣٩)	٥,٦٤٧,٣٥٣	(١٤,٤٣٨,٣٩٢)
(٩,٢٧١,٧٥٣)	(٩,٢٧١,٧٥٣)	-	(٥,١٣٨,٢٠٩)	(٥,١٣٨,٢٠٩)	-
٢٥,٤٩٦,٣٦٩	٣٠,٧٥٣,٧٤٢	(٥,٢٥٧,٣٧٣)	(١٣,٩٢٩,٢٤٨)	٥٠٩,١٤٤	(١٤,٤٣٨,٣٩٢)
٢٥,٤٩٦,٣٦٩	٣٠,٧٥٣,٧٤٢	(٥,٢٥٧,٣٧٣)	(١٣,٩٢٩,٢٤٨)	٥٠٩,١٤٤	(١٤,٤٣٨,٣٩٢)
(١٢,١١٣,٨٦٨)	(١٢,١١٣,٨٦٨)	-	٥,٢١٥,٨٩٦	٥,٢١٥,٨٩٦	-
١٣,٣٨٢,٥٠١	١٨,٦٣٩,٨٧٤	(٥,٢٥٧,٣٧٣)	(٨,٧١٣,٣٥٢)	٥,٧٢٥,٠٤٠	(١٤,٤٣٨,٣٩٢)

الاهلاكات والاستهلاكات

أجور ومزروعات

مصرفوات اخرى

مصرفوات البيع والتوزيع

مخصصات

فروق ترجمة عملات أجنبية

بدلات أعضاء مجلس الإدارة

خسائر ائتمانية متوقعة

صافي أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة

ضريبة الدخل

صافي أرباح (خسائر) الفترة بعد الضريبة

موزع كالتالى:

حقوق مساهمي الشركة الام

حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة

٧- نتائج إحالة محافظ حقوق مالية

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
نتائج تصكيك محافظ ماليه		١١٩,٥٠٩,٣٩٦	٢٠٥,٧٧٨,٦٤٩	٣٧,٧٦٦,٤٣٩	٧٠,٩٧٠,٤٩٧
نتائج خصم محافظ حقوق مالية		٣٥٣,٥٣٥,٨٠٦	١١٦,٨٧٠,٤١٠	٨٥,٧٨٥,٩٥٨	٦٧,٥١٠,٩٥٤
		٤٧٣,٠٤٥,٢٠٢	٣٢٢,٦٤٩,٠٥٩	١٢٣,٥٥٢,٣٩٧	١٣٨,٤٨١,٤٥١

٨- اتعاب المحافظ المدارة

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
اتعاب إصدارات التوريد		٣٣,٥٠٢,٥٩٠	٦٢,٠٣٢,٥٣٨	٩,٢٣٤,٣٩٨	١٧,٨٥٣,٧٠٧
إيراد خصم مخصص الضمان		٥٤,٥٩٩,٥٨٥	٢٥,٨٤٥,١٢٦	١٤,٩٠٩,٤٩٦	٨,٧٣٥,٨٩٤
اتعاب إدارة صكوك		٦١,٣٩٤,٦٤٥	١٧,٢٩٣,٠٩١	٢٢,١٦٨,١٥٤	٩,٥٥٢,٥١٨
اتعاب الإدارة وحافز الأداء*		٢,٦٨٩,١٥٠	٣,٩٥٨,٣٣٩	٥١٩,١٩٣	١,١٤٤,١٧٠
إيرادات مرتجعات تأمين		٦٢٤,٢٩١	١٤٢,٩٥٧	٢٨٩,٢٨٠	٧٨,٢١٥
اتعاب محصل		١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
		١٥٢,٩٩٠,٢٦١	١٠٩,٤٥٢,٠٥١	٤٧,١٨٠,٥٢١	٣٧,٤٢٤,٥٠٤

*يمثل نصيب الشركة الأم في اتعاب إدارة الشركات الشقيقة طبقاً لعقود الإدارة التي تنص على استحقاق الشركة الام اتعاب إدارية بنسبة ٢٠.٥٪ سنوياً من الرصيد القائم لمحفظة العملاء والتي تبلغ ٢,٦٨٩,١٥٠ في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مقابل ٣,٩٥٨,٣٣٩ في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

٩- نتائج عمليات شركة التوريد

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
إيرادات عوائد محافظ الحقوق المالية		٢٠١,١٣٥,٤٤٥	٤١٨,٨٥٥,٠٣٨	٥٥,٤٧٢,٨٣٧	١١٥,٧١٨,٤٢٦
عوائد استثمارات الفائض لدي أمين الحفظ		١٥,٠٨٠,٦٠١	٣٠,٦٧١,٦٧٧	٤,٠٩١,٣١٢	٩,٩٩٦,٤٠٧
فوائد قرض السندات واستهلاك تكلفة التوريد		(١٨٨,٨٧٥,١٦٢)	(٣٧١,٨٧٠,١٥٤)	(٥٢,٣٨٢,٩٩٠)	(١٠٧,٨٥٣,٣٤٨)
تكلفة وثائق تأمين		(٩,٧٢٣,٢٧٤)	(١٨,٧٧٦,٧٣١)	(٢,٦٦٨,١٧٦)	(٥,٣٠٦,٧٧٠)
اتعاب المحصل		(١٨٠,٠٠٠)	(١٨٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)
اتعاب أمين الحفظ		(١,٥٤٦,١٤٨)	(٣,٢٩٨,٨٢٢)	(٤١٣,٤٨٠)	(٩١٤,٤٢٩)
اتعاب الإصدارات		(٣٠,٣٢٩,٨٥٤)	(٦٠,٦٥٨,٣٨١)	(٨,٢٥٥,٣٨٧)	(١٧,١٣١,١٣٣)
نتائج عمليات شركة التوريد		(١٤,٤٣٨,٣٩٢)	(٥,٢٥٧,٣٧٣)	(٤,٢١٥,٨٨٤)	(٥,٥٥٠,٨٤٧)

١٠ - إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في			
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٧٤,٨٤٧,٧٧٨	١٠٠,٧٢٩,٣٩٧	٣٣,٦٣٧,٤٢٦	٢٣,٦٥٨,٢٠٠	فوائد تمويل سيارات
٩٥,٠٣٤,٢٢٩	٦٥,١٦٣,١٧١	٣٧,٥٠٦,٢٢٣	٢٧,٤٣٦,١٠٥	فوائد تمويل عقاري
٥٤,٥١٤,٣٤٥	١٤,٠٤٣,٨٠٣	٢٤,٣٥٠,١٩٦	٦,١٦٨,٥٠٩	فوائد تخصيص
١٢٨,٤٨٥,١٣٠	١٠٦,٦٨٩,٢٨٠	٤٥,٥٣٦,٥٨٥	٤٠,٧٣٣,٧٤٠	فوائد تمويل عقود التأجير التمويلي
١٦٨,١٠١,٥٨٧	٤١,٥٠٠,٨٦٨	٨٤,٣٤٢,٧٤١	١٨,٧١٧,٥٤٦	فوائد تمويل سلع معمرة
٢,٣٥٦,٨٠٨	٦٠,٥٣٠	٨٥٦,٩٦٢	٦٠,٥٣٠	فوائد تمويل مصاريف جامعات
٢٥,١٩٩,٠٤٦	٣,٨٠٩,٤٧٩	١١,٨٨٠,٠٠١	١,٧٣٦,٢٥٦	فوائد تمويل نوادي
١٤,٧٨٨	١,٥١٠,٩١٨	-	٢٦٦,٦٥٤	فوائد تمويل خدمات
١٦,٥٠٠	-	١٦,٥٠٠	-	فوائد تمويل حفلات
٥,٠٦٩,٠٧٢	٢,٨٦٧,٥٠٣	٢,١٧٧,٧٩٧	٩٢٨,٦١١	إيرادات غرامات تأخير
٥٥٣,٦٣٩,٢٨٣	٣٣٦,٣٧٤,٩٤٩	٢٤٠,٣٠٤,٤٣١	١١٩,٧٠٦,١٥١	

١١ - إيرادات الاتعاب والعمولات

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في			
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٩١,٦٨٩,٠٣٢	٧٠,٥٧٥,١٧٦	٣١,٣٦٨,٥٧٧	٢٥,٨٧٨,٣٨٧	إيرادات مقابل خدمات إدارية
٣٤,٣٨٢,٥٠٠	١٩,١٠٧,٥٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	إيرادات خدمات ترويج وتغذية اكتتاب
٢١,٣٦٢,٥٢٦	٢,٣٢٧,١٦٣	١١,٢٣٢,٥٦٧	١,٠٦٢,٦٠٥	عمولات من موردين التمويل الاستهلاكي
٤,٠٦٥,٣٠٦	١,٩٠٨,٨١٧	٢,٠٢٩,٢٣٨	٧٠٩,٧٢٧	إيرادات تعاقدية
١,٧٥٧,٦٠٥	١,٣٥٠,٨٠٥	٦٠١,٧٩٣	٥٠٧,٥٨٢	إيرادات تأمين عقود تأجير تمويلي
١٠,٣٩٦,١٢٣	٢٧١,٧٨٠	٣,٦٠٧,٥٠٩	٩٥,٢٢٠	إيرادات خدمات تحصيل للغير
١٩١,٠٤٨	١٧,٥٨٠	١٥٠,٨٣٦	٦,٠٣٢	إيرادات خدمات إدارة أصول
٣٨,٠٥٨	-	٣٢,٩٢٩	-	عمولات سداد للغير
٤٣,٢٠٠	٢٢٦,٥٤٩	١٦,٢٦٩	٢,٦٣١	متنوعة
١٦٣,٩٢٥,٣٩٨	٩٥,٧٨٥,٣٧٠	٥٩,٠٣٩,٧١٨	٤٠,٧٦٢,١٨٤	

١٢ - مصروفات الاعتاب والعمولات

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٤٩,٤٠٠,٦١٤	٢٩,٨١٧,١٣٦	٢٠,٢٨٧,٦٠٩	١١,٨٣١,٢٩١	عمولات مبيعات
١٠,٨٤٠,٠٠٠	٩,٣٤٠,١٢٠	٣,٥٥٠,٠٠٠	٨,٥١٩,١٢٠	تكلفة خدمات ترويج
٧٥٣,٠٠٤	٦٣٨,١٠٧	٢٤٨,٢٤٩	٢٤٠,٠٩٤	تكلفة تأمين عقود تأجير تمويلي
٥,١٤١	٦٧٥,٩٧٧	٢,١٥٠	٦٧٥,٩٧٧	اتعاب تحصيل
٦٠٦,٣٨٢	٤٢٤,٥٤٠	٢٦٣,٨٩٦	١٤٩,٢٤١	اتعاب وعمولات أخرى
٦١,٦٠٥,١٤١	٤٠,٨٩٥,٨٨٠	٢٤,٣٥١,٩٠٤	٢١,٤١٥,٧٢٣	

١٣ - صافي التعويضات

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١٧٨,٣١٥,٨٥٠	٩٨,٢٠٤,١٧٨	٧١,٨٣٠,٧٦٨	٣٩,٢٧١,٠٦١	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٢٦,٠٦٩,٥٥٨	٦,٦٤١,٠١٣	٩,٤٣٦,٢٣٨	١١,٧١٣,٢٥٦	مخصص التعويضات تحت التسوية
٢٠٤,٣٨٥,٤٠٨	١٠٤,٨٤٥,١٩١	٨١,٢٦٧,٠٠٦	٥٠,٩٨٤,٣١٧	

١٤ - عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٨٤,٦٠٤,٣٥٣	٤٠,٥٩٥,١٧٩	٢٦,١٨٦,٦٣٠	٣,٦٩٣,٢٠٦	عمولات مباشرة
٦٧,٥١٧,٤١٥	٥٤,٢٣٧,٣٢٠	٢٢,٠٠٠,١٩١	٢٨,٠٦٨,٥٧٩	تكاليف الإنتاج
٥٨٤,٩٧٢	٣٨٦,٨٦٧	٢٧٥,٢٨٥	١٥٣,٧٠٣	مصروفات بنكية
(٢٣,٠٨٤,٢٧٩)	(١٥,٦٠٧,٢٥٩)	(٦,٦١٣,٠٦٧)	(٤,١٨٤,٦٣١)	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
١٢٩,٦٢٢,٤٦١	٧٩,٦١٢,١٠٧	٤١,٨٤٩,٠٣٩	٢٧,٧٣٠,٨٥٧	

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

١٥ - إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٣٠,٣٣٩,٤٧٦	٢٩,٧١٣,٦٣٨	١٠,٦١٥,٢٢٢	١٣,١٢٣,٠٧٥	إيرادات خدمات وساطة تأمينيه
١,٢١٢,٤٣٣	١٧٥,٢٣٧	٤٧٣,٨٢٠	٢٢,٤٦١	إيرادات متنوعة
<u>٣١,٥٥١,٩٠٩</u>	<u>٢٩,٨٨٨,٨٧٥</u>	<u>١١,٠٨٩,٠٤٢</u>	<u>١٣,١٤٥,٥٣٦</u>	

١٦ - مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٦,١٣٦,٤٢٢	١,٨٩٥,٥١١	٢,١٧٦,٤١٣	١,٠٣٥,٥٣٣	تكلفه مبيعات خدمات وساطة تأمينيه
١٧,٠٠٨	١٢,٤٤٥	٥,٣٨٧	٣,٥٠٣	مصروفات بنكية وساطة تأمينيه
<u>٦,١٥٣,٤٣٠</u>	<u>١,٩٠٧,٩٥٦</u>	<u>٢,١٨١,٨٠٠</u>	<u>١,٠٣٩,٠٣٦</u>	

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٩,٦٦٨,٦٩٨	١,٧٧٧,٩٢٦	٣,٩٣٦,٤٩٦	١,٠٣٠,٤٣٧	اتعاب محافظ الصكوك المدارة
٢,٥١٨,٠٧٨	٣,٩٣٣,٦٤٧	٦٥٢,٥٩٧	٤٤٧,٨٧٩	إيرادات مبيعات خدمات إعلانية
٥٣٩,٩٣٠	٣٩١,٦٤٠	١٥٨,١٠٠	١٦٥,٧٠٠	إيرادات تقييمات تمويل عقاري
٨٣,١٠٠	-	٣٢,٢٥٠	-	إيرادات تقييمات تأجير تمويلي
٢٩٢,٣٣٦	٨٩٨,٤٢١	٩١,٤٥٥	٨٣٥,٣١٣	إيرادات تأجير للغير
١,٣٩٨,٨١٠	٨٣٣,٣٣٣	٥٠٥,٩٥٢	٣٨٦,٩٠٤	إيرادات إصدار صكوك
٤١,٧٥٤	-	١٥,٣٨٦	-	إيرادات خدمات تحصيل من العملاء
٢,٠٧٥,٣٠١	-	٦٩٨,٩٤٥	(١,٠٤٨,٨٢٦)	إيرادات اتعاب صندوق استثمار
٢٨٠,٠٠٣	٣,٧٦٢,٩١٥	٤٩,٢٣٢	١,٤٣٥,٥٩٩	أخرى
١٦,٨٩٨,٠١٠	١١,٥٩٧,٨٨٢	٦,١٤٠,٤١٣	٣,٢٥٣,٠٠٦	

١٨- مصروفات تشغيل أخرى

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٩,٦٠٤,٠٨٩	٥,٠٩٧,٥١٠	١,٥٧٨,١١٤	١,٨٠٤,٠٨١	اتعاب الاستعلام الائتماني
-	١٠٨,١٠٧	-	٤٠,٦٠٩	تكلفه مرتجعات تأمين
٥٠٧,٩٧٦	٩٠,٠٠٠	١٦٩,٣٢٦	٣٠,٠٠٠	مصروفات ايجار
٥,٤٤٦,٣٩٥	٢,٨٢٩,٢٧٤	١,٩٥٨,٢٥٩	١,٣٠٧,٠١٩	تكلفة إصدارات الصكوك
٨٧١,١٣٦	-	١٦٤,٥٤٥	-	تكلفة خدمات إعلانية
١,٠٦٥,٠٣٧	٦٠٢,٦٤٨	٣٤٩,٨١٨	١٩٩,٩٧٦	مصروفات تشغيل أخرى
٢٩٠,٥٠٠	-	١١١,٠٠٠	-	عمولات خدمات
١٧,٧٨٥,١٣٣	٨,٧٢٧,٥٣٩	٤,٣٣١,٠٦٢	٣,٣٨١,٦٨٥	

١٩ - الإهلاكات والاستهلاكات

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٣٥,٤٢٤,٩١٧	٢٢,٩٩٥,٤٦٤	١٢,٥٧٧,٠٧٥	٨,٦٨٥,٥٨٩	اهلاك الأصول الثابتة
٣٤,٦٦٣,٥١٢	٢٢,١٥٠,٧٩٢	١٢,٣٠٤,٢٥٠	٧,٠٦٢,٦١٥	اهلاك أصول حق انتفاع
٩,٠٨٠	-	٤,٥٤٠	-	اهلاك أصول غير ملموسة
٧٠,٠٩٧,٥٠٩	٤٥,١٤٦,٢٥٦	٢٤,٨٨٥,٨٦٥	١٥,٧٤٨,٢٠٤	

٢٠ - مصروفات أخرى

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٢٠,٣٣٧,١٨٩	١٥,٧٣٢,٠٣٤	٤,٧٩٨,١٢٦	٦,١٦٤,٨٥٣	أتعاب مهنية واستشارات
٩٧٧,٩٦٦	٤٦٣,٢١٦	٥٩١,٦٣٥	٧٣,٧٧٤	تأمين مقرات وأصول
٥,٨٠٩,٦٦٢	٤,٤٥٢,٣٩٨	١,٨٦٧,٣٧٨	١,٥٤٠,٩٤٨	المساهمة التكافلية
٢,٤٩٧,٩٣١	١,٧٨٤,٩١١	١,٤٦١,٠٣٢	١,٢٩٩,٠٢٦	إيجار الفروع والسيارات
١,١٤٤,٦٤٧	١,٠٨٤,٦٢٢	١٨٠,٩١٩	٢٧٤,٤٦٤	إعلانات ومصروفات إدارية وتجديد بورصة
٢,٥٥٤,٢٢٦	٢,٨٥٢,٨١٢	٦٢٩,٣٨١	٩٣٤,١٤١	إقامة
١,٤٩٩,٤٢٨	١,٣٥٦,٣٧٨	٤٥٤,٦٢٢	٤٩٦,٣٩٨	تشغيل سيارات
٨٣٨,٦٠٤	١,١١١,٤١٤	٢٥٧,٦٦٣	٤٢٥,٢٩٣	تكلفه نقل أموال
٥,٢٩١,٨١٣	٢,٢٥٣,١١٠	١,٧٤٨,٩١٥	٧٣٩,١١٣	أدوات كتابيه ومطبوعات
٦٨٢,٥٠٩	٣٨٣,٩٩٦	٢٣٦,٦٢٥	٦٣,٥٠٠	دورات تدريبيه للعاملين
١,٢٦٦,٦٣٣	٤٤٨,١١٠	٤١١,٢٤٩	١٦٢,١٦٦	انتقالات
١,٥٥٢,٣٥٠	٣,٦٠٧,٣٥٠	١,٠٢٩,٦٠٠	١,٣٠٧,٥٥٠	تكلفه خدمات مجانية للعملاء
٤,٨٩٩,٠٥٢	٢,٠٦٤,٥٨٩	٢,٥٥٩,٩٨٤	٩٢١,٨١٤	مصروفات ايجار أنظمة تشغيل ومواقع الكترونية
٢٢,٨٦٦,٨٣٣	١٤,٥٣٨,١٥٣	١٠,٠٥٢,٥٣٣	٦,٢٨٩,٠٥٤	مصروفات مقرات
٥,٥٣٣,٤٢٣	١,٩٠٠,٧٠٤	١,٥٨٩,٢٥٨	٥٥٨,٣١٨	مصروفات ضيافة
١٤٢,٧٦٤	-	-	-	مصروفات تأسيس
١,٦٠٤,١٦٥	١,٣٤٨,٥٠٨	٦٣٣,٣٦٥	٣٧٤,٠٠١	رسوم واشتراكات
٦,٥٠٣,٧٨٣	٨,٤٦٤,٤٨٩	٢,٥٠١,١٠٩	١,٨٧٥,٧٤٦	مصروفات أخرى
٨٦,٠٠٢,٩٧٨	٦٣,٨٤٦,٧٩٤	٣١,٠٠٣,٣٩٤	٢٣,٥٠٠,١٥٩	

٢١ - خسائر ائتمانية متوقعة

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٥٤,١٧١,٤٣٤	٦,٠١٩,١٧٨	٢٧,٨١٠,٥٦٥	١,٢٦٨,٤٤٣	خسائر ائتمانية متوقعة (عملاء)
٥١٥,٢٠٠	(٣٨,٠٦٠)	٥٠١,٠٥١	(٣٤,٧٢١)	خسائر ائتمانية متوقعة (نقدية)
١٠٦,١٨٧	٤,٢٩٨,٢٣٣	٥١٦,١١٢	٨,٥٣٥,٥٨١	خسائر ائتمانية متوقعة (مدينون)
٤٨٨,٤٧٩	٣٩٣,٤٣٣	(١٤٩,٧١٨)	(١,٧٨٤,٨٠٤)	خسائر ائتمانية متوقعة (مدينو عمليات تأمين)
٥٠,٢٠٤	(٧٨,٤٩٠)	(٢٢,٧٣٩)	-	خسائر ائتمانية متوقعة (استثمارات)
٥٥,٣٣١,٥٠٤	١٠,٥٩٤,٢٩٤	٢٨,٦٥٥,٢٧١	٧,٩٨٤,٤٩٩	

٢٢ - ضرائب الدخل

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١٣١,٩٥٢,٣٥٩	١٠٢,٠٠٨,٤٦٥	٣٥,٦٣٨,٢٩٠	٣٩,٠٦٠,٦٩٣	المحمل على قائمة الدخل
٢٤٥,٧٩٤	٢,٠٦٨,٦٠٠	٤٥٤,٥٣٠	١,٦٩٦,١٦٢	ضرائب الدخل الحالية
٢١,٢١٤,٦٩٨	٢٣,٧٣١,٠٢١	٤,٧٥٣,٣٢٨	٨,٨٧٤,٩٣٨	ضرائب الدخل المؤجلة
١٥٣,٤١٢,٨٥١	١٢٧,٨٠٨,٠٨٦	٤٠,٨٤٦,١٤٨	٤٩,٦٣١,٧٩٣	ضرائب اذون وسندات خزانة

أصول ضريبية مؤجلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٩١,٠٦٩	٢٦٤,٦٢٣	الأصول الثابتة (الإهلاك)
٢,١٤١,٥٢٩	-	فروق عملات اجنبية
٢,٤٣٢,٥٩٨	٢٦٤,٦٢٣	

التزامات ضريبية مؤجلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٨٧,٧٦٣,٢٨٩	٢٥,٩٢٦,٨١٨	محافظ مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٨٧,٧٦٣,٢٨٩	٢٥,٩٢٦,٨١٨	

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	سعر الضريبة الفعلي
٤٦٩,٧٣١,٧٥٥	٥٠٣,٩٥٩,٤٠٣	الربح المحاسبي بقائمة الدخل (قبل الضريبة)
٢٢.٥٠%	٢٢.٥٠%	سعر الضريبة
١٠٥,٦٨٩,٦٤٥	١١٣,٣٩٠,٨٦٦	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
٢٢,١١٨,٤٤١	٤٠,٠٢١,٩٨٥	أثر التسويات الضريبية
١٢٧,٨٠٨,٠٨٦	١٥٣,٤١٢,٨٥١	ضريبة الدخل
٢٧.٢١%	٣٠.٤٤%	سعر الضريبة الفعلي

٢٣ - نصيب السهم الأساسي في الأرباح

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	صافي أرباح الفترة لمساهمي الشركة الأم
٣٣٠,٣٣٧,٣١٦	٣٣٦,١٧٧,٣٥٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١,١٧٥,٠٣٧,٨٥٥	١,١٨٣,٨٣٣,٤٢٩	نصيب السهم الأساسي في أرباح الفترة
٠.٢٨	٠.٢٨	

٢٤ - نقدية وارصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	بنوك - حسابات جارية
١١٨,١٩١,١٩٤	٥٠٢,٦٣٩,٠٣٤	نقدية بالخرزينة
٩,٩٠٤,٢١٥	٢١,٣٤٨,١٧٣	ودائع لأجل
-	١٠٠,٠٠٠	خسائر ائتمانية متوقعة
(١٦٣,١٩٧)	(٦٧٨,٤٠٠)	
١٢٧,٩٣٢,٢١٢	٥٢٣,٤٠٨,٨٠٧	

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٥ - محافظ حقوق مالية (عملاء)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤,٨٦٨,٥٤٥,٩٨٣	٢,٠١٣,٠٥٩,٧٣٦	٢٥-١ محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٩٦٧,٠٣١,٠١٣	١,٤٧١,٥٤٥,١٦٤	٢٥-٢ محافظ حقوق مالية بالتكلفة المستهلكة
٦,٨٣٥,٥٧٦,٩٩٦	٣,٤٨٤,٦٠٤,٩٠٠	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢,٥١٣,٣٤٠,٤٤٠	٦٧١,٥٩١,٦٥٨	عملاء تمويل سيارات
٧٠٩,١٦١,٦٨٠	-	عملاء تمويل استهلاكي
١,١٣٧,٤٢٤,٠٨٥	٩٨٨,٠٨٣,٩٦٣	عملاء تأجير تمويلي
٥٠٨,٦١٩,٧٧٨	٣٥٣,٣٨٤,١١٥	عملاء تمويل عقاري
٤,٨٦٨,٥٤٥,٩٨٣	٢,٠١٣,٠٥٩,٧٣٦	

٢٥-٢ محافظ حقوق مالية بالتكلفة المستهلكة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
خلال سنه	أكثر من سنه	خلال سنه	أكثر من سنه	
١٥٤,٣٥٨,٩٠٩	١١٥,٠٥٨,٩٠٨	٣٨٠,٣٩٣,٩١٦	٣١١,٤٩٠,٩٧٠	عملاء تمويل سلع
٨,٠٥٩,٩٣٠	—	٧,٩٥٦,٤٤٠	—	عملاء خدمات
٩٩,٨١٥,٩٧٩	١,٥٠٣,٤٧٧,٥٥٨	٨٢,٧٢٧,٠٨٤	٩١,٦٧٨,١١٢	عملاء تأجير تمويلي
٣٤,٧١٥,٥٨٨	٧٦,٥٦٠,٠٠٤	٢٦٢,٠٢٦,٩٢٤	٤٣,٢٥٥,٥٨٠	عملاء تخصيص
٦٢,٠٧٨,٠١٠	٦٣,٢٦٩,٥٤١	٥٦,٨٧٠,٩٧٥	٩٢٩,٣٨٤,٦٠٢	عملاء تمويل عقاري
٦٢٠,٤٧٧,٢٦٦	١١٤,٢٦٨,٦٠٢	٨,٩٧٥,٠٣٥	—	عملاء تمويل عضويات نوادي
٩٧٩,٥٠٥,٦٨٢	١,٨٧٢,٦٣٤,٦١٣	٧٩٨,٩٥٠,٣٧٤	١,٣٧٥,٨٠٩,٢٦٤	الاجمالي

يخصم:

(١٩٤,٩٧٤,٧٠٠)	(٦٥٧,٠٥٢,١٨٩)	(٢٠٦,١٣٢,٨٧٩)	(٤٧٠,٨٩٣,٤٧٦)	فوائد دائنة ومبيعات تأمين مؤجلة وغير محتسبة
(١٢,٠٢٧,١٠٠)	(٢١,٠٥٥,٢٩٣)	(١٠,٣٦٥,٥١٤)	(١٥,٨٢٢,٦٠٥)	خسائر ائتمانية متوقعة
٧٧٢,٥٠٣,٨٨٢	١,١٩٤,٥٢٧,١٣١	٥٨٢,٤٥١,٩٨١	٨٨٩,٠٩٣,١٨٣	الصافي
١,٩٦٧,٠٣١,٠١٣			١,٤٧١,٥٤٥,١٦٤	

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٦ - مدينو عمليات التأمين

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٠٢,٨٣١,٣٦٠	٥٤,٦٤٥,٠٨٨	أقساط تحت التحصيل
١٤,٨٤١,٤٠٤	٧,٤٨٩,٠٣٥	شيكات آجلة
١٧,٣١٤,٤٢٤	٢٦١,٧٨٣	حسابات جارية للمؤمن لهم
٢٣٤,٩٨٧,١٨٨	٦٢,٣٩٥,٩٠٦	الإجمالي
(٤,٤٥٤,٢٤٦)	(٤١٩,٤٣٣)	مجمع خسائر الاضمحلال
٢٣٠,٥٣٢,٩٤٢	٦١,٩٧٦,٤٧٣	

٢٧ - استثمارات بطريقة حقوق الملكية

نسبة	قيمة المساهمة	نسبة	قيمة المساهمة	اسم الشركة
٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
%٤٩	١١,٣٤٠,٨٩٢	%٤٩	١٩,٩٧٧,٩٧٠	شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات
%٣٣.٤	٤,٥٢٩,٤١٧	%٣٣.٤	٤,١١٥,١٦٩	شركة ستار لتقسيط السيارات
%٤٩	٩,٣٢٣,٠٣٧	%٤٩	١١,٧٠٧,٨٩١	شركة عز العرب / كونتكت فايننشال
%٤٩.٩	٤,٦٥٦,٢٥٩	%٤٩.٩	٥,٠٣٧,٣٠٩	الشركة المصرية لخدمات التقسيط
%٢٩	٣٨,٥٧٣,٦١٣	-	-	شركة برافو للبرمجيات (إيضاح ٤٧)
%٤٠	٢٧,٣٦٥,٢٢٠	%٤٠	٢٥,٢١٦,٠٠٠	شركة أي إس للاستثمارات المحدودة
	٩٥,٧٨٨,٤٣٨		٦٦,٠٥٤,٣٣٩	

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	بافاريا كونتكت لتجارة السيارات	ستار لتقسيط السيارات	عز العرب / كونتكت فايننشال	المصرية لخدمات التقسيط	برافو للبرمجيات	شركة أي إس للاستثمارات المحدودة
إجمالي الأصول	٢٨,٥٦٠,٢٨٧	١٥,٤٠٨,٣٢٦	٢١,٧٨١,٦٣٥	٢٣,٥٩٤,٢٨٩	١١٩,٣٨١,٧٤٠	٢٠٧,١٠٠,٧٦٥
إجمالي الالتزامات	٤,٦٨٥,٢٥٦	١,٣٦٦,٤٥٢	٢,٣٠٧,٧٨٢	١٤,١٥٢,٢٨٥	٣٠,٥٦٨,٧٩٨	٥٩,٤٤٣,٣٩٧
صافي الأصول	٢٣,٨٧٥,٠٣١	١٤,٠٤١,٨٧٤	١٩,٤٧٣,٨٥٣	٩,٤٤٢,٠٠٤	١٤٩,٩٥٠,٥٣٨	٢٦٦,٥٤٤,١٦٢

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

ملحوظة:

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

٢٨ - استثمارات مالية

<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>	
١٥,٨٩٥,٩٨٢	١٠,١٤٥,٢٥٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (حقوق ملكية)
٤٩٥,٠٥٩,٥٠٢	١,٦٤٨,٤١١,٣٠٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين)
٣٧,١٢٠,٦١٨	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
<u>٥٤٨,٠٧٦,١٠٢</u>	<u>١,٦٥٨,٥٥٦,٥٦٣</u>	

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

<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>	
٦,٤١٣,٧٥٠	٦,٤١٣,٧٥٠	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري *
٦,٣٣٦,٢٣٢	٣,٧٣١,٥٠٩	ايه أي فينتشر
٣,١٤٦,٠٠٠	-	ساكنين
<u>١٥,٩٨٥,٩٨٢</u>	<u>١٠,١٤٥,٢٥٩</u>	

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

بصورة موثوق بها اخذاً في الاعتبار الاتي:

- الشركات غير مقيدة في البورصة.
- تمتلك المجموعة حصة ضئيلة في تلك الشركات، الامر الذي 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.

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٣٦,٥١١,٦٦٣	١,٣٦٦,٤٢٣,٤٧٨	أذون خزانة
٤٤,٩٥٠,٠٥٠	-	صكوك
٦,٩٩٨,٥٨١	٩,٨٦٢,٩٠١	سندات توريق
٣٠٦,٥٩٩,٢٠٨	٢٧٢,١٢٤,٩٢٥	سندات خزانة
٤٩٥,٠٥٩,٥٠٢	١,٦٤٨,٤١١,٣٠٤	

ج) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٧,١٢٠,٦١٨	-	صندوق استثمار
٣٧,١٢٠,٦١٨	-	

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 سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١,٢٠٩,٠٥٦,٧٠٥	٢,١٦٨,٢٩٩,٥٨٠	محافظ الحقوق المالية
٣,٨٦١,١٣٦	١٤,٢٥٤,٤٧٧	مبالغ محصلة لحساب امين الحفظ
١١٨,٣٥٦,٦٣٧	٢١٣,٣٥٥,٧٩٥	نقدية لدى أمين الحفظ
١,٣٣١,٢٧٤,٤٧٨	٢,٣٩٥,٩٠٩,٨٥٢	إجمالي الأصول المالية المحالة
(١,٣٠٠,٨٤٠,١٢٧)	(٢,٣٦١,٤٦٦,٦٥٧)	(يخصم): قرض السندات
-	(١,٦٠٠,٩٤٣)	فوائد مؤجلة عن قرض السندات
٣٠,٤٣٤,٣٥١	٣٢,٨٤٢,٢٥٢	فائض عمليات التوريق

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

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٣٠ - الأطراف ذات العلاقة

٣٠-١ أرصدة المركز المالي

مستحق من أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
٢,٧٨٦,٠٣٢	٣,٣٢٤,٤١٨	شركة شقيقة ٤٠.١٪	شركة موتور كير ايجيبت
١١٣,٨٩٨	١٧٠,٧٠٢	الشركة الام	شركة كونسولدايتد فاينانشيال هولدينج
-	٣,٤٤٧,٢٨٢	شركة شقيقة ٤٩.٩٩٪	جاري شركة المصرية لخدمات التنقيط
٣٠,٢٨٣	٣٠,٢٨٣		مساهمين آخرين
٢,٩٣٠,٢١٣	٦,٩٧٢,٦٨٥		

٣٠-٢ المعاملات على قائمة الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		
مصروف (إيراد)	مصروف (إيراد)		
(٣,١٧٩,٠٣٥)	(١,٨٩٦,٩٩٢)	شركة شقيقة ٤٩٪	شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات
			أتعاب الإدارة وحافز الاداء
(١١٥,٧٤٥)	(٢٩,٠٦٥)	شركة شقيقة ٣٣.٤٪	شركة ستار لتنقيط السيارات
			أتعاب الإدارة
(٦٦٣,٥٥٩)	(٧٦٣,٠٩٣)	شركة شقيقة ٤٩٪	شركة عز العرب / كونتكت فاينانشال
			أتعاب الإدارة

٣٠-٣ مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية

بلغت قيمة مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية للمجموعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٣٦,٠٧٣,٥٧٥ جنية مصري.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة
٧,٧٩٧,٠٥٥	٧,٧٩٧,٠٥٥	-	-
٤٢,٨٥٤,٥١٣	٥٨,٣٦٨,١٢٢	١٨٩,٣٩٣	١٨٩,٣٩٣
١٠,٠٣٢,٠٤٠	٨,٤٣٧,٢١١	-	-
١٥,٤٥٢,٥٠٦	١٦,٨١١,١٤٩	-	-
١٧,٠٩٩,٤٤٨	١٣,٣٢٠,٢١٢	-	-
٤,٠٣٧,٨٣٧	٣,١٤٢,٤١١	-	-
٢٦,٨٤٠,٧٣١	٩,٣٣٦,١٤٣	٨,٤٩٤,٢٦٦	٨,٤٩٤,٢٦٦
١,١٦٩,٣٤٣	٥٥٧,٠٠٠	٩,٢٣٦,١٠٢	٩,٢٣٦,١٠٢
٥,٥٣٧,٥٧١	٥,٧٩٠,٧٣٢	-	-
٨,٩٦٠,٤٣٤	٥,٢٤٥,٢٤١	-	-
٦,٣٥٧,٥٣٤	١,٣٧٩,٢٣٨	-	-
(١٧,٥٩١,٢٩١)	(١٧,٤٨٥,١٠٤)	-	-
١٣٣,٤٠٢,٦١٨	١١٢,٦٩٩,٤١٠	١٧,٩١٩,٧٦١	١٧,٩١٩,٧٦١
١٨٧,٤١١,٩٥٣	١٣٠,٦١٩,١٧١		

وفيما يلي بيان بحركة المخصصات:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٧,٤٨٥,١٠٤	١٧,٤٨٥,١٠٤	٧,٧٩٧,٠٥٥	٧,٧٩٧,٠٥٥
١٧٨,٦٠٦	١٧٨,٦٠٦	١١,٥٠٢,٠٩٤	١١,٥٠٢,٠٩٤
(٧٢,٤١٩)	(٧٢,٤١٩)	(١,٨١٤,٠٤٥)	(١,٨١٤,٠٤٥)
١٧,٥٩١,٢٩١	١٧,٥٩١,٢٩١	١٧,٤٨٥,١٠٤	١٧,٤٨٥,١٠٤

الرصيد في اول الفترة

المكون خلال الفترة

انقضي الغرض منه

الرصيد اخر الفترة

التكلفة	أراضى	مبانى	سيارات	أثاث و مفروشات	أجهزة و معدات	حاسب ألي	تجهيزات و تركيبات	الإجمالي
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	٢,٥٩٣,٨٥٤	٦,٧٠٦,١٧٥	٢٦,٥٤١,٦٤٦	١٧,٨٧٧,٤٣١	٤٦,٩٩٠,٤٤٦	٨٧,٨٦٥,٩٦٦	٢١٨,٢٣٨,٠١٨
الاضافات خلال الفترة	-	-	٢,٨٦٩,٧٨٠	٧,٠١١,٢١٢	٥,٠١٦,١٩٣	١٧,٧٥٢,٧٢٢	٣٧,٤٠٢,٧٩٤	٧٠,٠٥٢,٧٠١
الاستبعادات خلال الفترة	-	-	(٢١,٨٦٦)	(١٧,٠٠٠)	(٢١٦,٩٦٥)	(١٢,٣٦٤)	(٤٢٣,٣٢٢)	(٦٩١,٥١٧)
اجمالي التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	٢,٥٩٣,٨٥٤	٩,٥٥٤,٠٨٩	٣٣,٥٣٥,٨٥٨	٢٢,٦٧٦,٦٥٩	٦٤,٧٣٠,٨٠٤	١٢٤,٨٤٥,٤٣٨	٢٨٧,٥٩٩,٢٠٢
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	-	-	٢,٤١١,٥٣٧	٧,٩٥٦,٦٥٧	٦,٧٢٥,٩٨٨	١٤,٣٤٥,٤٩٦	٣٥,٦١٢,٢٠٦	٦٧,٠٥١,٨٨٤
الاستبعادات خلال الفترة	-	-	-	(٣٦٦,١١٠)	(٩٦٦,٦٤٦)	(٣٦٤,٨٠٠)	(٣,٣٣٠,٤٨٦)	(٥,٠٢٨,٠٤٢)
اجمالي التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	٢,٥٩٣,٨٥٤	١٣,٠٤٠,٦٧٥	٤٢,٢٦٨,٩٠٣	٢٩,٤٩٧,٠٧١	٨٥,٣٩٧,٩٢٩	١٦٧,٤٤٨,٥٧٧	٣٦٩,٩٠٩,٥٠٩
مجمع الإهلاك	-	-	-	-	-	-	-	-
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢١	-	٥٨٣,٦١٨	١,٦٨٥,٩٠٤	٩,١٢٣,٧٢٩	٧,٢٠٢,٩٤٤	٣٣,٤١٢,٩٥٥	٣٠,٥٠٢,٥١٨	٨٢,٥١١,٦٦٨
اهلاك الفترة	-	٩٧,٢٧٠	١,٤٩٢,٠٠٧	١,٨٢٤,٨٠٧	٢,٨٤١,٣٤١	٧,٣٨٢,٠٩٤	٩,٣٥٧,٩٤٥	٢٢,٩٩٥,٤٦٤
مجمع إهلاك الاستبعادات	-	-	(٢١,٨٦٦)	(٣,٨٤٧)	(١٠٥,٠٣٨)	(٥,٨٤٢)	(٣٥,٢٧٧)	(١٧١,٨٧٠)
مجمع الاهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	-	٦٨٠,٨٨٨	٣,١٥٦,٠٤٥	١٠,٩٤٤,٦٨٩	٩,٩٣٩,٢٤٧	٤٠,٧٨٩,٢٠٧	٣٩,٨٢٥,١٨٦	١٠٥,٣٣٥,٢٦٢
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	-	٩٧,٢٧٠	١,٨٩٨,٩٥٧	٢,٥٦٢,١٢٤	٣,٧٥٣,٠٠٣	١١,٣٤٨,٥٠٦	١٥,٧٦٥,٠٥٧	٣٥,٤٢٤,٩١٧
مجمع إهلاك الاستبعادات	-	-	-	(١٨٩,٧٨١)	(٣٦٩,٧٢٧)	(١١١,٤٦٧)	(١,٠٥٤,٠٠٥)	(١,٧٢٤,٩٨٠)
مجمع الاهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	-	٨١٠,٥٨٠	٥,٦٤١,٩٥٢	١٤,٠٥٨,٢٥٣	١٤,٣٩٣,١٢١	٥٥,٣٦٣,٨٠١	٥٩,٢٣٣,٤٠٥	١٤٩,٥٠١,١١٢
صافي القيمة الدفترية في:								
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	١,٨٨٠,٥٤٤	٦,٨٨٦,١٤٣	٢٢,٩٩٢,٤٤٦	١٢,٧٢٧,٨٨٤	٢٧,٢٩٠,٤٧١	٩٠,٦٤٤,٥٠٤	١٩٢,٠٨٤,٤٩٢
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	١,٩١٢,٩٦٦	٦,٣٩٨,٠٤٤	٢٢,٥٩١,١٦٩	١٢,٧٣٧,٤١٢	٢٣,٩٤١,٥٩٧	٨٥,٠٢٠,٢٥٢	١٨٢,٢٦٣,٩٤٠
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	١,٧٨٣,٢٧٤	٧,٣٩٨,٧٢٣	٢٨,٢١٠,٦٥٠	١٥,١٠٣,٩٥٠	٣٠,٠٣٤,١٢٨	١٠٨,٢١٥,١٧٢	٢٢٠,٤٠٨,٣٩٧

٣٣ - أصول حق انتفاع (بالصافي)

الميزان	مباني
التكلفة	
في ١ يناير ٢٠٢١	٢٣٤,٧٦١,٤٨٢
إضافات خلال الفترة	٣٣١,٧٨٢,٥٧٨
إستبعادات خلال الفترة	(٨٣,٤١٧,٨٠٥)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٤٨٣,١٢٦,٢٥٥
في ١ يناير ٢٠٢٢	٥١٢,٣٧٥,١٠٢
إضافات خلال الفترة	٤٦,٩٥٦,٣٥١
إستبعادات خلال الفترة	(١٠٧,٠١٦,٠٧٧)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٤٥٢,٣١٥,٣٧٦
مجمع الإهلاك	
إهلاك الفترة	٢٢,١٥٠,٧٩٢
مجمع إهلاك الإستبعادات	(٣,٠٣٣,٨٣١)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	١٩,١١٦,٩٦١
في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٧,٠١٠,٣٠٣
إهلاك الفترة	٣٤,٦٦٣,٥١٢
مجمع إهلاك الإستبعادات	(١,٧٥٤,٦٣٠)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٥٩,٩١٩,١٨٥
صافي القيمة الدفترية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٩٢,٣٩٦,١٩١
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٤٦٤,٠٠٩,٢٩٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤٨٥,٣٦٤,٧٩٩

٣٤ - الشهرة

الشركة

بيان

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

شركة ثروة للتوريق

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

كونتكت للتمويل

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

كونتكت للتأجير التمويلي

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

المصرية العالمية لتقسيط السيارات

تم الاستحواذ على الشركة بنسبة ١٠٠٪

سعر للحلول التكنولوجية

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 ٢٣,٥٩٥,٤٠٨ مليون جنية مصري. طبقا للعقد المبرم بين المجموعة وشركة سرمدى للاتصالات والذي ينص على استحواذ شركة كونتكت للتمويل على الموقع الالكتروني كونتكت كارز.

٣٦ - أصول محتفظ بها لغرض البيع

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٠,٥٢٠,٧٧٩	٦,٠٦٩,٩٩٩
٨,٨٢٣,٩٨٥	٨,٨٢٣,٩٨٥
١٩,٣٤٤,٧٦٤	١٤,٨٩٣,٩٨٤

سيارات هلاك كلي *

مباني آلت ملكيتها للشركة **

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

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

٣٧ - قروض وتسهيلات ائتمانية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أكثر من سنة	أكثر من سنة
خلال سنة	أكثر من سنة	أكثر من سنة	أكثر من سنة
١,٣٤٧,٨٩٨,٧٢٦	١,٩٩٥,٧١٥,٨٤٥	١,١٦٩,٦٢٨,٨٦٢	٦٩٥,٨٣١,٩٥٢
٢٠٨,٦٧٩,٩١٧	-	-	٢٨,٣٢٤,١٠٨
١٥,٩٩٤,٤٨٢	٨٤٨,٥٤٤,٣٨٨	٥٠١,٤٦٣,١٠٨	٩,٤٥٦,٢٧٨
١٣٦,٣٩٥,٣٣٢	١٨٠,٠٩١,٦٢٢	-	-
١,٧٠٨,٩٦٨,٤٥٧	٣,٠٢٤,٣٥١,٨٥٥	١,٦٧١,٠٩١,٩٧٠	٧٣٣,٦١٢,٣٣٨
٤,٧٣٣,٣٢٠,٣١٢	٤,٤٠٤,٧٠٤,٣٠٨		

قروض متوسطه الاجل

حسابات جارية دائنة

الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري

قروض مشترك

٣٨- موردون وأرصدة دائنة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة
موردون	٥٣,٤٨٩,٣٤٨	-	٧٥,٣١٧,٧٠٥
عملاء - دفعات مقدمة	١٣,٩٢٧,٦٥٠	-	١٧,٠٩٢,٧٢١
جاري مصلحه الضرائب	٢٣,١٨١,٠٣٣	-	٥٩,٤٩٨,١٣٠
أمين الحفظ *	٨,٨٢١,٦٧٩	-	١٠,١٤٥,٣٠٦
فوائد مستحقة	٣٥,٧٨١,٣١٦	-	١٤,٤٢٤,٦١٣
مصرفوات مستحقة	٨٢,٢٤٨,١٠١	-	٤٤,٥٦٥,٦٥٠
تأمينات من الغير	٢,٤٧٣,١٠٦	٨٧,٣٤٦	٣,٢٣٤,٦٩٦
شركات التأمين - دائنة	-	-	٣,٧٢٤,٤٧٤
حساب خدمة التعثر - لمحافظ الخصم	٢٠٠,٢٧٦,٤١٨	-	١٤٦,٧٤٢,٣١٧
دائنو توزيعات	٤٠٢,٥٩٧	-	١١,٩٦٤,٧٨٤
المساهمة التكافلية	١٢,٠٢٧,٥١١	-	١١,٩٠٦,٩٥٥
أرصدة دائنة أخرى	٦,٦٧٧,١٣١	٢٣٦,٦٤٥	٩,١١١,٥٠٤
إيرادات مؤجلة	٢٣,٧٥٢,٢٣٥	١٢,٢٤٧,٠٢٣	٢٥,٢٢٩,٤٠٠
	٤٦٣,٠٥٨,١٢٥	١٢,٥٧١,٠١٤	٤٣٢,٩٥٨,٢٥٥
	٤٧٥,٦٢٩,١٣٩		٤٤٧,٤٢٢,٣١٢

* طبقاً للعقد المبرم مع أمين الحفظ تم الاتفاق على قيام الشركة بتحصيل الأقساط الخاصة بعقود العملاء نيابة عنها ثم توريدها 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 سبتمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
شركات محلية	٥,٠٥٣,٦٩٨	٤,٣٦٩,٦٦٠	
شركات بالخارج	٩٠,٦٣٢,٤٠٧	٣٣,٨١١,٧٧٣	
المخصصات المحتجزة من معيدي التأمين	٦٢,٧١٧,٥٠٥	٢٥,٣٨٧,٧٣٣	
	١٥٨,٤٠٣,٦١٠	٦٣,٥٦٩,١٦٦	

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٤٠ - التزامات عقود تأجير

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٢٣٢,١٨٦,٥٩٥	٤٧٢,٢٢٧,٨٨٧	الرصيد في بداية الفترة
٣٦١,٩٦١,٢٤٣	٤٦,٩٥٦,٣٥١	الإضافة خلال الفترة
-	١٢,٧٢٨,٣٥١	إعادة تقييم فروق العملات
٢٣,١٧٤,٥٠٩	٣٠,٩٣٧,١٦٦	مصرف الفائدة
(٥٥,٣٨٦,٧٩٢)	(٦٧,٠٥٣,٣٥٨)	دفعات خلال الفترة
(٨٩,٧٠٧,٦٦٨)	(٦١,٤٦٠,٧٩٩)	إستبعادات خلال الفترة
٤٧٢,٢٢٧,٨٨٧	٤٣٤,٣٣٥,٥٩٨	الرصيد في نهاية الفترة

* الحد الأدنى من المدفوعات الايجارية المستقبلية المتوقعة الخاصة بعقود الايجار إيضاح رقم (٤٤)

٤١ - رأس المال

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

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

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

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

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

- بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ وافقت الجمعية العمومية غير العادية على طرح جزء من أسهم رأسمال الشركة في السوق المصري من خلال طرح خاص 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 ٥٦ ٤١٧٢ ٢ جنيه مصري على أن يتم إعادة استثمار مبلغ ٧٠٠ مليون جنيه مصري في زيادة رأس المال بنفس سعر الطرح.

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

- بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٨ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠١٨ عن تقويض من الجمعية العمومية الغير عادية بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ بعدد ٦٩٦ ١٠٨ ٩٥ سهم بقيمة ٧.٣٦ جنية مصري والتي تمثل ٠.١٦ جنية مصري قيمة اسمية للسهم و ٧.٢ جنية مصري علاوة اصدار للسهم الواحد، وقد كانت حصيلة هذه الزيادة ٧٠٠ ٠٠٠ ٠٠٣ جنية مصري والتي تمثل ٣٩١ ٢١٧ ١٥ جنية مصري قيمة الزيادة في رأس مال الشركة المصدر و ٦١٢ ٧٨٢ ٦٨٤ جنية مصري والتي تمثل أجمالي علاوة اصدار الأسهم.

- بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٩ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بقرار من مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٣ مارس ٢٠١٩ بزيادة رأس مال الشركة عن طريق اصدار ٢٨ مليون سهم بالقيمة الاسمية ٠,١٦ جنية مصري بقيمة اجمالية ٤٨٠ ٠٠٠ ٤ جنية مصري، على أن تكون كامل قيمة الزيادة ممولة بالكامل من رصيد الأرباح المرحلة، وتخصص كامل الأسهم المصدرة وعددها ٢٨ مليون سهم لنظام الإثابة والتحفيز المعتمد من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٣٩١ ٦٩٧ ١١٩ جنية مصري.

- بتاريخ ٣ أكتوبر ٢٠١٩ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بقرار من مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ١٣ مايو ٢٠١٩ والمعتمدة من الجمعية العمومية للشركة بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠١٩ عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين كل بحسب نسبة مساهمته وبواقع ثلاثة أسهم لكل خمسة أسهم على ان تكون كامل قيمة الزيادة ممولة بالكامل من رصيد الأرباح المرحلة بالقيمة الاسمية ٠,١٦ جنية مصري بقيمة اجمالية ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٨٤٠ ٥١٥ ١٩١ جنية مصري موزعة على ٩٧٤ ١٩٦ ١ سهم.

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

وفيما يلي بيان بهيكل رأس المال في تاريخ المركز المالي:

اسم الشركة	عدد الاسهم	القيمة جنية مصري	النسبة
شركة كونسوليديتيد فاينانشيال هولدينج	٧٢٤,٦٠١,٩٨٦	١١٥,٩٣٦,٣١٨	٦٠.٥٤%
اوراسكوم القابضة للاستثمار	٣٥٠,٠٨٨,٧٨٦	٥٦,٠١٤,٢٠٦	٢٩.٢٥%
مساهمين اخرين	٧٧,٤٨٣,٢٢٥	١٢,٣٩٧,٣١٦	٦.٤٧%
نظام الاثابة وتحفيز العاملين غير مخصصة	١٣,١٤٠,٥٧١	٢,١٠٢,٤٩١	١.١٠%
نظام الاثابة وتحفيز العاملين مخصصة	٣١,٦٥٩,٤٣٢	٥,٠٦٥,٥٠٩	٢.٦٤%
	١,١٩٦,٩٧٤,٠٠٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠	١٠٠%

٤٢ - احتياطات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٨٣,٨٩١,٧٢٥	٦٩,٧٣٦,٩٨٤	١-٤٢ احتياطي قانوني
٣٦٦,٠٣٧,٢٥٩	١٢٢,٠٩٤,٣٠٦	٢-٤٢ احتياطي قيمة عادلة
٨١٩,٣٣٦,١٠٠	٧٩٠,٤٧٩,٦١٥	٣-٤٢ احتياطي علاوة اصدار أسهم
١,٢٦٩,٢٦٥,٠٨٤	٩٨٢,٣١٠,٩٠٥	

١-٤٢ - احتياطي قانوني

بلغ رصيد الاحتياطي القانوني في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٨٣,٨٩١,٧٢٥ جنيه مصري مقابل ٦٩,٧٣٦,٩٨٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، ووفقاً لقانون الشركات والنظام الأساسي للشركة يتم تجنيب ٥٪ من صافي ربح شركة إلى الاحتياطي القانوني ويجوز وقف هذا التجنيب عندما يصل رصيد الاحتياطي القانوني إلى ٥٠٪ من رأس المال المصدر بناء على قرار الجمعية العامة العادية.

٢-٤٢ - احتياطي القيمة العادلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٢٢,٠٩٤,٣٠٦	١٢٨,٠٠٢,٣٦٢	الرصيد الافتتاحي
٢٤٣,٩٤٢,٩٥٣	(٥,٩٠٨,٠٥٦)	الدخل الشامل الاخر عن الفترة
٣٦٦,٠٣٧,٢٥٩	١٢٢,٠٩٤,٣٠٦	

٢-٣- احتياطي علاوة إصدار أسهم

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

بيان	
-	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١,٧٥٠,١٦١ سهم	عدد أسهم الزيادة
١٧,٥٠١,٦١٠ جنية مصري	قيمة الزيادة في رأس المال
٢٨,٧٨٠,٣٢٤ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار الأسهم
٢٨,٧٨٠,٣٢٤ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٩٦٨,٣٧٨ سهم	عدد أسهم الزيادة
٩,٦٨٣,٧٨٠ جنية مصري	قيمة الزيادة في رأس المال
٣٥,٤٨٦,٣٨٦ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار الأسهم
٦٤,٢٦٦,٧١٠ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٩٥,١٠٨,٦٩٦ سهم	عدد أسهم الزيادة
١٥,٢١٧,٣٩١ جنية مصري	قيمة الزيادة في رأس المال
٦٨٤,٧٨٢,٦١٢ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار الأسهم
٧٤٩,٠٤٩,٣٢٢ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٤٨,٨٦٥,٣٠٤ سهم	عدد أسهم الزيادة
٧١,٨١٨,٤٤٩ جنية مصري	قيمة الزيادة في رأس المال
١,٣٥٩,٨٢٠ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأثابة والتحفيز
٧٥٠,٤٠٩,١٤٢ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٦,١٨١,٣٨٠ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأثابة والتحفيز
٧٦٦,٥٩٠,٥٢٢ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٣,٨٨٩,٠٩٣ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأثابة والتحفيز
٧٩٠,٤٧٩,٦١٥ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٨,٨٥٦,٤٨٥ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأثابة والتحفيز
٨١٩,٣٣٦,١٠٠ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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.

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٤٣ - أرباح مرحلة

- تتضمن الأرباح المرحلة قيمة الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام للشركات التابعة التي تم تبويبها ضمن الأرباح المرحلة لأغراض اعداد القوائم المالية المجمعة ولا يجوز توزيعها وقد بلغت قيمتها في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١٠٨,١٢٧,٠٨١ جنية مصري ومبلغ ٨٢,١٣٩,٠٦٧ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

- كذلك تتضمن الأرباح المرحلة للمجموعة قيمة الأرباح المرحلة لشركة ثروة للتوريد والتي تبلغ قيمتها في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٤١,١٤٨,٧٠٨ جنية مصري وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٢,٠٥٨,٧٦٠ جنية مصري هذا وتنص نشرات الاكتتاب لإصدارات التوريد المختلفة على عدم جواز قيام شركة ثروة للتوريد بتوزيع اية أرباح إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريد التي تتم من خلال أمين الحفظ وذلك دون الإخلال بحقوقها في توزيع أرباح ناشئة عن فوائض محافظ توريد أخرى.

٤٤ - التزامات تعاقدية

الحد الأدنى من المدفوعات الايجارية المستقبلية المتوقعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٦٣,٣٨٦,٢١٩	٤١,٠٦٠,٠١٦	السنة الأولى
٦٧,٤٤٨,٤٤٩	٥٣,٠٧٦,٥١٧	السنة الثانية
٦٧,٩٨٢,٥٩٣	٦٩,٣٠٦,٨٩٢	السنة الثالثة
٧٠,٩٤١,٦٠٥	٧٠,٥٧٢,٩٧٨	السنة الرابعة
٥٦٧,٦٨٢,٣٦٣	٧٨٤,٣٥٥,٧١٩	أكثر من ٥ سنوات
٨٣٧,٤٤١,٢٢٩	١,٠١٨,٣٧٢,١٢٢	

٤٥ - التزامات عرضية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	خطاب ضمان - موردين
٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	

٤٦ - كفالات و ضمانات

قامت شركة كونتكت للتمويل بتقديم كفالة تضامنية لكل من الشركات الشقيقة والتابعة العاملة في نظام التمويل الاستهلاكي ويتم منح الحد الائتماني باسم شركة كونتكت للتمويل، على أن يكون الغرض من الحد الائتماني والاستخدام لتمويل نشاط الشركة و/ أو تمويل نشاط أي من الشركات الشقيقة، ويكون الاقتراض باسم كل شركة مستخدمة التسهيل على 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 سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٩٠١,٧٦٤,٠٥٤ جنية مصري مقابل مبلغ ٥٠٦,١٢٩,٥٧٦ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

وفيما يلي بيان برصيد القروض والتسهيلات الائتمانية لشركات المجموعة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤,٧٣٣,٣٢٠,٣١٢	٢,٤٠٤,٧٠٤,٣٠٨	الشركات التابعة
٥٧,١٤٠,١٠٣	٤٩,٢٤٨,٥٥٩	الشركات الشقيقة
٤,٧٩٠,٤٦٠,٤١٥	٢,٤٥٣,٩٥٢,٨٦٧	

٤٧ - اقتناء شركة برافو للبرمجيات (Wasla Browser سابقا)

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- يتم سداد مبلغ (٢,٩٢٧,٠٠٠ دولار أمريكي) في تاريخ التعاقد، تمثل الشريحة الأولى من الاكتتاب.
 - ٢- تستحق الدفعة الثانية بمبلغ (٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي) في تاريخ ٣١ يوليو ٢٠٢٣ او في التاريخ الذي تقل النقدية لدى شركة برافو للبرمجيات (Wasla Browser سابقا) عن ٦٠٠ ألف دولار امريكي ايهما أقرب.
 - 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 برافو للبرمجيات (Wasla Browser سابقا) عن ٦٠٠ ألف دولار امريكي ايهما أقرب.
- هذا وتخضع نسب الملكية وتشكيل مجلس الإدارة وطرق وتوقيت السداد لبنود تفصيلية واردة باتفاقية المساهمين الخاصة بالاقترناء.

٤٨ - الموقف الضريبي (الشركة القابضة)**أولاً: الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية:**

- تم تقديم الاقرارات الضريبية لشركة كونتكت المالية القابضة للسنوات من بداية النشاط وحتى عام ٢٠٢١ في المواعيد القانونية طبقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥.
- جاري فحص السنوات ٢٠١٠ / ٢٠١٤ مع المأمورية.
- السنوات من ٢٠١٥/٢٠١٦ تم محاسبة الشركة تقديرياً وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية وفي انتظار جلسة إعادة فحص تلك السنوات دفترياً.

ثانياً: ضريبة كسب العمل:

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

ثالثاً: ضريبة الدمغة

- تم الفحص حتى عام ٢٠١٦ وسداد الفروق المستحقة.

- جاري تجهيز فحص السنوات ٢٠١٧/٢٠١٨.

٤٩ - المحافظ المدارة

٤٩-١ إصدارات الصكوك

اصدرت شركة ثروة للتصكيك ثلاثة اصدارات لصكوك المضاربة المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل لأسهم وقابلة للاستهلاك المبكر الجزئي أو الكلي بدءاً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب وتصدر الصكوك بإصدارين بقيمة إجمالية ٢.٥ مليار جنيه مصري لكل إصدار موزعة على عدد ٢٥ مليون صك بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه مصري للصك الواحد وبقيمة إجمالية ٢ مليار جنيه مصري للإصدار الرابع موزعة على عدد ٢٠ مليون صك بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للصك الواحد وذلك لتمويل الشركة المستفيدة (شركة كونتكت للتمويل ش.م.م) ("الشركة المستفيدة"/ المضارب) لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة التي تزاوّل ذات النشاط.

الإصدار الأول

قامت شركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيدة/المضارب) بنقل ملكية عدد ٤١ محفظة للإصدار الأول لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها وعملاء شركاتها التابعة والشقيقة، وبلغ إجمالي القيمة الحالية مبلغ ٣,١١٥,٣٩٨,٦٣٢ جنية مصري وبإجمالي قيمة تمويلات ٢,٧٢٧,٤٤١,٧٣٤ جنية مصري حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

الإصدار الثاني

قامت شركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيدة/المضارب) بنقل ملكية عدد ٤١ محفظة للإصدار الثاني لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة، وبلغ إجمالي القيمة الحالية مبلغ ٢,٧٩٠,٤٤٢,١٦٩ جنية مصري وبإجمالي قيمة تمويلات ٢,٣٩٦,٧١٧,١٠٢ جنية مصري حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

الأصدار الرابع

لم تقم شركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيدة/المضارب) بنقل ملكية محافظ للإصدار الرابع حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

حساب خدمة التعثر

يتم احتجاز نسبة ٣.٦ % للإصدار الأول و الثاني بينما الإصدار الرابع ٥.٥% من إجمالي القيمة الحالية لكل محفظة يتم نقل ملكيتها وإيداع 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 الإصدار وفي 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 الإدارية

تقوم الشركة بإدارة محافظ الحقوق المالية التي تم تصكيكها وإلغاء الاعتراف بها في الدفاتر نظرا لان مخاطر ومنافع هذه المحافظ قد تم تحويلها بشكل جوهري الي حملة الصكوك بموجب عقد خدمة وتحصيل مقابل عمولة 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 سبتمبر ٢٠٢٢	الرصيد المتبقي
الإصدار الأول	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٨٤,٧٤٣,٨٥٩	٨١٥,٢٥٦,١٤١
الإصدار الثاني	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٣,٥٦٢,٣٣٨	٤١٦,٤٣٧,٦٦٢
الإصدار الرابع	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الإجمالي	٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٦٨,٣٠٦,١٩٧	جم ٣,٢٣١,٦٩٣,٨٠٣

٢-٤٩ إصدارات التوريد

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

محفظة التوريد الثلاثون

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

محفظة التوريد الثانية والثلاثون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل (كونتكت لتقسيط السيارات سابقاً) وشركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات (ش.م.م) وشركة ستار لتقسيط السيارات (ش.ذ.م.م) وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات (ش.ذ.م.م) وشركة عز العرب / كونتكت فايننشال (ش.ذ.م.م) وشركة مودرن فاينانس (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١٤ نوفمبر ٢٠١٩ وبإجمالي قيمة تمويلات ١,٦٤٠,٥٥٦,١٦٧ جنية مصري.

محفظة التوريد الثالثة والثلاثون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل (كونتكت لتقسيط السيارات سابقاً) وشركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات (ش.م.م) وشركة ستار لتقسيط السيارات (ش.ذ.م.م) وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات (ش.ذ.م.م) وشركة عز العرب / كونتكت فايننشال (ش.ذ.م.م) وشركة مودرن فاينانس (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٨ مارس ٢٠٢٠ وبإجمالي قيمة تمويلات ١,٦٩٠,٥٨٩,٢٧٢ جنية مصري.

محفظة التوريد 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 فايننشال (ش.ذ.م.م) وشركة اس ام جي لخدمات التقسيط (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٣ ديسمبر ٢٠٢٠ وبإجمالي قيمة تمويلات ١,٥١٤,١١١,٧٢٨ جنية مصري.

رصيد محافظ التوريد

رقم الإصدار	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
الإصدار الثلاثون	١٢٨,٦٢٢,٨٥٧
الإصدار الثاني والثلاثون	٢٥٤,١٩٨,٣٤٤
الإصدار الثالث والثلاثون	٢٧٥,٩٥٢,٨٤٨
الإصدار الرابع والثلاثون	٥٥٠,٢٨٢,٦٥٤
الإجمالي	١,٢٠٩,٠٥٦,٧٠٣

قرض السندات

رقم الإصدار	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
الإصدار الثلاثون	١٤٦,٢٦٠,٣٣٦
الإصدار الثاني والثلاثون	٢٨٨,٤٥٩,٦١٨
الإصدار الثالث والثلاثون	٢٩٨,٨٦١,٠٢٠
الإصدار الرابع والثلاثون	٥٨٩,٩٦٤,١٤٥
الإجمالي	١,٣٢٣,٥٤٥,١١٩

الأتعاب الإدارية

تستحق كلا من شركة ثروة للتوريد 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 الأصدار.

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 الأوراق التجارية الناشئة عن عقود تمويل سيارات والذي قد خصص البنك حد خصم مبلغ ٣,٢٢٥ مليار جنية مصري ذات طبيعة دوارة.

وقامت شركة كونتكت للتمويل وشركاتها الشقيقة والتابعة بخصم عدد ٦٣ محفظة لتمويل عقود تمويل سيارات مملوكة لعملائها وعملاء شركاتها التابعة والشقيقة حتى تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، وبلغ إجمالي القيمة الحالية للمحافظ المحالة مبلغ ٣,١٤٧,٨٨٢,٩٥٦ جنية مصري وإجمالي قيمة تمويلات ٢,٦٦٨,١٥١,٨٦٦ جنية مصري خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

رصيد محفظة خصم الأوراق التجارية

قد بلغ إجمالي القيمة الحالية لرصيد محفظة خصم الأوراق التجارية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٣,١٤٧,٨٨٢,٩٥٦ جنية مصري.

حساب الاحتياطي

يتم تكوين حساب احتياطي لدي البنك العربي الافريقي باسم شركة كونتكت للتمويل بغرض مجابهة أي عجز أو تأخير في سداد العملاء ويتم تمويل الحساب الاحتياطي باستقطاع نسبة ٥٪ من ناتج عملية الخصم ويتم الحفاظ على هذه النسبة وفي حالة زيادة هذه النسبة عن ٥٪ يتم رد المبالغ الزائدة عن نسبة التغطية بالحساب الاحتياطي الي شركة كونتكت للتمويل وقد بلغ رصيد الحساب الاحتياطي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١٥٧,٣٩٤,١٤٧ جنية مصري.

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

الرصيد المستخدم من عقد الخصم	قيمة العقد	المستخدم من العقد حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الرصيد المتبقي
٣,٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠ جم	٣,١٤٧,٨٨٢,٩٥٥ جم	٧٧,١١٧,٠٤٤ جم	

٥- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٥-١ خطر الائتمان

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

أولاً: أرصدة العملاء

ينشأ خطر الائتمان بناء على سياسة واجراءات وانظمة رقابة الشركة المتعلقة بإدارة المخاطر. حيث يتم قياس القوة الائتمانية لكل عميل على حدي من خلال عمل الاستعلام الميداني اللازم للتحقق من السمعة الطيبة والجدارة الائتمانية التي يتمتع بها العميل وكذلك مدى قدرته على سداد التزاماته المالية، ويتم تحديد الحد الائتماني بناء على هذا التقييم. يتم مراقبة الأرصدة المتعلقة 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 بناء على الخبرة التاريخية للشركة والتقييم الائتماني للخبراء والمعلومات المقدمة على سبيل التنبؤ المستقبلي.

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

مجموعات المخاطر الائتمانية

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

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

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

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

هيكل نموذج احتمالية التخلف عن السداد (PD)

من خلال تطبيق منهجية معدل التدفق، يعد التأخر في السداد بمثابة مدخلات أساسية في تحديد بناء هيكل PD لكل مجموعة. تقوم المجموعة بجمع معلومات عن أداء العملاء ومدى انتظامهم أو تخلفهم عن السداد وهذه المعلومات قد يكون لها تأثير مباشر على درجات مخاطر الائتمان وذلك من خلال التحليل التاريخي لكل نوع من أنواع الأصول ونوع النشاط تستخدم المجموعة نماذج احصائية لتحليل البيانات التي جمعتها الشركة وتنتج تقديرات لتحديد المدة المتبقية للتخلف عن السداد مدى الحياة عند التعرض للمخاطر وكيف أنه من المتوقع أن تتغير تلك النتيجة مع مرور الزمن. وتتضمن هذه التحليلات تحديد ومعايرة العلاقة بين التغيرات في معدلات التخلف عن السداد والتغيرات المتعلقة بالعوامل الرئيسية الخاصة بالاقتصاد الكلي، وكذلك التحليل المتعمق المتعلق بتأثير إدراج عوامل أخرى (مثل التعرض لتأجيل المطالبة بسداد الدين) تتعلق بمخاطر التخلف عن السداد، وتتعلق معظم حالات التعرض بالعوامل الرئيسية الخاصة بالاقتصاد الكلي. يتعين على فريق الإدارة سنوياً تحديد متغيرات الاقتصاد الكلي التي من المحتمل أن تؤثر على مخاطر الأصول المالية لدى المجموعة.

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

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

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

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

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

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

- أن المعايير قادرة على تحديد الزيادات الكبيرة لمخاطر الائتمان قبل تصنيف الأداة المالية انها أداة غير منتظمة.
- عدم موافقة المعايير لتاريخ الأصول بعد مرور ٣٠ يوما من تاريخ السداد. و
- عدم وجود تقلبات غير مبررة في المخصصات بسبب تحويل الأداة المالية من التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهر (حسب المرحلة ١) والتخلف عن السداد مدى الحياة (حسب المرحلة ٢).

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدد من الأسباب، بما في ذلك ظروف السوق المتغيرة والاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إلغاء الاعتراف بالقرض الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بالقرض المعاد التفاوض عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقًا للسياسة المحاسبية. عندما يتم تعديل شروط الأصل المالي ولا يؤدي التعديل إلى الاستبعاد من الدفاتر، فإن تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأصل قد زادت بشكل جوهري يعكس مقارنة:

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

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

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

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

تعريف التخلف عن السداد

تقر الشركة أن الأصل المالي قد تخلف عن السداد إذا:

- تأخر المقرض عن السداد لمدة تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوما على أي التزام تجاه الشركة.
 - الاستناد إلى بيانات تم تطويرها داخليًا وتم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- مدخلات التقييم ما إذا كانت الاداة المالية في حالة تعثر وقد تختلف أهميتها بمرور الوقت لتعكس التغيرات وفقا للظروف الحالية.
- يتمشى تعريف المجموعة للتخلف عن السداد إلى حد كبير مع التعريف المطبق من الشركة لأغراض رأس المال النظامي.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

احتمالية التعثر عن السداد هي مقياس لاحتمال تقصير المدين في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، ويحتسب تقدير احتمالية التعثر عن السداد على أساس النماذج الإحصائية، التي تستند بدورها إلى بيانات مجمعة داخليًا تشتمل على عوامل كمية ونوعية. تستخدم المجموعة بشكل عام طريقتين لتقدير احتمالات التعثر عن السداد: احتمالات التعثر عن السداد التي تم إنشاؤها داخليًا (حيث تتوفر البيانات الداخلية) واحتمالات التعثر عن السداد الخارجية (حيث لا تتوفر البيانات الداخلية). لأغراض تقدير احتمالية التعثر عن السداد للأصول المالية التي تم اعتمادها كأساس لكل مجموعة لها خصائص متشابهة. نتيجة لذلك، سيكون لكل مجموعة ذات نفس النشاط نفس احتمالية التخلف عن السداد.

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

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

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

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

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

بالنسبة للتعرض خارج القوائم المالية، تتضمن حالات التعرض عند التعثر عن السداد المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي قد يتم سحبها بموجب العقد، وفي هذه الحالة تقدر المجموعة ما يعادل التعرض لمخاطر الائتمان

(CEE) لجميع عمليات التعرض خارج القوائم المالية، ويتم ذلك باستخدام عامل تحويل الائتمان (CCF)، وهو المعدل الذي تتبلور فيه الالتزامات خارج القوائم المالية وتصبح تعرضاً في القوائم المالية. عندما يتم تنفيذ نمذجة المعايير على أساس جماعي، يتم تصنيف الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل:

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

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

دمج المعلومات المستقبلية

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

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

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

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

حددت الشركة ووثقت العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأصول المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، قدرت العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان، وفيما يلي السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
الاستهلاك الخاص، المساهمة في نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)	أساس ٥.٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٥.٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
معدل الفائدة على الإقراض (%)	أساس ٩.٤ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٩.٤ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
الاستهلاك الحكومي (%) من الناتج المحلي الإجمالي	أساس ٧.٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٧.٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
تدفق الاستثمار الأجنبي المباشر الداخلي (%) من الاستثمار الثابت	أساس ١٤.٥ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١٤.٥ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
معدل البطالة	أساس ٩.٣٠٥ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٩.٣٠٥ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
أسعار الاستيراد (%) تغير سنوياً؛ الدولار الأمريكي	أساس ٩.٥ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٩.٥ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
سعر الصرف للعملة المحلية دولار أمريكي (متوسط)	أساس ١٥.٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١٥.٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
سعر الصرف للعملة المحلية دولار أمريكي (نهاية الفترة)	أساس ١٥.٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١٥.٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
إجمالي الاستثمار الثابت الاسمي (بالدولار الأمريكي)	أساس ٤٨.٤ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٤٨.٤ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%) التغير سنوياً	أساس ٣.٣٢٦ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٣.٣٢٦ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
معدل البطالة (%)	أساس ٨.٣ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٨.٣ (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 ١٠٦.٠ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	أساس ١٠٦.٠ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)
الاستهلاك الخاص (%) من الناتج المحلي الإجمالي	أساس ٨٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٨٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
الناتج المحلي الإجمالي، بالأسعار الثابتة	أساس ٤١٠٤.٣٥ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٤١٠٤.٣٥ (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.

٢-٥٠ 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.

٣-٥٠ 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.

١-٣-٥٠ 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.

٢-٣-٥٠ 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 أو 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 جميع الاعمال

- يتم المحاسبة عن جميع الأعمال داخل المجموعة باستخدام طريقة الاقتناء وذلك عند انتقال السيطرة للمجموعة. كما يتم قياس كلا من المقابل المادي المحول وكذا صافي قيم الأصول المكتناه والقابلة للتحديد عند عملية الاقتناء بقيمتها العادلة. ويتم إجراء اختبار الاضمحلال سنوياً للشهرة الناتجة من عملية الاقتناء.
- ويتم معالجة التكاليف المتعلقة بالاقتناء كمصروف في الفترات التي يتم فيها تحمل التكاليف واستلام الخدمات باستثناء واحد وهو إصدار الأوراق المالية مقابل المديونية أو حقوق الملكية.
- لا يتضمن المقابل المادي المحول المبالغ المدفوعة لتسوية علاقات قائمة سابقاً بين المنشأة المقتنية والمكتناه وعادة ما يتم الاعتراف بهذه المبالغ في الأرباح أو الخسائر.

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

٢-٥٢ الشركات التابعة

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

٣-٥٢ 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.

٤-٥٢ فقد السيطرة

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

٥-٥٢ استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

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

المشروع المشترك هو ترتيب مشترك يكون للمجموعة فيه سيطرة مشتركة وحقوق في صافي الأصول المرتبطة بالترتيب. يتم المحاسبة عن حصص الاستثمارات في الشركات الشقيقة والمشروعات المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية بحيث يتم الاعتراف الأولي بالتكلفة متضمناً التكاليف المرتبطة بعملية الاقتناء. ويتم القياس اللاحق في القوائم المالية المجمعة بزيادة أو تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار بنصيب المجموعة في الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الآخر في الشركة المستثمر فيها.

٦-٥٢ الاستبعادات من القوائم المالية المجمعة

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

٧-٥٢ الأدوات المالية

التصنيف والقياس

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

• التكلفة المستهلكة ("AC").

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

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

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

القياس اللاحق

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

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

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

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

• يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛ و
• ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ المستحق السداد.

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

لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي بها ما لم تغير المجموعة نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية، وفي هذه الحالة يتم إعادة تصنيف جميع الأصول المالية في اليوم الأول من الفترة المالية التالية للتغيير في نموذج الأعمال. قد تختار المجموعة بشكل غير قابل للتغيير قياس الاستثمارات في حقوق الملكية الغير مبوبة كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لتكون مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند التطبيق الأولى وسوف يتم هذا الاختيار على أساس كل أداة مالية على حده.

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. يشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة أي التزامات ذات صلة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة وتقديم التقارير عنها إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر.

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

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

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

الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

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

- **الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:** تقاس هذه الأصول لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، التكلفة

المستهلكة يتم تخفيضها بخسائر الاضمحلال. إيرادات الفوائد، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر. وكذلك بالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.

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

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

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

الالتزامات المالية – التثبيت والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

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

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

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

الاستبعاد

الأصول المالية

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

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

التزامات مالية

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

عند استبعاد الالتزامات المالية فإن الفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المدفوع (بما في ذلك أي أصول غير نقدية تم تحويلها أو التزامات تم تحملها) يتم الاعتراف بها ضمن الأرباح والخسائر.

الاضمحلال

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

يتم الاعتراف بخسائر اضمحلال قيمة الأصول المالية في قائمة الدخل المجمعة ضمن مصروفات خسائر الائتمان.

نموذج نهج مبسط

- فيما يتعلق بأرصدة العملاء المتعلقة بالأتعاب والعمولات، يتم تنفيذ نموذج النهج المبسط لتحديد 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 الأرصدة التي يغطيها النموذج المبسط كما هو مذكور أعلاه.
- لأغراض سياسة الاضمحلال أدناه، يشار إلى هذه الأدوات باسم ("الأصول المالية").
- تم تغيير أسلوب تحديد خسائر الاضمحلال والمخصصات من نموذج خسارة الائتمان المتكبد حيث يتم الاعتراف بخسائر الائتمان عند وقوع حدث خسارة محدد بموجب المعيار المحاسبي السابق، إلى نموذج خسارة الائتمان المتوقعة بموجب معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧)، حيث يتم أخذ المخصصات عند بداية الاعتراف بالأصل المالي، بناءً على توقعات خسائر الائتمان المحتملة في وقت الإثبات الأولي.
- يقدم معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) منهجًا من ثلاث مراحل للاضمحلال في قيمة الأصول المالية التي لم تتخفف قيمتها الائتمانية في تاريخ الاعتراف الأولى أو الشراء. يتم تلخيص هذا النهج على النحو التالي:

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

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

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

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

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

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

٨-٥٢ 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.

١٠-٥٢ عقود الإيجار

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.

المستأجر

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

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

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

يتم قياس التزام التأجير مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ بدأ العقد، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في الإيجار، أو إذا لم يكن في الإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة فيجب أن يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة. وبشكل عام، تستخدم المجموعة معدل اقتراضها الإضافي كمعدل للخصم.

تحدد المجموعة معدل الاقتراض الإضافي من خلال الحصول على معدلات الفائدة من مصادر تمويل خارجية مختلفة وإجراء تعديلات معينة لتعكس شروط الإيجار ونوع الأصل المؤجر.

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

دفعات ثابتة، تشمل دفعات ثابتة في جوهرها.

- دفعات عقد تأجير متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل، ويتم قياسها أوليًا باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ بداية عقد التأجير.

- مبالغ يتوقع دفعها بواسطة المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.

- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت المجموعة متأكدة من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة، مدفوعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية إذا كانت المجموعة متأكدة بدرجة معقولة من ممارسة خيار التمديد، وعقوبات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من عدم الإنهاء المبكر.

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

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

الإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول صغيرة القيمة: -

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

١١-٥٢ - تحقق الإيراد

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

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

إيراد العوائد

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

طريقة الفائدة الفعلية:

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

معدل الفائدة الفعلي:

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

أرباح عملية التوريق

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

إيراد الأقساط التأمينية

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

١٢-٥٢ المصروفات

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

مصروف الفوائد

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

١٣-٥٢ مزايا العاملين

- نظام إثابة وتحفيز العاملين

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

* منح أسهم مجانية.

* منح أسهم بأسعار مميزة أو بطرق سداد ميسرة.

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

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

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

* أمناء الحفظ المرخص لهم.

* إحدى الشركات العاملة في مجال الأوراق المالية.

* اتحاد العاملين المساهمين.

- مزايا العاملين قصيرة الاجل

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

- مزايا الاشتراك المحدد

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

تساهم المجموعة في نظام التأمينات الاجتماعية الحكومي لصالح العاملين بها طبقاً لقانون التأمينات الاجتماعية رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥. يساهم العاملون وأصحاب العمل بموجب هذا القانون في النظام بنسبة ثابتة من الأجر. 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 الأجر السنوية للعاملين بالشركة، ويتم الاعتراف بحصة العاملين في الأرباح كتوزيعات أرباح من خلال حقوق الملكية وكتزام خلال الفترة المالية التي قام فيها مساهمي الشركة باعتماد هذا التوزيع

١٤-٥٢ ضريبة الدخل

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

ضريبة الدخل الجارية

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

الضريبة المؤجلة

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

*الاعتراف الأولي بالشهرة،

*أو الاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام للعملية التي:

(١) ليست تجميع الأعمال.

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

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

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

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

١٥-٥٢ الأصول الثابتة والإهلاكات

(١) الاعتراف والقياس

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

(٢) التكاليف اللاحقة على الاقتناء

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

(٣) الإهلاك

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

لا يتم إهلاك الأراضي.

وفيما يلي بياناً بالأعمار الإنتاجية المقدرة:

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

يتم إهلاك التحسينات في أماكن مستأجرة على مدار مدة العقد أو العمر الإنتاجي لها أيهما أقل.

يتم مراجعة طريقة الإهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم التخريدية للأصول الثابتة في نهاية كل فترة مالية، ويتم تعديلها إذا تطلب الأمر ذلك.

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

٥٢-١٧ الأصول الغير ملموسة

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

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

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

٥٢-١٨ المشروعات تحت التنفيذ

يتم الاعتراف بالمشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة مخصصاً منها مجمع الاضمحلال في قيمتها إن وجد، وتتضمن التكلفة كافة التكاليف المتعلقة مباشرة بالأصل واللازمة لتجهيز الأصل إلى الحالة التي يتم تشغيله بها وفي الغرض الذي أقتنى من أجله.

ويتم تحويل المشروعات تحت التنفيذ إلى بند الأصول الثابتة عندما يتم الانتهاء منها وتكون متاحة للغرض التي اقتنيت من أجله وعندئذ يبدأ إهلاكها باستخدام نفس الأسس المتبعة في إهلاك البنود المماثلة لها.

٥٢-١٩ الشهرة

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

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

وإذا كانت القيمة الاستردادية لتلك الوحدات اقل من القيمة الدفترية لها فيتم استخدام خسائر هذا الاضمحلال أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة موزعة على الوحدة سلفاً ثم في تخفيض باقي الأصول الاخرى للوحدة على أساس نسبي طبقاً للقيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة، مع الأخذ في الاعتبار بأن خسائر الاضمحلال في الشهرة لا يتم عكسها في الفترات اللاحقة. عند استبعاد شركة تابعة أو شركة خاضعة للسيطرة المشتركة، يتم تضمين المبلغ الخاص بها من الشهرة في تحديد الربح أو الخسارة عند البيع. ينطبق هذا أيضاً على الاستثمارات في الشركات الشقيقة، حيث يتم تضمين الشهرة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار.

٢٠-٥٢ نصيب السهم في الأرباح

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

٢١-٥٢ توزيعات الأرباح

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

٢٢-٥٢ الاضمحلال

اضمحلال الأصول غير المالية

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

- لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الأصول معاً الي أصغر مجموعة أصول تتضمن الأصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلية من الاستعمال المستمر ومستقلة الى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلية من الأصول الاخرى او مجموعات الأصول -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 للنقد والمخاطر المحددة للأصل او وحدة توليد النقد.

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

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

٢٣-٥٢ 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 قدرًا يوازي 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.

٥٣ - أحداث لاحقة

قرر البنك المركزي المصري في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢، الاعلان عن تطبيق نظام سعر الصرف المرن لتسعير النقد الأجنبي على أن تحدد أسعار بيع وشراء العملات بالجنيه المصري بناءً على ظروف العرض والطلب، وبناءً على ذلك أخذ سعر صرف الدولار الأمريكي بالارتفاع في مقابل الجنيه المصري، مما أدى الى زيادته من ١٩,٦٩ جنيه مصري إلى حوالي ٢٣ جنيه مصري في نهاية يوم ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢، هذا وسوف يؤدي ارتفاع سعر صرف الدولار الأمريكي في مقابل الجنيه المصري الي زيادة / انخفاض مبلغ أرباح / خسائر فروق ترجمة الأرصدة بعملات أجنبية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ إلى حوالي مبلغ ١٤,٦٨٦,٠٦٤ جنيه مصري.

٥٤ - ارقام المقارنة

- تم إعادة تبويب ارقام المقارنة لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية.