

شركة كونتكت المالية القايسة

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية الممعة عن الفترة

المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

وتقرير الفحص المحدود عليها

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمع

١	قائمة المركز المالي الدورية المجمع
٢	قائمة الدخل الدورية المجمع
٣	قائمة الدخل الشامل الدورية المجمع
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الدورية المجمع
٥	قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمع
٤٠ - ٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمع
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 المجمع

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المجمع المرفقة لشركة كونتكت المالية القابضة - "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وكذا القوائم الدورية المجمع للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمع والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وتتنصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمع 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 رأياً مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمع.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمع المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للمجموعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية المجمع عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

عبد الهادي محمد علي إبراهيم

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٥)



شركة كوننت المالية القابضة
شركة مساهمة مصرية
قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
جميع المبالغ بالجنية المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	إيضاح
الأصول		
١٢٧,٩٣٢,٢١٢	١٣٧,٦٠٨,٨٤٣	(٢٤)
٣,٢٢٠,٢٣٦,٨٣٥	٤,٦١٠,٢٩٢,٧٤٢	(٢٥)
٦٢,٦٩٧,٥٣٣	٢٠٣,٣٩١,٣٦٠	
٦٦,٠٥٤,٣٣٩	٩٩,٢١٣,٤٢٥	(٢٦)
١,٦٥٨,٥٥٦,٥٦٣	١,١٧٠,١٥٦,٤٢٩	(٢٧)
١٣,٣٢٦,٠٨٦	٥,٠٢٤,١٤٢	(٢٨)
٢,٩٣٠,٢١٣	٦,٦٨٧,٣٥٣	(٢٩)
٤١٣,٦٨١,٧٦٨	٥٧٤,٤٣٧,٤٦٧	(٣٠)
٢٠,٢٧١,٤٤٤	٢٢,٣٧٨,١١٩	
١٩٢,٠٨٤,٤٩٢	٢١٢,٩٤٨,٠٦٠	(٣١)
٤٨٥,٣٦٤,٧٩٩	٣٨٢,١٨٨,٤١٤	(٣٢)
٢٥,٣٠٢,٥٢٤	٣٢,٢١٦,١٩٩	(٣٣)
١٩,٥٧٦,٠٩٦	٢١,٤٧١,٢٠٢	(٣٤)
٢٦٤,٦٢٣	٢,١٠٨,٣٤٥	(٢٢)
١٤,٨٩٣,٩٨٤	١٨,٥٨٣,٥٤١	(٣٥)
٦,٣٢٣,١٧٣,٥١١	٧,٤٩٨,٧٠٥,٦٤١	
الالتزامات		
٢,٤٠٤,٧٠٤,٣٠٨	٣,٦٤٨,٨٢٧,٤٨٩	(٣٦)
٥١٠,٨٩٠,٩٠٤	٥٥٧,٤٧٠,١٥٦	(٣٧)
١٤٧,١٢٦,١٣٠	٩٧,١٠٨,٣٥٤	
٤٧٢,٢٢٧,٨٨٧	٤٠٩,٣٩٠,٦٨٠	(٣٨)
١٨٧,٦٧٧,٤٧١	٢٩٠,١٣٠,٤٨٠	
٢٥,٩٢٦,١١٨	١٣,٧١١,٠٢٥	(٢٢)
٣,٧٤٨,٥٥٣,٥١٨	٥,٠١٦,٦٣٨,١٨٤	
حقوق الملكية		
١٩١,٥١٥,٨٤٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠	(٤٠)
٩٨٢,٣١٠,٩٠٥	٩٧٨,٧٩٦,٨٠٥	(٤١)
١,٣١٧,٠٧٠,٣٧٥	١,٢٣٩,٩٨١,٠١٩	(٤٢)
٢,٤٩٠,٨٩٧,١٢٠	٢,٤١٠,٢٩٣,٦٦٤	
٨٣,٧٢٢,٨٧٣	٧١,٧٧٣,٧٩٣	
٢,٥٧٤,٦١٩,٩٩٣	٢,٤٨٢,٠٦٧,٤٥٧	
٦,٣٢٣,١٧٣,٥١١	٧,٤٩٨,٧٠٥,٦٤١	
التزامات عرضية		
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	(٤٤)

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

التاريخ في ١٥ أغسطس ٢٠٢٢

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

سعيد زعتر

(الرئيس التنفيذي)



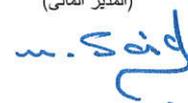
أيمن الصاوي

(رئيس القطاع المالي)



محمد سعيد

(المدير المالي)



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

مستلسل اجماليات	الثلاثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		إيضاح
	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
	١٠٨,٠١٩,٧١٠	١٦٧,٤٠٩,٩٨٩	١٨٤,١٦٧,٦٠٨	٣٤٩,٤٩٢,٨٠٥	(٤٨) - (٧)
	٣٦,٩٩٩,١٤٤	٥٥,٦٧٦,٦٣٤	٧٢,٠٢٧,٥٤٧	١٠٥,٨٠٩,٧٤٠	(٨)
	(٤٦٧,١٤١)	(٢,٨٧٧,٢٥٠)	٢٩٣,٤٧٤	(١٠,٢٢٢,٥٠٨)	(٩)
(١/١)	(٤,٣٣٩,٣٥٣)	(٣٠,٦٩٤,٨٨٦)	(٤,٨٧٠,١٩٨)	(٥٠,٩٨٠,١٦٨)	
	١٤٠,٢١٢,٣٦٠	١٨٩,٥١٤,٤٨٧	٢٥١,٦٦٨,٤٣١	٣٩٤,٠٩٩,٨٦٩	
	١٠,٤٢٧,٥١٩	١٧٥,٢٨٥,٣٠١	٢١٦,٦٨,٧٩٨	٣١٣,٣٣٤,٨٥٢	(١٠)
	(٣٨,٥٢٥,٤٨٩)	(٨٥,٤٢٦,٨٢٨)	(٦٩,٩٤٦,٩٧٢)	(١٤٤,٤٧١,١٩٠)	
	٢١,٤٥٧,٣٦٤	٢٠,٠٣٥,٤٤٣	٤٣,١٣٥,٠٠٨	٥٢,١٨٩,٢٨٥	
	(١٧١,٥٥٢)	(٢,٣٢٤,٥٤٨)	(٢,١٢١,٥٥٠)	(٣,٩٢٢,٦٣٠)	
(١/٧)	٨٧,٠٠٧,٨٤٢	١٠٧,٥٦٩,٣٦٨	١٨٧,٧٣٥,٢٨٤	٢١٧,١٣٠,٣١٧	
	٣٢,٩٨٠,٦٧٥	٣٩,٩١٥,٠٢٠	٥٥,٠٢٣,١٨٦	١٠٤,٨٨٥,٦٨٠	(١١)
	(١٠٠,٧٠٦,٦٧٦)	(١٥,٩٨٤,٠٤١)	(١٩,٤٨٠,١٥٧)	(٣٧,٢٥٣,٢٣٧)	(١٢)
	٢٢,٢٢٢,٩٩٩	٢٣,٩٣٠,٩٧٩	٣٥,٥٤٣,٠٢٩	٦٧,٦٣٢,٤٤٣	
(١/٤)	٥,٢٩٣,٨٤٨	١,٧٣٦,٢٠٧	١٢,١٤٣,٨١١	٦,٣٦٨,٦٨١	
	٤,١٣٥,٩٦٢	٣,٠٩٧٨,٥١٩	١١١,٧٩٤,٠٧٢	٧٠,٤٥٤,٥٠٢	
	(٤,١٣٥,٩٦٢)	(٣,٠٩٧٨,٥١٩)	(١١١,٧٩٤,٠٧٢)	(٧٠,٤٥٤,٥٠٢)	
(١/٥)	-	-	-	-	
(١)	٢٥٤,٧٨٧,٠٤٩	٣٢٢,٧٥١,٠٤١	٤٨٧,٠٤٠,٥٥٥	٦٨٥,٢٣١,٣١٠	
	١٢٩,٥٧٤,٦٧٧	٢٥٢,٣٠١,٤٦٩	٢٥٤,٢٨٢,٥٧٢	٥٠٤,٣٣٤,١٧٧	
	(٢٠,٥٤٤,٣٣١)	(٥٥,٩١٤,٢٦٢)	(٣٥,٤٣٥,٠٩٠)	(٩٩,٨٠٠,٤٥٤)	
	(٣٧,٩١٧,٣٦٤)	(٦٧,٠٤٨,٠٦٩)	(٧٥,٨٣٩,٦٤٢)	(١٣٧,٠٧٩,٩٩٣)	
	٧١,١١٣,٠٣٢	١٢٩,٣٣٩,١٣٨	١٤٣,٠٠٧,٨٤٠	٢٦٧,٤١٣,٣٣٠	
	(٣٢,٠٢٠,٣٥٨)	(٦٤,٢٦١,٥٩١)	(٥٣,٨٦٠,٨٧٤)	(١٢٣,١١٨,٤٠٢)	(١٣)
	(٢٨,٨٧٠,٥٢٦)	(٤٠,٧٨٥,٠٠٧)	(٥١,٨٨١,٢٥٠)	(٨٧,٧٧٣,٤٢٢)	(١٤)
	١,٦٢٢,٥٤٤	٢,٢٠١,٧٩٩	٣,٠٣١,٩٢٠	٤,٧٧٤,٩٠٥	
	(٤٢٠,٠٣١)	(١,٦٦٠,٨٣٥)	(٥٥٧,٠١٣)	(٢,٥٦١,٣١٧)	
(٢/١)	١١,٤٤٦,٦٦١	٢٤,٨٣٣,٥٠٤	٣٩,٧٥٠,٦٢٣	٥٨,٧٥٠,٤٩٤	
(٢/٢)	١٠,٤٤١,٣٢٩	١٤,٩٤٢,٢١٦	٢٠,٥١٣,١٧٩	٢٩,٤١٤,٢٧٨	
	٨,٣٩٢,١١٣	١٠,٠٤٦,٦٧٦	١٦,٧٤٣,٣٣٩	٢٠,٤٦٢,٨٦٧	(١٥)
	(٦٠,٦٠٠)	(٢٠,٤٢,٣٣٦)	(٨٦,٨٩٢٠)	(٣,٩٧١,٦٣٠)	(١٦)
(٢/٣)	٧,٧٨٦,٦٠٨	٨,٠٠٤,٣٤٠	١٥,٨٧٤,٤١٩	١٦,٤٩١,٢٣٧	
(٢)	٢٩,٦٥٢,٥٩٨	٤٧,٧٨٠,٠٦٠	٧٦,١٣٨,٢٢١	١٠٤,٦٤١,٠٠٩	
	٢,٧٩٩,٢٠٦	٥,٧٨٦,٨٤٤	٨,٣٤٤,٨٧٦	١٠,٧٥٧,٥٩٧	(١٧)
	(٣,٥٤٥,٧٣٠)	(٨,٠٢٩,١٩٣)	(٥,٣٤٥,٨٥٤)	(١٣,٤٥٤,٠٧١)	(١٨)
(٣)	(٧٤٦,٥٢٤)	(٢,٢٤٢,٣٤٩)	٢,٩٩٩,٠٢٢	(٢,٦٩٦,٤٧٤)	
	(١٥,٤٩٤,٢٥١)	(٢١,٥٢٠,٩٨٩)	(٢٩,٣٩٨,٠٥٢)	(٤٥,٢١١,٦٤٤)	(١٩)
	(٨٦,٦٢٢,٨٣٨)	(١٢٣,٢٠٥,٢٢٥)	(١٧٥,٨٥٤,١١٨)	(٢٤٠,٦٠٥,٤٧٣)	(٢٠)
	(٢٠,٥٥١,٦٦٠)	(٢٨,٨١٦,٨١٠)	(٤٠,٣٤٦,٦٣٥)	(٥٤,٩٩٩,٥٨٤)	
	(٦,٠٥٥,٢١٥)	(١١,٨٠١,٧٦٧)	(٩,٣١١,١٦٠)	(١٩,٥٣٩,٤٧٥)	
	١,٩٢٤,٨٦٤	-	٤,٩٢٤,٨٦٤	-	
	(٦,١٤٦,٢٢١)	(٨,٥١٩,٢٨٣)	(٧,٢٣٠,٦٥٣)	(١٨,٧٥٦,٥٣٤)	(٣٨)
	٤٧,٨٤٩	(٣٣٧,٠٩١)	١٠٤,٥٦٦	٢٩٧,٥٩٢	
	(٢٠٦,٠٠٠)	(٣٥١,٠٠٠)	(٥٢٥,٠٠٠)	(٥٦٨,٠٠٠)	
	١,٤٦٧,٤٠٠	(١,٣٢٩,١١٧)	(٢,٦٠٩,٧٩٥)	(٢,٦١٧,٢٣٣)	(٢١)
(٤)	(١٣١,٦٤٦,٠٧٢)	(٢٠٧,٧٢١,٢٨٢)	(٢٦٠,٢٤٥,٩٨٣)	(٤٠٦,٠٥٩,٣٩١)	
(١)+(٢)+(٣)+(٤)	١٥٢,٠٤٧,٠٥١	١٦٠,٥٦٧,٤٧٠	٣٠٥,٩٣١,٨١٥	٣٨١,١١٦,٤٩٤	
	(٣٩,٠٧٧,٠٧٨)	(٥٢,٤٢٨,١٥٠)	(٧٨,١٧٦,٢٩٣)	(١١٢,٥٦٦,٧٠٣)	(٢٢)
	١١٢,٩٧٩,٣٤٣	١٠٨,١٣٩,٣٢٠	٢٢٧,٧٥٥,٥٢٢	٢٦٨,٥٤٩,٧٩١	
	١٠٩,٠٦٨,١٣٠	١٠٤,٣٧٨,٨٤٨	٢١٨,٣٥٨,٦٥٨	٢٥٧,٩٢٤,١٢٢	
	٣,٩١١,٢١٣	٣,٧٦٠,٤٧٢	٣,٩٦٦,٨٥٤	١٠,٢٥٥,٧٧٩	
	١١٢,٩٧٩,٣٤٣	١٠٨,١٣٩,٣٢٠	٢٢٧,٧٥٥,٥٢٢	٢٦٨,٥٤٩,٧٩١	
	٠,٠٠٩	٠,٠٠٩	٠,٠١٩	٠,٠٢٢	(٢٣)
					نصيب السهم الاساسي في ارباح الفترة
					صافي ارباح الفترة قبل الضريبة
					ضريبة الدخل
					صافي ارباح الفترة بعد الضريبة
					موزع كالتالي:
					صافي ارباح الفترة لمساهمي الشركة الأم
					حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
					نصيب السهم الاساسي في ارباح الفترة

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

الإجمالي	الحقوق غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية للشركة الام	الأرباح المرحلة	احتياطات			رأس المال المدفوع	
				احتياطي	احتياطي	احتياطي		
				القيمة العادلة (بالصافي)	أسهم ائابة وتحفيز	قانوني		
جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	
٢,٢٩٩,٦١١,٥٨٣	٦٩,٤٥٤,٦٤٨	٢,٢٣٠,١٥٦,٩٣٥	١,٠٨٠,٨٧٦,٠٦٢	١٢٨,٠٠٢,٣٦٢	٧٦٦,٥٩٠,٥٢٢	٦٣,١٧٢,١٤٩	١٩١,٥١٥,٨٤٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
(١٩,٦٣٤,٨١٠)	(٣,٩٢٦,٩٦٢)	(١٥,٧٠٧,٨٤٨)	(١٥,٧٠٧,٨٤٨)	-	-	-	-	أثر تطبيق معيار رقم (٤٧) في ١ يناير ٢٠٢١
٢,٢٧٩,٩٧٦,٧٧٣	٦٥,٥٢٧,٦٨٦	٢,٢١٤,٤٤٩,٠٨٧	١,٠٦٥,١٦٨,٢١٤	١٢٨,٠٠٢,٣٦٢	٧٦٦,٥٩٠,٥٢٢	٦٣,١٧٢,١٤٩	١٩١,٥١٥,٨٤٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ بعد تطبيق معيار ٤٧
٢٢٧,٧٥٥,٥٢٢	٩,٣٩٦,٩٥٤	٢١٨,٣٥٨,٥٦٨	٢١٨,٣٥٨,٥٦٨	-	-	-	-	صافى أرباح الفترة
١٢,١٦٠,٠٥٥	(٨٩١,٤٣٦)	١٣,٠٥١,٤٩١	-	١٣,٠٥١,٤٩١	-	-	-	الدخل الشامل الاخر عن الفترة
٢٣٩,٩١٥,٥٧٧	٨,٥٠٥,٥١٨	٢٣١,٤١٠,٠٥٩	٢١٨,٣٥٨,٥٦٨	١٣,٠٥١,٤٩١	-	-	-	أجمالي الدخل الشامل عن الفترة
								معاملات مع مالكي الشركة :
١٢,٠٦٢,٤٤٤	-	١٢,٠٦٢,٤٤٤	-	-	١٢,٠٦٢,٤٤٤	-	-	إحتياطي اسهم ائابة وتحفيز
-	-	-	(٦,٥٦٤,٨٣٤)	-	-	٦,٥٦٤,٨٣٤	-	احتياطي قانوني
٤,٩٠٠,٠٠٠	٤,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	اقتناء شركات تابعة بنسبة حقوق أصحاب حصص غير مسيطرة
(١٧٣,٧٥٩,٤٩٤)	(٣,٢٧٢,٨٣٤)	(١٧٠,٤٨٦,٦٦٠)	(١٧٠,٤٨٦,٦٦٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح
(١٥٦,٧٩٧,٠٥٠)	١,٦٢٧,١٦٦	(١٥٨,٤٢٤,٢١٦)	(١٧٧,٠٥١,٤٩٤)	-	١٢,٠٦٢,٤٤٤	٦,٥٦٤,٨٣٤	-	اجمالي المعاملات مع مالكي الشركة
٢,٣٦٣,٠٩٥,٣٠٠	٧٥,٦٦٠,٣٧٠	٢,٢٨٧,٤٣٤,٩٣٠	١,١٠٦,٤٧٥,٢٨٨	١٤١,٠٥٣,٨٥٣	٧٧٨,٦٥٢,٩٦٦	٦٩,٧٣٦,٩٨٣	١٩١,٥١٥,٨٤٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٢,٥٧٤,٦١٩,٩٩٣	٨٣,٧٢٢,٨٧٣	٢,٤٩٠,٨٩٧,١٢٠	١,٣١٧,٠٧٠,٣٧٥	١٢٢,٠٩٤,٣٠٦	٧٩٠,٤٧٩,٦١٥	٦٩,٧٣٦,٩٨٤	١٩١,٥١٥,٨٤٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٦٨,٥٤٩,٧٩١	١٠,٦٢٥,٧٧٩	٢٥٧,٩٢٤,٠١٢	٢٥٧,٩٢٤,٠١٢	-	-	-	-	صافى أرباح الفترة
(٣٨,٥٤٩,٦١٦)	(١,٠١٦,٢١٦)	(٣٧,٥٣٣,٤٠٠)	-	(٣٧,٥٣٣,٤٠٠)	-	-	-	الدخل الشامل الاخر عن الفترة
٢٣٠,٠٠٠,١٧٥	٩,٦٠٩,٥٦٣	٢٢٠,٣٩٤,٦١٢	٢٥٧,٩٢٤,٠١٢	(٣٧,٥٣٣,٤٠٠)	-	-	-	أجمالي الدخل الشامل عن الفترة
								معاملات مع مالكي الشركة :
١٩,٨٦٤,٥٥٧	-	١٩,٨٦٤,٥٥٧	-	-	١٩,٨٦٤,٥٥٧	-	-	إحتياطي اسهم ائابة وتحفيز
-	-	-	(١٤,١٥٤,٧٤٣)	-	-	١٤,١٥٤,٧٤٣	-	احتياطي قانوني
(١٠,٦٨١,٨٨٢)	(١٠,٦٨١,٨٨٢)	-	-	-	-	-	-	اقتناء شركات تابعة بنسبة حقوق أصحاب حصص غير مسيطرة
(٣٣١,٧٣٥,٣٨٦)	(١٠,٨٧٦,٧٦١)	(٣٢٠,٨٥٨,٦٢٥)	(٣٢٠,٨٥٨,٦٢٥)	-	-	-	-	توزيعات أرباح
(٣٢٢,٥٥٢,٧١١)	(٢١,٥٥٨,٦٤٣)	(٣٠٠,٩٩٤,٠٦٨)	(٣٣٥,٠١٣,٣٦٨)	-	١٩,٨٦٤,٥٥٧	١٤,١٥٤,٧٤٣	-	اجمالي المعاملات مع مالكي الشركة
٢,٤٨٢,٠٦٧,٤٥٧	٧١,٧٧٣,٧٩٣	٢,٤١٠,٢٩٣,٦٦٤	١,٢٣٩,٩٨١,٠١٩	٨٤,٥٦٠,٩٠٦	٨١٠,٣٤٤,١٧٢	٨٣,٨٩١,٧٢٧	١٩١,٥١٥,٨٤٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

شركة كونتت المالية القابضة
شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل الشامل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
جميع المبالغ بالجنية المصري

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٢٢٧,٧٥٥,٥٢٢	٢٦٨,٥٤٩,٧٩١	أرباح الفترة بعد الضرائب
		بنود يتم إعادة تويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر
		احتياطي القيمة العادلة - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (أدوات دين):
١٥,٦٢٧,٩٤٠	(٤٠,٥١٥,٣٧١)	أصول مالية بالقيمة العادلة - صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣,٤٦٧,٨٨٥)	١١,٩٨٣,٣٢٥	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر
		بنود لا يتم إعادة تويبها لاحقا الي الأرباح و الخسائر
-	(١١,٨٨٥,٠٢٤)	فروق ترجمة عملات اجنبية
-	١,٨٦٧,٤٥٤	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر
٢٣٩,٩١٥,٥٧٧	٢٣٠,٠٠٠,١٧٥	اجمالي الدخل الشامل عن الفترة
		إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من :
٢٣١,٤١٠,٠٥٩	٢٢٠,٣٩٠,٦١٢	أصحاب حقوق ملكية الشركة الام
٨,٥٠٥,٥١٨	٩,٦٠٩,٥٦٣	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٢٣٩,٩١٥,٥٧٧	٢٣٠,٠٠٠,١٧٥	

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

شركة كونتنت المالية القابضة
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
جميع المبالغ بالجنينة المصري

٢٠٢١ يونيو	٢٠٢٢ يونيو	إيضاح	
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٠٥,٩٣١,٨١٥	٣٨١,١١٦,٤٩٤		أرباح الفترة قبل الضرائب
			يتم تسويته بما يلي:
١٤,٣٠٩,٨٧٥	٢٢,٨٤٧,٨٤٢	(٣١)	اهلاك أصول ثابتة
١٥,٠٨٨,١٧٩	٢٢,٣٥٩,٢٦٢	(٣٢)	اهلاك أصول حق انتفاع
٤٣١,٥٦٥	٢٦,٦٧٦,٢٣٣		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٥١,٦٢٢,٢٣٥)	-		عوائد دائنة
٧٦,٦٨٣,٠٥٢	١٥٤,٦٣٤,٧٠٢		مصروفات تمويلية
(١٨٥,٩٧٨,٤٣١)	(٣٤٩,٤٩٢,٨٠٥)		ناتج إحالة محافظ حقوق مالية
-	١٠,٨٤٢,٩٦٢		فروق ترجمة عملات اجنبية
(١٢,١٤٣,٨٠٨)	(٦,٣٦٨,٦٨١)		نصيب الشركة في أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية
١٢,٠٦٢,٤٨٢	١٩,٨٦٤,٥٥٨		مصروفات اسهم الاثنية والتخفيز
٤٥٠,١٣٩	٤٤,٢٢٧,٩٠٤		ارباح استبعاد أصول ثابتة و أصول حق انتفاع
(٢,٥٨٨,٥٤٩)	-		مخصص مطالبات محتملة
١٧٢,٦٢٤,٠٨٤	٣٢٦,٧٠٨,٤٧١		
			التغير في :
(١٥٠,٠٧٢,٩٦١)	(١,١٠٦,٦٢٤,٢٢٩)		محافظ حقوق مالية (عملاء)
-	(٦,٩١٣,٦٧٥)		الشهرة
(٣,٥٨٥,٢٥٣)	٤٦,٥٩٤,٠٣٠		موردون وأرصدة دائنة أخرى
(٢١١,٤٠٩,٢٥٥)	(١٦٦,٦١٢,٨١٨)		مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(٤٤,٣٠٣,١٢٢)	(١٤٠,٦٩٣,٨٢٧)		مدينو عمليات التأمين
٣,٥٦٥,٧٤٨	(٣,٧٥٧,١٤٠)		مستحق من اطراف ذات علاقة
٣٩,٠٩٥,١٢٤	١٠٢,٤٥٣,٠٠٩		حقوق حملة وثائق التأمين
٧,٥١٥,٥٧٩	٨,٣٠١,٩٤٤		فائض عمليات التوريد
(٨,٨٩٨,٧٤٥)	-		مخصصات اخري
(١٩٥,٤٦٨,٨٠١)	(٩٤٠,٥٤٤,٣٣٥)		التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
-	(١٣٥,٨٧٨,١٦٨)		مدفوعات فوائد تمويلية
(١٣٧,٩٧٧,٦٦٤)	(١٦٢,٧٩٣,٢١٥)		مدفوعات ضريبة الدخل
(٣٣٣,٤٤٦,٤٦٥)	(١,٢٣٩,٢١٥,٧١٨)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٢٩,٥٨٤,٣٢٩)	(٤٦,٧٥٢,٥٣١)	(٣١)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
٦٨٨,٣٧٨	٣,٠٤١,١٢١		مقبوضات من إستيعادات أصول ثابتة
(٣,٨١٦,٣٨٩)	(٢,١٠٦,٦٧٥)		مشروعات تحت التنفيذ
(٤٢٤,٣١٧,١١٧)	(٣٩,١٤٤,٨٣٠)		مدفوعات لاقتناء استثمارات مالية في شركات شقيقة
٥٠٢,٤٦٧,٦٨٢	٤٧٥,٦٥٦,٥٥٩		مدفوعات لاقتناء اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أنودت دين)
٢٧,٩٨٠,٦٤١	-		مقبوضات عوائد دائنة
٢٣,٩٩٤,٣٦٠	١٢,٣٥٤,٤٢٥		توزيعات أرباح من استثمارات بطريقة حقوق الملكية
٤,٩٠٠,٠٠٠	(١٠,٦٨١,٨٨٢)		حصة حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في راس مال الشركات التابعة
١٠٢,٣١٢,٧٢٦	٣٩٢,٣٦٦,١٨٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١٧٣,٧٥٩,٤٩٤)	(٣٣١,٧٣٥,٣٨٦)		توزيعات أرباح مدفوعة
(٤٣,٥٢٨,٠٢٢)	(٥٥,٨٤٧,٤٨٤)		مدفوعات عقود تأجير تمويلي
٧٧٧,٧٦٢,٣٧١	١,٥١٧,٧٤٠,٧٥٣		المتحصلات من قروض و تسهيلات إئتمانية
(٤٢٢,٢٣٥,٩٦٠)	(٢٧٣,٦١٧,٥٧٢)		المسدد من حساب قروض و تسهيلات إئتمانية
١٣٨,٢٣٨,٨٩٥	٨٥٦,٥٤٠,٣١١		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
(٣,٢٨٨,٦٠٠)	٩,٦٩٠,٧٨٠		صافي التغير في النقدية ومافي حكمها
١٣٣,٩٣٠,٦٩٣	١٢٨,٠٩٥,٤٠٩		النقدية وما في حكمها في أول يناير
١٣٠,٦٤٢,٠٩٣	١٣٧,٧٨٦,١٨٩		النقدية وما في حكمها في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٧٧,٢٨٦,٣٣٤	١١٥,٦٧٥,٤٢٣		بنوك - حسابات جارية
١٣,٢٢١,٤٠٠	٢٢,١١٠,٧٦٦		نقدية بالصندوق
٤٠,١٣٤,٣٥٩	-		ودائع لأجل
١٣٠,٦٤٢,٠٩٣	١٣٧,٧٨٦,١٨٩		

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

١- نبذة عن المجموعة

١-١ الكيان القانوني والنشاط

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

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

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

٢-١ غرض الشركة

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

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

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

١٨%	٨٠.٩٩٨%	* ثروة للتوريق
٩٩.٧%	-	* العاصمة للاستثمار العقاري
١٠٠%	-	* كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات
٩٩%	١%	* كونتكت للاستشارات المتخصصة
٥٠%	-	* اس إم جي لخدمات التقسيط
-	١٠٠%	*أوتو ماركت القابضة
١٠٠%	-	*كونتكت كارز
-	٩٩,٩٦%	*كونتكت للدفع الالكتروني
٥٠%	-	*أبو غالي فاينانس
-	٩٩,٩٨%	*كونتكت كريدي تك للتمويل الاستهلاكي
١٠٠%	-	*سعر للحلول التكنولوجية

* 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 اغسطس ٢٠٢٢.

٣- عملة التعامل والعرض

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

٤- استخدام التقديرات والافتراضات

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

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

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

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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 الاثار 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 بآثار 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 أرصدة 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 طرفًا ثالثًا مشاركًا في السوق سيأخذها في الاعتبار عند تسعير أي معاملة. تعكس القيم العادلة مخاطر الائتمان للأداة وتتضمن تعديلات لمراعاة مخاطر الائتمان لكيان الشركة والطرف المقابل كلما كان مناسباً.

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

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

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

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

الأصول المالية	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أساليب التقييم والمدخلات	
			مستوى القيمة	الرئيسية
	جنيه مصري	جنيه مصري	العادلة	الأول/الثاني
استثمارات أدوات دين				
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١,١٥٧,٠٨١,٨٩٦	١,٦٤٨,٤١١,٣٠٤	الأول/الثاني	أسعار معلنة/أساليب تقييم أخرى.
محافظ حقوق مالية عملاء				
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢,٠٠٤,٥٤٢,٢٧٨	١,٧٤٨,٦٩١,٦٧١	الثالث	تدفقات نقدية مخصصة

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

ج- المدخلات غير القابلة للرصد المستخدمة في قياس القيمة العادلة

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

نوع الأداة المالية	القيم العادلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	أسلوب التقييم	مدخلات هامة غير قابلة للرصد
محافظ حقوق مالية عملاء بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢,٠٠٤,٥٤٢,٢٧٨	التدفقات النقدية المخصصة	<ul style="list-style-type: none"> 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 وفقاً للظروف الحالية.
 - فروق أسعار الفائدة المعدلة بالمخاطر مستمدة من معدلات التعثر التاريخية واتجاهات السداد المعجل السابقة للعميل، بعد تعديلها لتعكس الظروف الحالية.
 - تكلفة المعاملة مستمدة من الاتجاهات التاريخية بعد تعديلها لتعكس الظروف الحالية.
- على الرغم من أن المجموعة تعتقد أن تقديراتها للقيمة العادلة مناسبة، إلا أن استخدام المنهجيات أو الافتراضات المختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة.

٦- تقارير قطاعية

القطاع هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة التي تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أخرى أو داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصصها 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 على نوع أنشطة وخدمات القطاع والتي من الممكن تمييز مكوناتها:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	قطاع التمويل	قطاع التأمين	الوساطة التأمينية	أخرى	الإجمالي
الأنشطة التمويلية					
ناتج أحوال محافظ حقوق مالية	٣٤٩,٤٩٢,٨٠٥	-	-	-	٣٤٩,٤٩٢,٨٠٥
اتعاب المحافظ المدارة	١٠٥,٨٠٩,٧٤٠	-	-	-	١٠٥,٨٠٩,٧٤٠
ناتج عمليات شركة التوريق	(١٠,٢٢٢,٥٠٨)	-	-	-	(١٠,٢٢٢,٥٠٨)
تكلفة سداد مكر صوك / تخصيص	(٥٠,٩٨٠,١٦٨)	-	-	-	(٥٠,٩٨٠,١٦٨)
صافي إيرادات المحافظ المدارة	٣٩٤,٠٩٩,٨٦٩	-	-	-	٣٩٤,٠٩٩,٨٦٩
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية	٣١٣,٣٣٤,٨٥٢	-	-	-	٣١٣,٣٣٤,٨٥٢
عوائد دائنة (القائض التقدي)	٥١,٧٢٨,١٣٩	٤٦١,١٤٦	-	-	٥٢,١٨٩,٢٨٥
تكلفة تمويلية	(١٤٤,٤٦٤,٩٠٤)	(٦,٣٨٦)	-	-	(١٤٤,٤٧١,٢٩٠)
تكاليف تمويلية أخرى	(٣,٩٢٢,٦٣٠)	-	-	-	(٣,٩٢٢,٦٣٠)
صافي الدخل من العائد	٢١٦,٦٧٥,٤٥٧	٤٥٤,٨٦٠	-	-	٢١٧,١٣٠,٣١٧
إيرادات الاعتب والعمولات	٩٨,٠٩٧,٩٢٠	٦,٧٨٧,٧٦٠	-	-	١٠٤,٨٨٥,٦٨٠
مصروفات الاعتب والعمولات	(٣٧,٢٥٣,٢٣٧)	-	-	-	(٣٧,٢٥٣,٢٣٧)
صافي الإيراد من الاعتب والعمولات	٦٠,٨٤٤,٦٨٣	٦,٧٨٧,٧٦٠	-	-	٦٧,٦٣٢,٤٤٣
نصيب الشركة في أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية	٩,٣٧٣,٦٩٥	-	-	(٣,٠٠٥,٠١٤)	٦,٣٦٨,٦٨١
إيرادات مبيعات سلع وخدمات	٧٠,٤٥٤,٥٠٢	-	-	-	٧٠,٤٥٤,٥٠٢
تكلفة مبيعات سلع وخدمات	(٧٠,٤٥٤,٥٠٢)	-	-	-	(٧٠,٤٥٤,٥٠٢)
صافي مبيعات السلع والخدمات	-	-	-	-	-
صافي الإيرادات التمويلية والتشغيلية	٦٨,٠٩٩,٦٠٤	٤,٣٣٧,٦٠٦	-	-	٧٢,٤٣٧,٢١٠
التأمين والوساطة التأمينية					
الإقساط المباشرة	-	٥٠,٤٣٤,١٧٧	-	-	٥٠,٤٣٤,١٧٧
مخصص الأخطار السارية	-	(٩٩,٨٤٠,٤٥٤)	-	-	(٩٩,٨٤٠,٤٥٤)
أقساط إعادة التأمين المصدرة	-	(١٣٧,٠٧٩,٩٩٣)	-	-	(١٣٧,٠٧٩,٩٩٣)
صافي الأقساط	-	٢٦٧,٤١٣,٧٣٠	-	-	٢٦٧,٤١٣,٧٣٠
صافي التعويضات	-	(١٢٣,١١٨,٤٠٢)	-	-	(١٢٣,١١٨,٤٠٢)
عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج	-	(٨٧,٧٧٣,٤٢٢)	-	-	(٨٧,٧٧٣,٤٢٢)
رسوم إصدار وثائق	-	٤,٧٧٤,٩٠٥	-	-	٤,٧٧٤,٩٠٥
مخصص التقلبات العكسية	-	(٢,٥٦١,٣١٧)	-	-	(٢,٥٦١,٣١٧)
فائض الاكتتاب التأميني	-	٥٨,٧٣٥,٤٩٤	-	-	٥٨,٧٣٥,٤٩٤
صافي الدخل من الاستثمار	-	٢٨,٣٢٢,١٢٦	١,٠٩٢,١٥٢	-	٢٩,٤١٤,٢٧٨
إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	-	٥٨٥,٢٤٤	١٩,٨٧٧,٦٢٣	-	٢٠,٤٦٢,٨٦٧
مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	-	-	(٣,٩٧١,٦٣٠)	-	(٣,٩٧١,٦٣٠)
صافي الإيراد من الأنشطة التأمينية	-	٥٨٥,٢٤٤	١٥,٩٠٥,٩٩٣	-	١٦,٤٩١,٢٣٧
إيرادات تشغيل أخرى	٧,٥١٢,٨٢٧	-	-	١,٨٦٨,٤١٤	٩,٣٨١,٢٤١
مصروفات تشغيل أخرى	(١٢,٥١٨,٦٨٧)	-	-	(٩٣٥,٣٨٤)	(١٣,٤٥٤,٠٧١)
صافي إيرادات (مصروفات) التشغيل الأخرى	(٥,٠٠٥,٨٦٠)	-	-	٩٣٣,٠٣٠	(٤,٠٧٢,٨٣٠)
الإهلاكات والاستهلاكات	(٣٨,١١٣,٥٨٧)	(٥,٨٧٦,٦٦٦)	(٩٤٥,٩٤٥)	(٢٧٥,٤٤٦)	(٤٥,٢١١,٦٤٤)
اجور ومزيبات	(١٩٦,١٩١,٢٨٦)	(٣١,٨٠٦,٣٣٢)	(٥,٩٦٥,٦٢٣)	(٦,٦٤٢,٢٣٢)	(٢٤٠,٦٠٥,٤٣٣)
مصروفات أخرى	(٤٣,٦٤٢,٧٥٦)	(٧,٠٢٠,٥٨٣)	(١,٧١٧,٤٢٣)	(٢,٦١٨,٨٢٢)	(٥٤,٩٩٩,٥٨٤)
مصروفات دعائية وإعلان	(١٠,٨٨١,٠٠٢)	(٥,١٧٤,٨٣٤)	(٥٣,٦٠٠)	(٣,٤٣٠,٠٣٩)	(١٩,٥٣٩,٤٧٥)
مصروفات تمويلية (التزلم عقود تاجير)	(١٨,٤٠٢,٥٤٥)	(٣١٦,٣٨٣)	(٣٧,٦٠٦)	-	(١٨,٧٥٦,٥٣٤)
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦٢٧,٤٧٦	(٣٢٩,٨٨٤)	-	-	٢٩٧,٥٩٢
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	(٥٦٨,٠٠٠)	-	-	-	(٥٦٨,٠٠٠)
مخصص خسائر انتقائية متوقعة	(٢٦,١٣٥,٥٠٤)	(٦٤٤,٣٥٣)	١٣٤,٩٢٣	(٣,٢٩٩)	(٢٦,٦٧٦,٣٣٣)
صافي الأرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة	٣٤٢,٦٨٠,٦٤٠	(٥١,١٦٩,٠٣٥)	(٨,٥٨٥,٢٧٤)	(١٢,٩٩٧,٨٣٨)	(٤٠,٦٠٥,٩٥١)
صافي أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة	٣٤٢,٦٨٠,٦٤٠	(٥١,١٦٩,٠٣٥)	(٨,٥٨٥,٢٧٤)	(١٢,٩٩٧,٨٣٨)	(٤٠,٦٠٥,٩٥١)
ضريبة الدخل	(١٠٠,٤٧٨,٧٤٩)	(٩,١١٧,٣٨١)	(١,٥٨٩,٤٨٢)	(١,٣٨١,٠٩١)	(١١٢,٥٦٦,٧٠٣)
صافي أرباح (خسائر) الفترة بعد الضريبة	٢٤٢,٢٠١,٨٩١	٢٨,٧٣٢,٨٠٤	٦,٨٢٣,٣٨٩	(٩,٢٠٨,٢٩٣)	٢٦٨,٥٤٩,٧٩١
موزع كالتالي:					
صافي أرباح الفترة لمساهمي الشركة الأم	٢٣٧,٧٢٤,٧٠٠	٢٣,٨١٦,٣١٣	٥,٩٩٣,٢٨١	(٩,٢١٠,٢٨٢)	٢٥٧,٩٢٤,٠١٢
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	٤,٤٧٧,١٩١	٤,٩١٦,٤٩١	١,٢٣٠,١٠٨	١,٩٨٩	١٠,٦٢٥,٧٧٩
صافي الأرباح (خسائر) الفترة بعد الضريبة	٢٤٢,٢٠١,٨٩١	٢٨,٧٣٢,٨٠٤	٦,٨٢٣,٣٨٩	(٩,٢٠٨,٢٩٣)	٢٦٨,٥٤٩,٧٩١
الأصول	٦,٥٤٥,٨١٢,٥٠٠	٨٣٧,١١٧,٦٩١	٤٧,٤٤٠,٩٣٣	٦٨,٣٣٤,٥١٧	٧,٤٩٨,٧٠٥,٦٤١
الالتزامات	٤,٤٢٣,٣٣٩,٤٠٩	٥١,٠٧٨,٢٢٨	٢٦,٨٩٤,٣٨٠	٥٥,٦٢٢,٠١٧	٥,٠١٦,٦٣٨,١٨٤

٣٠ يونيو ٢٠٢١	قطاع التمويل	قطاع التأمين	الوساطة التامينية	اخرى	الإجمالي
الأشطة التمويلية					
نتائج أحوال محافظ حقوق مالية	١٨٤,١٦٧,٦٠٨	-	-	-	١٨٤,١٦٧,٦٠٨
اتعاب المحافظ المدارة	٧٢,٠٢٧,٥٤٧	-	-	-	٧٢,٠٢٧,٥٤٧
نتائج عمليات شركة التوريق	٢٩٣,٤٧٤	-	-	-	٢٩٣,٤٧٤
تكلفة سداد ميكر صكوك / تخصيص	(٤,٨٧٠,١٩٨)	-	-	-	(٤,٨٧٠,١٩٨)
صافي إيرادات المحافظ المدارة	٢٥١,٦١٨,٤٣١	-	-	-	٢٥١,٦١٨,٤٣١
تكلفة تمويلية					
إيرادات عوائد الأشطة التمويلية	٢١٦,٦٦٨,٧٩٨	-	-	-	٢١٦,٦٦٨,٧٩٨
تكلفة تمويلية	(٦٩,٩٤٦,٩٧٢)	-	-	-	(٦٩,٩٤٦,٩٧٢)
عوائد دانة (الفائض التقدي)	٤٣,١٣٥,٠٠٨	-	-	-	٤٣,١٣٥,٠٠٨
تكاليف تمويلية اخرى	(٢,١٢١,٥٥٠)	-	-	-	(٢,١٢١,٥٥٠)
صافي الدخل من العائد	١٨٧,٧٣٥,٢٨٤	-	-	-	١٨٧,٧٣٥,٢٨٤
إيرادات الاتعاب والعمولات	٥٥,٠٢٣,١٨٦	-	-	-	٥٥,٠٢٣,١٨٦
مصرفوات الاتعاب والعمولات	(١٩,٤٨٠,١٥٧)	-	-	-	(١٩,٤٨٠,١٥٧)
صافي الإيراد من الاتعاب والعمولات	٣٥,٥٤٣,٠٢٩	-	-	-	٣٥,٥٤٣,٠٢٩
نصيب الشركة في أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية	١٢,٢٧١,٢٥٤	-	-	(١٢٧,٤٤٣)	١٢,١٤٣,٨١١
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	٤٨٧,١٦٧,٩٩٨	-	-	(١٢٧,٤٤٣)	٤٨٧,٠٤٠,٥٥٥
التأمين والوساطة التامينية					
الأقساط المباشرة	-	٢٥٤,٢٨٢,٥٧٢	-	-	٢٥٤,٢٨٢,٥٧٢
مخصص الاخطار السارية	-	(٣٥,٤٣٥,٠٩٠)	-	-	(٣٥,٤٣٥,٠٩٠)
أقساط إعادة التأمين الصادر	-	(٧٥,٨٣٩,٦٤٢)	-	-	(٧٥,٨٣٩,٦٤٢)
صافي الأقساط	-	١٤٣,٠٠٧,٨٤٠	-	-	١٤٣,٠٠٧,٨٤٠
صافي التعويضات	-	(٥٣,٨٦٠,٨٧٤)	-	-	(٥٣,٨٦٠,٨٧٤)
عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج	-	(٥١,٨٨١,٢٥٠)	-	-	(٥١,٨٨١,٢٥٠)
رسوم اصدار وثائق	-	٣,٠٣١,٩٢٠	-	-	٣,٠٣١,٩٢٠
مخصص التقلبات العكسية	-	(٥٤٧,٠١٣)	-	-	(٥٤٧,٠١٣)
فائض الاكتتاب التاميني	-	٣٩,٧٥٠,٦٢٣	-	-	٣٩,٧٥٠,٦٢٣
صافي الدخل من الاستثمار	-	١٩,٨٥٢,٩٥٨	٦٦,٠٢٢١	-	٢٠,٥١٣,١٧٩
إيرادات مقابل خدمات من الأشطة التامينية	-	١٥٢,٧٧٦	١٦,٥٩٠,٥٦٣	-	١٦,٧٤٣,٣٣٩
مصرفوات مقابل خدمات من الأشطة التامينية	-	-	(٨٦٨,٩٢٠)	-	(٨٦٨,٩٢٠)
صافي الإيراد من الأشطة التامينية	-	١٥٢,٧٧٦	١٥,٧٢١,٦٤٣	-	١٥,٨٧٤,٤١٩
إيرادات تشغيل اخرى	٧,٢٩٦,٠٥٠	١,٠٤٨,٨٢٦	-	-	٨,٣٤٤,٨٧٦
مصرفوات تشغيل اخرى	(٥,٣٤٥,٨٥٤)	-	-	-	(٥,٣٤٥,٨٥٤)
صافي إيرادات التشغيل الأخرى	١,٩٥٠,١٩٦	١,٠٤٨,٨٢٦	-	-	٢,٩٩٩,٠٢٢
الاهلاكات والاستهلاكات	(٢٤,١٧٢,٥٥١)	(٤,٨٠٨,٨٥٢)	(٤١٦,٦٤٩)	-	(٢٩,٣٩٨,٠٥٢)
اجور ومزونات	(١٤٦,٥٩٣,٢٠٣)	(٢٤,٩٢٨,٨٧١)	(٤,٣٢٢,٠٤٤)	-	(١٧٥,٨٥٤,١١٨)
مصرفوات اخرى	(٣٥,٠٣٧,٨٤٤)	(٤,١١٥,٢٢١)	(١,١٩٣,٥٧٠)	-	(٤٠,٣٤٦,٦٣٥)
مصرفوات دعائية وإعلان	(٨,٧٤٥,٧٧٤)	(٤,٠٤٢,٦٦٦)	(١٦١,١٢٠)	-	(٩,٣١١,١٦٠)
مخصصات	٤,٩٢٤,٨٦٤	-	-	-	٤,٩٢٤,٨٦٤
مصرفوات تمويلية (التزام عقود تاجير)	(٦,٧٥٧,٠٢٢)	(٤,٠٥٢,٤٠٠)	(٦٨,٣٩١)	-	(٧,٢٣٠,٦٥٣)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	١,٠٤,٥٦٦	-	-	١,٠٤,٥٦٦
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	(٥٢٥,٠٠٠)	-	-	-	(٥٢٥,٠٠٠)
مخصص خسائر التامينية متوقعة	١,٢٤٨,٦٤٨	(٢,٢٥١,٦١٤)	(١,٦٠٦,٨٢٩)	-	(٢,٦٠٩,٧٩٥)
	(٢١٥,٦٥٧,٨٨٢)	(٣٦,٨٠٩,٩٤٨)	(٧,٧٧٨,٦٠٣)	-	(٢٦٠,٢٤٥,٩٨٣)
صافي أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة	٢٧٣,٤٤٠,٣١٢	٢٣,٩٩٥,٦٨٥	٨,٦٠٣,٢٦١	(١٢٧,٤٤٣)	٣٠,٥٩٣,١٨١٥
ضريبة الدخل	(٧٤,٣٢٩,٥٦٧)	(٣,٥٦٣,٣٣٨)	(٢٨٣,٣٨٨)	-	(٧٨,١٧٦,٢٩٣)
صافي أرباح (خسائر) الفترة بعد الضريبة	١٩٩,١١٠,٧٤٥	٢٠,٤٣٢,٣٤٧	٨,٣١٩,٨٧٣	(١٢٧,٤٤٣)	٢٢٧,٧٥٥,٥٢٢
موزع كالتالي:					
صافي أرباح الفترة لمساهمي الشركة الأم	١٩٤,٨٦٧,٢٠٩	١٦,٩٦١,٧٠٤	٦,٦٥٧,٠٩٨	(١٢٧,٤٤٣)	٢١٨,٣٥٨,٥٦٨
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	٤,٢٦٣,٥٣٦	٣,٤٧٠,٦٤٣	١,٦٦٢,٧٧٥	-	٩,٣٩٦,٩٥٤
	١٩٩,١٣٠,٧٤٥	٢٠,٤٣٢,٣٤٧	٨,٣١٩,٨٧٣	(١٢٧,٤٤٣)	٢٢٧,٧٥٥,٥٢٢
الأصول	٥,٧٠٩,٦٥٢,٧٨١	٥٢٩,٢٧٦,٣٦٦	٤٥,٨١٠,٩٥٤	٣٨,٤٣٣,٤١٠	٦,٣٢٣,١٧٣,٥١١
الالتزامات	٣,٣٧٦,٢٤٣,٦٦١	٣٠٢,٦٩٨,٠٩٧	٣٢,١٠٣,٩٨٠	٣٧,٥٠٧,٧٨٠	٣,٧٤٨,٥٥٣,٥١٨

تابع التقارير القطاعية

يمثل الحدود أدناه مايلي:

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

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

الإجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢١		٣٠ يونيو ٢٠٢٢		الإجمالي	نتائج عمليات شركة التوزيع	نتائج عمليات شركة التوزيع	الإجمالي	نتائج عمليات شركة التوزيع	الإجمالي	نتائج عمليات شركة التوزيع	الأشطة التمويلية	
	نصيب الشركة في أرباح الشركات الشقيقة												
٢٠,٣٤٨,٨٩٩	٢٠,٣٤٨,٨٩٩	-	١٣,٨٤٧,٥١٦	١٣,٨٤٧,٥١٦	-	-	-	١٣,٨٤٧,٥١٦	١٣,٨٤٧,٥١٦	-	-	نتائج أحوال محافظة حقوق مالية	
١٩,٩٣١	١٩,٩٣١	-	٥٣,٠١٨	٥٣,٠١٨	-	-	-	٥٣,٠١٨	٥٣,٠١٨	-	-	اتعاب المحافظ المدارة	
٢٠,٣٦٨,٨٣٠	٢٠,٣٦٨,٨٣٠	-	١٣,٩٠٠,٥٣٤	١٣,٩٠٠,٥٣٤	-	-	-	١٣,٩٠٠,٥٣٤	١٣,٩٠٠,٥٣٤	-	-	إيرادات عوائد الأشطة التمويلية	
٣١٥,٦١٨,٩٧٦	١٢,٤٨٢,٣٦٥	٣٠٣,١٣٦,٦١١	١٥٢,٧٢٤,١٢٢	٧,٠٥٩,٥١٥	١٤٥,٦٦٢,٦٠٧	٣٠٣,١٣٦,٦١١	١٥٢,٧٢٤,١٢٢	٧,٠٥٩,٥١٥	١٤٥,٦٦٢,٦٠٧	٣٠٣,١٣٦,٦١١	١٥٢,٧٢٤,١٢٢	٧,٠٥٩,٥١٥	إيرادات عوائد الأشطة التمويلية
(٢٦٦,٤٠١,٢٦٤)	(٢,٣٨٤,٤٥٧)	(٢٦٤,٠١٦,٨٠٧)	(١٣٦,٩٦٦,٦٤٦)	(٤٧٠,٤٧٤)	(١٣٦,٤٩٢,١٧٢)	(٢٦٤,٠١٦,٨٠٧)	(١٣٦,٩٦٦,٦٤٦)	(٤٧٠,٤٧٤)	(١٣٦,٤٩٢,١٧٢)	(٢٦٤,٠١٦,٨٠٧)	(١٣٦,٩٦٦,٦٤٦)	(٤٧٠,٤٧٤)	تكلفة تمويلية
٢٢,٦٣٦,٨٠٤	١,٩٦١,٥٣٥	٢٠,٦٧٥,٢٦٩	١٦,٣٥٨,٣٣٥	٥,٣٦٩,٠٤٧	١٠,٩٨٩,٢٨٨	٢٠,٦٧٥,٢٦٩	١٦,٣٥٨,٣٣٥	٥,٣٦٩,٠٤٧	١٠,٩٨٩,٢٨٨	٢٠,٦٧٥,٢٦٩	١٦,٣٥٨,٣٣٥	٥,٣٦٩,٠٤٧	عوائد دائنة (الفائض النقدي)
(١٦,٣٥٠,٦١٢)	(٤٩٦,٢٦٠)	(١٥,٨٥٤,٣٥٢)	(٨,٣٢٥,٧٣٤)	(١٣٧,٩٦٩)	(٨,١٨٧,٧٦٥)	(١٥,٨٥٤,٣٥٢)	(٨,٣٢٥,٧٣٤)	(١٣٧,٩٦٩)	(٨,١٨٧,٧٦٥)	(١٥,٨٥٤,٣٥٢)	(٨,٣٢٥,٧٣٤)	(١٣٧,٩٦٩)	تكاليف تمويلية أخرى
٥٥,٥٠٣,٩٠٤	١١,٥٦٣,١٨٣	٤٣,٩٤٠,٧٢١	٢٣,٧٩٢,٠٧٧	١١,٨٢٠,١١٩	١١,٩٧١,٩٥٨	٤٣,٩٤٠,٧٢١	٢٣,٧٩٢,٠٧٧	١١,٨٢٠,١١٩	١١,٩٧١,٩٥٨	٤٣,٩٤٠,٧٢١	٢٣,٧٩٢,٠٧٧	١١,٨٢٠,١١٩	صافي الدخل من العائد
٤,١١٦,٤٦٧	٤,١١٦,٤٦٧	-	١,٩٨٧,٣٠٩	١,٩٨٧,٣٠٩	-	-	١,٩٨٧,٣٠٩	١,٩٨٧,٣٠٩	١,٩٨٧,٣٠٩	-	-	-	إيرادات الاعتاب والعمولات
(٣,٥٩٠,٠٠٦)	(٣,٥٩٠,٠٠٦)	-	(١,٤٧٨,٣٢٦)	(١,٤٧٨,٣٢٦)	-	-	(١,٤٧٨,٣٢٦)	(١,٤٧٨,٣٢٦)	(١,٤٧٨,٣٢٦)	-	-	-	مصروفات الاعتاب والعمولات
٥٢٦,٤٦١	٥٢٦,٤٦١	-	٥٠٨,٩٨٣	٥٠٨,٩٨٣	-	-	٥٠٨,٩٨٣	٥٠٨,٩٨٣	٥٠٨,٩٨٣	-	-	-	صافي الإيراد من الاعتاب والعمولات
٢٦٩,٣٧٢,٠١٤	٢٦٩,٣٧٢,٠١٤	-	١١,٩٤٦,٠٦٤	١١,٩٤٦,٠٦٤	-	-	١١,٩٤٦,٠٦٤	١١,٩٤٦,٠٦٤	١١,٩٤٦,٠٦٤	-	-	-	إيرادات مبيعات سلع وخدمات
(٢٦٥,٦٥٣,٤٤٧)	(٢٦٥,٦٥٣,٤٤٧)	-	(٦,٠٣٢,٧٠٧)	(٦,٠٣٢,٧٠٧)	-	-	(٦,٠٣٢,٧٠٧)	(٦,٠٣٢,٧٠٧)	(٦,٠٣٢,٧٠٧)	-	-	-	تكلفة مبيعات سلع وخدمات
٣,٧١٨,٥٦٧	٣,٧١٨,٥٦٧	-	٥,٩١٣,٣٥٧	٥,٩١٣,٣٥٧	-	-	٥,٩١٣,٣٥٧	٥,٩١٣,٣٥٧	٥,٩١٣,٣٥٧	-	-	-	صافي مبيعات السلع والخدمات
١٢٤,٨٧٣	١٢٤,٨٧٣	-	٦٤٠,٦٥٢	٦٤٠,٦٥٢	-	-	٦٤٠,٦٥٢	٦٤٠,٦٥٢	٦٤٠,٦٥٢	-	-	-	إيرادات تشغيل أخرى
(٤٩,١٧٧,٤٤٢)	(٥,٥٣٠,١٩٥)	(٤٣,٦٤٧,٢٤٧)	(٢٦,٥٩٢,٩٨٤)	(٤,٣٩٨,٥١٨)	(٢٢,١٩٤,٤٦٦)	(٤٣,٦٤٧,٢٤٧)	(٢٦,٥٩٢,٩٨٤)	(٤,٣٩٨,٥١٨)	(٢٢,١٩٤,٤٦٦)	(٤٩,١٧٧,٤٤٢)	(٥,٥٣٠,١٩٥)	(٤٣,٦٤٧,٢٤٧)	مصروفات تشغيل أخرى
(٤٩,٠٥٢,٥٦٩)	(٥,٤٠٥,٣٢٢)	(٤٣,٦٤٧,٢٤٧)	(٢٥,٩٥٢,٣٢٢)	(٣,٧٥٧,٨٦٦)	(٢٢,١٩٤,٤٦٦)	(٤٣,٦٤٧,٢٤٧)	(٢٥,٩٥٢,٣٢٢)	(٣,٧٥٧,٨٦٦)	(٢٢,١٩٤,٤٦٦)	(٤٩,٠٥٢,٥٦٩)	(٥,٤٠٥,٣٢٢)	(٤٣,٦٤٧,٢٤٧)	صافي مصروفات التشغيل الأخرى
-	-	-	(١٢٣,٣١٨)	(١٢٣,٣١٨)	-	-	(١٢٣,٣١٨)	(١٢٣,٣١٨)	(١٢٣,٣١٨)	-	-	-	الإهلاكات والاستهلاكات
(٦,٤٥٢,٠٦٦)	(٦,٤٥٢,٠٦٦)	-	(١٢,٢٠٩,٠٨١)	(١٢,٢٠٩,٠٨١)	-	-	(١٢,٢٠٩,٠٨١)	(١٢,٢٠٩,٠٨١)	(١٢,٢٠٩,٠٨١)	-	-	-	أجور ومرتبات
(٣٦٠,١٥٣)	(٣٦٠,١٥٣)	-	(١,١٦٨,٩٠٤)	(١,١٦٨,٩٠٤)	-	-	(١,١٦٨,٩٠٤)	(١,١٦٨,٩٠٤)	(١,١٦٨,٩٠٤)	-	-	-	مصروفات أخرى
(٢١,٧٣٠)	(٢١,٧٣٠)	-	(٩٢٩,٩٩٩)	(٩٢٩,٩٩٩)	-	-	(٩٢٩,٩٩٩)	(٩٢٩,٩٩٩)	(٩٢٩,٩٩٩)	-	-	-	مصروفات البيع والتوزيع
(٣٣,٤٠٠)	(٣٣,٤٠٠)	-	(٢٩,٩٤٩)	(٢٩,٩٤٩)	-	-	(٢٩,٩٤٩)	(٢٩,٩٤٩)	(٢٩,٩٤٩)	-	-	-	مخصصات
-	-	-	(٤,٩٦٥,٦٠٧)	(٤,٩٦٥,٦٠٧)	-	-	(٤,٩٦٥,٦٠٧)	(٤,٩٦٥,٦٠٧)	(٤,٩٦٥,٦٠٧)	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٣٣٧,٥٧٠	١,٣٣٧,٥٧٠	-	٣٢٦,٥٤٢	٣٢٦,٥٤٢	-	-	٣٢٦,٥٤٢	٣٢٦,٥٤٢	٣٢٦,٥٤٢	-	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٥,٥٢٩,٧٧٩)	(٥,٥٢٩,٧٧٩)	-	(١٩,١٠٠,٣١٦)	(١٩,١٠٠,٣١٦)	-	-	(١٩,١٠٠,٣١٦)	(١٩,١٠٠,٣١٦)	(١٩,١٠٠,٣١٦)	-	-	-	
٢٥,٥٣٥,٤١٤	٢٥,٢٤١,٩٤٠	٢٩٣,٤٧٤	(٩٣٧,٦٩٧)	٩,٢٨٤,٨١١	(١٠,٢٢٢,٥٠٨)	٢٩٣,٤٧٤	(٩٣٧,٦٩٧)	٩,٢٨٤,٨١١	(١٠,٢٢٢,٥٠٨)	٢٥,٥٣٥,٤١٤	٢٥,٢٤١,٩٤٠	٢٩٣,٤٧٤	صافي أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة
(٥,٩١٦,٧٧٦)	(٥,٩١٦,٧٧٦)	-	(٤,٥٢٤,٠٣٤)	(٤,٥٢٤,٠٣٤)	-	-	(٤,٥٢٤,٠٣٤)	(٤,٥٢٤,٠٣٤)	(٤,٥٢٤,٠٣٤)	(٥,٩١٦,٧٧٦)	(٥,٩١٦,٧٧٦)	-	ضريبة الدخل
١٩,٦١٨,٦٣٨	١٩,٣٢٥,١٦٤	٢٩٣,٤٧٤	(٥,٤٦١,٧٣١)	٤,٧٦٠,٧٧٧	(١٠,٢٢٢,٥٠٨)	٢٩٣,٤٧٤	(٥,٤٦١,٧٣١)	٤,٧٦٠,٧٧٧	(١٠,٢٢٢,٥٠٨)	١٩,٦١٨,٦٣٨	١٩,٣٢٥,١٦٤	٢٩٣,٤٧٤	صافي أرباح (خسائر) الفترة بعد الضريبة
١٩,٦١٨,٦٣٨	١٩,٣٢٥,١٦٤	٢٩٣,٤٧٤	(٥,٤٦١,٧٣١)	٤,٧٦٠,٧٧٧	(١٠,٢٢٢,٥٠٨)	٢٩٣,٤٧٤	(٥,٤٦١,٧٣١)	٤,٧٦٠,٧٧٧	(١٠,٢٢٢,٥٠٨)	١٩,٦١٨,٦٣٨	١٩,٣٢٥,١٦٤	٢٩٣,٤٧٤	موزع كالتالي:
(٧,١٨١,٣٥٣)	(٧,١٨١,٣٥٣)	-	١,٦٠٧,٩٠٤	١,٦٠٧,٩٠٤	-	-	١,٦٠٧,٩٠٤	١,٦٠٧,٩٠٤	١,٦٠٧,٩٠٤	(٧,١٨١,٣٥٣)	(٧,١٨١,٣٥٣)	-	حقوق مساهمي الشركة الأم
١٢,٤٣٧,٢٨٥	١٢,١٤٣,٨١١	٢٩٣,٤٧٤	(٣,٨٥٣,٨٢٧)	٦,٣٦٨,٦٨١	(١٠,٢٢٢,٥٠٨)	٢٩٣,٤٧٤	(٣,٨٥٣,٨٢٧)	٦,٣٦٨,٦٨١	(١٠,٢٢٢,٥٠٨)	١٢,٤٣٧,٢٨٥	١٢,١٤٣,٨١١	٢٩٣,٤٧٤	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة

٧- نتائج إحالة محافظ حقوق مالية

الثلثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٧٤,٥٩٢,٤٤٤	٣١,٠٠٢,٧١٠	١٣٤,٨٠٨,١٥٢	٨١,٧٤٢,٩٥٧	نتائج تصكيك محافظ ماليه
٣٣,٤٢٧,٢٦٦	١٣٦,٤٠٧,٢٧٩	٤٩,٣٥٩,٤٥٦	٢٦٧,٧٤٩,٨٤٨	نتائج خصم محافظ حقوق مالية
١٠٨,٠١٩,٧١٠	١٦٧,٤٠٩,٩٨٩	١٨٤,١٦٧,٦٠٨	٣٤٩,٤٩٢,٨٠٥	

٨- أتعاب المحافظ المدارة

الثلثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٢٠,٥١٩,٦٣٥	١١,١٢٤,٣٥٩	٤٤,١٧٨,٨٣١	٢٤,٢٦٨,١٩٢	أتعاب إصدارات التوريد
٨,٢٣٣,٦٧٨	٢٢,٥٦٣,٢٠٥	١٧,١٠٩,٢٣٢	٣٩,٦٩٠,٠٨٩	إيراد خصم مخصص الضمان
٦,٧٧٤,٩٠٥	٢٠,٩٥٩,٥٠٦	٧,٧٤٠,٥٧٣	٣٩,٢٢٦,٤٩١	أتعاب إدارة صكوك
١,٣٥١,٩٤٥	٧٢٤,٣٠٢	٢,٨١٤,١٦٩	٢,١٦٩,٩٥٧	أتعاب الإدارة وحافز الأداء*
٥٨,٩٨١	٢٤٥,٢٦٢	٦٤,٧٤٢	٣٣٥,٠١١	إيرادات مرتجعات تأمين
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	أتعاب محصل
٣٦,٩٩٩,١٤٤	٥٥,٦٧٦,٦٣٤	٧٢,٠٢٧,٥٤٧	١٠٥,٨٠٩,٧٤٠	

*يمثل نصيب الشركة الأم في أتعاب إدارة الشركات الشقيقة طبقاً لعقود الإدارة التي تنص على استحقاق الشركة الام أتعاب إدارية

بنسبة ٢.٥٪ سنوياً من الرصيد القائم لمحفظه العملاء والتي تبلغ ٢,١٦٩,٩٥٧ في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

مقابل ٢,٨١٤,١٦٩ في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

٩- نتائج عمليات شركة التوريد

الثلثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
١٤٠,٤٢١,٨٥٢	٦٦,٥٤١,٧٠٥	٣٠٣,١٣٦,٦١٢	١٤٥,٦٦٢,٦٠٨	إيرادات عوائد محافظ الحقوق المالية
٩,٧١٣,٨٦٣	٦,٦٤٢,٥١٥	٢٠,٦٧٥,٢٧٠	١٠,٩٨٩,٢٨٩	عوائد استثمارات الفائض لدي أمين الحفظ
(١١٩,٧٧٧,٢٤٠)	(٦٢,١٨٢,٨٤٧)	(٢٦٤,٠١٦,٨٠٦)	(١٣٦,٤٩٢,١٧٢)	فوائد قرض السندات واستهلاك تكلفة التوريد
(٩,٥٤٩,٩٥٥)	(٣,٢٥٠,٧٠٣)	(١٣,٤٦٩,٩٦١)	(٧,٠٥٥,٠٩٨)	تكلفة وثائق تأمين
(٦٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)	أتعاب المحصل
(١,٠٩٢,١٦٨)	(٥١١,٥٢٨)	(٢,٣٨٤,٣٩٣)	(١,١٣٢,٦٦٨)	أتعاب أمين الحفظ
(٢٠,١٢٣,٤٩٣)	(١٠,٠٥٦,٣٩٢)	(٤٣,٥٢٧,٢٤٨)	(٢٢,٠٧٤,٤٦٧)	أتعاب الإصدارات
(٤٦٧,١٤١)	(٢,٨٧٧,٢٥٠)	٢٩٣,٤٧٤	(١٠,٢٢٢,٥٠٨)	نتائج عمليات شركة التوريد

١٠- إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية

الثلاثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٢٩,٩٣٣,٠٠٥	٢٣,٠٧٦,٧٣٧	٧٧,٠٧١,١٩٧	٤١,٢١٠,٣٥٢	فوائد تقسيط سيارات
١٩,٥٢١,٨٢٦	٣١,٢٨٧,٩٦٧	٣٧,٧٢٧,٠٦٦	٥٧,٥٢٨,٠٠٦	فوائد تمويل عقاري
٤,٩١٣,٦٨٣	١٨,١٩٠,٥٧٦	٧,٨٧٥,٢٩٥	٣٠,١٦٤,١٤٩	فوائد تخصيص
٣٤,٧١٤,٧٦١	٤٢,٢٩٥,٦٦٥	٦٥,٩٥٥,٥٣٩	٨٢,٩٤٨,٥٤٥	فوائد عقود التأجير التمويلي
١٢,٧٤١,٣١١	٥٠,٦٠٩,١٧٦	٢٢,٧٨٣,٣٢٢	٨٣,٧٥٨,٨٤٦	فوائد تقسيط سلع معمرة
-	٧١٧,٦٢٨	-	١,٤٩٩,٨٤٦	فوائد تمويل مصاريف جامعات
٩٧٧,٤٨٢	٧,٦٨٥,٨٧٢	٢,٠٧٣,٢٢٣	١٣,٣١٩,٠٤٥	فوائد تمويل نوادي
٤٧٩,٨٧٣	-	١,٢٤٤,٢٦٤	١٤,٧٨٨	فوائد تقسيط خدمات
٩٦٥,٥٧٨	١,٤٢١,٦٨٠	١,٩٣٨,٨٩٢	٢,٨٩١,٢٧٥	إيرادات غرامات تأخير
<u>١٠٤,٢٤٧,٥١٩</u>	<u>١٧٥,٢٨٥,٣٠١</u>	<u>٢١٦,٦٦٨,٧٩٨</u>	<u>٣١٣,٣٣٤,٨٥٢</u>	

١١- إيرادات الاتعاب والعمولات

الثلاثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٢٤,٢٥٤,٠٠٠	٢٨,٢٢٨,٥٧٩	٤٤,٦٩٦,٧٨٩	٦٠,٣٢٠,٤٥٥	إيرادات مقابل خدمات إدارية
٦,٦٠٧,٥٠٠	-	٦,٦٠٧,٥٠٠	٢٤,٣٨٢,٥٠٠	إيرادات خدمات ترويج وتغطيه اكتابة
٧٩٢,٧٣٢	٦,٣٠٤,٤٧٥	١,٢٦٤,٥٥٨	١٠,١٢٩,٩٥٩	عمولات من موردين التمويل الاستهلاكي
٥٧٦,٢٧٩	١,٣٧٨,١٧٨	١,١٩٩,٠٩٠	٢,٠٣٦,٠٦٨	إيرادات تعاقدية
٤٤٥,٢٠٨	٥٩١,١٨٨	٨٤٣,٢٢٣	١,١٥٥,٨١٢	إيرادات تأمين عقود تأجير تمويلي
٨٩,٦٨٨	٣,٣٦٠,٢٩٧	١٧٦,٥٦٠	٦,٧٨٨,٦١٤	إيرادات خدمات تحصيل للغير
٢,٨٦٥	٣٣,٩٩١	١١,٥٤٨	٤٠,٢١٢	إيرادات خدمات إدارة أصول
-	٥,١٢٩	-	٥,١٢٩	عمولات سداد للغير
٢١٢,٤٠٣	١٣,١٨٣	٢٢٣,٩١٨	٢٦,٩٣١	متنوعة
<u>٣٢,٩٨٠,٦٧٥</u>	<u>٣٩,٩١٥,٠٢٠</u>	<u>٥٥,٠٢٣,١٨٦</u>	<u>١٠٤,٨٨٥,٦٨٠</u>	

١٢- مصروفات الاعتاب والعمولات

الثلاثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٩,٥٢٠,٩٠٢	١٥,١٠١,٩٤١	١٧,٩٨٥,٨٤٥	٢٩,١١٣,٠٠٥	عمولات مبيعات
٨٢١,٠٠٠	٤١٢,٩٧٢	٨٢١,٠٠٠	٧,٢٩٠,٠٠٠	تكلفة خدمات ترويج
٢١١,١٦٠	٢٥٠,٥٩٤	٣٩٨,٠١٣	٥٠٤,٧٥٥	تكلفة تأمين عقود تأجير تمويلي
-	١,٥٥٧	-	٢,٩٩١	اتعاب تحصيل
١٥٤,٦١٤	٢١٦,٩٧٧	٢٧٥,٢٩٩	٣٤٢,٤٨٦	اتعاب وعمولات أخرى
<u>١٠,٧٠٧,٦٧٦</u>	<u>١٥,٩٨٤,٠٤١</u>	<u>١٩,٤٨٠,١٥٧</u>	<u>٣٧,٢٥٣,٢٣٧</u>	

١٣- صافي التعويضات

الثلاثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٣٢,٤٢٧,٤٨٠	٥٤,٧٢٠,٥٤٢	٥٨,٩٣٣,١١٧	١٠٦,٤٨٥,٠٨٢	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
(٤٠٧,١٢٢)	٩,٥٤١,٠٤٩	(٥,٠٧٢,٢٤٣)	١٦,٦٣٣,٣٢٠	مخصص التعويضات تحت التسوية
<u>٣٢,٠٢٠,٣٥٨</u>	<u>٦٤,٢٦١,٥٩١</u>	<u>٥٣,٨٦٠,٨٧٤</u>	<u>١٢٣,١١٨,٤٠٢</u>	

١٤- عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج

الثلاثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٢٢,٨٥٣,٠٠٥	٣٣,٨٢٥,٩٠٧	٣٦,٩٠١,٩٧٣	٥٨,٤١٧,٧٢٣	عمولات مباشرة
١٠,٦١٧,٣٩٤	١٥,٥٢١,٠٣٥	٢٦,١٦٨,٧٤١	٤٥,٥١٧,٢٢٤	تكاليف الإنتاج
١٢٦,٢٥٦	١٥٨,١٢٦	٢٣٣,١٦٤	٣٠٩,٦٨٧	مصروفات بنكية
(٤,٧٢٦,١٢٩)	(٨,٧٢٠,٠٦١)	(١١,٤٢٢,٦٢٨)	(١٦,٤٧١,٢١٢)	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
<u>٢٨,٨٧٠,٥٢٦</u>	<u>٤٠,٧٨٥,٠٠٧</u>	<u>٥١,٨٨١,٢٥٠</u>	<u>٨٧,٧٧٣,٤٢٢</u>	

١٥- إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية

الثلثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٨,٢٥٧,٨٦٨	٩,٤٤٤,٥٧٦	١٦,٥٩٠,٥٦٣	١٩,٧٢٤,٢٥٤	إيرادات خدمات وساطة تأمينيه
١٣٤,٧٤٥	٦٠٢,١٠٠	١٥٢,٧٧٦	٧٣٨,٦١٣	إيرادات متنوعة
٨,٣٩٢,٦١٣	١٠,٠٤٦,٦٧٦	١٦,٧٤٣,٣٣٩	٢٠,٤٦٢,٨٦٧	

١٦- مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية

الثلثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٦٠١,٦٥٣	٢,٠٣٦,٢٧٧	٨٥٩,٩٧٨	٣,٩٦٠,٠٠٩	تكلفه مبيعات خدمات وساطة تأمينيه
٤,٣٥٢	٦,٠٥٩	٨,٩٤٢	١١,٦٢١	مصروفات بنكية وساطة تأمينيه
٦٠٦,٠٠٥	٢,٠٤٢,٣٣٦	٨٦٨,٩٢٠	٣,٩٧١,٦٣٠	

١٧- إيرادات تشغيل اخرى

الثلثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٦٦٣,٧١٤	٣,٩٥١,٧٣٥	٧٤٧,٤٨٩	٥,٧٣٢,٢٠٢	اتعاب محافظ الصكوك المدارة
٥٩٠,٢٢٣	٥٣٥,٣٨٩	٣,٤٨٥,٧٦٨	١,٨٦٥,٤٨١	إيرادات مبيعات خدمات إعلانيه
١٢٦,٤٤٠	١٧٦,٠٠٠	٢٢٥,٩٤٠	٣٨١,٨٣٠	إيرادات تقييمات تمويل عقاري
-	٢٠,٥٥٠	-	٥٠,٨٥٠	إيرادات تقييمات تأجير تمويلي
٣٨,٠٣٩	١٠٦,٢١٣	٦٣,١٠٨	٢٠٠,٨٨١	إيرادات تأجير للغير
٢٢٣,٢١٥	٤٤٦,٤٣٠	٤٤٦,٤٢٩	٨٩٢,٨٥٨	إيرادات إصدار صكوك
-	١٦,٢٤٥	-	٢٦,٣٦٨	إيرادات خدمات تحصيل من العملاء
٦٤٠,٩٢٦	٥٣٦,٠٥٧	١,٠٤٨,٨٢٦	١,٣٧٦,٣٥٦	إيرادات اتعاب صندوق استثمار
٥١٦,٦٤٩	(١,٧٧٥)	٢,٣٢٧,٣١٦	٢٣٠,٧٧١	أخرى
٢,٧٩٩,٢٠٦	٥,٧٨٦,٨٤٤	٨,٣٤٤,٨٧٦	١٠,٧٥٧,٥٩٧	

١٨ - مصروفات تشغيل اخري

الثلثة أشهر المنتهية في		السته أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٢,٤٨٠,٠٣٩	٥,٥٧٥,٩٨١	٣,٢٩٣,٤٢٩	٨,٠٢٥,٩٧٥	اتعاب الاستعلام الائتماني
٦٧,٤٩٨	-	٦٧,٤٩٨	-	تكلفه مرتجعات تأمين
٣٠,٠٠٠	١٦٩,٣٢٥	٦٠,٠٠٠	٣٣٨,٦٥٠	مصروفات ايجار
٧٧٢,٦١١	١,٧٤٤,٠٦٦	١,٥٢٢,٢٥٥	٣,٤٨٨,١٣٦	تكلفه إصدارات الصكوك
-	١٤٣,١١٣	-	٧٠٦,٥٩١	تكلفه خدمات إعلانية
١٩٥,٥٨٢	٢٩٧,٧٠٨	٤٠٢,٦٧٢	٧١٥,٢١٩	مصروفات تشغيل أخرى
-	٩٩,٠٠٠	-	١٧٩,٥٠٠	عمولات خدمات
<u>٣,٥٤٥,٧٣٠</u>	<u>٨,٠٢٩,١٩٣</u>	<u>٥,٣٤٥,٨٥٤</u>	<u>١٣,٤٥٤,٠٧١</u>	

١٩ - الإهلاكات والاستهلاكات

الثلثة أشهر المنتهية في		السته أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٧,٥٧٣,٧١٢	١١,٧٢٠,٤٨٢	١٤,٣٠٩,٨٧٥	٢٢,٨٤٧,٨٤٢	اهلاك الأصول الثابتة
٧,٩٢٠,٥٣٩	٩,٧٩٥,٩٦٧	١٥,٠٨٨,١٧٧	٢٢,٣٥٩,٢٦٢	اهلاك أصول حق انتفاع
-	٤,٥٤٠	-	٤,٥٤٠	اهلاك أصول غير ملموسة
<u>١٥,٤٩٤,٢٥١</u>	<u>٢١,٥٢٠,٩٨٩</u>	<u>٢٩,٣٩٨,٠٥٢</u>	<u>٤٥,٢١١,٦٤٤</u>	

الثلاثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٤,٥٠٨,٥٨٦	٨,٢٢٤,٣٣٦	٩,٥٦٧,١٨١	١٥,٥٣٩,٠٦٦	أتعاب مهنية واستشارات
١٠٣,٢٧٣	٣٠٩,١٦٤	٣٨٩,٤٤٢	٣٨٦,٣٣١	تأمين مقرات وأصول
١,٤٤٦,٦١٨	١,٩٣٠,٤٧٣	٢,٩١١,٤٥٠	٣,٩٤٢,٢٨٤	المساهمة التكافلية
٢٨,٣٩٣	٤٩٨,٧٨٤	٤٨٥,٨٨٥	١,٠٣٦,٨٩٩	إيجار الفروع والسيارات
٢٣٩,٦١٤	٢٥٠,٢٠٣	٨١٠,١٥٨	٩٦٣,٧٢٨	إعلانات ومصروفات إدارية وتجديد بورصة
١,٦٢٩,٨٤٤	١,٤٥٤,٧٢٤	١,٩١٨,٦٧١	١,٩٢٤,٨٤٥	إقامة
٥٧٦,٠٢٩	٤٨٧,٩٢٠	٨٥٩,٩٨٠	١,٠٤٤,٨٠٦	تشغيل سيارات
٣٤٥,٧١٠	(٢٨٩,٦٧٩)	٦٨٦,١٢١	٥٨٠,٩٤١	تكلفه نقل أموال
٧٠٣,١١٧	٢,١٧٩,٨٦٠	١,٥١٣,٩٩٧	٣,٥٤٢,٨٩٨	أدوات كتابيه ومطبوعات
٣٢٠,٤٩٦	٣٣,٧٧١	٣٢٠,٤٩٦	٤٤٥,٨٨٤	دورات تدريبيه للعاملين
١٧٤,٨٣١	٣٧٧,١٨٢	٢٨٥,٩٤٤	٨٥٥,٣٨٤	انتقالات
٩٢٦,٤٠٠	٢٢٥,٤٥٠	٢,٢٩٩,٨٠٠	٥٢٢,٧٥٠	تكلفه خدمات مجانية للعملاء
٤٢٢,٣٥٨	١,٢٩٢,٧٩٧	١,١٤٢,٧٧٥	٢,٣٣٩,٠٦٨	مصروفات ايجار أنظمة تشغيل ومواقع الالكترونية
٤,٧٤٨,٦٠٣	٨,٠٦٢,٣٦٧	٨,٢٤٩,٠٩٩	١٢,٨١٤,٣٠٠	مصروفات مقرات
٦٧٤,٦٤٠	٢,٤٠٤,٨٦٤	١,٣٤٢,٣٨٦	٣,٩٤٤,١٦٥	مصروفات ضيافة
-	-	-	١٤٢,٧٦٤	مصروفات تأسيس
٣,٧٠٣,١٤٨	١,٣٧٤,٥٩٤	٧,٥٦٣,٢٥٠	٤,٩٧٣,٤٧١	مصروفات أخرى
٢٠,٥٥١,٦٦٠	٢٨,٨١٦,٨١٠	٤٠,٣٤٦,٦٣٥	٥٤,٩٩٩,٥٨٤	

٢١- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

الثلاثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٤,٥٠٥,٤٨٧	١٢,٧٠٠,٠٣٧	٤,٧٥٠,٧٣٥	٢٦,٣٦٠,٨٦٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (عملاء)
(٦١,٦٩٦)	١٦,٧٦٦	(٣,٣٣٩)	١٤,١٤٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (نقدية)
(٥,٢٢٣,٣٨٥)	(١٣٧,٤٦٩)	(٤,٢٣٧,٣٤٨)	(٤٠٩,٩٢٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (مدينون)
(٦٣٣,٧٠٥)	٦٣٨,١٩٧	٢,١٧٨,٢٣٠	٦٣٨,١٩٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (مدينو عمليات تأمين)
(٥٤,١٠١)	٥١,٥٨٦	(٧٨,٤٨٣)	٧٢,٩٤٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (استثمارات)
(١,٤٦٧,٤٠٠)	١٣,٢٦٩,١١٧	٢,٦٠٩,٧٩٥	٢٦,٦٧٦,٢٣٣	

٢٢- ضرائب الدخل

الثلاثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٣١,٤٦٠,٢٢٧	٤٥,٣٦١,٦٧٨	٦٢,٩٤٧,٧٧٣	٩٦,٣١٤,٠٦٩	المحمل على قائمة الدخل
٣١٦,٦٦٤	٦٧,٤٢٢	٣٧٢,٤٣٨	(٢٠٨,٧٣٦)	ضرائب الدخل الحالية
٧,٢٩٠,٨١٧	٦,٩٩٩,٠٥٠	١٤,٨٥٦,٠٨٢	١٦,٤٦١,٣٧٠	ضرائب الدخل المؤجلة
٣٩,٠٦٧,٧٠٨	٥٢,٤٢٨,١٥٠	٧٨,١٧٦,٢٩٣	١١٢,٥٦٦,٧٠٣	ضرائب اذون وسندات خزائنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٢٦٤,٦٢٣	٣٢٢,٦٢٥	أصول ضريبية مؤجلة
-	١,٧٨٥,٧٢٠	الأصول الثابتة (الإهلاك)
٢٦٤,٦٢٣	٢,١٠٨,٣٤٥	فروق عملات اجنبية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٢٥,٩٢٦,٨١٨	١٣,٧١١,٠٢٥	التزامات ضريبية مؤجلة
٢٥,٩٢٦,٨١٨	١٣,٧١١,٠٢٥	محاظف مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	سعر الضريبة الفعلي
٣٠٥,٩٣١,٨١٥	٣٨١,١١٦,٤٩٤	الربح المحاسبي بقائمة الدخل (قبل الضريبة)
٢٢.٥٠%	٢٢.٥٠%	سعر الضريبة
٦٨,٨٣٤,٦٥٨	٨٥,٧٥١,٢١٠	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
٩,٣٤١,٦٣٥	٢٦,٨١٥,٤٩٣	أثر التسويات الضريبية
٧٨,١٧٦,٢٩٣	١١٢,٥٦٦,٧٠٣	ضريبة الدخل
٢٥.٥٥%	٢٩.٥٤%	سعر الضريبة الفعلي

٢٣- نصيب السهم الأساسي في الأرباح

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	صافي أرباح الفترة لمساهمي الشركة الأم المتوسط المرجح لعدد الأسهم نصيب السهم الأساسي في أرباح الفترة
٢١٨,٣٥٨,٥٦٨	٢٥٧,٧٩٧,٤٠٥	
١,١٧٥,٠٨٦,٠٦٧	١,١٨٣,٩٤٨,٤٢٩	
٠.١٩	٠.٢٢	

٢٤- نقدية وارصدة لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	بنوك - حسابات جارية نقدية بالخبزينة خسائر ائتمانية متوقعه
١١٨,١٩١,١٩٤	١١٥,٦٧٥,٤٢٣	
٩,٩٠٤,٢١٥	٢٢,١١٠,٧٦٦	
(١٦٣,١٩٧)	(١٧٧,٣٤٦)	
١٢٧,٩٣٢,٢١٢	١٣٧,٦٠٨,٨٤٣	

٢٥- محافظ حقوق مالية (عملاء)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	١-٢٥ محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ٢-٢٥ محافظ حقوق مالية بالتكلفة المستهلكة
١,٧٤٨,٦٩١,٦٧١	٢,٠٠٤,٥٤٢,٢٧٨	
١,٤٧١,٥٤٥,١٦٤	٢,٦٠٥,٧٥٠,٤٦٤	
٣,٢٢٠,٢٣٦,٨٣٥	٤,٦١٠,٢٩٢,٧٤٢	

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

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤١٢,١٧٨,٥٥٢	٤٠٧,٢٢٣,٥٩٣	عملاء تمويل سيارات
١,١١١,٨٨٢,٩٧٠	٩٨٨,٠٨٣,٩٦٣	عملاء تأجير تمويلي
٤٨٠,٤٨٠,٧٥٦	٣٥٣,٣٨٤,١١٥	عملاء تمويل عقاري
<u>٢,٠٠٤,٥٤٢,٢٧٨</u>	<u>١,٧٤٨,٦٩١,٦٧١</u>	

٢٥-٢ محافظ حقوق مالية بالتكلفة المستهلكة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
٩٥٤,٠٦٢,٤٥٦	٣٨٠,٣٩٣,٩١٦	٣١١,٤٩٠,٩٧٠	٣١١,٤٩٠,٩٧٠	عملاء تمويل سلع
-	٧,٩٥٦,٤٤٠	-	-	عملاء خدمات
٧٣,٢٣٥,٢٠٣	٨٢,٧٢٧,٠٨٤	٩١,٦٧٨,١١٢	٩١,٦٧٨,١١٢	عملاء تأجير تمويلي
٨٤,٦٨٠,٨٧٥	٢٦٢,٠٢٦,٩٢٤	٤٣,٢٥٥,٥٨٠	٤٣,٢٥٥,٥٨٠	عملاء تخصيص
١,٢٨١,٦٥٧,٠٣١	٥٦,٨٧٠,٩٧٥	٩٢٩,٣٨٤,٦٠٢	٩٢٩,٣٨٤,٦٠٢	عملاء تمويل عقاري
-	٨,٩٧٥,٠٣٥	-	-	محافظ حقوق مالية
<u>٢,٣٩٣,٦٣٥,٥٦٥</u>	<u>٧٩٨,٩٥٠,٣٧٤</u>	<u>١,٣٧٥,٨٠٩,٢٦٤</u>	<u>١,٣٧٥,٨٠٩,٢٦٤</u>	الاجمالي
				يخصم:
(٨١٣,٧٢٢,٥٧٤)	(٢٠٦,١٣٢,٨٧٩)	(٤٧٠,٨٩٣,٤٧٦)	(٤٧٠,٨٩٣,٤٧٦)	فوائد دائنة ومبيعات تأمين مؤجلة وغير محتسبة
(٢٣,٩٢٤,١٦٥)	(١٠,٣٦٥,٥١٤)	(١٥,٨٢٢,٦٠٥)	(١٥,٨٢٢,٦٠٥)	مخصص اضمحلال عملاء
<u>١,٥٥٥,٩٨٨,٨٢٦</u>	<u>٥٨٢,٤٥١,٩٨١</u>	<u>٨٨٩,٠٩٣,١٨٣</u>	<u>٨٨٩,٠٩٣,١٨٣</u>	الصافي
<u>٢,٦٠٥,٧٥٠,٤٦٤</u>	<u>١,٣٨١,٤٠٢,٣٥٩</u>	<u>١,٤٧١,٥٤٥,١٦٤</u>	<u>١,٤٧١,٥٤٥,١٦٤</u>	

وفيما يلي بيان بحركة المخصصات:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٦,١٨٨,١١٩	١٤,٩١٩,٢٧٧	الرصيد اول الفترة
٤١,٨٤٦,٨٢٤	(٤٢,٠٧٤,٦٣١)	المكون خلال الفترة
(١٥,٤٨٥,٩٥٥)	-	انتقي الغرض منة
<u>٥٢,٥٤٨,٩٨٨</u>	<u>٢٦,١٨٨,١١٩</u>	الرصيد اخر الفترة

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

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

اسم الشركة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة
	٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات	%٤٩	١١,٦٩٤,٨٠٠	%٤٩	١٩,٩٧٧,٩٧٠
شركة ستار لتقسيم السيارات	%٣٣.٤	٤,٤٨٥,١٥١	%٣٣.٤	٤,١١٥,١٦٩
شركة عز العرب / كونتكت فايننشال	%٤٩	٨,٥٤٩,٠١٦	%٤٩	١١,٧٠٧,٨٩١
الشركة المصرية لخدمات التقسيط	%٤٩.٩	٥,٢٣١,٩٣٧	%٤٩.٩	٥,٠٣٧,٣٠٩
شركة وصلة براوزر	%٢٩	٣٩,١٤٤,٨٣٠		-
شركة أي إس للاستثمارات المحدودة	%٤٠	٣٠,١٠٧,٦٩١	%٤٠	٢٥,٢١٦,٠٠٠
		٩٩,٢١٣,٤٢٥		٦٦,٠٥٤,٣٣٩

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	بافاريان كونتكت لتجارة السيارات	ستار لتقسيم السيارات	عز العرب / كونتكت فايننشال	المصرية لخدمات التقسيم	وصلة براوزر
إجمالي الأصول	٣٩,٢٤٥,٧٧٠	١٥,٣٣٥,٧٤٩	٣١,٧٩٧,٧٤٨	١٨,٤٤٧,١٧٥	١٣٧,٤٠١,٧٦٦
إجمالي الالتزامات	(١٤,٤٧٣,٥١٣)	(١,٤٤٨,٢٦٣)	(١٤,١٨٨,٢٢٢)	(٧,٩٠٨,٦٩٥)	(٤٢,٥٧٦,٧٤٣)
صافي الأصول	٢٤,٧٧٢,٢٥٧	١٣,٨٨٧,٤٨٦	١٧,٦٠٩,٥٢٦	١٠,٥٣٨,٤٨٠	٩٤,٨٢٥,٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	بافاريان كونتكت لتجارة السيارات	ستار لتقسيم السيارات	عز العرب / كونتكت فايننشال	المصرية لخدمات التقسيم
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 إيجيبيت قد تجاوز نسبة المساهمة في رأس المال.

٢٧ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
١٠,١٤٥,٢٥٩	١٢,٧٤٩,٩٨٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (حقوق ملكية)
١,٦٤٨,٤١١,٣٠٤	١,١٥٧,٤٠٦,٤٤٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين)
١,٦٥٨,٥٥٦,٥٦٣	١,١٧٠,١٥٦,٤٢٩	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٦,٤١٣,٧٥٠	٦,٤١٣,٧٥٠	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري *
٣,٧٣١,٥٠٩	٦,٣٣٦,٢٣٢	ايه أي فينتشر
١٠,١٤٥,٢٥٩	١٢,٧٤٩,٩٨٢	

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

بصورة موثوق بها اخذا في الاعتبار الاتي:

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
١,٣٦٦,٤٢٣,٤٧٨	٦٠١,١٩١,٤٠٤	أذون خزانة
-	٤٤,٩٧١,٥٦٣	صكوك
٩,٨٦٢,٩٠١	٧,١٦٧,٨٥٤	سندات توريق
٢٧٢,١٢٤,٩٢٥	٣٠٦,٢٨٩,٢١٩	سندات خزانة
-	١٩٧,٧٨٦,٤٠٧	صندوق استثمار
١,٦٤٨,٤١١,٣٠٤	١,١٥٧,٤٠٦,٤٤٧	

٢٨- 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	بيان الأصول / الالتزامات المالية المحالة التي تم استبعادها
٢,١٦٨,٢٩٩,٥٨٠	١,٥٠٦,٨٠٤,٥٤٨	محافظ الحقوق المالية
١٤,٢٥٤,٤٧٧	١٠,٠٦٠,٣٦١	مبالغ محصلة لحساب أمين الحفظ
٢١٣,٣٥٥,٧٩٥	١٢٩,١٨٢,٦٢٨	نقدية لدى أمين الحفظ
٢,٣٩٥,٩٠٩,٨٥٢	١,٦٤٦,٠٤٧,٥٣٧	إجمالي الأصول المالية المحالة
(٢,٣٦١,٤٦٦,٦٥٧)	(١,٦٠٧,٦٧٦,١٧٤)	(يخصم): قرض السندات
(١,٦٠٠,٩٤٣)	-	فوائد مؤجلة عن قرض السندات
(١٩,٥١٦,١٦٦)	(٣٣,٣٤٧,٢٢١)	مصروفات مستحقة لشركة التوريق
١٣,٣٢٦,٠٨٦	٥,٠٢٤,١٤٢	فائض عمليات التوريق

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

٢٩- الأطراف ذات العلاقة

٢٩-١ أرصدة المركز المالي

مستحق من أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
٢,٧٨٦,٠٣٢	٣,١٥٥,٨٧٠	شركة شقيقة ٤٠.١%	شركة موتور كير ايجيبت
١١٣,٨٩٨	١٦٩,٧٨٨	الشركة الام	شركة كونسولدايتد فاينانشيال هولدنغ
-	٣,٣٣١,٤١٢	شركة شقيقة ٤٩.٩٩%	جاري شركة المصرية لخدمات التقسيط
٣٠,٢٨٣	٣٠,٢٨٣		مساهمين آخرين
٢,٩٣٠,٢١٣	٦,٦٨٧,٣٥٣		

٢٩-٢ المعاملات على قائمة الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢		
مصروف (إيراد)	مصروف (إيراد)		
(٢,٢٨٩,٠٧٧)	(١,٦٣٨,٨٣٨)	شركة شقيقة ٤٩%	شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات
(٨٢,٧١٩)	(٢٢,٣٩٠)	شركة شقيقة ٣٣.٤%	أتعاب الإدارة وحافز الاداء
(٤٤٢,٣٧٣)	(٥٠٨,٧٢٩)	شركة شقيقة ٤٩%	شركة ستار لتقسيط السيارات
			أتعاب الإدارة
			شركة عز العرب / كونتكت فاينانشال
			أتعاب الإدارة

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

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٩-٣ مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية

بلغت قيمة مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية للمجموعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ٢٣,٩٨٤,١٩٤ جنية مصري.

٣٠ - مدينون وأرصدة مدينة أخرى

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>		<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٢</u>		
<u>أكثر من سنة</u>	<u>خلال سنة</u>	<u>أكثر من سنة</u>	<u>خلال سنة</u>	
-	٧,٧٩٧,٠٥٥	-	٧,٧٩٧,٠٥٥	شركات التأمين - مدينة
١٨٩,٣٩٣	٥٨,٣٦٨,١٢٢	٣٥,٢٧٣,٦١٧	٣٨,٠٠٥,٣٤٥	مصرفات مدفوعة مقدما
-	٨,٤٣٧,٢١١	-	٢٧,٤٠٨,٨١٠	دفعات مقدمة لموردين
١٩,٤١٥,٥٩٨	١٦,٨١١,١٤٣	٣١,٩٦٠,٥٤٠	١٩,٦٢٠,١٥٤	إيرادات مستحقة
-	١٣,٣٢٠,٢١٢	-	١٦,٥١٠,٠٥٨	عهد وسلف
-	٣,١٤٢,٤١١	-	٣,١٤٧,٢٩٩	جاري مصلحة الضرائب
٨,٤٩٤,٢٦٦	٩,٣٣٦,١٤٣	٨,٦١٣,٦٩٦	٩,٣٧٤,٣٧٨	أرصدة مدينة أخرى
٩,٢٣٦,١٠٢	٥٥٧,٠٠٠	٩,٦١٦,٩٠٢	٧١٤,٨٠٠	تأمينات لدي الغير
-	٥,٧٩٠,٧٣٢	-	٦,٣٣٣,١٠٩	المجمعة المصرية للتأمين الاجباري
-	٥,٢٤٥,٢٤١	-	١٢,٠٦٩,٥٤١	مدفوعات لتأسيس استثمارات
-	٢٦٩,٠٠٢,٦٩٤	-	٣٦٤,٩٥٤,٣٣٢	ارصدة مدينة عمليات تخصيص
-	١,٣٧٩,٢٣٠	-	٦,١٠٦,٨٩٦	مبالغ مستحقة لدي شركات التحصيل
-	(٢٢,٨٤٠,٧٨٥)	-	(٢٣,٠٦٩,٠٦٥)	(يخصم): الاضمحلال في القيمة
٣٧,٣٣٥,٣٥٩	٣٧٦,٣٤٦,٤٠٩	٨٥,٤٦٤,٧٥٥	٤٨٨,٩٧٢,٧١٢	الصافي
٤١٣,٦٨١,٧٦٨		٥٧٤,٤٣٧,٤٦٧		

وفيما يلي بيان بحركة المخصصات:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٢</u>	
١٩,٢٩٩,١٤٩	٢٢,٨٤٠,٧٩٣	الرصيد في اول الفترة
٣,٥٤١,٦٣٦	٢٣٧,٨١٢	المكون خلال الفترة
-	(٩,٥٤٠)	انتقي الغرض منة
٢٢,٨٤٠,٧٨٥	٢٣,٠٦٩,٠٦٥	الرصيد اخر الفترة

الإجمالي	تجهيزات و تركيبات	حاسب آلي	أجهزة و معدات	أثاث و مفروشات	سيارات	مبانى	أراضى	التكلفة
٢١٨,٢٣٨,٠١٨	٨٧,٨٦٥,٩٦٦	٤٦,٩٩٠,٤٤٦	١٧,٨٧٧,٤٣١	٢٦,٥٤١,٦٤٦	٦,٧٠٦,١٧٥	٢,٥٩٣,٨٥٤	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١
٢٩,٥٨٤,٣٢٩	١٠,١١٦,١٤٤	١٠,٢٩٢,٠٦٥	٣,٦٨٠,٤٣٦	٢,٩٧١,٧٥٢	٢,٥٢٣,٩٣٢	-	-	الإضافات خلال الفترة
(٦٣٢,٦٥١)	(٤٢٣,٣٢٢)	(١٢,٣٦٤)	(١٩٦,٩٦٥)	-	-	-	-	الاستيعادات خلال الفترة
٢٤٧,١٨٩,٦٩٦	٩٧,٥٥٨,٧٨٨	٥٧,٢٧٠,١٤٧	٢١,٣٦٠,٩٠٢	٢٩,٥١٣,٣٩٨	٩,٢٣٠,١٠٧	٢,٥٩٣,٨٥٤	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	اجمالي التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٣٠٧,٨٨٥,٦٦٧	١٣٥,١٦٦,٨٥٧	٧١,٤١٧,٢٣٣	٢٣,٧٣٧,٧٢٩	٣٤,٦٧٨,٣٥٦	١٠,٦٢٩,١٣٨	٢,٥٩٣,٨٥٤	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢
٤٦,٧٥٢,٥٣١	٢٢,١٦٤,٧٣٩	١٠,٨٦٥,٤٧٠	٤,٧٥٧,٦٠١	٦,٥٩٠,١٣٤	٢,٣٧٤,٥٨٧	-	-	الإضافات خلال الفترة
(٤,٦٠٣,٨٧٣)	(٣,٣٣٠,٤٨٦)	-	(٩٠٧,٢٧٧)	(٣٦٦,١١٠)	-	-	-	الاستيعادات خلال الفترة
٣٥٠,٠٣٤,٣٢٥	١٥٤,٠٠١,١١٠	٨٢,٢٨٢,٧٠٣	٢٧,٥٨٨,٠٥٣	٤٠,٩٠٢,٣٨٠	١٣,٠٠٣,٧٢٥	٢,٥٩٣,٨٥٤	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	اجمالي التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
								مجمع الإهلاك
٨٢,٥١١,٦٦٨	٣٠,٥٠٢,٥١٨	٣٣,٤١٢,٩٥٥	٧,٢٠٢,٩٤٤	٩,١٢٣,٧٢٩	١,٦٨٥,٩٠٤	٥٨٣,٦١٨	-	مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢١
١٤,٣٠٩,٨٧٥	٥,٧٥٤,٢٦٢	٤,٥٩٦,٩٧٦	١,٨١٥,٣٧٥	١,١٥٥,٢٥١	٩٢٣,١٦٥	٦٤,٨٤٦	-	اهلاك الفترة
(١٤٤,٢٧٣)	(٣٥,٢٧٧)	(٥,٨٤٢)	(١٠٣,١٥٤)	-	-	-	-	مجمع إهلاك الاستيعادات
٩٦,٦٧٧,٢٧٠	٣٦,٢٢١,٥٠٣	٣٨,٠٠٤,٠٨٩	٨,٩١٥,١٦٥	١٠,٢٧٨,٩٨٠	٢,٦٠٩,٠٦٩	٦٤٨,٤٦٤	-	مجمع الإهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
١١٥,٨٠١,١٧٥	٤٤,٥٢٢,٣٥٣	٤٤,١٢٦,٧٦٢	١١,٠٠٩,٨٤٥	١١,٦٨٥,٩١٠	٣,٧٤٢,٩٩٥	٧١٣,٣١٠	-	مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٢,٨٤٧,٨٤٢	١٠,٢٦٢,٦٧٣	٧,٢٢٨,٨٦٧	٢,٣٩٧,٣٦١	١,٦١٤,٦٨٠	١,٢٧٩,٤١٥	٦٤,٨٤٦	-	اهلاك الفترة
(١,٥٦٢,٧٥٢)	(١,٠٥٤,٠٠٥)	-	(٣١٨,٩٧٠)	(١٨٩,٧٧٧)	-	-	-	مجمع إهلاك الاستيعادات
١٣٧,٠٨٦,٢٦٥	٥٣,٧٣١,٠٢١	٥١,٣٥٥,٦٢٩	١٣,٠٨٨,٢٣٦	١٣,١١٠,٨١٣	٥,٠٢٢,٤١٠	٧٧٨,١٥٦	-	مجمع الإهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
								صافي القيمة الدفترية في:
١٩٢,٠٨٤,٤٩٢	٩٠,٦٤٤,٥٠٤	٢٧,٢٩٠,٤٧١	١٢,٧٢٧,٨٨٤	٢٢,٩٩٢,٤٤٦	٦,٨٨٦,١٤٣	١,٨٨٠,٥٤٤	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٥٠,٥١٢,٤٢٦	٦١,٣٣٧,٢٨٥	١٩,٢٦٦,٠٥٨	١٢,٤٤٥,٧٣٧	١٩,٢٣٤,٤١٨	٦,٦٢١,٠٣٨	١,٩٤٥,٣٩٠	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
٢١٢,٩٤٨,٠٦٠	١٠٠,٢٧٠,٠٨٩	٣٠,٩٢٧,٠٧٤	١٤,٤٩٩,٨١٧	٢٧,٧٩١,٥٦٧	٧,٩٨١,٣١٥	١,٨١٥,٦٩٨	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣٢- أصول حق انتفاع (بالصافي)

البيان	التكلفة
في ١ يناير ٢٠٢١	٢٣٤,٧٦١,٤٨٢
إضافات خلال الفترة	٣١٤,٠٦١,٣٦٥
إستبعادات خلال الفترة	(٧٨,٤٤٨,٣٧٧)
في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	٤٧٠,٣٧٤,٤٧٠
في ١ يناير ٢٠٢٢	٥١٢,٣٧٥,١٠٢
إضافات خلال الفترة	٢٤,٤٤٤,٣٢٤
إستبعادات خلال الفترة	(١٠٧,٠١٦,٠٧٧)
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٤٢٩,٨٠٣,٣٤٩
مجمع الإهلاك	
إهلاك الفترة	١٥,٠٨٨,١٧٩
مجمع إهلاك الإستبعادات	(٢,٨٢٩,٢٦٨)
في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	١٢,٢٥٨,٩١١
في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٧,٠١٠,٣٠٣
إهلاك الفترة	٢٢,٣٥٩,٢٦٢
مجمع إهلاك الإستبعادات	(١,٧٥٤,٦٣٠)
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٤٧,٦١٤,٩٣٥
صافي القيمة الدفترية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٨٢,١٨٨,٤١٤
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٤٥٨,١١٥,٥٥٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤٨٥,٣٦٤,٧٩٩

٣٣- الشهرية

الشركة

بيان

في سبتمبر ٢٠٠٦ قامت شركة كونتكت لتقسيم 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 لتقسيم 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 لتقسيم السيارات

تم الاستحواذ على الشركة بنسبة ١٠٠٪

سعر للحلول التكنولوجية

٣٤- أصول غير ملموسة

تتمثل الأصول غير الملموسة في الموقع الالكتروني كونتكت كارز بإجمالي قيمة ٢١,٤٧١,٢٠٢ مليون جنية مصري.

طبقا للعقد المبرم بين المجموعة وشركة سرمدى للاتصالات والذي ينص على استحواذ شركة كونتكت للتمويل على الموقع

الالكتروني كونتكت كارز.

٣٥- أصول محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٦,٠٦٩,٩٩٩	٩,٧٥٩,٥٥٦
٨,٨٢٣,٩٨٥	٨,٨٢٣,٩٨٥
١٤,٨٩٣,٩٨٤	١٨,٥٨٣,٥٤١

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.

٣٦- قروض وتسهيلات ائتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة
١,١٦٩,٦٢٨,٨٦٢	٦٩٥,٨٣١,٩٥٢	١,٩١٨,٢٨٧,٧٢٦	٩٤٢,٤٧٣,٥٥٤
-	٢٨,٣٢٤,١٠٨	-	٩٦,١٠١,٨٣٧
٥٠١,٤٦٣,١٠٨	٩,٤٥٦,٢٧٨	٦٧٩,٥٠٤,٢٢٠	١٢,٤٦٠,١٥٢
١,٦٧١,٠٩١,٩٧٠	٧٣٣,٦١٢,٣٣٨	٢,٥٩٧,٧٩١,٩٤٦	١,٠٥١,٠٣٥,٥٤٣
٢,٤٠٤,٧٠٤,٣٠٨		٣,٦٤٨,٨٢٧,٤٨٩	

قروض متوسطه الاجل

حسابات جارية دائنة

الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري

٣٧- موردين وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣٠ يونيو ٢٠٢٢		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
-	٧٥,٣١٧,٧٠٥	-	١١٠,٤١٢,٩٤١	موردين
-	١٦,٧١٩,٩٤١	-	٤١,٥٨٠,٣٤٩	عملاء - دفعات مقدمة
-	٥٩,٤٩٨,١٣٠	-	٢٩,٠٥٤,٥٥٦	جاري مصلحه الضرائب
-	١٠,١٤٥,٣٠٦	-	١٠,٠٢٥,٦٧٤	أمين الحفظ *
-	١٤,٤٢٤,٦١٣	-	٢٣,٠١٧,٦٣٥	فوائد مستحقة
-	٦٣,٥٦٩,١٦٦	-	١٣١,٢٦٠,٦٧٦	شركات التأمين وإعادة التأمين
-	٤٤,٤٦٥,٠٧٦	-	٧٤,٥٤٢,٤٨٥	مصرفات مستحقة
-	٣,٢٣٤,٦٩٦	٢,٢٦٥,٨٠٥	٢٩٦,٢١٧	تأمينات من الغير
-	٣,٧٢٤,٤٧٤	٤٠٣,٣٩٢	-	شركات التأمين - دائنة
-	١٤٦,٧٤٢,٣١٧	-	٨٠,٥٠٤,٦١٧	حساب خدمة التعثر - لمحافظ الخصم
-	١١,٩٦٤,٧٨٤	-	٦٦٧,٥٩٦	دائنو توزيعات
-	١١,٩٠٦,٩٥٥	-	١٠,١٦٠,٢٥٤	المساهمة التكافلية
٥,١٠٣,٩٣٧	٩,٤٨٤,٢٨٤	٢٣٦,٦٤٥	١٠,٥٦٤,١٢٢	أرصدة دائنة أخرى
٩,٣٦٠,١٢٠	٢٥,٢٢٩,٤٠٠	٨,٤٦٧,٢٦٣	٢٤,٠٠٩,٩٢٩	إيرادات مؤجلة
١٤,٤٦٤,٠٥٧	٤٩٦,٤٢٦,٨٤٧	١١,٣٧٣,١٠٥	٥٤٦,٠٩٧,٠٥١	
٥١٠,٨٩٠,٩٠٤		٥٥٧,٤٧٠,١٥٦		

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

٣٨- التزامات عقود تأجير

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣٠ يونيو ٢٠٢٢		
٢٣٢,١٨٦,٥٩٥	٤٧٢,٢٢٧,٨٨٧			الرصيد في بداية الفترة
٣٦١,٩٦١,٢٤٣	٢٤,٤٤٤,٣٢٤			الإضافة خلال الفترة
-	١٠,٨٤٢,٩٦٢			إعادة تقييم فروق العملات
٢٣,١٧٤,٥٠٩	١٨,٧٥٦,٥٣٤			مصرفات الفائدة
(٥٥,٣٨٦,٧٩٢)	(٥٥,٨٤٧,٤٨٤)			دفعات خلال الفترة
(٨٩,٧٠٧,٦٦٨)	(٦١,٠٣٣,٥٤٣)			إستبعادات خلال الفترة
٤٧٢,٢٢٧,٨٨٧	٤٠٩,٣٩٠,٦٨٠			الرصيد في نهاية الفترة

* الحد الأدنى من المدفوعات الايجارية المستقبلية المتوقعة الخاصة بعقود الايجار إيضاح رقم (٤٣)

٣٩- بنك حساب مشروط

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٣,٥٤٣,٣١٤	٨٥,٥١٠,٩٦٧	أذون خزانة
٧,٢١٤,١١٠	٦٢,٧٧٦,٦٥٥	حساب الاحتياطي
١٠,٣٣٥,٨١٤	٤٩٠,٩١٥	متحصلات عملية الخصم
(٢١,٠٩٣,٢٣٨)	(١٤٨,٧٧٨,٥٣٧)	مخصص الاضمحلال في قيمة الأصول المالية
-	-	

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

٤٠- 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 ١٥١ ٩٦٠ ٦٠٠ سهم جميعها أسهم عادية وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل.

- بتاريخ ١٤ إبريل ٢٠١٦ تم زيادة رأس المال بعدد ١٦١ ١٧٥٠ ١٦٠ سهم بقيمة ١٧ ٥٠١ ٦١٠ جنيه مصري وتم التأشير بذلك في السجل التجاري.

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

- بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ وافقت الجمعية العمومية غير العادية على طرح جزء من أسهم رأسمال الشركة في السوق المصري من خلال طرح خاص وآخر عام وبتاريخ ١١ أكتوبر ٢٠١٨ تم تنفيذ عملية الطرح لعدد ٧٣١ ١٧٠ ٢٩٥ سهم المملوكة لبعض مساهمي الشركة بنسبة ٤٧.٢% بحصيلة إجمالية ٥٨١ ٤٥٦ ١٧٢ 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 يونيو 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 تفويض من الجمعية العمومية الغير عادية بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ بعدد ٦٩٦ ١٠٨ ٩٥ سهم بقيمة ٧.٣٦ جنية مصري والتي تمثل ٠.١٦ جنية مصري قيمة اسمية للسهم و ٧.٢ جنية مصري علاوة اصدار للسهم الواحد، وقد كانت حصيلة هذه الزيادة 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 وواقع 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 جنيه 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	١٣,٠٢٥,٥٧١	٢,٠٨٤,٠٩١	١.٠٩%
نظام الاثابة وتحفيز العاملين مخصصة	٣١,٧٧٤,٤٣٢	٥,٠٨٣,٩٠٩	٢.٦٥%
	١,١٩٦,٩٧٤,٠٠٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠	١٠٠%

٤١- احتياطات

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٢</u>	
٦٩,٧٣٦,٩٨٤	٨٣,٨٩١,٧٢٧	١-٤١ احتياطي قانوني
١٢٢,٠٩٤,٣٠٦	٨٤,٥٦٠,٩٠٦	٢-٤١ احتياطي قيمة عادلة
٧٩٠,٤٧٩,٦١٥	٨١٠,٣٤٤,١٧٢	٣-٤١ احتياطي علاوة اصدار أسهم
<u>٩٨٢,٣١٠,٩٠٥</u>	<u>٩٧٨,٧٩٦,٨٠٥</u>	

١-٤١- احتياطي قانوني

بلغ رصيد الاحتياطي القانوني في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ جنيه مصري مقابل ٨٣,٨٩١,٧٢٧ جنيه مصري ٦٩,٧٣٦,٩٨٤ 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.

٢-٤١- احتياطي القيمة العادلة

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٢</u>	
١٢٨,٠٠٢,٣٦٢	١٢٢,٠٩٤,٣٠٦	الرصيد الافتتاحي
(٥,٩٠٨,٠٥٦)	(٣٧,٥٣٣,٤٠٠)	الدخل الشامل الاخر عن الفترة
<u>١٢٢,٠٩٤,٣٠٦</u>	<u>٨٤,٥٦٠,٩٠٦</u>	

٤١-٣- 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
١٩,٨٦٤,٥٥٧ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأثابة والتحفيز
٨١٠,٣٤٤,١٧٢ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣٠ يونيو 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.

٤٢ - أرباح مرحلة

- تتضمن الأرباح المرحلة قيمة الاحتياطات القانونية والاحتياطي العام للشركات التابعة التي تم تبويبها ضمن الأرباح المرحلة لأغراض اعداد القوائم المالية المجمعة ولا يجوز توزيعها وقد بلغت قيمتها في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ١١٠,٠١١,٥٣٣ جنية مصري ومبلغ ٨٢,١٣٩,٠٦٧ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

- كذلك تتضمن الأرباح المرحلة قيمة الأرباح المرحلة لشركة ثروة للتوريق والتي بلغ قيمتها في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ٤٨,٢٥٠,٦٣٦ جنية مصري ومبلغ ٢,٠٥٨,٧٦٠ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، هذا وتتص نشرات الاكتتاب لإصدارات التوريق المختلفة على عدم جواز قيام شركة ثروة للتوريق بتوزيع اية أرباح إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق التي تتم من خلال أمين الحفظ وذلك دون الإخلال بحقها في توزيع أرباح ناشئة عن فوائض محافظ توريق أخرى.

٤٣ - التزامات تعاقدية

الحد الأدنى من المدفوعات الايجارية المستقبلية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٤١,٠٦٠,٠١٦	٥٧,٣٢٠,١٠٤	السنة الأولى
٥٣,٠٧٦,٥١٧	٦٤,٨٠٦,٦٥١	السنة الثانية
٦٩,٣٠٦,٨٩٢	٦٦,٠٧٠,٢٧٢	السنة الثالثة
٧٠,٥٧٢,٩٧٨	٦٨,٠٨٣,٣٦٧	السنة الرابعة
٧٨٤,٣٥٥,٧١٩	٥٧٥,٦١٧,٤٤٨	أكثر من ٥ سنوات
١,٠١٨,٣٧٢,١٢٢	٨٣١,٨٩٧,٨٤٢	الرصيد الختامي

٤٤ - التزامات عرضية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	خطاب ضمان - موردون
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	

٤٥ - 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 يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ٨٢١,٢٧٥,٠٢٩ جنيه مصري مقابل مبلغ ٥٠٦,١٢٩,٥٧٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

وفيما يلي بيان برصيد القروض والتسهيلات الائتمانية لشركات المجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٢,٤٠٤,٧٠٤,٣٠٨	٣,٦٤٨,٨٢٧,٤٨٩	الشركات التابعة
٤٩,٢٤٨,٥٥٩	٢٠,٥٢٥,٠١٠	الشركات الشقيقة
٢,٤٥٣,٩٥٢,٨٦٧	٣,٦٦٩,٣٥٢,٤٩٩	

٤٦ - اقتناء شركة Wasla Browser

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 وصله 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 وصله عن ٦٠٠ ألف دولار امريكي ايهما أقرب.

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

٤٧ - 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.

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

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.

٤٨ - المحافظ المدارة

٤٨-١ إصدارات الصكوك

اصدرت شركة ثروة للتصكيك اصدارين لصكوك المضاربة المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل لأسهم وقابلة للاستهلاك المبكر الجزئي أو الكلي بدءاً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب وتصدر الصكوك بإصدارين بقيمة إجمالية ٢.٥ مليار جنيه مصري لكل إصدار موزعة على عدد ٢٥ مليون صك بقيمة إسمية 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 ٣٨ محفظة للإصدار الأول لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها وعملاء شركاتها التابعة والشقيقة، وبلغ إجمالي القيمة الحالية مبلغ ٣,٠٨٠,٨٠٧,٥٠٧ جنية مصري وإجمالي قيمة تمويلات ٢,٦٩٧,٧٢٥,٦٣٨ جنية مصري حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

الإصدار الثاني

قامت شركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيدة/المضارب) بنقل ملكية عدد ٢٨ محفظة للإصدار الثاني لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة، وبلغ إجمالي القيمة الحالية مبلغ ٢,٣١٤,١٩٢,٢٢٧ جنية مصري وإجمالي قيمة تمويلات ١,٩٨٥,٤٤٣,٠٠٩ جنية مصري حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

حساب خدمة التعثر

يتم احتجاز نسبة ٣.٦ % 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 الاصدار وفي جميع الاحوال يجب الا يقل حساب خدمة التعثر عن نسبة ٣.٦ % من الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحفظة حتى نهاية اجل الصكوك وسداد كافة مستحقات مالكي الصكوك ويعد هذا التزام على مدير المشروع.

الأتعاب الإدارية

محافظ الحقوق المالية المدينة التي تم تصكيكها وإلغاء الاعتراف بها في الدفاتر نظرا لان مخاطر ومنافع هذه المحافظ قد تم تحويلها بشكل جوهري الي حملة الصكوك هذا وتستمر الشركة في إدارة تلك المحافظ بموجب عقد خدمة وتحصيل مقابل عمولة ٠,٢٠ % سنويا من اجمالي الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ محل المشروع في بداية كل شهر وتستحق في نهاية كل شهر.

الرصيد المستخدم من الصكوك

رقم الإصدار	إجمالي قيمة الصكوك	المستخدم حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الرصيد المتبقي
الإصدار الأول	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جم	١,٩١٤,١٠٠,٦٥٨ جم	٥٨٥,٨٩٩,٣٤٢ جم
الإصدار الثاني	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جم	١,٨٦٥,٧٧٢,٨٧١ جم	٦٣٤,٢٢٧,١٢٩ جم
الإجمالي	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جم	٣,٧٧٩,٨٧٣,٥٢٩ جم	١,٢٢٠,١٢٦,٤٧١ جم

٤٨-٢ إصدارات التوريق

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

محفظة التوريق الثلاثون

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

محفظة التوريق الثانية والثلاثون

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

محفظة التوريق الثالثة والثلاثون

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

محفظة التوريق الرابعة والثلاثون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل (كونتكت لتقسيت السيارات سابقاً) وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيت السيارات (ش.ذ.م.م) وشركة عز العرب كونتكت فايننشال (ش.ذ.م.م) وشركة اس ام جي لخدمات التقسيت (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتوريق (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٣ ديسمبر ٢٠٢٠ وبإجمالي قيمة تمويلات ١,٥١٤,١١١,٧٢٨ جنية مصري.

رصيد محافظ التوريقرقم الإصدار

الإصدار الثلاثون

الإصدار الثاني والثلاثون

الإصدار الثالث والثلاثون

الإصدار الرابع والثلاثون

الإجماليالرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٧١,٠٠٣,٦٨٥ جم

٣١٩,١٢٥,٦٣٦ جم

٣٤٧,١٧١,٨٠٨ جم

٦٦٩,٥٠٣,٤١٨ جم

١,٥٠٦,٨٠٤,٥٤٧

قرض السندات

رقم الأصدار	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
الإصدار الثلاثون	جم ١٩٣,٦٢١,٧٨٣
الإصدار الثاني والثلاثون	جم ٣٥٦,٧٣٩,٠٥٧
الإصدار الثالث والثلاثون	جم ٣٧١,٣٣٥,٠٢٨
الإصدار الرابع والثلاثون	جم ٧١٣,٩٥٧,٧٩٧
الإجمالي	جم ١,٦٣٥,٦٥٣,٦٦٥

الأتعاب الإدارية

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

٤٨-٣ خصم أوراق مالية

لقد قامت شركة كونتكت للتمويل وشركاتها التابعة والشقيقة بإبرام عقد خصم أوراق تجارية مع البنك العربي الافريقي المؤرخ في ديسمبر ٢٠١٦ وملحقاته وذلك لخصم الاوراق التجارية الناشئة عن عقود تمويل سيارات والذي قد خصص البنك حد خصم مبلغ ٣,٢٢٥ مليار جنية مصري ذات طبيعة دوارة.

وقامت شركة كونتكت للتمويل وشركاتها الشقيقة والتابعة بخصم عدد ٥٤ محفظة لتمويل عقود تمويل سيارات مملوكة لعملائها وعملاء شركاتها التابعة والشقيقة حتى تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، وبلغ إجمالي القيمة الحالية للمحافظ المحالة مبلغ ٦,٣٩١,٥٨٩,٣٣٥ جنية مصري وإجمالي قيمة تمويلات ٦,٠٠٦,٧٠٥,٢١٣ جنية مصري خلال عام ٢٠٢٢.

رصيد محفظة خصم الأوراق التجارية

قد بلغ إجمالي القيمة الحالية لرصيد محفظة خصم الأوراق التجارية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ٣,٠٤٨,٨٦٧,٠٢٦ جنية مصري.

حساب الاحتياطي

يتم تكوين حساب احتياطي لدى البنك العربي الافريقي باسم شركة كونتكت للتمويل بغرض مجابهة أي عجز او تأخير في سداد العملاء ويتم تمويل الحساب الاحتياطي باستقطاع نسبة ٥٪ من ناتج عملية الخصم ويتم الحفاظ على هذه النسبة وفي حالة زيادة هذه النسبة عن ٥٪ يتم رد المبالغ الزائدة عن نسبة التغطية بالحساب الاحتياطي الي شركة كونتكت للتمويل وقد بلغ رصيد الحساب الاحتياطي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ١٥٢,٤٤٣,٣٥١ جنية مصري.

الرصيد المستخدم من عقد الخصم

قيمة العقد	المستخدم من العقد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الرصيد المتبقي
جم ٣,٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	جم ٣,٠٤٨,٨٦٧,٠٢٦	جم ١٧٦,١٣٢,٩٧٤

٤٩- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٤٩-١ خطر الائتمان

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

أولاً: أرصدة العملاء

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

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

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

المبلغ الناجم عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن السداد 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 جوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بسبب التعرض لمخاطر الائتمان أم لا.

مجموعات المخاطر الائتمانية

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

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

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

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

هيكلية 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 سنويا 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 بناء على الاتجاهات في المؤشرات والملاحظات المتعلقة بالاقتصاد الكلي. عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية الأخرى، تطبق المجموعة نموذج نسبة الخسارة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري حسب نوع محفظة 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 وفقاً 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 متخلفاً حالياً 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 قادراً على تلبية الشروط المعدلة.

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

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

تعريف التخلف عن السداد

تقر الشركة أن الأصل المالي قد تخلف عن السداد إذا:

- تأخر 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 احتماليات التعثر عن السداد: احتماليات التعثر عن السداد التي تم إنشاؤها داخليًا (حيث تتوفر البيانات الداخلية) واحتماليات التعثر عن السداد الخارجية (حيث لا تتوفر البيانات الداخلية). لأغراض تقدير احتمالية التعثر عن السداد للأصول المالية التي تم اعتمادها كأساس لكل مجموعة لها خصائص متشابهة.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 يونيو ٢٠٢٢

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
أساس ٥.٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٥.٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	الاستهلاك الخاص، المساهمة في نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)
أساس ٩.٤ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٩.٤ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	معدل الفائدة على الإقراض (%)
أساس ٧.٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٧.٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	الاستهلاك الحكومي (% من الناتج المحلي الإجمالي)
أساس ١٤.٥ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١٤.٥ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	تدفق الاستثمار الأجنبي المباشر الداخلي (% من الاستثمار الثابت)
أساس ٩.٣٠٥ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٩.٣٠٥ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	معدل البطالة
أساس ٩.٥ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٩.٥ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أسعار الاستيراد (% تغير سنوياً؛ الدولار الأمريكي)
أساس ١٥.٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١٥.٧ (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 ٤٨.٤ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٤٨.٤ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	إجمالي الاستثمار الثابت الاسمي (بالدولار الأمريكي)
أساس ٣.٣٢٦ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٣.٣٢٦ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (% التغير سنوياً)
أساس ٨.٣ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٨.٣ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	معدل البطالة (%)
أساس ٠.٣ (التأكيد بنسبه ٠.٥ انحراف معياري)	أساس ٠.٣ (التأكيد بنسبه ٠.٥ انحراف معياري)	إجمالي الاستثمار الثابت، المساهمة في نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)
أساس ١٠٦.٠ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	أساس ١٠٦.٠ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	سعر الصرف الفعلي الحقيقي
أساس ٨٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٨٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	الاستهلاك الخاص (% من الناتج المحلي الإجمالي)
أساس ٤١٠٤.٣٥ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٤١٠٤.٣٥ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	الناتج المحلي الإجمالي، بالأسعار الثابتة

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التخلف عن السداد والخسارة على مختلف محفظات الأصول المالية بناءً على تحليل البيانات السابقة على مدى السنوات الخمس الماضية إذا كانت متوفرة.

٤٩-٢ خطر السيولة

- يتمثل خطر السيولة في العوامل التي قد تؤثر على قدرة المجموعة على سداد كل أو جزء من التزاماتها.
- ترصد إدارة الشركة التدفقات النقدية، ومتطلبات التمويل والسيولة الخاصة بالشركة. ويتلخص هدف الشركة في تحقيق توازن بين 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.

٤٩-٣ خطر السوق

تتشأ مخاطر السوق عن تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. ومن أمثلتها خطر سعر صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة وهي مخاطر من شأنها أن تؤثر على دخل الشركة. وتتضمن الأدوات المالية التي تتأثر بمخاطر السوق القروض ذات الفائدة والودائع. ويتمثل الهدف من إدارة مخاطر السوق في إدارة المخاطر والسيطرة عليها ضمن حدود مقبولة وفي نفس الوقت تحقيق عوائد مجزية. والشركة لا تحتفظ بأدوات مالية مشتقة ولا تصدرها.

٤٩-٣-١ خطر معدلات الفائدة

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

٤٩-٣-٢ خطر العملات الأجنبية

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

٥٠- أسس القياس

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

٥١- أهم السياسات المحاسبية

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

٥١-١ جميع الاعمال

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

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

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

يتم قياس المقابل المادي المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ الاقتناء وفي حالة ان الالتزام بدفع المقابل المحتمل استوفى 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.

٢-٥١ 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 بدءًا من تاريخ السيطرة حتى تاريخ فقد السيطرة.

٣-٥١ الحقوق غير المسيطرة

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

٤-٥١ فقد السيطرة

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

٥-٥١ استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

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

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

٦-٥١ الاستبعادات من القوائم المالية المجمعة

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

التصنيف والقياس

- عند الاعتراف الاولي، يتم تصنيف الاصول المالية على أنها مقاسة على النحو التالي:

• التكلفة المستهلكة ("AC").

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

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

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

القياس اللاحق

يتم تصنيف الأصل المالي على أنه يتم قياسه 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 ادوات الدين بخلاف ذلك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

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

قد تختار المجموعة بشكل غير قابل للتغيير قياس الاستثمارات في حقوق الملكية الغير مبوبة كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لتكون مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند التطبيق الاولي وسوف يتم هذا الاختيار على أساس كل اداة مالية على حده.

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

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

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

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

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

الأرباح والخسائر المدرجة ضمن الدخل الشامل الاخر 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 تتخفص قيمتها الائتمانية في تاريخ الاعتراف الأولي أو الشراء. يتم تلخيص هذا النهج على النحو التالي:

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

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

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

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

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

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

٨-٥١ 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.

٩-٥١ المعاملات بالعملة الأجنبية

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

يتم ترجمة الأصول والالتزامات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية بسعر الصرف المستخدم عند تحديد القيمة العادلة.

يتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية بسعر الصرف في تاريخ المعاملة.

١٠-٥١ عقود الإيجار

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

١١-٥١ - تحقق الإيراد

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

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

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

أرباح عملية التوريق

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

إيراد الأقساط التأمينية

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

١٢-٥١ 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.

١٣-٥١ مزايا العاملين

- نظام إثابة وتحفيز العاملين

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

* منح أسهم مجانية.

* منح أسهم بأسعار مميزة أو بطرق سداد ميسرة.

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

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

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

* أمناء الحفظ المرخص لهم.

* إحدى الشركات العاملة في مجال الأوراق المالية.

* اتحاد العاملين المساهمين.

مزايا العاملين قصيرة 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 و كالتزام خلال الفترة المالية التي قام فيها مساهمي الشركة باعتماد هذا التوزيع

١٤-٥١ 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 المتوقع سدادها إلى (استردادها من) الإدارة الضريبية، باستخدام أسعار الضرائب (وقوانين الضرائب) السارية أو في سبيلها لأن تصدر في تاريخ نهاية الفترة المالية. تخضع توزيعات الأرباح للضريبة كجزء من الضريبة الجارية. لا يتم عمل مقاصد للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

الضريبة المؤجلة

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

* الاعتراف الأولى بالشهرة،

* أو الاعتراف الأولى بالأصل أو الالتزام للعملية التي:

(١) ليست تجميع الأعمال.

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

* الفروق المؤقتة المرتبطة باستثمارات في شركات تابعة وشركات شقيقة وحصص في مشروعات مشتركة الي المدى 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 الموقته 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 اسعار 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.

١٥-٥١ الأصول الثابتة والإهلاكات

(١) الاعتراف والقياس

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

(٢) التكاليف اللاحقة على الاقتناء

- يتم رسمة 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 المقدره:

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.

٥١-١٦ 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.
- تبوب المنشأة الأصل غير المتداول كأصول محتفظ بها لغرض البيع، إذا كان من المتوقع أن يتم استرداد قيمتها الدفترية، بشكل أساسي، من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامها.
- يجب أن يكون الأصل متاحاً للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون أية شروط إلا شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الأصول ويجب أن يكون احتمال بيعها عالٍ
 - حتى يكون احتمال البيع عالياً:
 - يجب أن يلتزم المستوى الإداري المناسب بخطة البيع.
 - يجب أن يكون هناك برنامج نشط لتحديد المشتري.
 - يجب أن يكون قد تم البدء في إتمام الخطة.
 - يجب أن يتم التسويق الجاد للأصل لبيعه بسعر معقول يتناسب مع قيمته العادلة.
 - يجب أن يكون من المتوقع أن تستوفى عملية البيع خلال عام من تاريخ التوبيخ.
 - يجب أن تشير الإجراءات المتخذة الى عدم احتمال التراجع عن هذه الخطة.

٥١-١٧ الأصول الغير ملموسة

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

٥١-١٨ 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 الى الحالة التي يتم تشغيله بها وفي الغرض الذي أقتنى من أجله. ويتم تحويل المشروعات تحت التنفيذ الى بند الأصول الثابتة عندما يتم الانتهاء منها وتكون متاحة للغرض التي اقتنيت من أجله وعندئذ يبدأ إهلاكها باستخدام نفس الأسس المتبعة في إهلاك البنود المماثلة لها.

٥١-١٩ الشهرة

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

٢٠-٥١ نصيب السهم في الأرباح

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

٢١-٥١ توزيعات الأرباح

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

٢٢-٥١ الاضمحلال

اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

-القيمة الإستردادية للأصل او للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصا تكاليف البيع او قيمته الاستخدامية ايهما أكبر، القيمة الاستخدامية للأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع حدوثها مخصومة بسعر خصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر 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 الاصول الاخرى للوحدة بالتناسب على اساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة.

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

٢٣-٥١ التدفقات النقدية

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة، ولغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتم تعريف النقدية وما في حكمها على أنها أرصدة النقدية بالصندوق والشيكات تحت التحصيل والحسابات الجارية لدى البنوك والودائع لأجل والتي لا تتجاوز ثلاثة أشهر، ويعتبر رصيد بنوك سحب على المكشوف والذي يسدد عند طلبه أو يعتبر جزءاً من إدارة الشركة للنقدية كأحد البنود التي تظهر مخصومة لغرض احتساب رصيد النقدية وما في حكمها.

٥١-٢٤ 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.

٥١-٢٥ 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".

٥١-٢٦ 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.

٥٢-إحداث هامة - كوفيد ١٩

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

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

الإجراءات الاحترازية المتخذة من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية:

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

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

وبناءً على التأثيرات المحددة المشار إليها أعلاه قد يكون لها أثر هام على عناصر الأصول والالتزامات ونتائج الأعمال بالقوائم المالية للشركة خلال عام ٢٠٢٠ والفترات التالية.

ويتلخص حجم وطبيعة أهم التأثيرات المالية المحددة أو المحتملة لهذا الخطر على بنود القوائم المالية وأنشطة الشركة خلال الفترة والفترات التالية في:

- مخاطر الائتمان الممنوح للعملاء وارتفاع مؤشرات الإخفاق عن السداد.

- خطر عدم القدرة على الالتزام بالتعهدات المالية باتفاقيات الديون.

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

١- قامت المجموعة بتوفير البنية التكنولوجية اللازمة للموظفين حتى يتمكنوا من أداء عملهم من خارج مقرات الشركة وفروعها

٢- تم اختبار كافة التعهدات المالية لمجموعة وتم التأكد من قدرة المجموعة على الوفاء بالتزامها بكافة التعهدات المالية مع المقرضين

٣- قامت المجموعة بقياس معدلات التأخير المحتملة وتم تكوين المخصصات اللازمة وذلك لمجابهة أي زيادة في معدلات التعثر التي قد تنشأ في المستقبل، بالإضافة إلى أن إدارة المجموعة تراجع بصفة دورية معدلات التحصيل وسوف تقوم بتدعيم المخصصات إن لزم الأمر.

٤- قامت شركه ثروة للتوريق بالتواصل مع الهيئة العامة للرقابة المالية وذلك للتسيق معها وكذلك مع باقي الشركات العاملة في مجال التوريق بغرض وضع آلية لتنفيذ عملية التأجيل وقد تم الاتفاق على الآلية التي سوف يتم إتباعها لتأجيل مستحقات حملة السندات دون التأثير على التصنيف الائتماني للإصدارات وعليه قامت الشركة بعد ذلك بدعوة جماعة حملة السندات لبحث قرار التأجيل، وقد تمت الموافقة على التأجيل من أغلبية جماعة حملة السندات للإصدارات القائمة.

٥- قامت الشركة بالتواصل مع عملاء المحافظ الخاصة بالتأجير التمويلي والتمويل العقاري والتخصيم وذلك لمعرفة رغبتهم من التأجيل من عدمه حتى يتسنى لنا تنفيذ قرارات الهيئة العامة للرقابة المالية وذلك بعد استيفاء المستندات اللازمة لعملية التأجيل

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

٥٣- ارقام المقارنة

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