

شركة كونتكت المالية القابضة

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة

المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

وتقرير الفحص المحدود عليها

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

١	قائمة المركز المالي الدورية المجمعة
٢	قائمة الدخل الدورية المجمعة
٣	قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الدورية المجمعة
٥	قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة
٤٠ - ٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
٦١-٤١	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

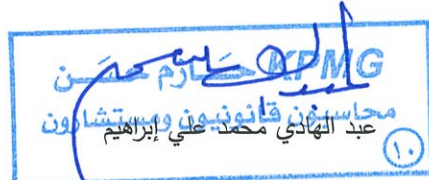
قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المجمعة المرفقة لشركة كونتكت المالية القابضة - "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وتتحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للمجموعة في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.



سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٥)

KPMG حازم حسن

القاهرة في ٢٤ مايو ٢٠٢٢

شركة كونتنت المالية القابضة
شركة مساهمة مصرية
قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ مارس ٢٠٢٢
جميع المبالغ بالجنية المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح
الأصول		
١٢٧,٩٣٢,٢١٢	١٢٦,٧٠٨,٨٧٤	(٢٤) نقدية وارصدة لدى البنوك
٣,٢٢٠,٢٣٦,٨٣٥	٣,٩٩٤,٧١٠,٦٦١	(٢٥) محافظ حقوق مالية (عملاء)
٦٦,٠٥٤,٣٣٩	٩٧,٨٢٢,٩١٠	(٢٦) استثمارات بطريقة حقوق الملكية
١,٦٥٨,٥٥٦,٥٦٣	١,٤٤٨,٠٨٥,٤٣٤	(٢٧) استثمارات مالية
١٣,٣٢٦,٠٨٦	٦,٦٦٦,١٦٤	(٢٨) فائض عمليات التوريق
٢,٩٣٠,٢١٣	٣,٤٦٢,٩٣٣	(٢٩) مستحق من اطراف ذات علاقة
٤٧٦,٣٧٩,٣٠١	٧٢٤,٠٠٦,٠٠٠	(٣٠) مدينون وارصدة مدينة أخرى
٢٠,٢٧١,٤٤٤	٢٠,٩٧٣,٥٩٤	مشروعات تحت التنفيذ
١٩٢,٠٨٤,٤٩٢	٢٠٠,١٤٥,٨٢٣	(٣١) أصول ثابتة (بالصافي)
٤٨٥,٣٦٤,٧٩٩	٤٧٩,٠٤٦,٠٩٦	(٣٢) أصول حق انتفاع (بالصافي)
٢٥,٣٠٢,٥٢٤	٢٨,٣٠٢,٥٢٤	(٣٣) الشهرة
١٩,٥٧٦,٠٩٦	٢٠,٤٢٥,٨١٤	(٣٤) أصول غير ملموسة
٢٦٤,٦٢٣	٢,٦٢٦,٩٣٩	(٢٢) أصول ضريبية مؤجلة
١٤,٨٩٣,٩٨٤	١٥,٧٠٧,٣٢٠	(٣٥) أصول محتفظ بها لغرض البيع
٦,٣٢٣,١٧٣,٥١١	٧,١٦٨,٦٩١,٠٨٦	اجمالي الأصول
الالتزامات		
٢,٤٠٤,٧٠٤,٣٠٨	٣,٠١٣,٢٤١,٩٠١	(٣٦) قروض و تسهيلات إئتمانية
٥١٠,٨٩٠,٩٠٤	٨٠٣,٧٣٤,٩٩٨	(٣٧) موردون وارصدة دائنة أخرى
١٤٧,١٢٦,١٣٠	١٩٥,١٦٢,٧٩١	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٤٧٢,٢٢٧,٨٨٧	٤٨٩,١٩٦,٥٤٦	(٣٨) التزامات عقود تأجير
١٨٧,٦٧٧,٤٧١	٢٤٠,٦٩٩,٢٣١	حقوق حملة وثائق التأمين
٢٥,٩٢٦,٨١٨	٢٤,٣٥٥,٤١٧	(٢٢) التزامات ضريبية مؤجلة
٣,٧٤٨,٥٥٣,٥١٨	٤,٧٦٦,٣٩٠,٨٨٤	اجمالي الالتزامات
حقوق الملكية		
١٩١,٥١٥,٨٤٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠	(٤٠) رأس المال المدفوع
٩٨٢,٣١٠,٩٠٥	١,٠٠٤,٨٦٣,٩٥٧	(٤١) احتياطات
١,٣١٧,٠٧٠,٣٧٥	١,١٣٧,١٩٣,٨٥٧	(٤٢) أرباح مرحلة
٢,٤٩٠,٨٩٧,١٢٠	٢,٣٣٣,٥٧٣,٦٥٤	صافي حقوق الملكية لمساهمي الشركة الأم
٨٣,٧٢٢,٨٧٣	٦٨,٧٢٦,٥٤٨	الحقوق غير المسيطرة
٢,٥٧٤,٦١٩,٩٩٣	٢,٤٠٢,٣٠٠,٢٠٢	إجمالي حقوق الملكية
٦,٣٢٣,١٧٣,٥١١	٧,١٦٨,٦٩١,٠٨٦	إجمالي حقوق الملكية والالتزامات
التزامات عرضية		
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	(٤٤) خطابات ضمان

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦١) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

التاريخ في ٢٤ مايو ٢٠٢٢

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

سعيد زعتر
(الرئيس التنفيذي)

أيمن الصاوي
(رئيس القطاع المالي)

محمد سعيد
(المدير المالي)

Tater

أ.ع.ع.

محمد سعيد

شركة كونتنت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

جميع المبالغ بالجنية المصري

إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	مستلزمات احتمالات
	جنية مصري	جنية مصري	
الأنشطة التمويلية			
ناتج أحوال محافظ حقوق مالية	(٤٨) - (٧)	١٨٢,٠٨٢,٨١٦	٧٦,١٤٧,٨٩٨
اتعاب المحافظ المدارة	(٨)	٥٠,١٣٣,١٠٦	٣٥,٠٢٨,٤٠٣
ناتج عمليات شركة التوريد	(٩)	(٧,٣٤٥,٢٥٨)	٧٦,٠١١٥
تكلفة سداد مكرر صكوك / تخصيص		(٢٠,٢٨٥,٢٨٢)	(٥٣,٠٨٤٥)
صافي إيرادات المحافظ المدارة		٢٠٤,٥٨٥,٣٨٢	١١١,٤٠٦,٠٧١
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية	(١٠)	١٣٨,٠٤٩,٥٥١	١١٢,٤٢١,٢٧٩
تكلفة تمويلية		(٥٩,٠٤٤,٣٦٢)	(٣١,٤٢١,٤٨٣)
عوائد دائنة (الفائض النقدي)		٣٢,١٥٣,٨٤٢	٢١,٦٧٧,٦٤٤
تكاليف تمويلية أخرى		(١,٥٩٨,٠٨٢)	(١,٩٤٩,٩٩٨)
صافي الدخل من العائد		١٠٩,٥٦٠,٩٤٩	١٠٠,٧٢٧,٤٤٢
إيرادات الاعتب والعمولات	(١١)	٦٤,٩٧٠,٦٦٠	٢٢,٠٤٢,٥١١
مصرفات الاعتب والعمولات	(١٢)	(٢١,٦٦٩,١٩٦)	(٨,٧٧٢,٤٨١)
صافي الإيراد من الاعتب والعمولات		٤٣,٣٠١,٤٦٤	١٣,٢٧٠,٠٣٠
نصيب الشركة في أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية		٤,٦٣٢,٤٧٤	٦,٨٤٩,٩٦٣
إيرادات مبيعات سلع وخدمات		٣٩,٤٧٥,٩٨٣	١٠٧,٦٥٨,١١٠
تكلفة مبيعات سلع وخدمات		(٣٩,٤٧٥,٩٨٣)	(١٠٧,٦٥٨,١١٠)
صافي مبيعات السلع و الخدمات		-	-
صافي الإيرادات التمويلية و التشغيلية		٣٦٢,٤٨٠,٢٦٩	٢٣٢,٢٥٣,٥٠٦
التأمين والوساطة التأمينية			
الأسقاط المباشرة		٢٥٢,٠٣٢,٧٠٨	١٢٤,٧٠٧,٩٤٥
مخصص الاخطار السارية		(٤٣,٩٢٦,١٩٢)	(١٤,٨٩٠,٨٥٩)
أقساط إعادة التأمين المصادرة		(٧٠,٠٣١,٩٢٤)	(٣٧,٩٢٢,٢٧٨)
صافي الأسقاط		١٣٨,٠٧٤,٥٩٢	٧١,٨٩٤,٨٠٨
صافي التعويضات	(١٣)	(٥٨,٨٥٦,٨١١)	(٢١,٨٤٠,٥١٦)
عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج	(١٤)	(٤٦,٩٨٨,٤١٥)	(٢٣,٠١٠,٧٢٤)
رسوم اصدار وثائق		٢,٥٧٣,١٠٦	١,٤٠٩,٣٧٦
مخصص التقلبات العكسية		(٩٠,٠٤٨٢)	(١٢٦,٩٨٢)
فائض الاكتتاب التأميني		٣٣,٩٠١,٩٩٠	٢٨,٣٢٥,٩٦٢
صافي الدخل من الاستثمار		١٤,٤٧٢,٠٦٢	١٠,٠٧١,٨٥٠
إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	(١٥)	١٠,٤١٦,١٩١	٨,٣٥٠,٧٢٦
مصرفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	(١٦)	(١,٩٢٩,٢٩٤)	(٢٦٢,٩١٥)
صافي الإيراد من خدمات الأنشطة التأمينية		٨,٤٨٦,٨٩٧	٨,٠٨٧,٨١١
إيرادات تشغيل أخرى	(١٧)	٤,٩٧٠,٧٥٣	٥,٥٤٥,٦٧٠
مصرفات تشغيل أخرى	(١٨)	(٥,٤٢٤,٨٧٨)	(١,٨٠٠,١٢٤)
صافي إيرادات التشغيل الأخرى		(٤٥٤,١٢٥)	٣,٧٤٥,٥٤٦
الإهلاكات والاستهلاكات	(١٩)	(٢٣,٦٩٠,٦٥٥)	(١٣,٩٠٣,٨٠١)
أجور ومزروعات		(١١٧,٤٠٠,٢٤٨)	(٨٩,٢٢١,٢٨٠)
مصرفات أخرى	(٢٠)	(٢٦,١٦٦,٢١٨)	(١٩,٧٩٤,٩٧٥)
مصرفات دعابة وإعلان		(٧,٧٣٧,٧٠٨)	(٣,٢٥٥,٩٤٥)
مخصصات		(١٦,٥٥٦)	٣,٠٠٠,٠٠٠
مصرفات تمويلية (التزام عقود تاجير)	(٣٨)	(١٠,٢٣٧,٢٥١)	(١,٠٨٤,٤٣٢)
فروق ترجمة عملات أجنبية		٦٣٤,٦٨٣	٥٦,٧١٧
بدلات أعضاء مجلس الإدارة		(٣١٧,٠٠٠)	(٣١٩,٠٠٠)
عبداء الإضمحلال في الأصول المالية	(٢١)	(١٣,٤٠٧,١١٦)	(٤,٠٧٧,١٩٥)
صافي أرباح الفترة قبل الضريبة		(١٩٨,٣٣٨,٠٦٩)	(١٢٨,٥٩٩,٩١١)
ضريبة الدخل	(٢٢)	٢٢,٠٥٤٩,٠٢٤	١٥٣,٨٨٤,٧٦٤
صافي أرباح الفترة بعد الضريبة		(١٦,٠٤١٠,٤٧١)	(٣٩,١٠٨,٨٥٥)
موزع كالتالي:			
صافي أرباح الفترة لمساهمي الشركة الأم		١٥٣,٥٤٥,١٦٤	١٠٩,٢٩٠,٤٣٨
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة		٦,٨٦٥,٣٠٧	٥,٨٥٥,٧٤١
نصيب المهر الأساسي في أرباح الفترة	(٢٣)	١٦,٠٤١٠,٤٧١	١١٤,٧٧٦,١٧٩
		٠,١٣	٠,٠٠٩

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦١) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

شركة كونت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

جميع المبالغ بالجنية المصري

رأس المال المدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي أسهم أاثابة وتحفيز	احتياطي القيمة العادلة (بالصافي)	احتياطيات			الإجمالي
				الأرباح	إجمالي حقوق	الحقوق	
				المرحلة	الملكية للشركة الام	غير المسيطرة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
١٩١,٥١٥,٨٤٠	٦٣,١٧٢,١٤٩	٧٦٦,٥٩٠,٥٢٢	١٢٨,٠٠٢,٣٦٢	١,٠٨٠,٨٧٦,٠٦٢	٢,٢٣٠,١٥٦,٩٣٥	٦٩,٤٥٤,٦٤٨	٢,٢٩٩,٦١١,٥٨٣
-	-	-	-	(١٥,٧٠٧,٨٤٨)	(١٥,٧٠٧,٨٤٨)	(٣,٩٢٦,٩٦٢)	(١٩,٦٣٤,٨١٠)
١٩١,٥١٥,٨٤٠	٦٣,١٧٢,١٤٩	٧٦٦,٥٩٠,٥٢٢	١٢٨,٠٠٢,٣٦٢	١,٠٦٥,١٦٨,٢١٤	٢,٢١٤,٤٤٩,٠٨٧	٦٥,٥٢٧,٦٨٦	٢,٢٧٩,٩٧٦,٧٧٣
-	-	-	-	١٠٩,٢٩٠,٤٣٨	١٠٩,٢٩٠,٤٣٨	٥,٤٨٥,٧٤١	١١٤,٧٧٦,١٧٩
-	-	-	١٠,٥٥١,٣٨٨	-	١٠,٥٥١,٣٨٨	١,٢٤٥,١٢٣	١١,٧٩٦,٥١١
-	-	-	١٠,٥٥١,٣٨٨	١٠٩,٢٩٠,٤٣٨	١١٩,٨٤١,٨٢٦	٦,٧٣٠,٨٦٤	١٢٦,٥٧٢,٦٩٠
معاملات مع مالكي الشركة :							
-	-	٦,٠٣١,٢٦٠	-	-	٦,٠٣١,٢٦٠	-	٦,٠٣١,٢٦٠
-	٦,٥٦٤,٨٣٤	-	-	(٦,٥٦٤,٨٣٤)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	٤,٩٠٠,٠٠٠	٤,٩٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	(١٧٠,٨٥٥,٣٩٤)	(١٧٠,٨٥٥,٣٩٤)	(٥,١٥٤,٦٦٨)	(١٧٦,٠١٠,٠٦٢)
-	٦,٠٣١,٢٦٠	-	-	(١٧٧,٤٢٠,٢٢٨)	(١٦٤,٨٢٤,١٣٤)	(٢٥٤,٦٦٨)	(١٦٥,٠٧٨,٨٠٢)
١٩١,٥١٥,٨٤٠	٦٩,٧٣٦,٩٨٣	٧٧٢,٦٢١,٧٨٢	١٣٨,٥٥٣,٧٥٠	٩٩٧,٠٣٨,٤٢٤	٢,١٦٩,٤٦٦,٧٧٩	٧٢,٠٠٣,٨٨٢	٢,٢٤١,٤٧٠,٦٦١
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١							
١٩١,٥١٥,٨٤٠	٦٩,٧٣٦,٩٨٣	٧٩٠,٤٧٩,٦١٦	١٢٢,٠٩٤,٣٠٦	١,٣١٧,٠٧٠,٣٧٥	٢,٤٩٠,٨٩٧,١٢٠	٨٣,٧٢٢,٨٧٣	٢,٥٧٤,٦١٩,٩٩٣
-	-	-	-	١٥٣,٥٤٥,١٦٤	١٥٣,٥٤٥,١٦٤	٦,٨٦٥,٣٠٧	١٦٠,٤١٠,٤٧١
-	-	-	(١,٥٣٣,٩٧١)	-	(١,٥٣٣,٩٧١)	(٩٧٥,٠٢٤)	(٢,٥٠٨,٩٩٥)
-	-	-	(١,٥٣٣,٩٧١)	١٥٣,٥٤٥,١٦٤	١٥٢,٠١١,١٩٣	٥,٨٩٠,٢٨٣	١٥٧,٩٠١,٤٧٦
معاملات مع مالكي الشركة :							
-	-	٩,٩٣٢,٢٧٩	-	-	٩,٩٣٢,٢٧٩	-	٩,٩٣٢,٢٧٩
-	١٤,١٥٤,٧٤٤	-	-	(١٤,١٥٤,٧٤٤)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(١٠,٦٨١,٨٨٢)	(١٠,٦٨١,٨٨٢)
-	-	-	-	(٣١٩,٢٦٦,٩٣٨)	(٣١٩,٢٦٦,٩٣٨)	(١٠,٢٠٤,٧٢٦)	(٣٢٩,٤٧١,٦٦٤)
-	١٤,١٥٤,٧٤٤	٩,٩٣٢,٢٧٩	-	(٣٣٣,٤٢١,٦٨٢)	(٣٠٩,٣٣٤,٦٥٩)	(٢٠,٨٨٦,٦٠٨)	(٣٣٠,٢٢١,٢٦٧)
١٩١,٥١٥,٨٤٠	٨٣,٨٩١,٧٢٧	٨٠٠,٤١١,٨٩٥	١٢٠,٥٦٠,٣٣٥	١,١٣٧,١٩٣,٨٥٧	٢,٣٣٣,٥٧٣,٦٥٤	٦٨,٧٢٦,٥٤٨	٢,٤٠٢,٣٠٠,٢٠٢
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢							

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦١) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٦٠,٤١٠,٤٧١	١١٤,٧٧٦,١٧٩	أرباح الفترة بعد الضرائب
		بنود يتم إعادة تبويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر
		احتياطي القيمة العادلة - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين):
٣,٦٩٩,٥٤٥	١٤,٩٥٨,٠٢١	أصول مالية بالقيمة العادلة - صافى التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٤٢٠,٢٠٨	(٣,١٦١,٥١٠)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر
		بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقا الي الأرباح و الخسائر
(٩,٨٦٦,١٠١)	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٢,٢٣٧,٣٥٣	-	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر
١٥٧,٩٠١,٤٧٦	١٢٦,٥٧٢,٦٩٠	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة
		إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من :
١٥٢,٠١١,١٩٣	١١٩,٨٤١,٨٢٦	أصحاب حقوق ملكية الشركة الام
٥,٨٩٠,٢٨٣	٦,٧٣٠,٨٦٤	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١٥٧,٩٠١,٤٧٦	١٢٦,٥٧٢,٦٩٠	

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦١) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

شركة كونت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

جميع المبالغ بالجنية المصري

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
١٥٣,٨٨٤,٧٦٤	٢٢٠,٥٤٩,٠٢٤	أرباح الفترة قبل الضرائب
		يتم تسويته بما يلي:
٦,٧٣٦,١٦٥	١١,١٢٧,٣٦٠	(٣١) اهلاك أصول ثابتة
٧,١٦٧,٦٣٨	١٢,٥٦٣,٢٩٥	(٣٢) اهلاك أصول حق انتفاع
١,٢٦٥,٢٦٠	١٣,٤٠٧,١١٦	الإضمحلال في قيمة الأصول المالية
(٢٥,٧٤٩,٨٦٦)	-	عوائد دائنة
٣٢,٢٥١,٧٣١	٦٨,٥١٧,٦٢٤	مصرفوات تمويلية
(٨٥,٠٢٣,٤٥٢)	(١٨٢,٠٨٢,٨١٦)	ناتج إحالة محافظ حقوق مالية
-	٨,٨١١,٣٦٤	فروق ترجمة عملات اجنبية
(٦,٨٤٩,٩٦٤)	(٤,٦٣٢,٤٧٤)	نصيب الشركة في أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية
٦,٠٣١,٢٤١	٩,٩٣٢,٢٧٩	مصرفوات اسهم الاثالية والتخفيض
(٧,٩٣٧)	-	ارباح استبعاد أصول ثابتة و أصول حق انتفاع
(١,٥٣٥,١٦٨)	-	مخصص مطالبات محتملة
٨٨,١٧٠,٤١٢	١٥٨,١٩٢,٧٧٢	
التغير في :		
(٢١٤,٩٧٢,١٨٣)	(٦١٢,٢١٨,٣٩٨)	محافظ حقوق مالية (عملاء)
-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	الشهرة
(٣٩,٢٩٤,٢٣٩)	٢٩٢,٨٤٢,١٠٨	موردون وأرصدة دائنة أخرى
(١١١,١٥٨,٢٨٢)	(٢٤٩,٥٦٢,٢٠٩)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٧,٩٩٤,٤٩٣	(٥٣٢,٧٢٠)	مستحق من اطراف ذات علاقة
١٣,٣٤٢,٤٦٥	٥٣,٠٢١,٧٦٠	حقوق حملة وثائق التأمين
٨,٦٩٧,١٨٢	٦,٦٥٩,٩٢٢	فائض عمليات التوريد
(٢٤٧,٢٢٠,١٥٢)	(٣٥٤,٥٩٦,٧٦٥)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
(٢٥,٤٧١,٤١٤)	(٥٨,٢٨٠,٣٧٣)	مدفوعات فوائد تمويلية
(٨٩,٦٩٦)	(١٢,٣٧٨,٠٥٠)	مدفوعات ضريبة الدخل
(٢٢٢,٧٨١,٢٦٢)	(٤٢٥,٢٥٥,١٨٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(١٤,٨٩٧,٦٣٢)	(١٩,١٩٣,٦١٥)	(٣١) مدفوعات لشراء أصول ثابتة
٩٠,٣٤٩	٤,٩٢٤	مقبوضات من إستبعادات أصول ثابتة
(١,٩٣٢,٧١٥)	(٧٠٢,١٥٠)	مشروعات تحت التنفيذ
-	(٣٩,٧٦٤,٦٣٥)	مدفوعات لاقتناء استثمارات مالية في شركات شقيقة
١٠٦,١٩٩,٦٥٤	٢١٠,٩٩٦,٦٧١	مدفوعات لاقتناء اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين)
٤٥,١٢٧,٢٧٠	-	مقبوضات عوائد دائنة
٢٣,٣٤٤,٤٢٢	١٢,٦٢٨,٥٣٨	توزيعات أرباح من استثمارات بطريقة حقوق الملكية
٤,٩٠٠,٠٠٠	(١٠,٦٨١,٨٨٢)	حصة حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في راس مال الشركات التابعة
١٦٢,٨٣١,٣٤٨	١٥٣,٢٨٧,٨٥١	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(٤٦,١٤٤,٤٤٤)	(٣٢٩,٤٧١,٦٦٤)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٩,١٩٨,٠٨٤)	(٨,٣٢٤,٥٤٧)	مدفوعات عقود تأجير تمويلي
١٩٩,١٩٢,٣٠١	٨٨٢,١٥٥,١٦٥	المتحصلات من قروض و تسهيلات إئتمانية
-	(٢٧٣,٦١٧,٥٧٢)	المسدد من حساب قروض و تسهيلات إئتمانية
١٤٣,٨٤٩,٧٧٣	٢٧٠,٧٤١,٣٨٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٣٣,٨٩٩,٨٥٩	(١,٢٢٥,٩٥٥)	صافي التغير في النقدية ومافي حكمها
١٣٣,٧٧٥,٢٣٨	١٢٨,٠٩٥,٤٠٩	النقدية وما في حكمها في أول يناير
١٦٧,٦٧٥,٠٩٧	١٢٦,٨٦٩,٤٥٤	النقدية وما في حكمها في ٣١ مارس ٢٠٢٢
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
١٤٧,٧٠٥,٣٥٠	١٠٥,٨٩٧,٦١٠	بنوك - حسابات جارية
١٥,٤٦٩,٧٤٧	٢٠,٩٧١,٨٤٤	نقدية بالصندوق
٤,٥٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل
١٦٧,٦٧٥,٠٩٧	١٢٦,٨٦٩,٤٥٤	

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦١) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

١ - نبذة عن المجموعة

١-١ الكيان القانوني والنشاط

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

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

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

٢-١ غرض الشركة

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

- الجدول التالي يوضح بيان الشركات التابعة لشركة كونتكت المالية القابضة ونسبة سيطرتها على تلك الشركات والتي تم تجميعها بالقوائم المالية المجمعة في ٣١ مارس ٢٠٢٢:

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

* ثروة للتوزيع	٨٠.٩٩٨%	١٨%
* العاصمة للاستثمار العقاري	-	٩٩.٧%
* كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات	-	١٠٠%
* كونتكت للاستشارات المتخصصة	١%	٩٩%
* إس إم جي لخدمات التقسيط	-	٥٠%
* أوتو ماركت القابضة	١٠٠%	-
* كونتكت كارز	-	١٠٠%
* كونتكت للدفع الإلكتروني	٩٩,٩٦%	-
* أبو غالي فاينانس	٥٠%	-

* 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 ٢٤ مايو ٢٠٢٢.

٣ - عملة التعامل والعرض

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

٤ - استخدام التقديرات والافتراضات

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

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

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

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

التغير في السياسات المحاسبية

وفقا للقرار رقم ١٥٦٨ لسنة ٢٠٢٢ الصادر من رئيس مجلس الوزراء بتاريخ ٢٧ ابريل ٢٠٢٢ الخاص بالتعديل المؤقت لمعيار المحاسبة المصري رقم ١٣ الخاص بآثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية حيث انه بسبب تباطؤ معظم اقتصاديات دول العالم والذي ادي الي ارتفاع أسعار جميع السلع الأساسية و تكاليف الإنتاج بالإضافة الي الحرب الناشئة بين روسيا وأوكرانيا وتلك العوامل أدت الي انخفاض التدفق الأجنبي مما ادي الي ارتفاع الأسعار بصفة عامة خلال شهر مارس ٢٠٢٢ مما ادي الي انخفاض الجنية المصري مقابل الدولار بنسبة تجاوزت ١٨٪ مما ترتب عليه تأثر الشركات التي لديها التزامات بالعملات الأجنبية بخسائر كبيرة نتيجة إعادة ترجمة هذه الأرصدة وفقا لسعر الصرف الحالي وقد انعكست تلك الخسائر بشكل كبير علي نتائج اعمال الشركات بقائمة الأرباح والخسائر.

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

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

٢- كخيار مؤقت الاعتراف 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 تشمل 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 والمداخل 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	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مستوى القيمة	أساليب التقييم والمدخلات
	جنيه مصري	جنيه مصري	العادلة	الرئيسية
استثمارات أدوات دين				
بالقيمة العادلة من خلال	١,٤٣٥,٣٣٥,٤٥٢	١,٦٤٨,٤١١,٣٠٤	الأول/الثاني	أسعار معلنة/أساليب تقييم أخرى.
الدخل الشامل الآخر				
محافظ حقوق مالية عملاء				
بالقيمة العادلة من خلال	١,٩٩٩,٨٣٢,٩٨٦	١,٧٤٨,٦٩١,٦٧١	الثالث	تدفقات نقدية مخصومة
الدخل الشامل الآخر				

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

ج - المدخلات غير القابلة للرصد المستخدمة في قياس القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي معلومات حول المدخلات الهامة غير القابلة للرصد المستخدمة في ٣١ مارس ٢٠٢٢ في قياس الأدوات المالية المصنفة على أنها المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

نوع الأداة المالية	القيم العادلة في ٣١ مارس ٢٠٢٢	أسلوب التقييم	مدخلات هامة غير قابلة للرصد
محافظ حقوق مالية عملاء بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٩٩٩,٨٣٢,٩٨٦	التدفقات النقدية المخصومة	- معدل الخصم المعدل حسب المخاطر - احتمالية التعثر - معدل السداد المعجل المتوقع - تكلفة المعاملة

تم تطوير المدخلات الهامة غير القابلة للرصد على النحو التالي.

- معدلات السداد المعجل المتوقعة مستمدة من اتجاهات السداد المعجل السابقة للعميل، بعد تعديلها لتعكس الظروف الحالية.
 - احتمالات التعثر عن السداد وشدة الخسائر للأصول التجارية مستمدة من البيانات التاريخية وأداء التحصيل ويتم تعديلها وفقًا للظروف الحالية.
 - فروق أسعار الفائدة المعدلة بالمخاطر مستمدة من معدلات التعثر التاريخية واتجاهات السداد المعجل السابقة للعميل، بعد تعديلها لتعكس الظروف الحالية.
 - تكلفة المعاملة مستمدة من الاتجاهات التاريخية بعد تعديلها لتعكس الظروف الحالية.
- على الرغم من أن المجموعة تعتقد أن تقديراتها للقيمة العادلة مناسبة، إلا أن استخدام المنهجيات أو الافتراضات المختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة.

شركة كوننت المالية القابضة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنينة المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٦- تقارير قطاعية

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

يوجد بالمجموعة ٤ تقارير لقطاعية 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 الجول التالي في تحليل الإيرادات والمصروفات والأصول والإلتزامات علي نوع أنشطة وخدمات القطاع والتي من الممكن تمييز مكوناتها:

٣١ مارس، ٢٠٢٢	قطاع التمويل	قطاع التأمين	الوساطة التأمينية	اخرى	الإجمالي
الأنشطة التمويلية					
ناجح أحالة محافظ حقوق مالية	١٨٢,٠٨٢,٨١٦	-	-	-	١٨٢,٠٨٢,٨١٦
اتعاب المحافظ المدارة	٥٠,١٣٣,١٠٦	-	-	-	٥٠,١٣٣,١٠٦
ناجح عمليات شركة التوريد	(٧,٣٤٥,٢٥٨)	-	-	-	(٧,٣٤٥,٢٥٨)
تكلفة سداد مبكر مسكوك / تخصيص	(٢٠,٢٨٥,٢٨٢)	-	-	-	(٢٠,٢٨٥,٢٨٢)
صافي إيرادات المحافظ المدارة	٢٠٤,٥٨٥,٣٨٢	-	-	-	٢٠٤,٥٨٥,٣٨٢
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية	١٣٨,٠٤٩,٥٥١	-	-	-	١٣٨,٠٤٩,٥٥١
عوائد دائنة (الفاضل النقدي)	٣١,٧٣٣,٥٢٢	-	-	٤٢٠,٣٢٠	٣٢,١٥٣,٨٤٢
تكلفة تمويلية	(٥٩٠,٤٠٠,٧١١)	-	-	(٤,٢٩١)	(٥٩٠,٤٠٤,٣٦٢)
تكاليف تمويلية أخرى	(١,٥٩٨,٠٨٢)	-	-	-	(١,٥٩٨,٠٨٢)
صافي الدخل من العائد	١٠٩,١٤٤,٩٢٠	-	-	٤١٦,٠٢٩	١٠٩,٥٦٠,٩٤٩
إيرادات الاتعاب والعمولات	٦١,٥٤٥,٢١١	-	-	٣,٤٢٥,٤٤٩	٦٤,٩٧٠,٦٦٠
مصروفات الاتعاب والعمولات	(٢١,٢٦٩,١٩٦)	-	-	-	(٢١,٢٦٩,١٩٦)
صافي الأيراد من الاتعاب والعمولات	٤٠,٢٧٦,٠١٥	-	-	٣,٤٢٥,٤٤٩	٤٣,٧٠١,٤٦٤
نسب الشركة في أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية	٦,٦٨١,٢٧٠	-	-	(٢٠,٤٨,٧٩٦)	٤,١٩٢,٤٧٤
إيرادات مبيعات سلع وخدمات	٣٩,٤٧٥,٩٨٣	-	-	-	٣٩,٤٧٥,٩٨٣
تكلفة مبيعات سلع وخدمات	(٣٩,٤٧٥,٩٨٣)	-	-	-	(٣٩,٤٧٥,٩٨٣)
صافي مبيعات السلع و الخدمات	-	-	-	-	-
صافي الإيرادات التمويلية و التشغيلية	٣٦٠,٦٨٧,٥٨٧	-	-	١,٧٩٢,٦٨٢	٣٦٢,٤٨٠,٢٦٩
التأمين والوساطة التأمينية					
الأقساط المباشرة	-	٢٥٢,٠٣٢,٧٠٨	-	-	٢٥٢,٠٣٢,٧٠٨
مخصص الأخطار السارية	-	(٤٣,٩٢٦,١٩٢)	-	-	(٤٣,٩٢٦,١٩٢)
أقساط إعادة التأمين الصادرة	-	(٧٠,٠٣١,٩٢٤)	-	-	(٧٠,٠٣١,٩٢٤)
صافي الأقساط	-	١٣٨,٠٧٤,٥٩٢	-	-	١٣٨,٠٧٤,٥٩٢
صافي التعويضات	-	(٥٨,٨٥٦,٨١١)	-	-	(٥٨,٨٥٦,٨١١)
عمرات مباشرة وتكاليف الإنتاج	-	(٤٦,٩٨٨,٤١٥)	-	-	(٤٦,٩٨٨,٤١٥)
رسوم اصدار وثائق	-	٢,٥٧٣,١٠٦	-	-	٢,٥٧٣,١٠٦
مخصص التقلبات العكسية	-	(٩٠٠,٤٨٢)	-	-	(٩٠٠,٤٨٢)
فائض الاكتتاب التأميني	-	٣٣,٩٠١,٩٩٠	-	-	٣٣,٩٠١,٩٩٠
صافي الدخل من الاستثمار	-	١٣,٤٧٤,٤٤١	٩٩٧,٦٢١	-	١٤,٤٧٢,٠٦٢
إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	-	١٣٦,٥١٣	١٠,٢٧٩,٦٧٨	-	١٠,٤١٦,١٩١
مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	-	-	(١,٩٢٩,٢٩٤)	-	(١,٩٢٩,٢٩٤)
صافي الأيراد من الأنشطة التأمينية	-	١٣٦,٥١٣	٨,٣٥٠,٣٨٤	-	٨,٤٨٦,٨٩٧
إيرادات تشغيل أخرى	٢,٨١٣,٦٧٤	٨٤٠,٢٩٩	-	١,٣١٦,٧٨٠	٤,٩٧٠,٧٥٣
مصروفات تشغيل أخرى	(٤,٧٣٧,٦٢٤)	-	-	(٦,٨٧,٢٥٤)	(٥,٤٢٤,٨٧٨)
صافي إيرادات التشغيل الأخرى	(١,٩٢٣,٩٥٠)	٨٤٠,٢٩٩	-	٦٩٩,٥٢٦	(٤٥٤,١٢٥)
الإهلاكات والاستهلاكات	(٢١,٥٦٨,٦٠٠)	(١,٧٤٨,٨٧٣)	(٢٣٩,٠٩٧)	(١٣٤,٠٨٥)	(٢٣,٦٩٠,٦٥٥)
اجور ومزونات	(٩٢,٠٦٠,٨٨٧)	(١٨,٩٨٢,٠٣١)	(٢,٨٩٨,٩٤٢)	(٣,٤٥٨,٣٨٨)	(١١٧,٤٠٠,٢٤٨)
مصروفات أخرى	(٢,٠٥١,٩,٥٠٨)	(٣,٣٩١,٨١٠)	(٩٥٠,١٣٤)	(١,٣٠٤,٧٦٦)	(٦,١٦٦,٢١٨)
مصروفات دعابة وإعلان	(٥,٢٤١,٧٢٦)	(٣١٣,٦٣٦)	(٤٦,٩٠٠)	(٢٠,٨٥,٤٤٦)	(٧,٧٣٧,٧٠٨)
مخصصات	(١٦,٥٥٦)	-	-	-	(١٦,٥٥٦)
مصروفات تمويلية (التزام عقود تاجير)	(٩,٨١٦,١٢٤)	(٣٨٣,٥٢١)	(٣٧,٦٠٦)	-	(١٠,٢٣٧,٥٥١)
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦٢٧,٤٧٦	٧,٢٠٧	-	-	٦٣٤,٦٨٣
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	(٣١٧,٠٠٠)	-	-	-	(٣١٧,٠٠٠)
عبء الإضمحلال في الأصول المالية	(١٤,١٢٧,٢٩٧)	٣٧١,٠٧٥	٣٧٨,٣٧٣	(٢٩,٢٦٧)	(١٣,٤٠٧,١١٦)
صافي أرباح الفترة قبل الضريبة	١٩٥,٧٢٣,٤١٥	٢٣,٨٦١,٦٥٤	٥,٥٥٣,٦٩٩	(٤,٥٨٩,٧٤٤)	٢٢,٠٥٤٩,٠٢٤
ضريبة الدخل	(٥٢,٠٧٥,٢٦٨)	(٥,٢٤٦,٧١٦)	(١,٠٨٢,٤٣٧)	(٧٣٤,١٣٢)	(٦٠,١٣٨,٥٥٣)
صافي أرباح الفترة بعد الضريبة	١٤٣,٦٤٨,١٤٧	١٨,٦١٤,٩٣٨	٤,٤٧١,٢٦٢	(٥,٣٢٣,٨٧٦)	١٦,٠١٠,٤٧١
موزع كالتالي:					
صافي أرباح الفترة لمساهمي الشركة الأم	١٤٠,٥٨٩,٥٤٧	١٤,٧٠٢,٩٤١	٣,٥٧٧,٦٠٩	(٥,٣٢٤,٩٣٣)	١٥٣,٥٤٥,١٦٤
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	٢٠,٥٨٠,٦٠٠	٣,٩١١,٩٩٧	٨٩٣,٦٥٣	١,٠٠٧	٢٨,٦٠٥,٣٠٧
	١٤٢,٦٤٨,١٤٧	١٨,٦١٤,٩٣٨	٤,٤٧١,٢٦٢	(٥,٣٢٣,٨٧٦)	١٦,٠٤١,٠٤٧١
الأصول	٦,٢٩٠,١٩٠,٣٥٦	٦٦٤,٣٢٠,٥٨٩	٤٨,١١٨,٩١١	٦٦,٠٦١,٢٣٠	٧,١٦٨,٦٩١,٠٨٦
الالتزامات	٤,٢٥٧,٥٦٧,٣٦٧	٤٢١,١٦٧,١٨٩	٣٧٠,٤٣٦,٦٧٩	٥٠,٠٦٢,٦٤٩	٤,٧٦٦,٣٩٠,٨٨٤

شركة كونت المالية القابضة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣١ مارس ٢٠٢١	قطاع التمويل	قطاع التأمين	الوساطة التأمينية	اخرى	الإجمالي
الأنشطة التمويلية					
٧٦,١٤٧,٨٩٨	-	-	-	-	٧٦,١٤٧,٨٩٨
ناتج أحوالة محافظ حقوق مالية					
٣٥,٠٢٨,٤٠٣	-	-	-	-	٣٥,٠٢٨,٤٠٣
اتعاب المحافظ المدارة					
٧٦٠,٦١٥	-	-	-	-	٧٦٠,٦١٥
ناتج عمليات شركة التوريد					
(٥٣٠,٨٤٥)	-	-	-	-	(٥٣٠,٨٤٥)
تكلفة سداد ميكر سكوك / تخفيم					
١١١,٤٠٦,٠٧١	-	-	-	-	١١١,٤٠٦,٠٧١
صافي إيرادات المحافظ المدارة					
١١٢,٤٢١,٢٧٩	-	-	-	-	١١٢,٤٢١,٢٧٩
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية					
٢١,٦٧٧,٦٤٤	-	-	-	-	٢١,٦٧٧,٦٤٤
عوائد دائنة (الفاصل النقدي)					
(٣١,٤٢١,٤٨٣)	-	-	-	-	(٣١,٤٢١,٤٨٣)
تكلفة تمويلية					
(١,٩٤٩,٩٩٨)	-	-	-	-	(١,٩٤٩,٩٩٨)
تكاليف تمويلية أخرى					
١٠٠,٧٢٧,٤٤٢	-	-	-	-	١٠٠,٧٢٧,٤٤٢
صافي الدخل من العائد					
٢٢٠,٤٢,٥١١	-	-	-	-	٢٢٠,٤٢,٥١١
إيرادات الاعتاب والعمولات					
(٨,٧٧٢,٤٨١)	-	-	-	-	(٨,٧٧٢,٤٨١)
مصرفوات الاعتاب والعمولات					
١٣,٢٧٠,٠٣٠	-	-	-	-	١٣,٢٧٠,٠٣٠
صافي الأيراد من الاعتاب والعمولات					
٦,٨٤٩,٩٦٣	-	-	-	-	٦,٨٤٩,٩٦٣
نصيب الشركة في أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية					
١٠٧,٦٥٨,١١٠	-	-	-	-	١٠٧,٦٥٨,١١٠
إيرادات مبيعات سلع وخدمات					
(١٠٧,٦٥٨,١١٠)	-	-	-	-	(١٠٧,٦٥٨,١١٠)
تكلفة مبيعات سلع وخدمات					
-	-	-	-	-	-
صافي مبيعات السلع و الخدمات					
٢٣٢,٢٥٣,٥٠٦	-	-	-	-	٢٣٢,٢٥٣,٥٠٦
صافي الإيرادات التمويلية و التشغيلية					
التأمين والوساطة التأمينية					
-	١٢٤,٧٠٧,٩٤٥	-	-	-	١٢٤,٧٠٧,٩٤٥
الأقساط المباشرة					
-	(١٤,٨٩٠,٨٥٩)	-	-	-	(١٤,٨٩٠,٨٥٩)
مخصص الاخطار السارية					
-	(٣٧,٩٢٢,٢٧٨)	-	-	-	(٣٧,٩٢٢,٢٧٨)
أقساط إعادة التأمين الصادر					
-	٧١,٨٩٤,٨٠٨	-	-	-	٧١,٨٩٤,٨٠٨
صافي الأقساط					
-	(٢١,٨٤٠,٥١٦)	-	-	-	(٢١,٨٤٠,٥١٦)
صافي التعويضات					
-	(٢٣,٠١٠,٧٢٤)	-	-	-	(٢٣,٠١٠,٧٢٤)
عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج					
-	١,٤٠٩,٣٧٦	-	-	-	١,٤٠٩,٣٧٦
رسوم اصدار وثائق					
-	(١٢٦,٩٨٢)	-	-	-	(١٢٦,٩٨٢)
مخصص التقلبات العكسية					
-	٢٨,٣٢٥,٩٦٢	-	-	-	٢٨,٣٢٥,٩٦٢
فائض الاكتتاب التأميني					
-	٩,٧٦٧,٤٩٣	٣٠,٤,٣٥٧	-	-	١٠,٠٧١,٨٥٠
صافي الدخل من الاستثمار					
-	١٨,٠٣١	٨,٣٣٢,٦٩٥	-	-	٨,٣٥٠,٧٢٦
إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية					
-	-	(٦٦٢,٩١٥)	-	-	(٦٦٢,٩١٥)
مصرفوات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية					
-	١٨,٠٣١	٨,٠٦٩,٧٨٠	-	-	٨,٠٨٧,٨١١
صافي الأيراد من الأنشطة التأمينية					
-	٣٨,١١٦,٤٨٦	٨,٣٧٤,١٣٧	-	-	٤٦,٤٨٥,٦٢٣
إيرادات تشغيل اخري					
٥,١٣٧,٧٧٠	٤٠٧,٩٠٠	-	-	-	٥,٥٤٥,٦٧٠
مصرفوات تشغيل اخري					
(١,٨٠٠,١٢٤)	-	-	-	-	(١,٨٠٠,١٢٤)
صافي مصرفوات التشغيل الأخرى					
٣,٣٣٧,٦٤٦	٤٠٧,٩٠٠	-	-	-	٣,٧٤٥,٥٤٦
الاهلكات والاستهلاكات	(١١,٤٥١,٥٣٤)	(٢,٢٤٨,٥٤٥)	(٢٠٣,٧٢٢)	-	(١٣,٩٠٣,٨٠١)
اجور ومزونات	(٧١,٩٩٢,٩٧٠)	(١٥,١٩٩,٢١٨)	(٢٠,٢٩٠,٩٢٢)	-	(٨٩,٢٢١,٢٨٠)
مصرفوات اخري	(١٦,٦٢٥,٥٥٩)	(٢,٣٥٨,١٤٢)	(٨١١,٢٧٤)	-	(١٩,٧٩٤,٩٧٥)
مصرفوات دعالية وإعلان	(٢,٩٣١,٨٧٣)	(١٦٢,٩٥٢)	(١٦١,١٢٠)	-	(٣,٢٥٥,٩٤٥)
مخصصات	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
مصرفوات تمويلية (التزام عقود تاجير)	(٥٨٦,١٧٤)	(٤٧١,٢٤٧)	(٢٧,٠١١)	-	(١,٠٨٤,٤٣٢)
فروق ترجمة عملات اجنبية	-	٥٦,٧١٧	-	-	٥٦,٧١٧
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	(٣١٩,٠٠٠)	-	-	-	(٣١٩,٠٠٠)
عبء الإضمحلال في الأصول المالية	٩٢٧,٢٠٦	(٢,٢٢٦,١٩٣)	(٢,٢٧٨,٢٠٨)	-	(٤,٠٧٧,١٩٥)
صافي الأيراد من الأنشطة التأمينية	(٩٩,٩٧٩,٩٠٤)	(٢٣,١٠٩,٥٨٠)	(٥,٥١٠,٤٢٧)	-	(١٢٨,٥٩٩,٩١١)
صافي أرباح الفترة قبل الضريبة	١٣٥,٦١١,٢٤٨	١٥,٤٠٩,٨٠٦	٢,٨٦٣,٧١٠	-	١٥٣,٨٨٤,٧٦٤
ضريبة الدخل	(٣٧,١٤٩,٤٢٣)	(١,٨٩٤,٧٥٣)	(٦٤,٤٠٩)	-	(٣٩,١٠٨,٥٨٥)
صافي أرباح الفترة بعد الضريبة	٩٨,٤٦١,٨٢٥	١٣,٥١٥,٠٥٣	٢,٧٩٩,٣٠١	-	١١٤,٧٧٦,١٧٩
موزع كالتالى:					
٩٦,١٥١,٨٢٠	١٠,٨٩٨,٥٧٧	٢,٢٤٠,٠٤١	-	-	١٠٩,٢٩٠,٤٣٨
صافي أرباح الفترة لمساهمي الشركة الأم					
٢,٣١٠,٠٠٥	٢,٦١٦,٤٧٦	٥٥٩,٢٦٠	-	-	٥,٤٨٥,٧٤١
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة					
٩٨,٤٦١,٨٢٥	١٣,٥١٥,٠٥٣	٢,٧٩٩,٣٠١	-	-	١١٤,٧٧٦,١٧٩
الأصول	٥,٧١٦,٥٢٧,٦٣٣	٥٢٢,٤٠١,٥١٤	٤٥,٨١٠,٩٥٤	٣٨,٤٣٣,١٧٣,٥١١	٦,٣٢٣,١٧٣,٥١١
الالتزامات	٣,٣٨٣,١١٨,٥٠٨	٢٩٥,٨٢٣,٢٤٦	٣٢,١٠٣,٩٨٠	٣٧,٥٠٧,٧٨٤	٣,٧٤٨,٥٥٣,٥١٨

شركة كونت المالية القابضة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنينة المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

تابع التقارير القطاعية

يمثل الحدول أدناه مالي:

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

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

٣١ مارس ٢٠٢١			٣١ مارس ٢٠٢٢		
نصيب الشركة في أرباح الشركات الشقيقة	نصيب الشركة في أرباح الشركات الشقيقة	ناتج عمليات شركة التوزيع	نصيب الشركة في أرباح الشركات الشقيقة	نصيب الشركة في أرباح الشركات الشقيقة	ناتج عمليات شركة التوزيع
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
١٠,٣٤٩,٥٦٣	١٠,٣٤٩,٥٦٣	-	١٢,١٨٦,٨٣٥	١٢,١٨٦,٨٣٥	-
-	-	-	١٢,٢٧١	١٢,٢٧١	-
١٠,٣٤٩,٥٦٣	١٠,٣٤٩,٥٦٣	-	١٢,١٩٩,١٠٦	١٢,١٩٩,١٠٦	-
١٧٠,٥٥٠,٦٥٩	٧,٨٣٥,٨٩٨	١٦٢,٧١٤,٧٦١	٨٢,٩١٤,٧٥٥	٣,٧٩٣,٨٥٢	٧٩,١٢٠,٩٠٣
(١٤٢,٩٨١,٤١٧)	(٢,١٧٧,٠٩٦)	(١٤٠,٨٠٤,٣٢١)	(٧٤,٥٤١,٤٦٠)	(٢٣٢,١٣٥)	(٧٤,٣٠٩,٣٢٥)
١٢,٠٤٤,٠٥٧	١,٠٨٢,٦٥٠	١٠,٩٦١,٤٠٧	٧,٢٣٢,٤٢٩	٢,٨٨٥,٦٥٦	٤,٣٤٦,٧٧٣
(٨,٩١٨,٦٣٩)	(٢٧١,١٦٢)	(٨,٦٤٧,٤٧٧)	(٤,٥١٩,٧٥٩)	(٩٤,٢٢٥)	(٤,٤٣٥,٥٣٤)
٣٠,٦٩٤,٦٦٠	٦,٤٧٠,٢٩٠	٢٤,٢٢٤,٣٧٠	١١,٠٨٥,٩٦٥	٦,٣٥٣,١٤٨	٤,٧٣٢,٨١٧
١,٩٧٣,٤٠٨	١,١٧٣,٤٠٨	-	٢,٢٤٢,١١٨	٢,٢٤٢,١١٨	-
(٩,٩٥٦,٢٢٣)	(٩,٩٥٦,٧٢٣)	-	(١,١٢٦,٨٩٥)	(١,١٢٦,٨٩٥)	-
(٧,٩٨٣,٣١٥)	(٧,٩٨٣,٣١٥)	-	١,١١٥,٢٢٣	١,١١٥,٢٢٣	-
١٧٣,٣٧٠,١٦٦	١٧٣,٣٧٠,١٦٦	-	٧,٠٥٦,٦٦٧	٧,٠٥٦,٦٦٧	-
(١٦١,١٦٣,٢٨٢)	(١٦١,١٦٣,٢٨٢)	-	(٢,٨٨٧,١٤٣)	(٢,٨٨٧,١٤٣)	-
١٢,٢٠٦,٨٨٤	١٢,٢٠٦,٨٨٤	-	٤,١٦٩,٥٢٤	٤,١٦٩,٥٢٤	-
١٢٤,٨٧٩	١٢٤,٨٧٩	-	١٩٩,١٧٤	١٩٩,١٧٤	-
(٢٦,٣٥٦,٣٣٩)	(٢,٨٩٦,٥٨٤)	(٢٣,٤٦٣,٧٥٥)	(١٤,٩٤٨,٦٥٦)	(٢,٨٧٠,٥٨١)	(١٢,٠٧٨,٠٧٥)
(٢٦,٣٣١,٤٦٠)	(٢,٧٦٧,٧٠٥)	(٢٣,٤٦٣,٧٥٥)	(١٤,٧٤٩,٤٨٢)	(٢,٦٦١,٤٠٧)	(١٢,٠٧٨,٠٧٥)
-	-	-	(٥٢,٦٣٩)	(٥٢,٦٣٩)	-
(٣,٣٢٩,١٠١)	(٣,٣٢٩,١٠١)	-	(٧,٣٧٠,٢٨٩)	(٧,٣٧٠,٢٨٩)	-
(٩٨٢,٥٦١)	(٩٨٢,٥٦١)	-	(١,٤٦٧,٢٢٧)	(١,٤٦٧,٢٢٧)	-
-	-	-	(٤٣٦,٦٠٢)	(٤٣٦,٦٠٢)	-
(٢٩,٩٦٠)	(٢٩,٩٦٠)	-	-	-	-
-	-	-	(٤,٤٥٣,٧١٦)	(٤,٤٥٣,٧١٦)	-
-	-	-	-	-	-
٤٠٨,٤٢٤	٤٠٨,٤٢٤	-	(٢٧٧,٩٥٦)	(٢٧٧,٩٥٦)	-
(٣,٩٣٣,١٩٨)	(٣,٩٣٣,١٩٨)	-	(١٤,٠٥٨,٤٢٩)	(١٤,٠٥٨,٤٢٩)	-
١٥,١٠٣,١٣٤	١٤,٣٤٢,٥١٩	٧٦٠,٦١٥	(٢٣٨,٠٩٣)	٧,١٠٧,١٦٥	(٧,٣٤٥,٢٥٨)
(٢,٩٩٤,١٥٧)	(٢,٩٩٤,١٥٧)	-	(٣,٦٣٧,٤١٧)	(٣,٦٣٧,٤١٧)	-
١٢,١٠٨,٩٧٧	١١,٣٤٨,٣٦٢	٧٦٠,٦١٥	(٣,٨٧٥,٥١٠)	٣,٤٦٩,٧٤٨	(٧,٣٤٥,٢٥٨)
١٢,١٠٨,٩٧٧	١١,٣٤٨,٣٦٢	٧٦٠,٦١٥	(٣,٨٧٥,٥١٠)	٣,٤٦٩,٧٤٨	(٧,٣٤٥,٢٥٨)
(٤,٤٩٨,٣٩٩)	(٤,٤٩٨,٣٩٩)	-	١,١٦٢,٧٢٦	١,١٦٢,٧٢٦	-
٧,٦١٠,٥٧٨	٦,٨٤٩,٩٦٣	٧٦٠,٦١٥	(٢,٧١٢,٧٨٤)	٤,٦٣٢,٤٧٤	(٧,٣٤٥,٢٥٨)

صافي أرباح الفترة قبل الضريبة
ضريبة الدخل
صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
موزع كالتالي:
حقوق مساهمي الشركة الام
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة

٧ - نتائج إحالة محافظ حقوق مالية

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٦٠,٢١٥,٧٠٨	٥٠,٧٤٠,٢٤٧	نتائج تصكيك محافظ ماليه
١٥,٩٣٢,١٩٠	١٣١,٣٤٢,٥٦٩	نتائج خصم محافظ حقوق مالية
٧٦,١٤٧,٨٩٨	١٨٢,٠٨٢,٨١٦	

٨ - أتعاب المحافظ المدارة

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٢٣,٦٥٩,١٩٦	١٣,١٤٣,٨٣٣	أتعاب إصدارات التوريد
٨,٨٧٥,٥٥٤	١٧,١٢٦,٨٨٤	مخصص تحصيل محافظ محالة انتفي الغرض منه - تخصيص
٩٦٥,٦٦٨	١٨,٢٦٦,٩٨٥	أتعاب إدارة صكوك
١,٤٦٢,٢٢٤	١,٤٤٥,٦٥٥	أتعاب الإدارة وحافز الأداء*
٥,٧٦١	٨٩,٧٤٩	إيرادات مرتجعات تأمين
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	أتعاب محصل
٣٥,٠٢٨,٤٠٣	٥٠,١٣٣,١٠٦	

*يمثل نصيب الشركة الأم في أتعاب إدارة الشركات الشقيقة طبقاً لعقود الإدارة التي تنص على استحقاق الشركة الأم أتعاب إدارية بنسبة ٢.٥٪ سنوياً من الرصيد القائم لمحفظة العملاء والتي تبلغ ١,٤٤٥,٦٥٥ في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مقابل ١,٤٦٢,٢٢٤ في ٣١ مارس ٢٠٢١.

٩ - نتائج عمليات شركة التوريد

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٦٢,٧١٤,٧٦٠	٧٩,١٢٠,٩٠٣	إيرادات عوائد محافظ الحقوق المالية
١٠,٩٦١,٤٠٧	٤,٣٤٦,٧٧٤	عوائد استثمارات الفائض لدي أمين الحفظ
(١٤٤,٢٣٩,٥٦٦)	(٧٤,٣٠٩,٣٢٥)	فوائد قرض السندات واستهلاك تكلفة التوريد
(٣,٩٢٠,٠٠٦)	(٣,٨٠٤,٣٩٥)	تكلفة وثائق تأمين
(٦٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	أتعاب المحصل
(١,٢٩٢,٢٢٥)	(٦٢١,١٤٠)	أتعاب أمين الحفظ
(٢٣,٤٠٣,٧٥٥)	(١٢,٠١٨,٠٧٥)	أتعاب الإصدارات
٧٦٠,٦١٥	(٧,٣٤٥,٢٥٨)	نتائج عمليات شركة التوريد

١٠ - إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٨,١٣٣,٦١٥	٤٧,١٣٨,١٩٢	عوائد تمويل سيارات
٢٦,٢٤٠,٠٣٩	١٨,٢٠٥,٢٤٠	عوائد تمويل عقاري
١١,٩٧٣,٥٧٣	٢,٩٦١,٦١٢	عوائد تخصيص
٤٠,٦٥٢,٨٨٠	٣١,٢٤٠,٧٧٩	عوائد عقود التأجير التمويلي
٣٣,١٤٩,٦٧٠	١٠,٠٤٢,٠١١	عوائد تمويل سلع معمرة
٧٨٢,٢١٨	-	عوائد تمويل مصاريف جامعات
٥,٦٣٣,١٧٣	١,٠٩٥,٧٤٠	عوائد تمويل نوادي
١٤,٧٨٨	٧٦٤,٣٩١	عوائد تمويل خدمات
١,٤٦٩,٥٩٥	٩٧٣,٣١٤	عوائد غرامات تأخير
١٣٨,٠٤٩,٥٥١	١١٢,٤٢١,٢٧٩	

١١ - إيرادات الاتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
٣٢,٠٩١,٨٧٦	٢٠,٤٤٢,٧٨٩	إيرادات مقابل خدمات إدارية
٢٤,٣٨٢,٥٠٠	-	إيرادات خدمات ترويج وتغطية اكتتاب
٣,٨٢٥,٤٨٤	٤٧١,٨٢٦	عمولات من موردين التمويل الاستهلاكي
٦٥٧,٨٩٠	٦٢٢,٨١١	إيرادات تعاقدية
٥٦٤,٦٢٤	٣٩٨,٠١٥	إيرادات تأمين عقود تأجير تمويلي
٣,٤٢٨,٣١٧	٨٦,٨٧٢	إيرادات خدمات تحصيل الدفع الالكتروني
٦,٢٢١	٨,٦٨٣	إيرادات خدمات إدارة أصول
١٣,٧٤٨	١١,٥١٥	إيرادات متنوعة
٦٤,٩٧٠,٦٦٠	٢٢,٠٤٢,٥١١	

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

١٢ - مصروفات الاعتاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٤,٠١١,٠٦٤	٨,٤٦٤,٩٤٣	عمولات مبيعات
٦,٨٧٧,٠٢٨	-	تكلفة مبيعات خدمات ترويج
٢٥٤,١٦١	١٨٦,٨٥٣	تكلفة تأمين عقود تأجير تمويلي
١,٤٣٤	-	اتعاب تحصيل
١٢٥,٥٠٩	١٢٠,٦٨٥	مصروفات الاعتاب والعمولات الأخرى
٢١,٢٦٩,١٩٦	٨,٧٧٢,٤٨١	

١٣ - صافي التعويضات

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
٥١,٧٦٤,٥٤٠	٢٦,٥٠٥,٦٣٧	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٧,٠٩٢,٢٧١	(٤,٦٦٥,١٢١)	مخصص التعويضات تحت التسوية
٥٨,٨٥٦,٨١١	٢١,٨٤٠,٥١٦	

١٤ - عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
٢٤,٥٩١,٨١٦	١٤,٠٤٨,٩٦٨	عمولات مباشرة
٢٩,٩٩٦,١٨٩	١٥,٥٥١,٣٤٧	تكاليف الإنتاج
١٥١,٥٦١	١٠٦,٩٠٨	مصروفات بنكيه
(٧,٧٥١,١٥١)	(٦,٦٩٦,٤٩٩)	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٤٦,٩٨٨,٤١٥	٢٣,٠١٠,٧٢٤	

١٥ - إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٠,٢٧٩,٦٧٨	٨,٣٣٢,٦٩٥	ايرادات خدمات وساطة تأمينيه
١٣٦,٥١٣	١٨,٠٣١	ايرادات متنوعة
١٠,٤١٦,١٩١	٨,٣٥٠,٧٢٦	

١٦ - مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٢٥٨,٣٢٥	١,٩٢٣,٧٣٢	تكلفه مبيعات خدمات وساطة تأمينيه
٤,٥٩٠	٥,٥٦٢	مصروفات بنكية وساطة تأمينيه
<u>٢٦٢,٩١٥</u>	<u>١,٩٢٩,٢٩٤</u>	

١٧ - إيرادات تشغيل اخري

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٨٣,٧٧٥	١,٧٨٠,٤٦٧	اتعاب إدارة الصكوك
٢,٨٩٥,٥٤٥	١,٣٣٠,٠٩٢	ايرادات مبيعات خدمات إعلانيه
٩٩,٥٠٠	٢٠٥,٨٣٠	إيرادات تقييمات تمويل عقاري
-	٣٠,٣٠٠	إيرادات تقييمات تاجير تمويلي
٢٥,٠٦٩	٩٤,٦٦٨	إيرادات تأجير للغير
٢٢٣,٢١٤	٤٤٦,٤٢٨	إيرادات علاوة إصدارات الصكوك
-	١٠,١٢٣	إيرادات خدمات تحصيل من العملاء
٤٠٧,٩٠٠	٨٤٠,٢٩٩	إيرادات اتعاب صندوق استثمار
١,٨١٠,٦٦٧	٢٣٢,٥٤٦	أخرى
<u>٥,٥٤٥,٦٧٠</u>	<u>٤,٩٧٠,٧٥٣</u>	

١٨ - مصروفات تشغيل اخري

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٨١٣,٣٩٠	٢,٤٤٩,٩٩٤	اتعاب الاستعلام الائتماني
٣٠,٠٠٠	١٦٩,٣٢٥	مصروفات ايجار
٧٤٩,٦٤٤	١,٧٤٤,٠٧٠	تكلفة إصدارات الصكوك
-	٥٦٣,٤٧٨	تكلفة مبيعات خدمات
٢٠٧,٠٩٠	٤١٧,٥١١	مصروفات تشغيل أخرى
-	٨٠,٥٠٠	عمولات خدمات
<u>١,٨٠٠,١٢٤</u>	<u>٥,٤٢٤,٨٧٨</u>	

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

١٩ - الإهلاكات والاستهلاكات

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
١١,١٢٧,٣٦٠	٦,٧٣٦,١٦٣	اهلاك الأصول الثابتة
١٢,٥٦٣,٢٩٥	٧,١٦٧,٦٣٨	اهلاك أصول حق انتفاع
٢٣,٦٩٠,٦٥٥	١٣,٩٠٣,٨٠١	

٢٠ - مصروفات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
٧,٣١٤,٧٣٠	٥,٠٥٨,٥٩٥	أنعاب مهنية واستشارات
٧٧,١٦٧	٢٨٦,١٦٩	تأمين مقرات وأصول
٢,٠١١,٨١١	١,٤٦٤,٨٣٢	المساهمة التكافلية
٥٣٨,١١٥	٤٥٧,٤٩٢	إيجار الفروع والسيارات
٧١٣,٥٢٥	٥٧٠,٥٤٤	إعلانات ومصروفات إدارية وتجديد بورصة
٤٧٠,١٢١	٢٨٨,٨٢٧	مصروفات إقامة
٥٥٦,٨٨٦	٢٨٣,٩٥١	مصروفات تشغيل سيارات
٨٧٠,٦٢٠	٣٤٠,٤١١	مصروفات تكلفه نقل أموال
١,٣٦٣,٠٣٨	٨١٠,٨٨٠	أدوات كتابيه ومطبوعات
٤١٢,١١٣	-	دورات تدريبيه للعاملين
٤٧٨,٢٠٢	١١١,١١٣	مصروفات سفر وانتقالات
٢٩٧,٣٠٠	١,٣٧٣,٤٠٠	تكلفه خدمات مجانية للعملاء
١,٠٤٦,٢٧١	٧٢٠,٤١٧	مصروفات ايجار أنظمة تشغيل ومواقع الكترونية
٤,٧٥١,٩٣٣	٣,٥٠٠,٤٩٦	مصروفات مقرات
١,٥٣٩,٣٠١	٦٦٧,٧٤٦	مصروفات ضيافة وهدايا
١٤٢,٧٦٤	-	مصروفات تأسيس
٣,٥٨٢,٣٢١	٣,٨٦٠,١٠٢	مصروفات أخرى
٢٦,١٦٦,٢١٨	١٩,٧٩٤,٩٧٥	

٢١ - عبء الاضمحلال في الأصول المالية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٣,٦٦٠,٨٣٢	٢٤٥,٢٤٨	عبء الاضمحلال في الأصول المالية (عملاء)
(٢,٦١٧)	٥٨,٣٥٧	عبء الاضمحلال في الأصول المالية (نقدية)
(٢٧٢,٤٥٦)	٩٨٦,٠٣٧	عبء الاضمحلال في الأصول المالية (مدينون)
-	٢,٨١١,٩٣٥	عبء الاضمحلال في الأصول المالية (مدينو عمليات التأمين)
٢١,٣٥٧	(٢٤,٣٨٢)	عبء الاضمحلال في الأصول المالية (استثمارات)
١٣,٤٠٧,١١٦	٤,٠٧٧,١٩٥	

٢٢ - ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	المحمل على قائمة الدخل
٥٠,٩٥٢,٣٩١	٣١,٤٨٧,٥٤٦	ضرائب الدخل الحالية
(٢٧٦,١٥٨)	٥٥,٧٧٤	ضرائب الدخل المؤجلة
٩,٤٦٢,٣٢٠	٧,٥٦٥,٢٦٥	ضرائب اذون وسندات خزانة
٦٠,١٣٨,٥٥٣	٣٩,١٠٨,٥٨٥	

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أصول ضريبية مؤجلة
٣٨٩,٥٨٦	٢٦٤,٦٢٣	الأصول الثابتة (الإهلاك)
٢,٢٣٧,٣٥٣	-	فروق عملات اجنبية
٢,٦٢٦,٩٣٩	٢٦٤,٦٢٣	

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	التزامات ضريبية مؤجلة
٢٤,٣٥٥,٤١٧	٢٥,٩٢٦,٨١٨	محافظ مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٤,٣٥٥,٤١٧	٢٥,٩٢٦,٨١٨	

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	سعر الضريبة الفعلي
٢٢٠,١٨١,٨١٨	١٥٣,٨٨٤,٧٦٤	الربح المحاسبي بقائمة الدخل (قبل الضريبة)
٢٢.٥٠%	٢٢.٥٠%	سعر الضريبة
٤٩,٥٤٠,٩٠٨	٣٤,٦٢٤,٠٧٢	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
١٠,٥٩٧,٦٤٥	٤,٤٨٤,٥١٣	أثر التسويات الضريبية
٦٠,١٣٨,٥٥٣	٣٩,١٠٨,٥٨٥	ضريبة الدخل
٢٧.٣١%	٢٥.٤١%	سعر الضريبة الفعلي

٢٣ - نصيب السهم الأساسي في الأرباح

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

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٥٣,٥٤٥,١٦٤	١٠٩,٢٩٠,٤٣٨	صافي أرباح الفترة لمساهمي الشركة الأم
١,١٨٤,١٦١,٢٢٩	١,١٧٥,٠٨٦,٠٦٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠.١٣	٠.٠٩	نصيب السهم الأساسي في أرباح الفترة

٢٤ - نقدية وارصدة لدى البنوك

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٠٥,٨٩٧,٦١٠	١١٨,١٩١,١٩٤	بنوك - حسابات جارية
٢٠,٩٧١,٨٤٤	٩,٩٠٤,٢١٥	نقدية بالخبزينة
(١٦٠,٥٨٠)	(١٦٣,١٩٧)	خسائر ائتمانية متوقعة
١٢٦,٧٠٨,٨٧٤	١٢٧,٩٣٢,٢١٢	

٢٥ - محافظ حقوق مالية (عملاء)

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١,٩٩٩,٨٣٢,٩٨٦	١,٧٤٨,٦٩١,٦٧١	١-٢٥ محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٩٩٤,٨٧٧,٦٧٥	١,٤٧١,٥٤٥,١٦٤	٢-٢٥ محافظ حقوق مالية بالتكلفة المستهلكة
٣,٩٩٤,٧١٠,٦٦١	٣,٢٢٠,٢٣٦,٨٣٥	

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

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥٠٢,٨٨٤,٥٦١	٤٠٧,٢٢٣,٥٩٣	عملاء تمويل سيارات
١,٠٧٥,٨٩٥,٠٣٢	٩٨٨,٠٨٣,٩٦٣	عملاء تأجير تمويلي
٤٢١,٠٥٣,٣٩٣	٣٥٣,٣٨٤,١١٥	عملاء تمويل عقاري
١,٩٩٩,٨٣٢,٩٨٦	١,٧٤٨,٦٩١,٦٧١	إجمالي

٢٠٢٥ - ٢ محافظ حقوق مالية بالتكلفة المستهلكة

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>		<u>٣١ مارس ٢٠٢٢</u>		
<u>أكثر من سنة</u>	<u>خلال سنة</u>	<u>أكثر من سنة</u>	<u>خلال سنة</u>	
٣١١,٤٩٠,٩٧٠	٣٨٠,٣٩٣,٩١٦	٥٧٠,٣٥٦,٨٠٦	٥٤٣,٣٠١,٣٩٧	عملاء تمويل سلع
-	٧,٩٥٦,٤٤٠	-	١٠,٢٩١,٣٦٣	عملاء خدمات
٩١,٦٧٨,١١٢	٨٢,٧٢٧,٠٨٤	٨٣,٦٧٤,٨٧٥	٧٦,١٤٦,٦٣٤	عملاء تأجير تمويلي
٤٣,٢٥٥,٥٨٠	٢٦٢,٠٢٦,٩٢٤	٥٨,٩١٠,٢٦٠	٤٢٥,٤٨٧,٦٥٠	عملاء تخصيص
٩٢٩,٣٨٤,٦٠٢	٥٦,٨٧٠,٩٧٥	١,٠٨٤,٥٥٦,٤١٧	٦٤,٦٤٦,٣٨٢	عملاء تمويل عقاري
-	٨,٩٧٥,٠٣٥	-	٧,٦٥٨,٤٦٨	محافظ حقوق مالية
				يخصم:
(٤٧٠,٨٩٣,٤٧٦)	(٢٠٦,١٣٢,٨٧٩)	(٦١٨,٦٠٠,٦٨١)	(٢٨١,٥٣٦,٩٣٢)	فوائد دائنة ومبيعات تأمين مؤجلة وغير محتسبة
(١٥,٨٢٢,٦٠٥)	(١٠,٣٦٥,٥١٤)	(١٧,٤٧٤,٧٨٩)	(١٢,٥٤٠,١٧٥)	مخصص اضمحلال عملاء
٨٨٩,٠٩٣,١٨٣	٥٨٢,٤٥١,٩٨١	١,١٦١,٤٢٢,٨٨٨	٨٣٣,٤٥٤,٧٨٧	الصافي
<u>١,٤٧١,٥٤٥,١٦٤</u>		<u>١,٩٩٤,٨٧٧,٦٧٥</u>		

وفيما يلي بيان بحركة المخصصات:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٢</u>	
١٤,٩١٩,٢٧٧	٢٦,١٨٨,١١٩	الرصيد اول الفترة
(٤٢,٠٧٤,٦٣١)	(٩,٨٣٣,٩٨٧)	انتقي الغرض منه
٥٣,٣٤٣,٤٧٣	١٣,٦٦٠,٨٣٢	المكون خلال الفترة
<u>٢٦,١٨٨,١١٩</u>	<u>٣٠,٠١٤,٩٦٤</u>	الرصيد اخر الفترة

٢٦ - استثمارات بطريقة حقوق الملكية

اسم الشركة	نسبة	قيمة المساهمة	نسبة	قيمة المساهمة
	٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٢	٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات	%٤٩	١٠,٩٤٦,١٥٣	%٤٩	١٩,٩٧٧,٩٧٠
شركة ستار لتقسيط السيارات	%٣٣.٤	٤,٢٢١,١٨٧	%٣٣.٤	٤,١١٥,١٦٩
شركة عز العرب / كونتكت فايننشال	%٤٩	٧,٧٦٠,٤٦٤	%٤٩	١١,٧٠٧,٨٩١
الشركة المصرية لخدمات التقسيط	%٤٩.٩	٥,٠٢٢,٧٨٠	%٤٩.٩	٥,٠٣٧,٣٠٩
شركة وصلة براويزر	%٢٩	٣٩,٧٦٤,٦٣٥	-	-
شركة أي إس للاستثمارات المحدودة	%٤٠	٣٠,١٠٧,٦٩١	%٤٠	٢٥,٢١٦,٠٠٠
		٩٧,٨٢٢,٩١٠		٦٦,٠٥٤,٣٣٩

٣١ مارس ٢٠٢٢	بافاريان كونتكت لتجارة السيارات	ستار لتقسيط السيارات	عز العرب / كونتكت فايننشال	المصرية لخدمات التقسيط	وصلة براويزر
إجمالي الأصول	٧١,١٥٦,٤١٩	١٥,٦٥٧,٢٢٣	٣٢,٢٧٦,٢٣٣	١٣,٣٤٧,١٩٤	٢٦,٦١٦,٨٩١
إجمالي الالتزامات	(٤٧,٣٦٦,٩٥٩)	(٢,١٠٥,٥١٦)	(١٦,٤٨٧,٧٦١)	(٣,٢٣٥,٦٥٨)	(٤,٦٥٠,٨٣٦)
صافي الأصول	٢٣,٧٨٩,٤٦٠	١٣,٥٥١,٧٠٧	١٥,٧٨٨,٤٧٢	١٠,١١١,٥٣٦	٢١,٩٦٦,٠٥٥

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

ملحوظة:

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

٢٧ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٠,١٤٥,٢٥٩	١٢,٧٤٩,٩٨٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (حقوق ملكية)
١,٦٤٨,٤١١,٣٠٤	١,٤٣٥,٣٣٥,٤٥٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين)
١,٦٥٨,٥٥٦,٥٦٣	١,٤٤٨,٠٨٥,٤٣٤	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٦,٤١٣,٧٥٠	٦,٤١٣,٧٥٠	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري *
٣,٧٣١,٥٠٩	٦,٣٣٦,٢٣٢	اياه 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 اخذاً في الاعتبار الآتي:

- الشركات غير مقيدة في البورصة.
- تمتلك المجموعة حصة ضئيلة في تلك الشركات، الأمر 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 الآخر (أدوات دين)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١,٣٦٦,٤٢٣,٤٧٨	١,٠٧٦,٨٧٧,٨٥٣	أذون خزانة
-	٤٤,٩٧٨,٥٨٨	صكوك
٩,٨٦٢,٩٠١	٨,٤٧٤,٢٣٩	سندات توريق
٢٧٢,١٢٤,٩٢٥	٣٠٥,٠٠٤,٧٧٢	سندات خزانة
١,٦٤٨,٤١١,٣٠٤	١,٤٣٥,٣٣٥,٤٥٢	

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

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 مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	بيان الأصول / الالتزامات المالية المحالة التي تم استبعادها
١,٨١١,٨٦١,٨٠٧	٢,١٦٨,٢٩٩,٥٨٠	محافظ الحقوق المالية
٩,٥٦٦,٨٩٠	١٤,٢٥٤,٤٧٧	مبالغ محصلة لحساب امين الحفظ
١٥٢,٠٨٠,١٩٣	٢١٣,٣٥٥,٧٩٥	نقدية لدى أمين الحفظ
١,٩٧٣,٥٠٨,٨٩٠	٢,٣٩٥,٩٠٩,٨٥٢	إجمالي الأصول المالية المحالة
(١,٩٣٩,٢٢٢,٣٧٣)	(٢,٣٦١,٤٦٦,٦٥٧)	(يخصم): قرض السندات
(١,٣١٧,٤١٢)	(١,٦٠٠,٩٤٣)	فوائد مؤجلة عن قرض السندات
(٢٦,٣٠٢,٩٤١)	(١٩,٥١٦,١٦٦)	مصرفات مستحقة لشركة التوريق
٦,٦٦٦,١٦٤	١٣,٣٢٦,٠٨٦	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

طبيعة العلاقة	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الطرف ذو العلاقة
شركة شقيقة ٤٠.١ %	٣,٤٣٢,٦٥٠	٢,٧٨٦,٠٣٢	شركة موتور كير ايجيبت
الشركة الام	-	١١٣,٨٩٨	شركة كونسولدايتد فاينانشيال هولدينج
	٣٠,٢٨٣	٣٠,٢٨٣	مساهمين آخرين
	٣,٤٦٢,٩٣٣	٢,٩٣٠,٢١٣	

٢٩-٢ المعاملات على قائمة الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	شركة شقيقة ٤٩ %	شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات
مصرف (إيراد)	مصرف (إيراد)		أتعاب الإدارة وحافز الاداء
(١,١٧٨,٥٨٨)	(١,١٩٨,٥٥٣)	شركة شقيقة ٣٣.٤ %	شركة ستار لتقسيط السيارات
(١٢,٧٠٢)	(٤٢,٤٨٥)		أتعاب الإدارة
(٢٥٤,٣٦٥)	(٢١١,١٨٦)	شركة شقيقة ٤٩ %	شركة عز العرب / كونتكت فاينانشال
			أتعاب الإدارة

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغ ١١,٩٢٦,٠٩٧ جنيه مصري.

٣٠- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ مارس ٢٠٢٢		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
-	٧,٧٩٧,٠٥٥	-	٧,٧٩٧,٠٥٥	شركات التأمين - مدينة
١٨٩,٣٩٣	٥٨,٣٦٨,١٢٢	٩٤٩,٦٢٣	٦٤,٥١٠,٦٧٣	مصرفوات مدفوعة مقدما
-	٨,٤٣٧,٢١١	-	١٨,٢٠٨,٧٤١	دفعات مقدمة لموردين
١٩,٤١٥,٥٩٨	١٦,٨١١,١٤٣	٢٦,٣٠٢,٩٤١	٢٨,٢٤٣,٥٧٤	إيرادات مستحقة
-	١٣,٣٢٠,٢١٢	-	١٣,٤٤١,٢٨١	عهد وسلف
-	٣,١٤٢,٤١١	-	٤,٢٢٨,٧٦٧	جاري مصلحة الضرائب
٨,٤٩٤,٢٦٦	٩,٣٣٦,١٤٣	٨,٨١٥,٤٦٨	٩,٤٢٤,٩٤٤	أرصدة مدينة أخرى
-	٦٢,٦٩٧,٥٣٣	-	١٥٢,١٠٢,١٩٢	مدينو عمليات التأمين
٩,٢٣٦,١٠٢	٥٥٧,٠٠٠	٩,٧١٠,٥٨٤	١٢٨,٥١٨	تأمينات لدي الغير
-	٥,٧٩٠,٧٣٢	-	٥,٥٩٩,٤٩٩	المجموعة المصرية للتأمين الاجباري
-	٥,٢٤٥,٢٤١	-	١٥,٨٦٨,٨٨٦	مدفوعات لتأسيس استثمارات
-	٢٦٩,٠٠٢,٦٩٤	-	٣٧٨,٣٢١,٥٥٣	ارصدة مدينة عمليات تخصيص
-	١,٣٧٩,٢٣٠	-	٢,٨٦٣,٠١٢	مبالغ مستحقة لدي شركات التحصيل
-	(٢٢,٨٤٠,٧٨٥)	-	(٢٢,٥١١,٣١١)	(يخصم): الاضمحلال في القيمة
٣٧,٣٣٥,٣٥٩	٤٣٩,٠٤٣,٩٤٢	٤٥,٧٧٨,٦١٦	٦٧٨,٢٢٧,٣٨٤	الصافي
٤٧٦,٣٧٩,٣٠١		٧٢٤,٠٠٦,٠٠٠		

وفيما يلي بيان بحركة المخصصات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٩,٢٩٩,١٤٩	٢٢,٨٤٠,٧٨٥	الرصيد في اول الفترة
٣,٥٤١,٦٣٦	-	المكون خلال الفترة
-	(٣٢٩,٤٧٤)	المستخدم خلال الفترة
٢٢,٨٤٠,٧٨٥	٢٢,٥١١,٣١١	الرصيد اخر الفترة

شركة كونتت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

جميع المبالغ بالجنينة المصري

٣١- أصول ثابتة (بالصافي)

التكلفة	أراضى	مبانى	سيارات	أثاث و مفروشات	أجهزة و معدات	حاسب ألي	تجهيزات و تركيبات	الإجمالي
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	٢,٥٩٣,٨٥٤	٦,٧٠٦,١٧٥	٢٦,٥٤١,٦٤٦	١٧,٨٧٧,٤٣١	٤٦,٩٩٠,٤٤٦	٨٧,٨٦٥,٩٦٦	٢١٨,٢٣٨,٠١٨
الاضافات خلال الفترة	-	-	١,٧٠٦,٦٥٧	١,٢٤٦,٦٨٠	١,٦٠٥,٥٨٤	٦,٦١٩,٩٥٤	٣,٧١٨,٧٥٧	١٤,٨٩٧,٦٣٢
الاستبعادات خلال الفترة	-	-	-	-	(١٥٠,٧٨١)	-	-	(١٥٠,٧٨١)
اجمالي التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢١	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	٢,٥٩٣,٨٥٤	٨,٤١٢,٨٣٢	٢٧,٧٨٨,٣٢٦	١٩,٣٣٢,٢٣٤	٥٣,٦١٠,٤٠٠	٩١,٥٨٤,٧٢٣	٢٣٢,٩٨٤,٨٦٩
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	٢,٥٩٣,٨٥٤	١٠,٦٢٩,١٣٨	٣٤,٦٧٨,٣٥٦	٢٣,٧٣٧,٧٢٩	٧١,٤١٧,٢٣٣	١٣٥,١٦٦,٨٥٧	٣٠٧,٨٨٥,٦٦٧
الاضافات خلال الفترة	-	-	-	٢,١٢٩,١٤٤	٢,٢٩٩,٣١٨	٢,٩٥٤,١٩٥	١١,٨١٠,٩٥٨	١٩,١٩٣,٦١٥
الاستبعادات خلال الفترة	-	-	-	-	(٢٩,٥٩٦)	-	-	(٢٩,٥٩٦)
اجمالي التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢٢	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	٢,٥٩٣,٨٥٤	١٠,٦٢٩,١٣٨	٣٦,٨٠٧,٥٠٠	٢٦,٠٠٧,٤٥١	٧٤,٣٧١,٤٢٨	١٤٦,٩٧٧,٨١٥	٣٢٧,٠٤٩,٦٨٦
مجمع الإهلاك	-	-	-	-	-	-	-	-
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢١	-	٥٨٣,٦١٨	١,٦٨٥,٩٠٤	٩,١٢٣,٧٢٩	٧,٢٠٢,٩٤٤	٣٣,٤١٢,٩٥٥	٣٠,٥٠٢,٥١٨	٨٢,٥١١,٦٦٨
اهلاك الفترة	-	٣٢,٤٢٣	٤٢٣,٥٣٠	٥٥٥,٨٨٣	٨٤٤,١٤٥	٢,١٠٠,١٨٢	٢,٧٨٠,٠٠٠	٦,٧٣٦,١٦٣
مجمع إهلاك الاستبعادات	-	-	-	-	(٦٨,٣٦٩)	-	-	(٦٨,٣٦٩)
مجمع الاهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢١	-	٦١٦,٠٤١	٢,١٠٩,٤٣٤	٩,٦٧٩,٦١٢	٧,٩٧٨,٧٢٠	٣٥,٥١٣,١٣٧	٣٣,٢٨٢,٥١٨	٨٩,١٧٩,٤٦٢
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٢	-	٧١٣,٣١٠	٣,٧٤٢,٩٩٥	١١,٦٨٥,٩١٠	١١,٠٠٩,٨٤٥	٤٤,١٢٦,٧٦٢	٤٤,٥٢٢,٣٥٣	١١٥,٨٠١,١٧٥
اهلاك الفترة	-	٣٢,٤٢٣	٥٩٧,٦٣٨	٧٦٧,٠٢٩	١,١٤١,٢٩٢	٣,٥٥٠,٢٣٤	٥,٠٣٨,٧٤٤	١١,١٢٧,٣٦٠
مجمع إهلاك الاستبعادات	-	-	-	-	(٢٤,٦٧٢)	-	-	(٢٤,٦٧٢)
مجمع الاهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢٢	-	٧٤٥,٧٣٣	٤,٣٤٠,٦٣٣	١٢,٤٥٢,٩٣٩	١٢,١٢٦,٤٦٥	٤٧,٦٧٦,٩٩٦	٤٩,٥٦١,٠٩٧	١٢٦,٩٠٣,٨٦٣
صافي القيمة الدفترية في:								
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	١,٨٨٠,٥٤٤	٦,٨٨٦,١٤٣	٢٢,٩٩٢,٤٤٦	١٢,٧٢٧,٨٨٤	٢٧,٢٩٠,٤٧١	٩٠,٦٤٤,٥٠٤	١٩٢,٠٨٤,٤٩٢
٣١ مارس ٢٠٢١	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	١,٩٧٧,٨١٣	٦,٣٠٣,٣٩٨	١٨,١٠٨,٧١٤	١١,٣٥٣,٥١٤	١٨,٠٩٧,٢٦٣	٥٨,٣٠٢,٢٠٥	١٤٣,٨٠٥,٤٠٧
٣١ مارس ٢٠٢٢	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	١,٨٤٨,١٢١	٦,٢٨٨,٥٠٥	٢٤,٣٥٤,٥٦١	١٣,٨٨٠,٩٨٦	٢٦,٦٩٤,٤٣٢	٩٧,٤١٦,٧١٨	٢٠٠,١٤٥,٨٢٣

٣٢- أصول حق انتفاع (بالصافي)

البيان	مباني
التكلفة	
في ١ يناير ٢٠٢٢	٥١٢,٣٧٥,١٠٢
إضافات خلال الفترة	٢٦٨,٥١٦,٥٥٥
إستبعادات خلال الفترة	(٢٦٢,٤٤٧,٢٧٠)
في ٣١ مارس ٢٠٢٢	٥١٨,٤٤٤,٣٨٧
مجمع الإهلاك	
في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٧,٠١٠,٣٠٣
إهلاك الفترة	١٢,٥٦٣,٢٩٥
مجمع إهلاك الإستبعادات	(١٧٥,٣٠٧)
في ٣١ مارس ٢٠٢٢	٣٩,٣٩٨,٢٩١
صافي القيمة الدفترية في	
٣١ مارس ٢٠٢٢	٤٧٩,٠٤٦,٠٩٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤٨٥,٣٦٤,٧٩٩

٣٣- الشهرة

الشركة

بيان

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

شركة ثروة للتوريق

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

كونتكت للتمويل

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

كونتكت للتأجير التمويلي

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

المصرية العالمية لتقسيط السيارات

وقد بلغت أجمالي الاصول (الشهرة) في تاريخ الاقتناء لهذه الاستحواذات مبلغ ٢٨,٣٠٢,٥٢٤ جنية مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مقابل مبلغ

٢٥,٣٠٢,٥٢٤ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٤ - أصول غير ملموسة

تتمثل الأصول غير الملموسة في الموقع الإلكتروني كونتكت كارز بإجمالي قيمة ٢٠,٤٢٥,٨١٤ مليون جنية مصري طبقا للعقد المبرم بين المجموعة وشركة سرمدى للاتصالات والذي ينص على استحواذ شركة كونتكت للتمويل على الموقع الإلكتروني كونتكت كارز.

٣٥ - أصول محتفظ بها لغرض البيع

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٦,٨٨٣,٣٣٥	٦,٠٦٩,٩٩٩	سيارات هلاك كلي*
٨,٨٢٣,٩٨٥	٨,٨٢٣,٩٨٥	مباني ألت ملكيتها للشركة*
١٥,٧٠٧,٣٢٠	١٤,٨٩٣,٩٨٤	

*سيارات هلاك كلي تتمثل في حطام السيارات المؤمن عليها لدى شركة ثروة للتأمين وهلكت كلياً ونقلت ملكيتها الي الشركة ومحتفظ بها خلال الاجل القصير حتى بيعها في مزاد علني.
*مباني الت ملكيتها لشركة كونتكت للتأجير التمويلي من الأصول المؤجرة وفاءاً لديون العملاء.

٣٦ - قروض وتسهيلات ائتمانية

٣١ مارس ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	
٨٨٠,٧٨٠,٧٠٥	١,٤٤٧,٥٦٣,٧٦٧	٦٩٥,٨٣١,٩٥٢	١,١٦٩,٦٢٨,٨٦٢	قروض متوسطه الاجل
٨٦,٦٩٨,٨١٩	-	٢٨,٣٢٤,١٠٨	-	حسابات جارية دائنة
١٠,٦٢٩,٤٢٢	٥٨٧,٥٦٩,١٨٨	٩,٤٥٦,٢٧٨	٥٠١,٤٦٣,١٠٨	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
٩٧٨,١٠٨,٩٤٦	٢,٠٣٥,١٣٢,٩٥٥	٧٣٣,٦١٢,٣٣٨	١,٦٧١,٠٩١,٩٧٠	
٣,٠١٣,٢٤١,٩٠١		٢,٤٠٤,٧٠٤,٣٠٨		

٣٧ - موردون وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ مارس ٢٠٢٢		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
-	٧٥,٣١٧,٧٠٥	-	٩١,٠٠٠,٦٤٨	موردون
-	١٦,٧١٩,٩٤١	-	١١,٥٢٢,٤٤٤	عملاء - دفعات مقدمة
-	٥٩,٤٩٨,١٣٠	-	٣١,٦٠١,٣٠٥	جاري مصلحه الضرائب
-	١٠,١٤٥,٣٠٦	-	٤,١٥١,٥٥٧	أمين الحفظ *
-	١٤,٤٢٤,٦١٣	-	١٥,١٨٨,٦٠٢	فوائد مستحقة
-	٦٣,٥٦٩,١٦٦	-	١٠٣,١١٠,٢٥٢	شركات التأمين وإعادة التأمين
-	٤٤,٤٦٥,٠٧٦	-	٧٠,٤١٢,٦٨٣	مصرفات مستحقة
-	٣,٢٣٤,٦٩٦	٨٧,٣٤٦	٢,٩٨٢,٦٨٠	تأمينات من الغير
-	٣,٧٢٤,٤٧٤	-	٣,٦٥٨,٩٨٥	شركات التأمين - دائنة
-	١٤٦,٧٤٢,٣١٧	-	١٢٥,٤٠٣,٤٤٣	حساب خدمة التعثر - لمحاظ الخصم
-	١١,٩٦٤,٧٨٤	-	٢٨٢,٦٦٠,٦٥١	دائنو توزيعات
-	١١,٩٠٦,٩٥٥	-	١٣,٩١٨,٨٣٤	المساهمة التكافلية
٥,١٠٣,٩٣٧	٩,٤٨٤,٢٨٤	٥,١٧٠,٢٩١	٨,٥٤٨,٥٧٥	أرصدة دائنة أخرى
٩,٣٦٠,١٢٠	٢٥,٢٢٩,٤٠٠	٨,٩١٣,٦٨٩	٢٥,٤٠٣,٠١٣	إيرادات مؤجلة
١٤,٤٦٤,٠٥٧	٤٩٦,٤٢٦,٨٤٧	١٤,١٧١,٣٢٦	٧٨٩,٥٦٣,٦٧٢	
٥١٠,٨٩٠,٩٠٤		٨٠٣,٧٣٤,٩٩٨		

* 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		٣١ مارس ٢٠٢٢		
٢٣٢,١٨٦,٥٩٥		٤٧٢,٢٢٧,٨٨٧		الرصيد في بداية الفترة
٣٦١,٩٦١,٢٤٣		٢٦٨,٥١٦,٥٥٥		الإضافة خلال الفترة
-		٨,٨١١,٣٦٤		إعادة تقييم فروق العملات
٢٣,١٧٤,٥٠٩		١٠,٢٣٧,٢٥١		مصرفات الفائدة
(٥٥,٣٨٦,٧٩٢)		(٨,٣٢٤,٥٤٧)		دفعات خلال الفترة
(٨٩,٧٠٧,٦٦٨)		(٢٦٢,٢٧١,٩٦٤)		إستبعادات خلال الفترة
٤٧٢,٢٢٧,٨٨٧		٤٨٩,١٩٦,٥٤٦		الرصيد في نهاية الفترة

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

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أذون خزانة	٢٦,٨٩٣,٧٥١
حساب الاحتياطي	٣,٥٤٣,٣١٤
متحصلات عملية الخصم	٧,٢١٤,١١٠
مخصص الاضمحلال في قيمة الأصول المالية	١١,٢٤٣,٣٩٩
	١٠,٣٣٥,٨١٤
	(٢١,٠٩٣,٢٣٨)
	-
	-

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 ٦ ٩٦٠ ١٥١ سهم جميعها أسهم عادية وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل.

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

- بتاريخ ٥ إبريل ٢٠١٧ تم زيادة رأس المال بعدد ٩٦٨ ٣٧٨ سهم 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 ٣ ٢١٣ ١٠٠ 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 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 ٣١ مارس 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 وبواقع ثلاثة أسهم لكل خمسة أسهم على ان تكون كامل قيمة الزيادة ممولة بالكامل من رصيد الأرباح المرحلة بالقيمة الاسمية ٠,١٦ جنية مصري بقيمة اجمالية ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٨٤٠ ٥١٥ ١٩١ جنية مصري موزعة على ٩٧٤ ١٩٦ ١ سهم.

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

وفيما يلي بيان بهيكل رأس المال في تاريخ المركز المالي:

اسم الشركة	عدد الاسهم	القيمة	النسبة
		جنيه مصري	
شركة كونسوليديتيد فاينانشيال هولدينج	٧٢٤,٦٠١,٩٨٦	١١٥,٩٣٦,٣١٨	%٦٠.٥٣٦
اوراسكوم القابضة للاستثمار	٣٥٠,٠٨٨,٧٨٦	٥٦,٠١٤,٢٠٦	%٢٩.٢٤٨
مساهمين اخرين	٧٧,٤٨٣,٢٢٥	١٢,٣٩٧,٣١٦	%٦.٤٧٣
نظام الاثابة وتحفيز العاملين غير مخصصة	١٢,٨١٢,٧٧١	٢,٠٥٠,٠٤٣	%١.٠٧١
نظام الاثابة وتحفيز العاملين مخصصة	٣١,٩٨٧,٢٣٢	٥,١١٧,٩٥٧	%٢.٦٧٢
	١,١٩٦,٩٧٤,٠٠٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠	%١٠٠

٤١ - احتياطات

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٨٣,٨٩١,٧٢٧	٦٩,٧٣٦,٩٨٤	احتياطي قانوني
١٢٠,٥٦٠,٣٣٥	١٢٢,٠٩٤,٣٠٦	احتياطي قيمة عادلة
٨٠٠,٤١١,٨٩٥	٧٩٠,٤٧٩,٦١٥	احتياطي علاوة اصدار أسهم
١,٠٠٤,٨٦٣,٩٥٧	٩٨٢,٣١٠,٩٠٥	

٤١-١- احتياطي قانوني

بلغ رصيد الاحتياطي القانوني في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغ جنية مصري مقابل ٨٣,٨٩١,٧٢٧ جنية 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.

٤١-٢- احتياطي القيمة العادلة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٢٢,٠٩٤,٣٠٦	١٢٨,٠٠٢,٣٦٢	الرصيد الافتتاحي
(١,٥٣٣,٩٧١)	(٥,٩٠٨,٠٥٦)	الدخل الشامل الاخر عن الفترة
١٢٠,٥٦٠,٣٣٥	١٢٢,٠٩٤,٣٠٦	

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
٩,٩٣٢,٢٨٠ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأثابة والتحفيز
٨٠٠,٤١١,٨٩٥ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغ ١٠٩,٩٢٣,٧٥٩ جنية مصري ومبلغ ٨٢,١٣٩,٠٦٧ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

- كذلك تتضمن الأرباح المرحلة قيمة الأرباح المرحلة لشركة ثروة للتوريد والتي بلغ قيمتها في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغ ٥٥,١٨٨,٧٣٥ جنية مصري ومبلغ ٢,٠٥٨,٧٦٠ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، هذا وتتص نشرات الاكتتاب لإصدارات التوريد المختلفة على عدم جواز قيام شركة ثروة للتوريد بتوزيع اية أرباح إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريد التي تتم من خلال أمين الحفظ وذلك دون الإخلال بحقها في توزيع أرباح ناشئة عن فوائض محافظ توريد أخرى.

٤٣ - التزامات تعاقدية

الحد الأدنى من المدفوعات الايجارية المستقبلية المتوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٤,٦٠٧,٦٢٩	٤١,٠٦٠,٠١٦	السنة الأولى
٥٦,٥٣٢,٥٠٤	٥٣,٠٧٦,٥١٧	السنة الثانية
٧١,٤١٤,٥٨١	٦٩,٣٠٦,٨٩٢	السنة الثالثة
٧٣,٣٥٥,٠٣٤	٧٠,٥٧٢,٩٧٨	السنة الرابعة
٧٨٥,٧٧٨,٢٤٩	٧٨٤,٣٥٥,٧١٩	أكثر من ٥ سنوات
١,٠٣١,٦٨٧,٩٩٧	١,٠١٨,٣٧٢,١٢٢	الرصيد الختامي

٤٤ - التزامات عرضية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
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 البيع بالتقسيط ويتم منح الحد الائتماني باسم شركة كونتكت للتمويل، على أن يكون الغرض من الحد الائتماني والاستخدام لتمويل نشاط الشركة و/ أو تمويل نشاط أي من الشركات الشقيقة، ويكون الاقتراض باسم كل شركة مستخدمة التسهيل على حدة في حدود التسهيل الائتماني الإجمالي الممنوح لشركة كونتكت.

كل شركة تظل ملتزمة في سداد الالتزامات وتحمل أي خسائر ومخاطر من عدم السداد، وقد بلغت أرصدة التسهيلات الائتمانية والقروض الممنوحة للشركات مقابل الكفالة التضامنية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغ ٦٧٩,٧٩٧,٧٢٠ جنية مصري مقابل مبلغ ٥٠٦,١٢٩,٥٧٦ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

وفيما يلي بيان برصيد القروض والتسهيلات الائتمانية لشركات المجموعة:

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الشركات التابعة	٢,٩٢٦,٥٤٣,٠٨٢
الشركات الشقيقة	٢,٤٠٤,٧٠٤,٣٠٨
	٤٩,٢٤٨,٥٥٩
	٢,٩٢٦,٥٤٣,٠٨٢
	٢,٤٥٣,٩٥٢,٨٦٧

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

أولاً: الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية:

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

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

ثانياً: ضريبة كسب العمل:

- تقوم الشركة بسداد الضريبة بانتظام وجارى 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 ٣٣ محفظة للإصدار الأول لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها وعملاء شركاتها التابعة والشقيقة، وبلغ إجمالي القيمة الحالية مبلغ ٣٥٢ ٥٤٠ ٨٩٧ ٢ جنية مصري وبإجمالي قيمة تمويلات ٤٠٨ ٤٥٩ ٥٣٨ ٢ جنية مصري حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢.

الإصدار الثاني

قامت شركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيدة/المضارب) بنقل ملكية عدد ٢٢ محفظة للإصدار الثاني لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة، وبلغ إجمالي القيمة الحالية مبلغ ٢٧١ ٨١٠ ١١٨ ٢ جنية مصري وبإجمالي قيمة تمويلات ١١٧ ٤٢١ ٨١٦ ١ جنية مصري حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢.

رصيد محفظة الصكوك

رقم الإصدار	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢
الإصدار الأول	١ ٩٨٧ ٥٩٦ ١٠٩ جم
الإصدار الثاني	١ ٩٠١ ٢٨٢ ٩٨٧ جم
الإجمالي	٣ ٨٨٨ ٨٧٩ ٠٩٦ جم

حساب خدمة التعثر

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

الأتعاب الإدارية

محافظ الحقوق المالية المدينة التي تم تصكيكها وإلغاء الاعتراف بها في الدفاتر نظرا لان مخاطر ومنافع هذه المحافظ قد تم تحويلها بشكل جوهري الي حملة الصكوك هذا وتستمر الشركة في إدارة تلك المحافظ بموجب عقد خدمة وتحصيل مقابل عمولة 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢	الرصيد المتبقي
الإصدار الأول	٢ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جم	١ ٩٨٧ ٥٩٦ ١٠٩ جم	٥١٢ ٤٠٣ ٨٩١ جم
الإصدار الثاني	٢ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جم	١ ٩٠١ ٢٨٢ ٩٨٧ جم	٥٩٨ ٧١٧ ٠١٣ جم
الإجمالي	٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جم	٣ ٨٨٨ ٨٧٩ ٠٩٦ جم	١ ١١١ ١٢٠ ٩٠٤ جم

٢-٤٨ إصدارات التوريد

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

محفظة التوريد الثلاثون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل (كونتكت لتقسيط السيارات سابقاً) وشركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات (ش.م.م) وشركة ستار لتقسيط السيارات (ش.ذ.م.م) وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات (ش.ذ.م.م) وشركة عز العرب / كونتكت فايننشال (ش.ذ.م.م) وشركة مودرن فاينانس (ش.ذ.م.م) لشركة ثروة للتوريد (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١٩ مارس ٢٠١٩ وبإجمالي قيمة تمويلات ٢٠١ ٢٠ ٧٠٥ ١ جنية مصري.

محفظة التوريد الثانية والثلاثون

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

محفظة التوريد الثالثة والثلاثون

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

محفظة التوريد الرابعة والثلاثون

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

رصيد محافظ التوريدرقم الإصدار

الإصدار الثلاثون

الإصدار الثاني والثلاثون

الإصدار الثالث والثلاثون

الإصدار الرابع والثلاثون

الإجمالي

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٦٩١ ٦٩٢ ٢١٤ جم

٨٠١ ٠٧٤ ٣٨٨ جم

٤١٣ ٥١٧ ٤٢١ جم

٩٠١ ٥٧٦ ٧٨٧ جم

٨٠٦ ٨٦١ ٨١١ ١ جم

قرض السنداترقم الأصدار

الإصدار الثلاثون

الإصدار الثاني والثلاثون

الإصدار الثالث والثلاثون

الإصدار الرابع والثلاثون

الإجمالي

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٩٠٨ ٣١٧ ٢٣٤ جم

٠٩٨ ٢٧٩ ٤٤١ جم

٨٠٨ ٤٧١ ٤٥٢ جم

١٥٣ ٥٥٩ ٨٤٤ جم

٩٦٧ ٦٢٧ ٩٧٢ ١ جم

الأتعاب الإدارية

تستحق كلا من شركة ثروة للتوريد وشركة كونتكت للتمويل عن الإصدارات القائمة أتعاب إدارية كلا فيما يخصه بواقع ٢.٥٠٪ سنوياً من رصيد المحفظة (دون العائد) حسب رصيدها القائم في أول الشهر المعنى وتستقطع وتسدد شهرياً بدءاً 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 دوازة.

وقامت شركة كونتكت للتمويل وشركاتها الشقيقة والتابعة بخصم عدد ١٤ محفظة لتمويل عقود تمويل سيارات مملوكة لعملائها وعملاء شركاتها التابعة والشقيقة حتى تاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٢، وبلغ إجمالي القيمة الحالية للمحافظ المحالة مبلغ ٦٥٣ ٣١٧ ١٩٤ ١ جنية مصري وبإجمالي قيمة تمويلات ٤٥٥ ٦٧٩ ٩٩٣ جنية مصري خلال عام ٢٠٢٢.

رصيد محفظة خصم الأوراق التجارية

قد بلغ إجمالي القيمة الحالية لرصيد محفظة خصم الأوراق التجارية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغ ٢٧٤ ٤٧٧ ٤٦٧ ٢ جنية مصري.

حساب الاحتياطي

يتم تكوين حساب احتياطي لدى البنك العربي الافريقي باسم شركة كونتكت للتمويل بغرض مجابهة أي عجز أو تأخير في سداد العملاء ويتم تمويل الحساب الاحتياطي باستقطاع نسبة ٥٪ من ناتج عملية الخصم ويتم الحفاظ على هذه النسبة وفي حالة زيادة هذه النسبة عن ٥٪ يتم رد المبالغ الزائدة عن نسبة التغطية بالحساب الاحتياطي الي شركة كونتكت للتمويل وقد بلغ رصيد الحساب الاحتياطي في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغ ٨٦٣ ٣٧٣ ١٢٣ جنية مصري.

الرصيد المستخدم من عقد الخصم

قيمة العقد	المستخدم من العقد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الرصيد المتبقي
٣,٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠ جم	٢,٤٦٧,٤٧٧,٢٧٤ جم	٧٥٧,٥٢٢,٧٢٦ جم

٤٩ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٤٩ - ١ خطر الائتمان

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

أولاً: أرصدة العملاء

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

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

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

المبلغ الناجم عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

مجموعات المخاطر الائتمانية

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

يتم تحديد درجات المجموعات 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 ومدي انتظامهم أو تخلفهم عن السداد وهذه المعلومات قد يكون لها تأثير مباشر على درجات مخاطر الائتمان وذلك من خلال التحليل التاريخي لكل نوع من أنواع الأصول ونوع النشاط تستخدم المجموعة نماذج احصائية لتحليل البيانات التي جمعتها الشركة وتنتج تقديرات لتحديد المدة المتبقية للتخلف عن السداد مدى الحياة عند التعرض للمخاطر وكيف أنه من المتوقع أن تتغير تلك النتيجة مع مرور الزمن.

وتتضمن هذه التحليلات تحديد ومعايرة العلاقة بين التغيرات في معدلات التخلف عن السداد والتغيرات المتعلقة بالعوامل الرئيسية الخاصة بالاقتصاد الكلي، وكذلك التحليل المتعمق المتعلق بتأثير إدراج عوامل أخرى (مثل التعرض لتأجيل المطالبة بسداد الدين) تتعلق بمخاطر التخلف عن السداد، وتتعلق معظم حالات التعرض بالعوامل الرئيسية الخاصة بالاقتصاد الكلي. يتعين على فريق الإدارة سنوياً تحديد متغيرات الاقتصاد الكلي التي من المحتمل أن تؤثر على مخاطر الأصول المالية لدى المجموعة.

سيقوم فريق إدارة المجموعة على تقييم مؤشرات الاقتصاد الكلي الأساسية التي تم اختيارها 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 الأولي على النحو التالي: تعتبر المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث في حالة التوقف عن السداد ٣٠ يومً فأكثر بعد تاريخ استحقاق الأصل. يتم تحديد أيام تجاوز الاستحقاق من خلال احتساب عدد الأيام منذ أقرب تاريخ استحقاق لم يتم استلام الدفعة الكاملة بشأنه.

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

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

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدد من الأسباب، بما في ذلك ظروف السوق المتغيرة والاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إلغاء الاعتراف بالقرض الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بالقرض المعاد التفاوض عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة 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") لتعزيز فرص التحصيل وتقليل مخاطر التخلف عن السداد. بموجب سياسة التحمل للمجموعة، يتم منح تحمل القرض على أساس انتقائي إذا كان المدين متخلفًا حاليًا عن سداد ديونه أو إذا كان هناك مخاطر عالية للتخلف عن السداد، فهناك دليل على أن المدين بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب العقد الأصلي الشروط ومن المتوقع أن يكون المدين قادرًا على تلبية الشروط المعدلة.

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

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

تعريف التخلف عن السداد

تقر الشركة أن الأصل المالي قد تخلف عن السداد إذا:

- تأخر المقترض عن السداد لمدة تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوما على أي التزام تجاه الشركة.
 - الاستناد إلى بيانات تم تطويرها داخليًا وتم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- مدخلات التقييم ما إذا كانت الاداة المالية في حالة تعثر وقد تختلف أهميتها بمرور الوقت لتعكس التغيرات وفقا للظروف الحالية.
- 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.
- اما بالنسبة الي احتمالية التعثر عن السداد الخارجية، تُستخدم بيانات السوق لاشتقاق احتمالية التعثر عن السداد للأطراف المقابلة. (إذا كانت البيانات غير متوفرة)

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

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

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

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

بالنسبة للتعرض خارج القوائم المالية، تتضمن حالات التعرض عند التعثر عن السداد المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي قد يتم سحبها بموجب العقد، وفي هذه الحالة تقدر المجموعة ما يعادل التعرض لمخاطر الائتمان (CEE) لجميع عمليات التعرض خارج القوائم المالية، ويتم ذلك باستخدام عامل تحويل الائتمان (CCF)، وهو المعدل الذي تتبلور فيه الالتزامات خارج القوائم المالية وتصبح تعرضاً في القوائم المالية.

عندما يتم تنفيذ نمذجة المعايير على أساس جماعي، يتم تصنيف الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل:

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

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

دمج المعلومات المستقبلية

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

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالية وتتوافق مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الموازنة، وتمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر حذراً. في حالة عدم وجود ارتباطات كبيرة بين متغير الاقتصاد الكلي والتخلف، تقوم المجموعة بهذا التحليل وفقاً لتقدير الخبراء. في الحالات التي تستخدم فيها

المجموعة تقديرات الخبراء بسبب القيود المفروضة، تستمر في استكشاف البدائل الأخرى للوصول إلى أساس إحصائي لدمج المعلومات المستقبلية في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس 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.

٢-٤٩ خطر السيولة

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

٣-٤٩ خطر السوق

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

١-٣-٤٩ خطر معدلات الفائدة

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

٢-٣-٤٩ خطر العملات الأجنبية

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

٥٠ - أسس القياس

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

٥١ - أهم السياسات المحاسبية

تم تطبيق السياسات المحاسبية بثبات خلال السنوات المالية المعروضة في هذه القوائم المالية كما تم تطبيقها بثبات في الشركات التابعة. يتم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة بقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل الآخر لتتفق مع تبويب الأرقام بالفترة الحالية.

١-٥١ تجميع الاعمال

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

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

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

يتم قياس المقابل المادي المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ الاقتناء وفي حالة ان الالتزام بدفع المقابل المحتمل استوفي الشروط المحددة لتعريف أداة حقوق الملكية يتم 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 على المنشأة المستثمر فيها عندما تتعرض أو يحق لها عوائد متغيرة من خلال مشاركتها وقدرتها في التأثير على العوائد من خلال سلطتها على المنشأة المستثمر فيها تضمن القوائم المالية المجمعة الشركات التابعة التي تسيطر عليها بدءاً من تاريخ السيطرة حتى تاريخ فقد السيطرة.

٣-٥١ الحقوق غير المسيطرة

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

٤-٥١ فقد السيطرة

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

٥-٥١ استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

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

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

ويتم القياس اللاحق في القوائم المالية المجمعة بزيادة أو تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار بنصيب المجموعة في الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الآخر في الشركة المستثمر فيها ويتم تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار بتوزيعات الأرباح التي تم الحصول عليها من المنشأة المستثمر فيها.

٦-٥١ الاستبعادات من القوائم المالية المجمعة

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

٧-٥١ الأدوات المالية**التصنيف والقياس**

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

- التكلفة المستهلكة ("AC").

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

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

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

القياس اللاحق

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

- 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 الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر.

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

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

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

الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

- **الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:** تقاس الأصول المالية لاحقاً بالقيمة العادلة. أي عوائد أو توزيعات أرباح يتم اثباتها ضمن الأرباح أو الخسائر.
- **الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:** تقاس هذه الأصول لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، التكلفة المستهلكة يتم تخفيضها بخسائر الاضمحلال. إيرادات الفوائد، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر. وكذلك بالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.
- **أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:** تقاس هذه الأصول لاحقاً بالقيمة العادلة. إيرادات الفوائد يتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر. صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، مجمع الأرباح والخسائر المدرجة ضمن الدخل الشامل الآخر يتم إعادة تبويبه ليصبح ضمن الأرباح والخسائر.
- **استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:** تقاس تلك الأصول المالية لاحقاً بالقيمة العادلة. توزيعات الأرباح يتم الاعتراف بها كإيراد ضمن الأرباح والخسائر مالم تكن توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء

من تكلفة الاستثمار. صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تبويبها على الإطلاق ضمن الأرباح أو الخسائر.

الالتزامات المالية – التبويب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

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

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

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

الاستبعاد

الأصول المالية

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

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

التزامات مالية

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

الاضمحلال

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

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

نموذج نهج مبسط

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

نموذج النهج العام

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

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

في بداية العقد تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير. ويكون العقد عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير إذا كان العقد ينقل حق السيطرة لاستخدام أصل محدد لفترة من الزمن لقاء مقابل. لتقييم ما إذا كان عقد التأجير ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد، تستخدم المجموعة تعريف عقد الإيجار في معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩).

تطبق هذه السياسة على العقود المبرمة في ١ يناير ٢٠٢١ أو بعده.

المستأجر

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

تقوم المجموعة بالاعتراف بأصل حق الانتفاع والتزام التأجير في تاريخ نشأة عقد التأجير. يتم قياس أصل حق الانتفاع أوليا بالتكلفة والتي تتضمن المبلغ الأولي للالتزام عقد التأجير ويتم تسويته بأي مبالغ مسددة في أو قبل تاريخ نشأة العقد، بالإضافة الى أي تكاليف مباشرة أولية تم تكبدها والتكاليف المقدرة لفك وإزالة الأصل محل العقد أو استعادة الأصل نفسه أو الموقع الذي يوجد فيه الأصل، 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 الى، انه يتم دورياً تخفيض أصل حق الانتفاع بقيمة خسائر الاضمحلال إن وجدت ويتم تعديلها بإعادة قياس التزام التأجير.

يتم قياس التزام التأجير مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ 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 أولاً باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ بداية عقد التأجير.

- مبالغ يتوقع دفعها بواسطة المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.

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

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

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

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

الإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول صغيرة القيمة: -

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

٥١-١١ - تحقق الإيراد

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

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

إيراد العوائد

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

طريقة الفائدة الفعلية:

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

معدل الفائدة الفعلي:

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

أرباح عملية التوريق

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

إيراد الأقساط التأمينية

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

١٢-٥١ 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 الأجور. يقتصر التزام المجموعة في قيمة مساهمتها، وتحمل مساهمات المجموعة بالأرباح أو الخسائر طبقاً لأساس الاستحقاق.

-حصة العاملين

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

٥١-١٤ ضريبة الدخل

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

ضريبة الدخل الجارية

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

الضريبة المؤجلة

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

*الاعتراف الأولي بالشهرة،

*أو الاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام للعملية التي:

(١) ليست تجميع الأعمال.

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

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

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

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

١٥-٥١ الأصول الثابتة والإهلاكات

(١) الاعتراف والقياس

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

(٢) التكاليف اللاحقة على الاقتناء

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

(٣) الإهلاك

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

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

- يتم إهلاك التحسينات في أماكن مستأجرة على مدار مدة العقد أو العمر الإنتاجي لها أيهما أقل.
- يتم مراجعة طريقة الإهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم التخريدية للأصول الثابتة في نهاية كل فترة مالية، ويتم تعديلها إذا تطلب الأمر ذلك.

١٦-٥١ الاستثمارات العقارية

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

٥١-١٧ أصول محتفظ بها لغرض البيع

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

٥١-١٨ الأصول الغير ملموسة

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

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

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

٥١-١٩ المشروعات تحت التنفيذ

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

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

٥١-٢٠ الشهرة

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

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

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

٢١-٥١ نصيب السهم في الأرباح

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

٢٢-٥١ توزيعات الأرباح

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

٢٣-٥١ الاضمحلال

اضمحلال الأصول غير المالية

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

- لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الأصول معاً الي أصغر مجموعة أصول تتضمن الأصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلية من الاستعمال المستمر ومستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلية من الأصول الأخرى أو مجموعات الأصول -وحدات توليد النقد. يتم توزيع الشهرة المكتسبة عند تجميع الأعمال على الوحدات التي تولد النقد أو مجموعات هذه الوحدات لدى المجموعة المقتنية والمتوقع منها الاستفادة من عملية التجميع.

-القيمة الإستردادية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته الاستخدامية أيهما أكبر، القيمة الاستخدامية للأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع حدوثها مخصومة بسعر خصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للأصل أو وحدة توليد النقد.

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

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

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

٢٤-٥١ التدفقات النقدية

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

٥١-٢٥ احتياطي قانوني

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

٥١-٢٦ رأس المال

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

٥١-٢٧ مخصصات

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

٥٢-٥١ أحداث هامة - كوفيد ١٩

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

١. تخفيض عدد الموظفين الذين يمارسون عملهم من 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 وبإدراكه 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 للتنسيق معها وكذلك مع باقي الشركات العاملة في مجال التوريق بغرض وضع آلية لتنفيذ عملية التأجيل وقد تم الاتفاق على الآلية التي سوف يتم إتباعها لتأجيل مستحقات حملة السندات دون التأثير على التصنيف الائتماني للإصدارات وعليه قامت الشركة بعد ذلك بدعوة جماعة حملة السندات لبحث قرار التأجيل، وقد تمت الموافقة على التأجيل من أغلبية جماعة حملة السندات للإصدارات القائمة.

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

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

٥٣- ارقام المقارنة

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