

شركة كونتكت المالية القابضة

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المستقلة عن الثلاثة أشهر

المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

وتقرير الفحص المحدود عليها

	تقرير الفحص المحدود
١	قائمة المركز المالي المستقلة
٢	قائمة الدخل المستقلة
٣	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٣٥-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

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 المستقلة

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

المقدمة

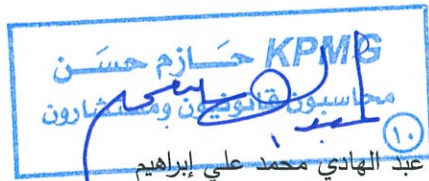
قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المستقلة المرفقة لشركة كونتكت المالية القابضة "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة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

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح -في جميع جوانبها الهامة -عن المركز المالي المستقل للشركة في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية المستقلة 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 كونتكت المالية القابضة - شركة مساهمة مصرية

قائمة المركز المالي الدورية المستقلة

في ٣١ مارس ٢٠٢٢

الإصول	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
رقم	جنيه مصري	جنيه مصري	
(١٠)	٦ ٥٤٤ ٠٩٤	٢ ٥٨٠ ٤٤٣	نقدية وأرصده لدى البنوك
(١١)	١٦٤ ٢٨٣ ٨١٨	٤ ١٢٦ ٦٥٢	إستثمارات مالية
(١٢)	٨١ ٠٨٩ ٩٦١	٣٠ ٢١٥ ١٠٠	إستثمارات بطريقة حقوق الملكية
(١٣)	٩٧٨ ٦٣١ ٦٠٨	٩٤٣ ٧٠٤ ٣٢٩	إستثمارات في شركات تابعة
(١٤)	٧٠ ٨٤٥ ٧٩٦	٥٩ ٠٥١ ١٥٨	مستحق من اطراف ذات علاقة
(١٥)	٢٠ ٦٢٤ ٠٩٠	٣٠٧ ٥٧٢ ٧٧١	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(١٦)	٢٢٥ ٧١٨	٢٢٩ ٥٤٤	إستثمار عقارى
(١٧)	٣٠٦ ٤٣٧ ٤١١	٣١٢ ٣٦٢ ٢٧٦	أصول حق إنتفاع
(٨)	١ ٩٩١ ٢٩٧	-	أصول ضريبية مؤجله
(١٨)	٣٢ ٧٠٧ ٧٣٣	٣٢ ٧٩١ ٠٥٤	أصول ثابتة بالصافي
	١ ٦٦٣ ٣٨١ ٥٢٦	١ ٦٩٢ ٦٣٣ ٣٢٧	إجمالي الأصول
التزامات			
(١٤)	١٥ ٩٧٥ ٦٢١	٥٣ ٢٣٦ ٢١٥	مستحق الى اطراف ذات علاقة
(١٩)	٢٧٤ ١٧٩ ٣٤٨	٣ ٠١٢ ٧٧٧	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(٢٠)	٣٠٦ ٨٧٧ ٦٣٥	٢٩٤ ٧٥٩ ٩٦٤	ضريبة الدخل المستحقة
(٨)	١٤٩ ٦٩١	١٥٠ ٦٤١	التزامات عقود تأجير
	٦٠١ ٩٧٢ ٩٨٦	٣٥٤ ٨٧٧ ١١٧	التزامات ضريبية مؤجله
			إجمالي الإلتزامات
حقوق الملكية			
(٢١)	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	رأس المال المدفوع
(٢٢)	٨٧٧ ٥٢٢ ٣٩٨	٨٦٠ ٢١٦ ٥٩٨	إحتياطيات
	(٧ ٦٢٩ ٦٩٨)	٢٨٦ ٠٢٣ ٧٧٢	(خسائر) أرباح مرحلة
	١ ٠٦١ ٤٠٨ ٥٤٠	١ ٣٣٧ ٧٥٦ ٢١٠	إجمالي حقوق الملكية
	١ ٦٦٣ ٣٨١ ٥٢٦	١ ٦٩٢ ٦٣٣ ٣٢٧	إجمالي حقوق الملكية و الإلتزامات

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية الدورية المستقلة وتقرأ معها.

القاهرة في : ٢٤ مايو ٢٠٢٢

تقرير الفحص المحدود مرفق

مسعود زعتر
(رئيس تنفيذي)

ألمن الصاوى
(رئيس القطاع المالي)

محمد سعيد
(المدير المالي)

Zater

الحج

لج. س. س.

شركة كونتكت المالية القابضة - شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الدورية المستقلة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

<u>٣١ مارس ٢٠٢١</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٢</u>	<u>إيضاح</u>
<u>خفيه مصري</u>	<u>خفيه مصري</u>	<u>رقم</u>
-	٢٠٩	توزيعات ارباح من استثمارات فى شركات تابعه
١ ٩٠٤ ٦٦١	٢ ٠٩٥ ١٢٧	إيراد خدمات لشركات تابعة
(٤ ٢٢٩ ٣٣٤)	(٩ ٠٨٣ ٨١٦)	(٦) مصروفات ادارية وعمومية
(٤ ٢٢٤)	(٥ ٣٥٨)	(عبء) إضمحلال الأصول المالية
(١٤ ٦٢٣)	(٢٠ ٤٣٢)	مصروف المساهمة التكافلية
-	(٥ ٦٨٩ ٥١٣)	مصروفات فوائد التزامات عقود تأجير
٣ ٢٢١ ٧٦٤	٥ ٤١١ ٤٠٧	(٧) إيرادات أخرى
٨٧٨ ٢٤٤	(٧ ٢٩٢ ٣٧٦)	نتاج الأنشطة التشغيلية
-	٦٢٧ ٤٧٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٧٨ ٢٤٤	(٦ ٦٦٤ ٩٠٠)	صافي (خسارة) أرباح الفترة قبل الضريبة
(٧٩٣ ٧٠٥)	(١ ٠٧٢ ٢٢١)	(٨) ضريبة الدخل
٨٤ ٥٣٩	(٧ ٧٣٧ ١٢١)	صافي (خسارة) أرباح الفترة بعد الضريبة
٠,٠٠٠	(٠,٠١)	(٩) نصيب السهم الأساسى فى (خسارة) أرباح الفترة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية الدورية المستقلة وتقرأ معها.

شركة كونتكت المالية القابضة - شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

<u>٣١ مارس ٢٠٢١</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٢</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٨٤ ٥٣٩	(٧ ٧٣٧ ١٢١)	(خسارة) أرباح الفترة بعد الضرائب
		بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً إلى الأرباح و الخسائر
-	(٨ ٧٧٢ ٥١٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	١ ٩٩١ ٢٩٧	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً إلى الأرباح و الخسائر
-	(٦ ٧٨١ ٢٢١)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
<u>٨٤ ٥٣٩</u>	<u>(١٤ ٥١٨ ٣٤٢)</u>	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الدورية المستقلة وتقرأ معها.

شركة كونتكت المالية القابضة - شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة

عن الفترة لشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

احتياطات					
رأس المال المدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي علاوة اصدار اسهم	احتياطي القيمة العادلة (بالصافي)	ارباح مرحلة	الإجمالي
حصة مصرية	حصة مصرية	حصة مصرية	حصة مصرية	حصة مصرية	حصة مصرية
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	٦٣ ١٧٢ ١٤٩	٧٦٦ ٥٩٠ ٤٨٧	١٣٩ ٦١٢ ٧١١	١ ١٦٠ ٨٩١ ١٨٢
احتياطي علاوة اصدار اسهم	-	-	٦٠ ٣١ ٢٤٢	-	٦٠ ٣١ ٢٤٢
الاحتياطي القانوني	-	٦ ٥٦٤ ٨٣٤	-	(٦ ٥٦٤ ٨٣٤)	-
توزيعات ارباح	-	-	-	(١٣٠ ١١٨ ٩٤٠)	(١٣٠ ١١٨ ٩٤٠)
إجمالي الدخل الشامل عن الفترة	-	-	-	٨٤ ٥٣٩	٨٤ ٥٣٩
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	٦٩ ٧٣٦ ٩٨٣	٧٧٢ ٦٢١ ٧٢٤	٣٠ ١٣ ٤٧٦	١ ٠٣٦ ٨٨٨ ٠٢٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	٦٩ ٧٣٦ ٩٨٣	٧٩٠ ٤٧٩ ٦١٥	٢٨٦ ٠٢٣ ٧٧٢	١ ٣٣٧ ٧٥٦ ٢١٠
الاحتياطي القانوني	-	١٤ ١٥٤ ٧٤١	-	(١٤ ١٥٤ ٧٤١)	-
احتياطي علاوة اصدار اسهم	-	-	٩ ٩٣٢ ٧٧٩	-	٩ ٩٣٢ ٧٧٩
توزيعات ارباح	-	-	-	(٢٧١ ٧٦١ ٦٠٧)	(٢٧١ ٧٦١ ٦٠٧)
صافي (خسارة) ارباح الفترة	-	-	-	(٧ ٧٣٧ ١٢١)	(٧ ٧٣٧ ١٢١)
إجمالي الدخل الشامل الاخر عن الفترة	-	-	-	-	(٦ ٧٨١ ٢٢١)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	٨٣ ٨٩١ ٧٢٤	٨٠٠ ٤١١ ٨٩٤	(٧ ٦٢٩ ١٩٧)	١ ٠٦١ ٤٠٨ ٥٤٠

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الدورية المستقلة وتقرأ معها.

شركة كونتكت المالية القابضة - شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
جنيه مصري	جنيه مصري		
٨٧٨ ٢٤٤	(٦ ٦٦٤ ٩٠٠)		(خسائر) أرباح الفترة قبل الضريبة
			يتم تصويته في:
٨٧ ١٤٧	٨٧ ١٤٧		إهلاك أصول ثابتة واستثمار عقارى
١ ٨٦٣ ٩٥٧	٥ ٩٧٢ ٦٨٣	(١٧)	إهلاك أصول حق النقاغ
-	(٢٠٩)		توزيعات ارباح من استثمارات فى شركات تابعة
١٤ ٦٢٣	٢٠ ٤٢٢		مصرفوف المساهمة التكافلية
٤ ٢٢٤	٥ ٣٥٨		(عبء) إضمحلال الأصول المالية
٦ ٠٣١ ٢٤٢	٩ ٩٣٢ ٢٧٩		مصرفوفات اسهم الاثاية و التحفيز
-	٨ ٨١١ ٣٦٤		فروق ترجمة عملات اجنبية
٨ ٨٧٩ ٤٣٧	١٨ ١٦٤ ١٥٤		
			التغير في:
٦٢ ٩٦٠ ٦٣٩	(٣٧ ٢٦٠ ٥٩٤)	(١٤)	مستحق الى اطراف ذات علاقة
١٣٨ ٣٠٥ ٤٤٧	٢٨٤ ٩٥٧ ٣٨٤	(١٥)	مدينون وارصدة مدينة اخرى
(٦٥ ٢١٣ ٣٦٨)	(١١ ٧٩٤ ٦٣٨)	(١٤)	مستحق من اطراف ذات علاقة
(١٢ ٢١٦ ٨٢١)	٢٦٨ ٩٨١ ٢٦١	(١٩)	دائنون وارصدة دائنة اخرى
(٢٣٩ ٣٢١)	١ ٠٧٣ ١٧١		ضريبة الدخل المستحقة
١٣٢ ٤٧٦ ٠١٣	٥٢٤ ١٢٠ ٧٣٨		صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٣٤٩ ٦٧٤ ٦٩٠)	(٤٥٠ ٢١٩ ٥٢٧)		مدفوعات لاقتناء استثمارات مالية
٢٣٠ ٢٨٢ ٠٩١	٢٩٠ ٠٦٢ ٣٦١		مقبوضات من بيع استثمارات مالية
(٢ ٣٥٨ ١٥٣)	(٢ ٤٣١ ٠٢٥)	(٢٠)	مدفوعات التزامات تأجير تمويلي
(٤ ٢٧٧ ٢٤٢)	(٣٤ ٩٢٧ ٢٧٩)	(١٣)	مدفوعات لاقتناء استثمارات فى شركات تابعة
-	٢٠٩		مقبوضات من توزيعات ارباح فى شركات تابعة
-	(٥٠ ٨٧٤ ٨٦١)	(١٢)	استثمارات بطريقة حقوق الملكية
(١٢٦ ٠٢٧ ٩٩٤)	(٢٤٨ ٣٩٠ ١٢٢)		صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٣ ٣١٨ ٩٤٠)	(٢٧١ ٧٦١ ٦٠٧)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٣ ٣١٨ ٩٤٠)	(٢٧١ ٧٦١ ٦٠٧)		صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل
٣ ١٢٩ ٠٧٩	٣ ٩٦٩ ٠٠٩		التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة
٢ ١١٩ ٣٩٧	٢ ٥٨٣ ٩٣١		النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة
٥ ٢٤٨ ٤٧٦	٦ ٥٥٢ ٩٤٠	(١٠)	النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة
			وتتأمل في:
٥ ٢٤٨ ٤٧٦	٦ ٥٥٢ ٩٤٠		بلوك - حسابات جارية
٥ ٢٤٨ ٤٧٦	٦ ٥٥٢ ٩٤٠		

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية الدورية المستقلة وتقرأ معها.

كونتكت المالية القابضة - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(١) نبذة عامة عن الشركة وأنشطتها

- تأسست ثروة كابيتال القابضة للإستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية - شركة ثروة كابيتال للاستشارات (سابقاً) وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والمعدل بالقانون رقم ٣ لسنة ١٩٩٨، وقد تم قيدها في السجل التجاري تحت رقم ٣٧٩٣٣ - (الجيزة) - بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٠٩.
- تم تعديل السجل التجاري بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٨ تحت رقم ٧٨٣١٧ - القاهرة
- ويتمثل غرض الشركة في التجارة العامة وتقديم الاستشارات المالية والاقتصادية ودراسات الجدوى والاستشارات الفنية والتأمينية اللازمة للمشروعات الجديدة والقائمة وإدارة كافة المشروعات (فيما عدا الإدارة الفندقية) وإعداد وتجهيز ونشر وتسويق الدراسات الفنية المتخصصة في المجالات الاقتصادية وكذا الأعمال الفنية والإبداعية باستخدام الوسائط المطبوعة والإلكترونية (فيما عدا التسويق والترويج لمجالات الاستثمار).
- تم تغيير اسم الشركة بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية للشركة المنعقدة بتاريخ ١٢ يونيو ٢٠١٧ ليصبح " ثروة كابيتال القابضة للإستثمارات 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.
- تم تغيير اسم الشركة بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية للشركة المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢١ ليصبح " كونتكت المالية القابضة " وقد تم التأشير بذلك بالسجل التجاري للشركة تحت رقم ٧٨٣١٧ بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢١.
- مدة الشركة ٢٥ سنة تبدأ من تاريخ التسجيل بالسجل التجاري.
- مقر الشركة في ٧ شارع شامبليون - القاهرة.

(٢) أسس الإعداد

الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية والقوانين واللوائح المصرية السارية ذات العلاقة. تم اعتماد القوائم المالية المستقلة للإصدار من قبل مجلس الإدارة في تاريخ ٢٤ مايو ٢٠٢٢.

(٣) عملة التعامل وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالجنبة المصري والذي يمثل عملة التعامل للشركة والتي تتم بها معظم التدفقات الداخلة والخارجة.

(٤) استخدام التقديرات والحكم الشخصي

- يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً 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.

شركة كونتكت المالية القابضة - شركة مساهمة شركة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

- 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.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

التغير في السياسات المحاسبية

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

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

وذلك القرار ينص على:

كخيار مؤقت يمكن للمنشأة التي قامت خلال الفترة من بداية يناير ٢٠٢٠ وحتى تاريخ تحريك سعر الصرف باقتناء أصول ثابتة أو استثمارات عقارية أو أصول تنقيب وتقييم أو أصول غير ملموسة (بخلاف الشهرة) ممولة بالتزامات بعملات اجنبية ان تقوم بالاعتراف ضمن تكلفة تلك الأصول بفروق العملة الناتجة عم إعادة ترجمة رصيد الالتزامات القائمة المتعلقة بها في تاريخ تحريك سعر الصرف باستخدام سعر الصرف في تاريخ تحريك سعر الصرف 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.

كخيار مؤقت الاعتراف بأثر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية الناتجة عن ترجمة أرصدة 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 المنشاء 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 المنشاء 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

نماذج التقييم

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

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

-المستوى ٣: المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها (والتي تقلل الشركة استخدامها قدر الإمكان). تشمل هذه الفئة جميع الأدوات التي 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 والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم أسعار الفائدة الحالية من المخاطر والمعمارية ، 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.

شركة كونتكت المالية القابضة - شركة مساهمة شركة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بالنسبة للأدوات الأكثر تعقيداً ، تستخدم الشركة نماذج تقييم داخلية. قد لا يمكن ملاحظة مدخلات النماذج في السوق ، ويمكن اشتقاقها من أسعار أو معدلات السوق أو تقديرها على أساس الافتراضات. تتضمن أمثلة الأدوات التي تتضمن مدخلات هامة غير قابلة للرصد بعض الأدوات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط. تتطلب نماذج التقييم التي تستخدم مدخلات هامة غير قابلة للرصد درجة من حكم الإدارة وتقديرها في تحديد القيمة العادلة. عادة ما تكون أحكام وتقديرات الإدارة مطلوبة لاختيار نموذج التقييم المناسب الذي سيتم استخدامه ، وتحديد احتمالية تعثر الطرف المقابل عن السداد والسداد المعجل ، واختيار معدلات الخصم المناسبة. يتم تعديل تقديرات القيمة العادلة التي تم الحصول عليها من النماذج لأي عوامل أخرى ، مثل مخاطر السيولة أو عدم اليقين في النموذج إلى الحد الذي تعتقد فيه الشركة أن طرفاً ثالثاً مشاركاً في السوق سيأخذها في الاعتبار عند تسعير أي معاملة. تعكس القيم العادلة مخاطر الائتمان للأداة وتتضمن تعديلات لمراعاة مخاطر الائتمان لكيان الشركة والطرف المقابل كلما كان مناسباً. تتم معايرة مدخلات وقيم النموذج مقابل البيانات التاريخية والتنبؤات المنشورة ، وحيثما أمكن ، مقابل المعاملات الحالية أو الأخيرة في أدوات مختلفة ومقابل أسعار السوق. عملية المعايرة هذه ذاتية بطبيعتها وتنتج نطاقات من المدخلات المحتملة وتقديرات القيمة العادلة. تستخدم الإدارة الحكم لتحديد أنسب نقطة في النطاق.

(٦) مصروفات إدارية وعمومية

<u>٣١ مارس ٢٠٢٢</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢١</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٣٤٨ ٠٥٩	٢٧٨ ٣٣٣	أتعاب مهنية
٣٣٠ ٧١٠	٢٤٩ ٢٢١	أجور ومرتبات
١ ٥٨٣ ٢٧٣	٤٨٢ ٩٥٠	أتعاب استشارات
٨٧ ١٤٧	٨٧ ١٤٧	إهلاك أصول ثابتة وإستثمار عقارى
١٢ ٦٢٥	٥ ٦١٩	مصروفات بنكية
٤١٦ ١٠٠	٢٤٧ ٢٤٦	مصروفات إعلانات
٣٣٣ ٢١٩	١ ٠١٤ ٨٦١	مصروفات أخرى
٥ ٩٧٢ ٦٨٣	١ ٨٦٣ ٩٥٧	إهلاك أصول حق انتفاع
<u>٩ ٠٨٣ ٨١٦</u>	<u>٤ ٢٢٩ ٣٣٤</u>	

شركة كونتكت المالية القابضة - شركة مساهمة شركة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(٧) إيرادات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	٦ ٩٦٤	عوائد ودائع لدي البنوك
٣ ١٥٦ ١٢٣	٥ ٣٦٥ ٨٥٥	عوائد أنون الخزائنة
٤٧ ٨٦٦	٣٨ ٥٨٨	فوائد حسابات جارية
١٧ ٧٧٥	-	أخرى
٣ ٢٢١ ٧٦٤	٥ ٤١١ ٤٠٧	

(٨) ضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٦٢ ٤٨٠	(٩٥٠)	الضريبة المحملة على قائمة الدخل
٦٣١ ٢٢٥	١ ٠٧٣ ١٧١	ضرائب الدخل الحالية
٧٩٣ ٧٠٥	١ ٠٧٢ ٢٢١	ضرائب أنون خزانة

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	١ ٩٩١ ٢٩٧	أصول ضريبية مؤجلة
-	١ ٩٩١ ٢٩٧	فروق ترجمة عملات أجنبية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٥٠ ٦٤١	١٤٩ ٦٩١	التزامات ضريبية مؤجلة
١٥٠ ٦٤١	١٤٩ ٦٩١	الأصول الثابتة (الاهلاك)

شركة كونتكت المالية القابضة - شركة مساهمة شركة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(٩) نصيب السهم الأساسي في (الخسائر) الأرباح

يحسب النصيب الأساسي للسهم بقسمة صافي خسائر الفترة بعد الضرائب على المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال الفترة.

<u>٣١ مارس ٢٠٢٢</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢١</u>	
٨٤ ٥٣٩	(٧ ٧٣٧ ١٢١)	صافي أرباح (خسائر) الفترة بعد الضرائب
١ ١٧٥ ٠٨٦ ٠٦٧	١ ١٨٤ ١٦١ ٢٢٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٠,٠٠٠١</u>	<u>(٠,٠٠١)</u>	نصيب السهم في الأرباح (الخسائر)

(١٠) نقدية وأرصده لدى البنوك

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٢</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٢ ٥٨٣ ٩٣١	٦ ٥٥٢ ٩٤٠	بنوك - حسابات جارية
(٣ ٤٨٨)	(٨ ٨٤٦)	عبء إضمحلال في النقدية وما في حكمها
<u>٢ ٥٨٠ ٤٤٣</u>	<u>٦ ٥٤٤ ٠٩٤</u>	

(١١) إستثمارات مالية

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٢</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٣ ٧٣١ ٥٠٩	٦ ٣٣٦ ٢٣٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر (حقوق ملكية)
٣٩٥ ١٤٣	١٥٧ ٩٤٧ ٥٨٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر (أدوات دين)
<u>٤ ١٢٦ ٦٥٢</u>	<u>١٦٤ ٢٨٣ ٨١٨</u>	

شركة كونتكت المالية القابضة – شركة مساهمة شركة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٢</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٣ ٧٣١ ٥٠٩	٦ ٣٣٦ ٢٣٢	أيه أى فينشر
<u>٣ ٧٣١ ٥٠٩</u>	<u>٦ ٣٣٦ ٢٣٢</u>	

تم إثبات الاستثمار بالتكلفة حيث أن هذا الاستثمار غير مقيد بالبورصة ومن الصعبه إيجاد مثيل له مقيد بالبورصة لذا تعذر على الشركة إجراء عملية التقييم.

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

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٢</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٣٩٥ ١٤٣	١٥٧ ٩٤٧ ٥٨٦	أذون خزانة
<u>٣٩٥ ١٤٣</u>	<u>١٥٧ ٩٤٧ ٥٨٦</u>	

(١٢) استثمارات بطريقة حقوق الملكية

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٢</u>		
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>		
١٠٠	١٠٠	%٤٨,٩٩٩	شركة بافاربان – كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م
٤ ٩٩٩ ٠٠٠	٤ ٩٩٩ ٠٠٠	%٤٩,٩٩٠	الشركة المصرية لخدمات التقسيط
٢٥ ٢١٦ ٠٠٠	٣٠ ١٠٧ ٦٩١	%٤٠,٠٠	ايه اس للاستثمار المحدودة
—	٤٥ ٩٨٣ ١٧٠	%٢٩,٠٠	شركة وصلة
<u>٣٠ ٢١٥ ١٠٠</u>	<u>٨١ ٠٨٩ ٩٦١</u>		

شركة كونتكت المالية القابضة - شركة مساهمة شركة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(١٣) استثمارات في شركات تابعة

<u>الشركة</u>	<u>نسبة المساهمة</u>	<u>قيمة المساهمة</u>	<u>قيمة المساهمة</u>
		<u>٣١ مارس ٢٠٢٢</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>
		<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
كونتكت للتمويل - ش.م.م	٩٩,٠٥٨%	٥١٣ ٥٠٧ ٧٢١	٥٠٣ ٥٧٥ ٤٤٢
أوتو ماركت القابضة	١٠٠%	٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠
كونتكت لخدمات الدفع الإلكتروني	١٠٠%	١٢ ٤٩٥ ٠٠٠	١٢ ٤٩٥ ٠٠٠
ثروة لإدارة الاستثمارات - ش.م.م	٩٩,٩٦٠%	٤ ٩٩٨ ٠٠٠	٤ ٩٩٨ ٠٠٠
شركة ثروة للترويج وتغطية الاكتتاب - ش.م.م	٩٩,٩٩٦%	٥ ٢٤٩ ٨٠٠	٥ ٢٤٩ ٨٠٠
شركة كونتكت للتأجير التمويلي - ش.م.م	٩٩,٩٩٩%	١٦٩ ٩٩٩ ٦٤٠	١٦٩ ٩٩٩ ٦٤٠
شركة سوى لتطوير نظم السداد - ش.م.م	٥٠,٩٩٧%	١ ٥٢٩ ٩٠٠	١ ٥٢٩ ٩٠٠
شركة كونتكت للاستشارات المتخصصة - ش.ذ.م.م	١٠٠%	١ ٠٠٠	١ ٠٠٠
شركة ثروة للتأمين	٨٤,٩٨٠%	٨٤ ٩٨٠ ٠٠٠	٨٤ ٩٨٠ ٠٠٠
شركة ثروة للتأمينات الحياة	٧٥,٠٩٠%	٧٥ ٠٩٠ ٠٠٠	٧٥ ٠٩٠ ٠٠٠
شركة كونتكت للتخصيم - ش.م.م	٧٤,٩٩٧%	٧١ ٢٤٨ ٠٠٠	٧١ ٢٤٨ ٠٠٠
شركة ثروة للتصكيك	٩٩,٩٩٨%	٩ ٩٩٨ ٠٠٠	٩ ٩٩٨ ٠٠٠
شركة ثروه للتوزيع	٨٠,٩٩٠%	٤ ٤٨٩ ٥٤٧	٤ ٤٨٩ ٥٤٧
كونتكت كريدبت تك	٩٩,٩٩٠%	٢٤ ٩٩٥ ٠٠٠	-
		<u>٩٧٨ ٦٣١ ٦٠٨</u>	<u>٩٤٣ ٧٠٤ ٣٢٩</u>

شركة كونتكت المالية القابضة - شركة مساهمة شركة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(١٤) الاطراف ذات العلاقة

أرصدة قائمة المركز المالي

مستحق من اطراف ذات علاقة

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٢</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١ ٩٢٥ ٣٩٦	١ ٩٢٥ ٧٢١	جاري شركة سوي لتطوير نظم السداد (شركة تابعة بنسبة ٥٠,٩٩٧%)
٣٤ ٥٦٥ ٣١٨	٤٤ ٥٨٩ ١٤٣	جاري شركة كونتكت كارز (شركة تابعة بنسبة ١٠٠%) *
٢٤٦ ١٥٥	-	جاري شركة كونتكت لخدمات الدفع الالكتروني (شركة تابعة بنسبة ١٠٠%)
-	٣ ٩٠٨ ٥٥٦	جاري شركة ثروة للتأمين (شركة تابعة بنسبة ٨٤,٩٨٠%)
٢٢ ١٦٨ ١٣٤	٢٠ ٣٩٠ ١١٩	جاري شركة ثروة للتصكيك (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٩٩٧%)
١١٣ ٨٩٧	-	جاري شركة كونسولدايتد فاينانشيال هولدينج (المساهم الرئيسي ٦٠,٥٣٦%)
٣٢ ٢٥٨	٣٢ ٢٥٧	جاري شركة أوتو ماركت القابضة (شركة تابعة بنسبة ١٠٠%)
<u>٥٩ . ٥١ ١٥٨</u>	<u>٧٠ . ٨٤٥ ٧٩٦</u>	

* شركة أوتو ماركت القابضة (شركة تابعة بنسبة ١٠٠%) تمتلك ١٠٠% من أسهم شركة كونتكت كارز

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٢</u>	<u>مستحق الى اطراف ذات علاقة</u>
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٥٣ ٢٣٦ ٢١٥	١٥ ٩٧٥ ٦٢١	جاري شركة كونتكت للتمويل (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٠٥٨%)
<u>٥٣ ٢٣٦ ٢١٥</u>	<u>١٥ ٩٧٥ ٦٢١</u>	

شركة كونتكت المالية القابضة - شركة مساهمة شركة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

<u>٣١ مارس ٢٠٢١</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٢</u>	<u>المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة</u>
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
مصروف (إيراد)	مصروف (إيراد)	
-	(٢٠٩)	شركة بافاربان - كونتكت لتجارة السيارات - ش.م.م
		توزيعات من استثمارات
		شركة كونتكت للتمويل (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٠٥٨ %)
(١ ٩٠٤ ٦٦١)	(٢ ٠٩٥ ١٢٧)	إيراد خدمات

(١٥) مدينون وإرصدة مدينة أخرى

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٢</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٣ ٢٨٤ ٢٨٦	٣ ٢٨٤ ٢٨٦	تأمينات لدى الغير
٣ ١٢٨ ٩٠١	٢ ٩٩٩ ٧٦٧	مصروفات مدفوعة مقدما
٤ ٣٦٠ ٧٠٣	١١ ١٨٥ ٤٦٣	مبالغ مدفوعة تحت حساب استثمارات
١ ٥١٥ ٢٦٣	١ ٦٩٩ ٣٦٤	إرصدة مدينة أخرى
١ ٤٥٥ ٠٠٠	١ ٤٥٥ ٠٠٠	دفعات إيجار مستحقة
٢٩٣ ٨٢٨ ٦١٨	٢١٠	توزيعات أرباح مستحقة
<u>٣٠٧ ٥٧٢ ٧٧١</u>	<u>٢٠ ٦٢٤ ٠٩٠</u>	

(١٦) استثمار عقارى

التكلفة	مياني جنيه مصري	الإجمالي جنيه مصري
في ١ يناير ٢٠٢١	٣٠٦.٠٥٩	٣٠٦.٠٥٩
في ٣١ مارس ٢٠٢١	٣٠٦.٠٥٩	٣٠٦.٠٥٩
في ١ يناير ٢٠٢٢	٣٠٦.٠٥٩	٣٠٦.٠٥٩
في ٣١ مارس ٢٠٢٢	٣٠٦.٠٥٩	٣٠٦.٠٥٩
مجمع الاهلاك		
في ١ يناير ٢٠٢١	٦١ ٢١٢	٦١ ٢١٢
إهلاك الفترة	٣ ٨٢٦	٣ ٨٢٦
في ٣١ مارس ٢٠٢١	٦٥ ٠٣٨	٦٥ ٠٣٨
في ١ يناير ٢٠٢٢	٧٦ ٥١٥	٧٦ ٥١٥
إهلاك الفترة	٣ ٨٢٦	٣ ٨٢٦
في ٣١ مارس ٢٠٢٢	٨٠ ٣٤١	٨٠ ٣٤١
صافي القيمة الدفترية		
في ٣١ مارس ٢٠٢٢	٢٢٥ ٧١٨	٢٢٥ ٧١٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٢٩ ٥٤٤	٢٢٩ ٥٤٤
في ٣١ مارس ٢٠٢١	٢٤١ ٠٢١	٢٤١ ٠٢١

(١٧) أصول حق انتفاع

التكلفة	البيان	مباني	إجمالي
		حنية مصرية	حنية مصرية
في ١ يناير ٢٠٢١		٥٩ ٦٤٦ ٥٨٢	٥٩ ٦٤٦ ٥٨٢
في ٣١ مارس ٢٠٢١		٥٩ ٦٤٦ ٥٨٢	٥٩ ٦٤٦ ٥٨٢
في ١ يناير ٢٠٢٢		٣١٩ ٨١٨ ١٠٤	٣١٩ ٨١٨ ١٠٤
إضافات خلال الفترة		٢٦٠ ٢١٩ ٣٤٠	٢٦٠ ٢١٩ ٣٤٠
إستبعادات خلال الفترة		(٢٦٠ ١٧١ ٥٢٢)	(٢٦٠ ١٧١ ٥٢٢)
في ٣١ مارس ٢٠٢٢		٣١٩ ٨٦٥ ٩٢٢	٣١٩ ٨٦٥ ٩٢٢
مجمع الإهلاك		-	-
في ١ يناير ٢٠٢١		-	-
إهلاك الفترة		١ ٨٦٣ ٩٥٧	١ ٨٦٣ ٩٥٧
في ٣١ مارس ٢٠٢١		١ ٨٦٣ ٩٥٧	١ ٨٦٣ ٩٥٧
في ١ يناير ٢٠٢٢		٧ ٤٥٥ ٨٢٨	٧ ٤٥٥ ٨٢٨
إهلاك الفترة		٥ ٩٧٢ ٦٨٣	٥ ٩٧٢ ٦٨٣
في ٣١ مارس ٢٠٢٢		١٣ ٤٢٨ ٥١١	١٣ ٤٢٨ ٥١١
صافي القيمة الدفترية			
في ٣١ مارس ٢٠٢٢		٣٠٦ ٤٣٧ ٤١١	٣٠٦ ٤٣٧ ٤١١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١٢ ٣٦٢ ٢٧٦	٣١٢ ٣٦٢ ٢٧٦
في ٣١ مارس ٢٠٢١		٥٧ ٧٨٢ ٦٢٥	٥٧ ٧٨٢ ٦٢٥

شركة كونتكت المالية القابضة - شركة مساهمة شركة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(١٨) أصول ثابتة بالصافي

الإجمالي	اثاث وتجهيزات	مباني	أراضي	التكلفة
حنيه مصري	حنيه مصري	حنيه مصري	حنيه مصري	
٣٤ ٥٠٤ ٠٩١	٢ ٥٥٣ ٧٩٦	٢ ٢٨٧ ٧٩٥	٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	في ١ يناير ٢٠٢١
٣٤ ٥٠٤ ٠٩١	٢ ٥٥٣ ٧٩٦	٢ ٢٨٧ ٧٩٥	٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	في ٣١ مارس ٢٠٢١
٣٤ ٥٠٤ ٠٩١	٢ ٥٥٣ ٧٩٦	٢ ٢٨٧ ٧٩٥	٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٢
٣٤ ٥٠٤ ٠٩١	٢ ٥٥٣ ٧٩٦	٢ ٢٨٧ ٧٩٥	٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	في ٣١ مارس ٢٠٢٢
مجمع الإهلاك				
١ ٣٧٩ ٧٥١	٨٥٧ ٣٤٦	٥٢٢ ٤٠٥	-	في ١ يناير ٢٠٢١
٨٣ ٣٢١	٥٤ ٧٢٤	٢٨ ٥٩٧	-	إهلاك الفترة
١ ٤٦٣ ٠٧٢	٩١٢ ٠٧٠	٥٥١ ٠٠٢	-	في ٣١ مارس ٢٠٢١
١ ٧١٣ ٠٣٧	١ ٠٧٦ ٢٤٢	٦٣٦ ٧٩٥	-	في ١ يناير ٢٠٢٢
٨٣ ٣٢١	٥٤ ٧٢٤	٢٨ ٥٩٧	-	إهلاك الفترة
١ ٧٩٦ ٣٥٨	١ ١٣٠ ٩٦٦	٦٦٥ ٣٩٢	-	في ٣١ مارس ٢٠٢٢
صافي القيمة الدفترية				
٣٢ ٧٠٧ ٧٣٣	١ ٤٢٢ ٨٣٠	١ ٦٦٢ ٤٠٣	٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	في ٣١ مارس ٢٠٢٢
٣٢ ٧٩١ ٠٥٤	١ ٤٧٧ ٥٥٤	١ ٦٥١ ٠٠٠	٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٣ ٠٤١ ٠١٩	١ ٦٤١ ٧٢٦	١ ٧٣٦ ٧٩٣	٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	في ٣١ مارس ٢٠٢١

شركة كونتكت المالية القابضة - شركة مساهمة شركة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(١٩) دائنون وإرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٨١ ٨٨٢	٥٦٠ ٧١٣	مصرفات مستحقة
-	٢٧٠ ٨٠٠ ٠٠٠	دائنتو توزيعات
٢٠٢ ٦٥٠	٢٠٢ ٦٥٠	دفعات إيجار مقدم
١٥٤ ٠٠٩	٢٢١ ٣١٦	جاري مصلحة الضرائب
٨٧٤ ٢٣٦	٨٩٤ ٦٦٩	المساهمة التكافلية
١ ٥٠٠ ٠٠٠	١ ٥٠٠ ٠٠٠	إيرادات مقدمه
٣ ٠١٢ ٧٧٧	٢٧٤ ١٧٩ ٣٤٨	

(٢٠) التزامات عقود تأجير

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣٣ ٩٨٠ ٥٧٩	٢٩٤ ٧٥٩ ٩٦٤	الرصيد في بداية الفترة
(٧٣ ٨٦٢ ١٥٤)	(٢٣٨ ٨٢٣ ٦٦١)	استبعادات خلال الفترة
٢٦٠ ١٧١ ٥٢٢	٢٣٨ ٨٧١ ٤٨٠	أضافات خلال الفترة
(٣٦ ٩٩٣ ٥٠٥)	(٢ ٤٣١ ٠٢٥)	دفعات خلال الفترة
١١ ٤٦٣ ٥٢٢	٥ ٦٨٩ ٥١٣	مصرفات الفائده
-	٨ ٨١١ ٣٦٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٩٤ ٧٥٩ ٩٦٤	٣٠٦ ٨٧٧ ٦٣٥	الرصيد في نهاية الفترة

٢١- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به مبلغ ٦٠٠ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠ جنيه للسهم. ويبلغ رأس المال المصدر مبلغ ٥١٠ ٦٠١ ٦٩ جنيه مصري موزع على عدد ١٥١ ٩٦٠ ٦ سهم جميعها أسهم عادية وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل.

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

بتاريخ ٥ إبريل ٢٠١٧ تم زيادة رأس المال بعدد ٣٧٨ ٩٦٨ بقيمة ٧٨٠ ٦٨٣ ٩ جنيه مصري وتم التأشير بذلك في السجل التجاري. بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٨ وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ٤٠٠ مليون جنيه مصري ليصبح ١ مليار جنيه مصري، وزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ١٠٠ ٢١٣ ٣ جنيه مصري ليصبح مبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصري وتجزئة أسهم رأس مال الشركة بتعديل القيمة الاسمية من ١٠ جنيهات للسهم إلى ٠.١٦ جنيه مصري للسهم وبالتالي تعديل عدد الأسهم من ١٠ مليون سهم إلى ٦٢٥ مليون سهم، وتم التأشير بذلك في السجل التجاري.

بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ وافقت الجمعية العمومية غير العادية على طرح جزء من أسهم رأسمال الشركة في السوق المصري من خلال طرح خاص واخر عام وبتاريخ ١١ أكتوبر ٢٠١٨ تم تنفيذ عملية الطرح لعدد ٧٣١ ١٧٠ ٢٩٥ سهم المملوكة لبعض مساهمي الشركة بنسبة ٤٧.٢٪ بحصيلة إجمالية ٥٨١ ٤٥٦ ١٧٢ ٢ جنيه مصري على أن يتم إعادة استثمار مبلغ ٧٠٠ مليون جنيه مصري في زيادة رأس المال بنفس سعر الطرح.

بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٨ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بعدد ٦٩٦ ١٠٨ ٩٥ سهم بقيمة ٧.٣٦ جنيه مصري والتي تمثل ٠.١٦ جنيه مصري قيمة اسمية للسهم و ٧.٢ جنيه مصري علاوة اصدار للسهم الواحد، وقد كانت حصيلة هذه الزيادة ٠.٠٢ ٠٠٠ ٧٠٠ جنيه مصري والتي تمثل ٣٩١.٣٦ ٢١٧ ١٥ جنيه مصري قيمة الزيادة في رأس مال الشركة المصدر و ٦١٢ ٧٨٢ ٦٨٤ جنيه مصري والتي تمثل اجمالى علاوة اصدار الأسهم .

بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٩ تم زياده رأس مال الشركة المصدر و المدفوع بقرار من مجلس إداره الشركة المنعقد بتاريخ ٣ مارس ٢٠١٩ بزياده رأس مال الشركة عن طريق اصدار ٢٨ مليون سهم بالقيمة الاسمية ٠.١٦ جنيه مصري بقيمة اجماليه ٤٨٠.٠٠٠ جنيه مصري ، على ان تكون كامل قيمه الزياده مموله بالكامل من رصيد الأرباح المرحله ، وتخصيص كامل الأسهم المصدرة وعددها ٢٨ مليون سهم لنظام الاثابه و التحفيز المعتمد من الهيئه العامه للرقابه الماليه بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ليصبح رأس المال المصدر و المدفوع ٣٩١ ٦٩٧ ١١٩ جنيه مصري.

بتاريخ ٣ اكتوبر ٢٠١٩ تم زياده رأس مال الشركة المصدر و المدفوع بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ مايو ٢٠١٩ و المعتمد من الجمعيه العموميه للشركه بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠١٩ عن طريق توزيع اسهم مجانيه على المساهمين كل بحسب نسبته مساهمته وواقع ثلاثه اسهم لكل خمسه اسهم على ان تكون كامل قيمه الزياده مموله بالكامل من رصيد الأرباح المرحله بالقيمة الاسمية ٠.١٦ جنيه مصري بقيمة اجماليه ليصبح رأس المال المصدر و المدفوع ٨٤٠ ٥١٥ ١٩١ جنيه مصري موزعه على ١٩٦ ٩٧٤ ١ سهم.

بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢١ تم تعديل رأس المال المرخص به ليصبح ٩٥٠ مليون جنيه مصري بدلا من ١ مليار جنيه مصري و تم التأشير في السجل التجارى بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢١.

شركة كونتكت المالية القابضة - شركة مساهمة شركة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

وفيما يلي بيان بهيكل رأس المال في تاريخ المركز المالي :

<u>اسم الشركة</u>	<u>عدد الأسهم</u>	<u>القيمة</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>النسبة</u>
شركة كونسوليديتد فاينانشيل هولدينج	٧٢٤ ٦٠١ ٩٨٦	١١٥ ٩٣٦ ٣١٨	%٦٠,٥٣٦
أوراسكوم للإستثمار القابضة	٣٥٠ ٠٨٨ ٧٨٦	٥٦ ٠١٤ ٢٠٦	%٢٩,٢٤٨
مساهمين آخرين	٧٧ ٤٨٣ ٢٢٥	١٢ ٣٩٧ ٣١٦	%٦,٤٧٣
أسهم الإثابة و التحفيز - المخصصة	٣١ ٩٨٧ ٢٣٢	٥ ١١٧ ٩٥٧	%٢,٦٧٢
أسهم الإثابة و التحفيز - غير المخصصة	١٢ ٨١٢ ٧٧١	٢ ٠٥٠ ٠٤٣	%١,٠٧٠
	١ ١٩٦ ٩٧٤ ٠٠٠	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	%١٠٠

(٢٢) أحتياطات

	<u>٣١ مارس ٢٠٢٢</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>
٢٢-١ أحتياطي قانوني	٨٣ ٨٩١ ٧٢٥	٦٩ ٧٣٦ ٩٨٣
٢٢-٢ أحتياطي علاوة اصدار اسهم	٨٠٠ ٤١١ ٨٩٤	٧٩٠ ٤٧٩ ٦١٥
٢٢-٣ أحتياطي القيمة العادلة	(٦ ٧٨١ ٢٢١)	-
	٨٧٧ ٥٢٢ ٣٩٨	٨٦٠ ٢١٦ ٥٩٨

٢٢-١ إحتياطي قانوني

بلغ رصيد الإحتياطي القانوني في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغ ٨٣ ٨٩١ ٧٢٥ جنيه مصري مقابل ٦٩ ٧٣٦ ٩٨٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، ووفقاً لقانون الشركات والنظام الأساسي للشركة يتم تجنب ٥% من صافي ربح شركة إلى الإحتياطي القانوني ويجوز وقف هذا التجنب عندما يصل رصيد الإحتياطي القانوني إلى ٥٠% من رأس المال المصدر بناء على قرار الجمعية العامة العادية.

٢٢-٢ إحتياطي علاوة إصدار أسهم

تم زيادة رأس مال الشركة في ١٤ إبريل ٢٠١٦ و ٥ إبريل ٢٠١٧ و ٥ نوفمبر ٢٠١٨ و ٩ مايو ٢٠١٩ و ٣ أكتوبر ٢٠١٩ مما نتج عنهم إحتياطي علاوة إصدار كالتالي:

بيان	
-	
سهم	١ ٧٥٠ ١٦١
جنيه مصرى	١٧ ٥٠١ ٦١٠
جنيه مصرى	٢٨ ٧٨٠ ٣٢٤
جنيه مصرى	٢٨ ٧٨٠ ٣٢٤
سهم	٩٦٨ ٣٧٨
جنيه مصرى	٩ ٦٨٣ ٧٨٠
جنيه مصرى	٣٥ ٤٨٦ ٣٨٦
جنيه مصرى	٦٤ ٢٦٦ ٧١٠
سهم	٩٥ ١٠٨ ٦٩٦
جنيه مصرى	١٥ ٢١٧ ٣٩١
جنيه مصرى	٦٨٤ ٧٨٢ ٦١٢
جنيه مصرى	٧٤٩ ٠٤٩ ٣٢٢
سهم	٤٧٦ ٨٦٥ ٣٠٤
جنيه مصرى	٧٦ ٢٩٨ ٤٤٩
جنيه مصرى	١ ٣٥٩ ٨٢٠
جنيه مصرى	٧٥٠ ٤٠٩ ١٤٢
سهم	-
جنيه مصرى	-
جنيه مصرى	١٦ ١٨١ ٣٤٠
جنيه مصرى	٧٦٦ ٥٩٠ ٤٨٢
سهم	-
جنيه مصرى	-
جنيه مصرى	٢٣ ٨٨٩ ١٣٣
جنيه مصرى	٧٩٠ ٤٧٩ ٦١٥
سهم	-
جنيه مصرى	-
جنيه مصرى	٩ ٩٣٢ ٢٧٩
جنيه مصرى	٨٠٠ ٤١١ ٨٩٤

رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

عدد أسهم الزيادة

قيمة الزيادة في رأس المال

قيمة علاوة إصدار الأسهم

رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

عدد أسهم الزيادة

قيمة الزيادة في رأس المال

قيمة علاوة إصدار الأسهم

رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

عدد أسهم الزيادة

قيمة الزيادة في رأس المال

قيمة علاوة إصدار الأسهم

رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

عدد أسهم الزيادة

قيمة الزيادة في رأس المال

قيمة علاوة إصدار الأسهم (إثابه وتحفيز)

رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

عدد أسهم الزيادة

قيمة الزيادة في رأس المال

قيمة علاوة إصدار الأسهم (إثابه وتحفيز)

رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

عدد أسهم الزيادة

قيمة الزيادة في رأس المال

قيمة علاوة إصدار الأسهم (إثابه وتحفيز)

رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

عدد أسهم الزيادة

قيمة الزيادة في رأس المال

قيمة علاوة إصدار الأسهم (إثابه وتحفيز)

رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ مارس ٢٠٢٢

شركة كونتكت المالية القابضة - شركة مساهمة شركة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

وطبقا لقانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ واللائحة التنفيذية له فإن قيمة علاوة الإصدار تضاف إلى الإحتياطي القانوني للشركة حتى يبلغ نصف قيمة رأس المال المصدر وما يزيد عن ذلك يكون احتياطي خاص ولا يمكن توزيعه بصفة ربح.

٢٣ - إقتناء شركة Wasla Browser

بتاريخ 3 فبراير ٢٠٢٢ أقتنت 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: -
يتم سداد مبلغ (٢,٩٢٧,٠٠٠ دولار أمريكي) في تاريخ التعاقد، تمثل الشريحة الأولى من الاكتتاب.
تستحق الدفعة الثانية بمبلغ (٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي) في تاريخ ٣١ يوليو ٢٠٢٣ أو في التاريخ الذي تقل النقدية لدى شركة وصله عن ٦٠٠ ألف دولار أمريكي ايهما أقرب.
تستحق الدفعة الثالثة بمبلغ (٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي) في تاريخ ٣١ يوليو ٢٠٢٥ أو في التاريخ الذي تقل النقدية بعد الدفع الثانية لدى شركة وصله عن ٦٠٠ ألف دولار أمريكي ايهما أقرب.
هذا وتخضع نسب الملكية وتشكيل مجلس الإدارة وطرق وتوقيت السداد لبندود تفصيلية واردة باتفاقية المساهمين الخاصة بالاقتناء.

٢٤-الموقف الضريبي

أولاً: الضريبة على إرباح الأشخاص الاعتبارية:

تم تقديم الاقرارات الضريبية للشركة للسنوات من بداية النشاط وحتى عام ٢٠٢٠ في المواعيد القانونية طبقا لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

جاري فحص السنوات ٢٠١٠ / ٢٠١٤ مع المأمورية.

السنوات ٢٠١٥/٢٠١٦ تم محاسبة الشركة تقديريا و تم الطعن عليه في المواعيد القانونية و في انتظار جلسة إعادة فحص تلك السنوات دفتريا.

ثانياً: ضريبة كسب العمل :

تقوم الشركة بسداد الضريبة بانتظام وجارى اعداد البيانات اللازمة للفحص.

ثالثاً : ضريبة الدمغة

تم الفحص حتى عام ٢٠١٦ وسداد الضريبة المستحقة.

جاري تجهيز فحص السنوات ٢٠١٧ / ٢٠١٨.

٢٥ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للشركة في أرصدة النقدية وما في حكمها والعملاء والبنوك الدائنة والموردين والبندود ذات الطبيعة النقدية ضمن أرصدة المدينون والدائنون.

هذا وتتعرض الشركة لعدد من المخاطر المرتبطة بممارستها لأنشطتها نلخصها فيما يلي:

أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ - 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 متتوعون وأرصدة مدينة أخرى والمستحق من أطراف ذات علاقة وكذا من أنشطتها المالية، بما في ذلك الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية.

أرصدة العملاء

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

بالنسبة للأصول المالية التي تعتبر ذات قيمة ائتمانية مضمحلة ، يغطي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ الخسارة المتوقع أن تتكبدها الشركة. 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 الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد ؛ والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة الحصول عليها.

المبلغ الناجم عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن السداد على أداة مالية قد زاد بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي فإن الشركة تعتبر المعلومات المنطقية والداعمة ذات الصلة متاحة دون تكلفة ولا جهد لا مبرر لها. ويتضمن ذلك كلا من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية بناء على الخبرة التاريخية للشركة والتقييم الائتماني للخبراء والمعلومات المقدمة على سبيل التنبؤ المستقبلي.

وقد تراءت إدارة الشركة بأنه لا داعي لعمل نماذج إحصائية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال تحليل البيانات التاريخية أو تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر حيث ان إدارة الشركة ستكون أكثر تحفظاً من حيث تكوين المخصصات اللازمة. وبناء على ذلك فقد قامت إدارة الشركة بتغطية مخاطر الائتمان لتلك الشركات بنسبة ١٠٠٪ مخصصات وبذلك لا يوجد لدى تلك الشركات اية مخاطر ائتمانية متوقعة.

ب-خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في العوامل التي قد تؤثر على قدرة الشركة على سداد جزء أو كل التزاماتها في تاريخ الاستحقاق وطبقاً لسياسة الشركة يتم الاحتفاظ بالسيولة المناسبة لمواجهة التزامات الشركة الجارية بما يؤثر على تخفيض ذلك الخطر للحد الأدنى.

ج-خطر العملات الأجنبية

يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ولأغراض تخفيض ذلك الخطر فإن الشركة تراعى التوازن بين الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية.

د-خطر الفائدة

يتمثل هذا الخطر في تغيير أسعار الفائدة التي قد يكون لها تأثير على نتائج الأعمال وتعمل إدارة الشركة على الحصول على أفضل الشروط المتاحة في السوق بالنسبة للتسهيلات البنكية كما أنها تقوم بمراجعة أسعار الفائدة السائدة بصورة دورية بالإضافة إلى تثبيت أسعار الفائدة على الجزء المستخدم من القروض.

٢٦-أسس القياس

أعدت القوائم المالية المستقلة طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المستهلكة، بحسب الأحوال. هذا وقد تم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة المرفقة على أساس التكلفة وهي تمثل حصة الشركة المباشرة في الملكية وليس على أساس نتائج أعمال وصافي أصول الشركات المستثمر فيها. هذا وتقدم القوائم المالية تفهماً أشمل للمركز المالي ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية للشركة وشركاتها التابعة (الشركة).

٢٧-أهم السياسات المحاسبية

السياسات المحاسبية الموضحة أدناه تم تطبيقها بثبات خلال الفترة / الفترات المالية المعروضة في هذه القوائم المالية.

٢٧-١ عقود الإيجار

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

في بداية العقد تقوم الشركة 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 الشركة تعريف عقد الإيجار في معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩). تطبيق هذه السياسة على العقود المبرمة في ١ يناير ٢٠٢١ أو بعده.

المستأجر

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

تقوم الشركة بالاعتراف بأصل حق الانتفاع والتزام التأجير في تاريخ نشأة عقد التأجير. يتم قياس أصل حق الانتفاع أولاً بالتكلفة والتي تتضمن المبلغ الأولي للالتزام عقد التأجير ويتم تسويته بأي مبالغ مسددة في أو قبل تاريخ نشأة العقد، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تم تكبدها والتكاليف المقدرة لفك وإزالة الأصل محل العقد أو استعادة الأصل نفسه أو الموقع الذي يوجد فيه الأصل، 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 الشركة بنهاية مدة عقد التأجير، أو إذا كانت تكلفة أصل "حق الانتفاع" تعكس أن الشركة 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 إلتزام 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 الشركة معدل اقتراضها الإضافي كمعدل للخصم.

تحدد الشركة 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 الشركة متأكدة من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة، مدفوعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية إذا كانت الشركة متأكدة بدرجة معقولة من ممارسة خيار التمديد، وعقوبات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن الشركة 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 الشركة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، إذا قامت الشركة 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 الشركة أصول حق الانتفاع التي لا تستوفي تعريف الاستثمارات العقارية ضمن العقارات والالات والمعدات، والتزامات الإيجار ضمن القروض والسلفيات في قائمة المركز المالي.

الإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول صغيرة القيمة.

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

٢٧-٢ العملات الأجنبية

المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم ترجمة المعاملات الأجنبية بعملة التعامل الخاصة بالشركة 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.

شركة كونتكت المالية القابضة - شركة مساهمة شركة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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

وبصفة عامة يتم الاعتراف بفروق العملة في الأرباح أو الخسائر. وباستثناء، فروق العملة الناتجة من ترجمة ما يتم الاعتراف به في بنود الدخل الشامل الآخر:

* الاستثمارات المتاحة للبيع في أدوات حقوق الملكية (باستثناء الاضمحلال، حيث يتم إعادة تبويب فروق العملة بنود الدخل الشامل الآخر الي الأرباح أو الخسائر).

* الالتزامات المالية التي تم تخصيصها كأداة تغطية مخاطر لتغطية خطر صافي الاستثمار في نشاط أجنبي ما دامت التغطية فعالة.

* أدوات التغطية المستخدمة في خطر التدفقات النقدية ما دامت التغطية فعالة.

٢٧-٣ تحقق الإيراد

تقوم الشركة 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 الشركة 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 الشركة بتوزيع سعر المعاملة على كل التزام أداء بمبلغ يصف مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة أن يكون لها حق فيه مقابل الوفاء بكل التزام أداء.
الخطوة ٥: إثبات الإيرادات	تقوم الشركة بإثبات الإيرادات عندما (أو كلما) أوفت بالتزام الأداء عن طريق نقل السلع أو الخدمات التي وُعد بها العميل بموجب العقد.

الفوائد الدائنة

يتم الاعتراف بالفوائد الدائنة بقائمة الدخل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

توزيعات الأرباح

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

٢٧-٤ الأدوات المالية

التصنيف والقياس

تحدد الشركة طبيعة نموذج الأعمال من خلال النظر في الطريقة التي تدار بها الأصول المالية لتحقيق هدف الأعمال على النحو الذي تحدده الإدارة.

شركة كونتكت المالية القابضة - شركة مساهمة شركة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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

• التكلفة المستهلكة ("AC").

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

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

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

القياس اللاحق

يتم تصنيف الأصل المالي على أنه يتم قياسه لاحقاً على النحو التالي: التكلفة المستهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVOCI) أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر على أساس كل من نموذج أعمال الشركة 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.

• 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.

• 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 الشركة 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 الشركة بشكل غير قابل للتغيير قياس الاستثمارات في حقوق الملكية التي ليست ميوّبة كاستثمارات بغرض المتاجرة لتكون ميوّبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند التطبيق الأولي وسوف يتم هذا الاختيار على أساس كل أداة مالية على حدة.

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

-المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول 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 الشركة على المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل ولكن مع الأخذ في الاعتبار التقييم العام لكيفية تحقيق الهدف الذي أعلنته الشركة لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفق النقدي. الأصول المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو الإدارة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها لا يحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

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

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي علي أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة علي أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي محل السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقرض الأساسية الأخرى مثل مخاطر السيولة و التكاليف الإدارية وكذلك هامش الربح. وفي إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للدالة .وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي علي 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. وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الإستبعاد 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 الإستبعاد، 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.

الإلتزامات المالية - التبويب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

يتم تبويب الإلتزامات المالية على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

الإلتزامات 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 الإستبعاد تسجل أيضا ضمن الأرباح والخسائر.

الإستبعاد

الأصول المالية

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

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

التزامات مالية

يتم إستبعاد الإلتزامات المالية عندما يتم سداد الإلتزامات التعاقدية أو الغائها أو انقضاء مدتها. تقوم الشركة أيضًا بإستبعاد الإلتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للإلتزامات المعدلة تختلف اختلافا جوهريا ، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالإلتزامات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة.

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

الاضمحلال

تطبق الشركة 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 ضمن مصروفات خسائر الائتمان.

نموذج نهج مبسط

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

نموذج النهج العام

-تطبق متطلبات اضمحلال للنموذج العام لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) على جميع الأرصدة المعرضة لخطر الائتمان التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، باستثناء الارصدة 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 تتخضع 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.

الأصول المالية المتاحة للبيع:

يتم قياس هذه الأصول عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الأصل المالي. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياسها بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بخلاف خسائر الاضمحلال وأثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية لأدوات الدين ضمن بنود الدخل الشامل الآخر وتجمع في احتياطي القيمة العادلة، وعن استبعاد هذه الأصول يتم إعادة تبويب الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها ضمن بنود الدخل الشامل الآخر سابقا إلى الأرباح أو الخسائر.

الأصول غير المالية

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

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

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

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

- يتم الاعتراف بخسارة اضمحلال في الأرباح او الخسائر. ويتم توزيعها أولا لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على وحدة توليد النقد، ثم تخفيض الأصول الاخرى للوحدة بالتناسب على اساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة.

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

٢٧- ٥ رأس المال

أ- الأسهم العادية

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".

٢٧ - ٦ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام حالي قانوني أو حكمي نتيجة لحدث سابق ، ويكون معه من المتوقع أن يتطلب ذلك تدفقا خارجا للموارد الاقتصادية لتسوية الالتزام ، مع إمكانية إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام . ويتم مراجعة المخصصات في تاريخ القوائم المالية وتعديلها لإظهار أفضل تقدير حالي . وعندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقد جوهريا فيجب أن يكون المبلغ المعترف به كمخصص هو القيمة الحالية للإلتفاق المتوقع المطلوب لتسوية الالتزام .

٢٧ - ٧ ضريبة الدخل

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

ضريبة الدخل الجارية

- يتم الاعتراف بالضرائب الجارية للفترة الحالية والفترات السابقة والتي لم يتم سدادها بعد كالتزام، أما إذا كانت الضرائب التي تم سدادها بالفعل في الفترة الحالية والفترات السابقة تزيد عن القيمة المستحقة عن هذه الفترات فيتم الاعتراف بهذه الزيادة كأصل. تقاس قيم الالتزامات (الأصول) الضريبية الجارية للفترة الحالية والفترات السابقة بالقيمة 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 الا عند استيفاء شروط معينة.

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.

(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 الشركة للاسترداد أو سداد القيمة الدفترية لأصولها والتزاماتها.

- لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينة.

٢٧ - ٨ المدينون والأرصدة المدينة الأخرى

يتم اثبات المدينون التي لا تتضمن فوائدها بالقيمة الاسمية مخصصاً منها قيمة المبالغ المتوقعة عدم تحصيلها والتي يتم تقديرها عندما يكون من غير المحتمل تحصيل المبلغ بالكامل كما يتم تخفيض قيمة رصيد المدينون بقيمة الديون الرديئة عند تحديدها. هذا ويتم إثبات الأرصدة المدينة الأخرى بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

٢٧ - ٩ الدائنون والمصروفات المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى

يتم إثبات الدائنون والمصروفات المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى بتكلفتها.

٢٧ - ١٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في كل من الشركات الشقيقة وكبار المساهمين والمديرين والإدارة العليا للشركة ، وتمثل أيضاً الشركات المسيطر عليها أو خاضعة لسيطرة مشتركة أو نفوذ مؤثر من قبل تلك الأطراف ذات العلاقة ، ويتم اعتماد عقود المعاوضة في الجمعية العامة العادية.

شركة كونتكت المالية القابضة - شركة مساهمة شركة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢٧ - ١١ الإحتياطي القانوني

طبقاً للنظام الأساسي للشركة ، يجب ٥٪ من صافي أرباح العام لتكوين إحتياطي قانوني حتى يبلغ هذا الإحتياطي ٥٠٪ من رأس مال الشركة المصدر . ويستعمل الإحتياطي بناء على قرار من الجمعية العامة وفقاً لاقتراح مجلس الإدارة ومتى نقص هذا الإحتياطي يتعين العودة إلى الاقتطاع مرة أخرى .

٢٧ - ١٢ قائمة 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 والحسابات الجارية لدى البنوك، بالإضافة إلى الودائع لأجل وأذون الخزنة التي تكون استحقاقها خلال ثلاثة أشهر أو أقل والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة - إن وجدت، والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل وتتوفر للشركة بدون أية قيود، ويعتبر رصيد بنوك أرصدة دائنة ورصيد بنوك سحب على المكشوف والذي يسدد عند طلبه جزءاً من إدارة الشركة للنقدية كأحد مكونات بند النقدية وما في حكمها وذلك لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية.

٢٧ - ١٣ المصروفات التمويلية

يتم تحميل المصروفات التمويلية كمصروف خلال الفترة المالية التي تكبدت فيها الشركة تلك التكلفة على قائمة الدخل في تاريخ إستحقاقها طبقاً للتعاقد مع الجهات الممولة.

٢٧ - ١٤ المصروفات

يتم الاعتراف بجميع المصروفات شاملة مصروفات التشغيل ، المصروفات الإدارية والعمومية والمصروفات الأخرى مع إدراجها بقائمة الدخل في السنة المالية التي تحققت فيها تلك المصروفات.

٢٨ - أحداث هامة - كوفيد ١٩

تعرضت معظم دول العالم ومنها مصر خلال عام ٢٠٢٠ الي حالة من التباطؤ والإنكماش الإقتصادي نتيجة إنتشار وباء كورونا (كوفيد-١٩) المستجد، وقامت حكومات العالم ومن بينها الحكومة المصرية بعمل حزم من الإجراءات الاحترازية لمنع إنتشار الوباء، وقد أدت هذه الإجراءات لحالة من التباطؤ الإقتصادي علي المستوى العالمي والمحلي والذي ظهر تأثيره علي كافة الأنشطة بصورة مختلفة .

وفيما يخص نشاط الشركة فإن التأثير يتمثل في:

تخفيض عدد الموظفين الذين يمارسون عملهم من مقار الشركة وفروعها.

الإجراءات الاحترازية المتخذة من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية:

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

٢- قام البنك المركزي بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٠ بتأجيل الإستحقاقات الإئتمانية 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 علي عناصر الأصول والإلتزامات ونتائج الأعمال بالقوائم المالية للشركة خلال عام ٢٠٢٠ والفترات التالية.

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

- مخاطر الإئتمان الممنوح للعملاء وارتفاع مؤشرات الإخفاق عن السداد.
- خطر عدم القدرة علي الإلتزام بالتعهدات المالية باتفاقيات الديون.
- إلا أنه بجانب الإجراءات التي أتخذتها الدولة لدعم هذه الأنشطة من تخفيض سعر الفائدة وتأجيل سداد الديون، فقد قامت إدارة الشركة باتخاذ عدة إجراءات لمواجهة هذا الخطر والحد من تأثيره علي مركزها المالي ودعم قدرتها علي الاستمرارية، ومن أهم هذه الإجراءات:

- ١- قامت الشركة بتوفير البنية التكنولوجية اللازمة للموظفين حتى يتمكنوا من أداء عملهم من خارج مقرات الشركة وفروعها
- ٢- تم إختبار كافة التعهدات المالية لمجموعة وتم التأكد من قدرة الشركة على الوفاء بإلتزامها بكافة التعهدات المالية مع المقرضين.