

شركة كونتكت المالية القابضة
(ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية) سابقاً
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية الدورية المستقلة عن التسعة أشهر
المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
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
٣٦-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٠ - ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٥ (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 (ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية) سابقاً -
"شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المستقلة المرفقة لشركة كونتكت المالية القابضة (ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية) سابقاً "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن فترة التسعة 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، وتتنحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

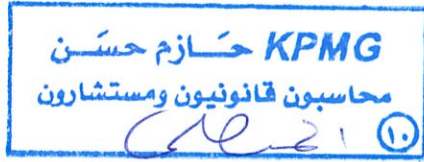
قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) " الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها ". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأياً مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وعن أداؤها المالي وتدفقاتها النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

فقرة إيضاحية

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً وكما هو مبين تفصيلاً بالإيضاح رقم (٣٠) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة، فقد تعرضت معظم دول العالم ومنها مصر إلى انتشار وباء كورونا (كوفيد-١٩) المستجد وقد امتدت آثاره حتى تاريخه، وكما هو مبين بالإيضاح المذكور أعلاه تقوم إدارة الشركة حالياً باتخاذ عدة إجراءات لمواجهة هذا الخطر والحد من تأثيره على مركزها المالي وتؤكد أن قيم الأصول والالتزامات بالقوائم المالية الدورية المستقلة تم تحديدها بناءً على أفضل تقدير لأحدث بيانات متاحة لديها.



أحمد عبد العزيز حلمي عبد الرحمن

رقم القيد في سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٩"

KPMG حازم حسن

القاهرة في ٩ نوفمبر ٢٠٢١

شركة كونكت المالية القابضة - شركة مساهمة مصرية

ثروة كابييتال القابضة للاستثمارات المالية (سابقا)

قائمة المركز المالي الدورية المستقلة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	إيضاح	الأصول
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم	
٢ ١١٦ ٥٣٦	٢ ٥٧٥ ٩٦٦	(١١)	نقدية وأرصده لدى البنوك
١٠٣ ٥٤٣ ٠٢٥	١٥ ٨٤٨ ٨٩٤	(١٢)	إستثمارات مالية
٤ ٩٩٩ ١٠٠	٤ ٩٩٩ ١٠٠	(١٣)	إستثمارات في شركات شقيقة
٨٨٢ ١٧٠ ١٩٦	٩٣٧ ٧٠٢ ٥٦٨	(١٤)	إستثمارات في شركات تابعة
٦ ٩٧٩ ٦٦٦	٥٢ ٢٣٩ ٧٦٨	(١٥)	جاري اطراف ذات علاقة مدين
١٤٣ ٧٩٣ ٢٦٤	١٣ ٩١٩ ٢١٣	(١٦)	مدينون وارصدة مدينة اخري
٢٤٤ ٨٤٧	٣٣ ١٠٧ ٧٤٥	(١٧)	إستثمار عقارى
-	٣١٤ ٢٢٦ ٢٣٣	(١٨)	أصول حق إنتفاع - (بالصافى)
٣٣ ١٢٤ ٣٤٠	-	(١٩)	أصول ثابتة بالصافى
١ ١٧٦ ٩٧٠ ٩٧٤	١ ٣٧٤ ٦١٩ ٤٨٧		إجمالي الأصول
			التزامات
-	٢٧ ٩٢٧ ٠٦٨	(١٥)	جاري اطراف ذات علاقة دائن
١٤ ٢٩٥ ٤٨٢	٥ ٤٦٨ ١٢١	(٢٠)	دائنون وارصدة دائنة اخري
١ ٠٦٥ ٦٨٢	-		ضريبه الدخل المستحقه
٥٧٩ ٣٣٨	٥٣٩ ٢٨٨	(٢١)	مخصصات أخرى
-	٢٩٥ ٦٤٤ ٥٦٠	(٢٢)	التزامات عقود تأجير
١٣٩ ٢٩٠	١٤٧ ٨٠٣	(٩)	التزامات ضريبية مؤجله
١٦ ٠٧٩ ٧٩٢	٣٢٩ ٧٢٦ ٨٤٠		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	(٢٣)	رأس المال المدفوع
٨٢٩ ٧٦٢ ٦٣١	٨٥٤ ٢١٤ ٨٣٧	(٢٤)	إحتياطيات
١٣٩ ٦١٢ ٧١١	(٨٣٨ ٠٣٠)		(خسائر) أرباح مرحلة
١ ١٦٠ ٨٩١ ١٨٢	١ ٠٤٤ ٨٩٢ ٦٤٧		اجمالي حقوق الملكية
١ ١٧٦ ٩٧٠ ٩٧٤	١ ٣٧٤ ٦١٩ ٤٨٧		إجمالي حقوق الملكية و الإلتزامات

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية الدورية المستقلة وتقرأ معها.

القاهرة فى : ٩ نوفمبر ٢٠٢١

تقرير الفحص المحدود مرفق

سعيد زعتر

(رئيس تنفيذى)

Zeiter

أيمن الصاوى

(رئيس القطاع المالى)

Al-Saway

محمد سعيد

(المدير المالى)

M. Saad

شركة كونتكت المالية القابضة - شركة مساهمة مصرية

ثروة كابيثال القابضة للاستثمارات المالية (سابقا)

قائمة الدخل الدورية المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	رقم
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		
٢٥٨	٣٥٧	-	-		توزيعات ارباح من استثمارات في شركات تابعه
١١ ٧٦٨ ٧٢٤	٥ ١٩٤ ٥٣٠	٥ ٩٧٤ ٩٦١	١ ٧٣١ ٥١٠		إيراد خدمات لشركات تابعة
(١١ ٨٤٥ ٠٦٠)	(١٦ ٤٢٧ ٩٤٠)	(٤ ١٩٨ ٣٤١)	(٦ ٣١٤ ٨٩٦)	(٧)	مصروفات ادارية وعمومية
(٦٢١)	-	(٢ ٢٦٧)	-		عبء إضمحلال الأصول المالية
(٣٨ ٦٧٩)	(٥٩ ٩٠٧)	(٦ ١١٨)	(١٣ ٢٣٩)		مخصص مطالبات محتمله
(١٠ ٠٦٨ ٢١٠)	-	(٦ ٥٧٠ ٦٥٧)	-		مصروفات فوائد التزامات عقود تأجير
٧ ٧٧٣ ١١٣	١٨ ٧٩٧ ٠٩٢	١ ٦١٣ ٢٠٤	٣ ٥٩٦ ٤٣٩	(٨)	ايرادات أخرى
(٢ ٤١٠ ٤٧٥)	٧ ٥٠٤ ١٣٢	(٣ ١٨٩ ٢١٨)	(١ ٠٠٠ ١٨٦)		ناتج الأنشطة التشغيليه
-	(٢٩ ٢٩٨)	-	(٣٢ ٣٦١)		فروق تقييم عملة
(٢ ٤١٠ ٤٧٥)	٧ ٤٧٤ ٨٣٤	(٣ ١٨٩ ٢١٨)	(١ ٠٣٢ ٥٤٧)		صافي (خسائر) ربح الفترة قبل الضريبه
(١ ٣٥٦ ٤٩٢)	(٣ ٧٤٧ ١٩٦)	(١٥٤ ٢٢١)	(٧١٥ ٦٦٠)	(٩)	ضريبة الدخل
(٣ ٧٦٦ ٩٦٧)	٣ ٧٢٧ ٦٣٨	(٣ ٣٤٣ ٤٣٩)	(١ ٧٤٨ ٢٠٧)		صافي(خسارة) ربح الفترة بعد الضريبة
(٠,٠٠٣)	٠,٠٠٣	(٠,٠٠٣)	(٠,٠٠١)	(١٠)	نصيب السهم الأساسي في (خسائر) ربح الفترة

الإيضاحات المرفقه من (١) إلى (٣١) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم الماليه الدورية المستقلة وتقرأ معها.

شركة كونتكت المالية القابضة – شركة مساهمة مصرية

ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية (سابقا)

قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٣ ٧٦٦ ٩٦٧)	٣ ٧٢٧ ٦٣٨	(٣ ٣٤٣ ٤٣٩)	(١ ٧٤٨ ٢٠٧)	(خسائر) ربح الفترة بعد الضرائب
(٣ ٧٦٦ ٩٦٧)	٣ ٧٢٧ ٦٣٨	(٣ ٣٤٣ ٤٣٩)	(١ ٧٤٨ ٢٠٧)	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية الدورية المستقلة وتقرأ معها.

شركة كونكت المالية القابضة – شركة مساهمة مصرية

ثروة كابييتال القابضة للاستثمارات المالية (سابقا)

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الأجمالي	(خسائر) أرباح مرحلة	إحتياطات		رأس المال المدفوع	
		احتياطي علاوة اصدار اسهم	احتياطي قانوني		
<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	
١ ١٣٤ ٢٩٦ ٣٥٣	١٣٩ ٣٣٧ ٢٠٢	٧٥٠ ٤٠٩ ١٤٢	٥٣ ٠٣٤ ١٦٩	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
١٢ ١٣٣ ٣٨٠	–	١٢ ١٣٣ ٣٨٠	–	–	احتياطي علاوة اصدار اسهم
–	(١٠ ١٣٧ ٩٨٠)	–	١٠ ١٣٧ ٩٨٠	–	الاحتياطي القانوني
(١٢٠ ٨٧٨ ٤١٩)	(١٢٠ ٨٧٨ ٤١٩)	–	–	–	توزيعات أرباح
٣ ٧٢٧ ٦٣٨	٣ ٧٢٧ ٦٣٨	–	–	–	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة
<u>١ ٠٢٩ ٢٧٨ ٩٥٢</u>	<u>١٢ ٠٤٨ ٤٤١</u>	<u>٧٦٢ ٥٤٢ ٥٢٢</u>	<u>٦٣ ١٧٢ ١٤٩</u>	<u>١٩١ ٥١٥ ٨٤٠</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
١ ١٦٠ ٨٩١ ١٨٢	١٣٩ ٦١٢ ٧١١	٧٦٦ ٥٩٠ ٤٨٢	٦٣ ١٧٢ ١٤٩	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
–	(٦ ٥٦٤ ٨٣٤)	–	٦ ٥٦٤ ٨٣٤	–	الاحتياطي القانوني
١٧ ٨٨٧ ٣٧٢	–	١٧ ٨٨٧ ٣٧٢	–	–	احتياطي علاوة اصدار اسهم
(١٣٠ ١١٨ ٩٤٠)	(١٣٠ ١١٨ ٩٤٠)	–	–	–	توزيعات أرباح
(٣ ٧٦٦ ٩٦٧)	(٣ ٧٦٦ ٩٦٧)	–	–	–	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة
<u>١ ٠٤٤ ٨٩٢ ٦٤٧</u>	<u>(٨٣٨ ٠٣٠)</u>	<u>٧٨٤ ٤٧٧ ٨٥٤</u>	<u>٦٩ ٧٣٦ ٩٨٣</u>	<u>١٩١ ٥١٥ ٨٤٠</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الإيضاحات المرفقه من (١) إلى (٣١) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم الماليه الدورية المستقلة وتقرأ معها.

شركة كونتكت المالية القابضة – شركة مساهمة مصرية

ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية (سابقا)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٧ ٤٧٤ ٨٣٤	(٢ ٤١٠ ٤٧٥)	أرباح الفترة قبل الضريبة
		يتم تسويته بـ:
٢٦١ ٤٤٢	٢٦١ ٤٤٢	إهلاك أصول ثابتة واستثمار عقارى
(٣٥٧)	٥ ٥٩١ ٨٧١	إهلاك أصول حق انتفاع
-	(٢٥٨)	توزيعات ارباح من استثمارات فى شركات تابعة
٥٩ ٩٠٧	٣٨ ٦٧٩	مخصص مطالبات محتمله
-	٦٢١	مخصص أصول مالية
١٢ ١٣٣ ٣٨٠	١٧ ٨٨٧ ٣٧٢	مصرفوات اسهم الاثابة و التحفيز
(١٨ ٦١٧ ٦٦١)	(٦ ٧٣٩ ٨٩٦)	عائد اذون خزانة
١ ٣١١ ٥٤٥	١٤ ٦٢٩ ٣٥٦	
		التغير فى :
١ ٥٥٩ ٠٧١	٢٧ ٩٢٧ ٠٦٨	(١٥) جاري اطراف ذات علاقة دائن
١٢٦ ٠٢١ ٢٨٣	١٢٩ ٨٧٤ ٠٥١	(١٦) مدينون وارصدة مدينة اخري
(١ ٦٥٩ ٧٩٥)	(٤٥ ٢٦٠ ١٠٢)	(١٥) جاري اطراف ذات علاقة مدين
(٤ ٥١٦ ٧١٢)	(١١ ٣١٩ ٧٥١)	(٢٠) دائنون وارصدة دائنة اخري
١٢٢ ٧١٥ ٣٩٢	١١٥ ٨٥٠ ٦٢٢	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٦١ ٠٦٩ ١٦٩	٩٤ ٤٣٤ ٠٢٧	استثمارات فى اذون خزانة
-	(٢٤ ١٧٣ ٥٤٤)	مدفوعات التزامات تأجير تمويلي
(٥٤ ٦٢٣ ٣٨٠)	(٥٥ ٥٣٢ ٣٧٢)	(١٤) مدفوعات استثمارات فى شركات تابعة
٣٥٧	٢٥٨	مقبوضات من توزيعات أرباح فى شركات تابعة
(٣ ٧٣١ ٥٠٩)	-	استثمارات متاحة للبيع
(٤ ٩٩٩ ٠٠٠)	-	(١٣) إستثمارات فى شركات شقيقة
(٢ ٢٨٤ ٣٦٣)	١٤ ٧٢٨ ٣٦٩	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١٢٠ ٨٧٨ ٤١٩)	(١٣٠ ١١٨ ٩٤٠)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٢٠ ٨٧٨ ٤١٩)	(١٣٠ ١١٨ ٩٤٠)	صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل
(٤٤٧ ٣٩٠)	٤٦٠ ٠٥١	التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة
٣ ٥٢٧ ٩٤٠	٢ ١١٩ ٣٩٧	النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة
٣ ٠٨٠ ٥٥٠	٢ ٥٧٩ ٤٤٨	(١١) النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة
		وتتمثل فى:
٣ ٠٨٠ ٥٥٠	٢ ٥٧٩ ٤٤٨	بنوك - حسابات جارية
٣ ٠٨٠ ٥٥٠	٢ ٥٧٩ ٤٤٨	

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية الدورية المستقلة وتقرأ معها.

كونتكت المالية القابضة - شركة مساهمة مصرية

ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية (سابقا)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(١) نبذة عامة عن الشركة وأنشطتها

- تأسست ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات 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 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.
- تم تغيير اسم الشركة بناءً 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 ٩ نوفمبر ٢٠٢١.

(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.

- 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 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.

٥ - التغيرات في السياسات المحاسبية

في ٢٨ مارس ٢٠١٩ ، أجرى وزير الاستثمار والتعاون الدولي تعديلات على بعض المعايير الحالية والذي يتضمن معايير جديدة وتعديلات على بعض المعايير الحالية. قامت الشركة بتطبيق معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٤٨) " الإيراد من العقود مع العملاء " وفقا للاحكام الانتقالية للتطبيق ولم يتم تعديل الأرقام المقارنة.

٥-١ معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٤٨) " الإيراد من العقود مع العملاء "

يضع معيار المحاسبة المصري ٤٨ إطارًا شاملاً لتحديد ما إذا كان سيتم الاعتراف بالإيرادات ومقدارها ومتى يتم الاعتراف بالإيراد. وقد حل معيار المحاسبة المصري رقم ٤٨ محل معيار المحاسبة المصري رقم ٨ عقود الانشاء ومعيار المحاسبة المصري ١١ الإيراد والتفسيرات ذات الصلة. بموجب معيار المحاسبة المصري رقم ٤٨ ، يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يقوم العميل بالسيطرة على السلع أو الخدمات. تحديد توقيت نقل السيطرة - في وقت معين أو بمرور الوقت يتطلب الحكم الشخصي.

طبقت الشركة معيار المحاسبة المصري ٤٨ باستخدام طريقة الأثر التراكمي (بدون وسائل عملية)، مع الاعتراف بتأثير التطبيق المبدئي لهذا المعيار في تاريخ التطبيق الأولي (أي ١ يناير ٢٠٢١). وفقًا لذلك لم يتم إعادة عرض معلومات المقارنة ويستمر الإفصاح عنها كما كانت سابقًا، بموجب معيار المحاسبة المصري ١١ الإيراد والتفسيرات ذات الصلة. بالإضافة إلى ذلك، لم يتم تطبيق متطلبات الإفصاح الواردة في معيار المحاسبة المصري ٤٨ ب)، عام على المعلومات المقارنة.

قامت الشركة بتطبيق معيار المحاسبة المصري ٤٨ ، مما نتج عنه تعديلات لبعض ارصدة القوائم المالية وقد قامت الشركة بتطبيق الإعفاءات من متطلبات إعادة عرض العقود المنتهية قبل ١ يناير ٢٠٢١م وطبقت معيار المحاسبة المصري ٤٨ فقط للعقود التي لم تكتمل في تاريخ التطبيق الأولي أي في ١ يناير ٢٠٢١م.

- ولا يوجد أي تأثير لتطبيق معيار المحاسبة المصري ٤٨ على الشركة.

٥-٢ معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٤٩) "عقود التأجير"

باستثناء التغييرات الواردة أدناه، قامت الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية.

طبقت الشركة معيار المحاسبة المصري رقم ٤٩ بتاريخ التطبيق الأولى في ١ يناير ٢٠٢١، بأثر رجعي في بداية التطبيق الأولى. تم الكشف عن تفاصيل التغييرات في السياسات المحاسبية أدناه.

أ - تعريف عقد التأجير

كانت الشركة في السابق عند نشأة العقد تقوم بتحديد ما إذا كان العقد عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير وذلك وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٠). وتجرى الشركة تقييما بموجب معيار المحاسبة المصري ٤٩ حول ما إذا كان العقد عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير وذلك استناداً إلى تعريف عقد التأجير.

اختارت الشركة عند التحول إلى معيار المحاسبة المصري ٤٩ التقييم الذي على أساسه تم اعتبار المعاملات عقود تأجير وقد قامت بتطبيق معيار المحاسبة المصري ٤٩ على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود تأجير. لم يتم إعادة تقييم العقود التي لم يتم تحديدها سابقاً بموجب معيار المحاسبة المصري رقم ٢٠ حول ما إذا كان هناك عقد إيجار. وبالتالي، فقد تم تطبيق تعريف عقد التأجير بموجب معيار المحاسبة المصري ٤٩ فقط على العقود التي تم إبرامها أو تغييرها في ١ يناير ٢٠٢١م أو بعد ذلك التاريخ.

ب - الشركة كمستأجر

كانت الشركة في السابق بصفتها مستأجر تقوم بتصنيف عقود التأجير على أنها عقود تأجير تشغيلي أو تمويلي بناءً على تقييمها فيما إذا كان عقد التأجير قد قام بالتحويل الجوهرى لجميع المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل الأساسي إلى الشركة.

تقوم الشركة بموجب معيار المحاسبة المصري ٤٩ بإثبات أصول "حق الانتفاع" والتزامات عقد التأجير لمعظم عقود التأجير - أي أن عقود التأجير هذه تكون مدرجة في قائمة المركز المالي.

عند التحول إلى معيار المحاسبة المصري ٤٩، تم قياس بالتزام عقد التأجير في تاريخ التطبيق الأولي لعقود التأجير التي ينطبق عليها تعريف عقود التأجير وفقاً لهذا المعيار. ويجب على المستأجر قياس التزام عقد التأجير بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر في تاريخ التطبيق الأولي.

الاعتراف بأصل "حق الانتفاع" في تاريخ التطبيق الأولي لعقود التأجير التي ينطبق عليها تعريف عقود التأجير كمبلغ مساوي للالتزام عقد التأجير بعد تعديله بمبلغ أي دفعات إيجار مدفوعة مقدم أو أو مستحقة تتعلق بذلك الإيجار المثبت في قائمة المركز المالي مباشرة قبل تاريخ التطبيق الأولي.

استخدمت الشركة عددًا من الاساليب العملية عند تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم ٤٩ على عقود التأجير المصنفة سابقاً على أنها عقود تأجير وذلك بموجب معيار المحاسبة المصري ٢٠ على وجه الخصوص، الشركة:

- تم تطبيق معدل باستخدام معدل الاقتراض على محفظة عقود تأجير ذات خصائص متشابهة.
- استبعاد التكاليف الأولية المباشرة من قياس حق الانتفاع للأصل في تاريخ التطبيق الأولي.
- لم تعترف بالأصول والالتزامات المتعلقة بحق الانتفاع في عقود التأجير التي تنتهي مدة عقد التأجير خلال ١٢ شهراً.
- لم تعترف بأصول "حق الانتفاع" والتزامات عقود التأجير للعقود التي يكون فيها قيمة الأصل محل العقد صغيرة.
- استخدمت الخبرة السابقة عند تحديد مدة عقد التأجير إذا كان العقد يحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

ج - الأثر على القوائم المالية

قامت الشركة عند قياس التزامات عقود التأجير بخصم دفعات عقود التأجير باستخدام معدل الاقتراض الإضافي في ١ يناير ٢٠٢١م. فيما يلي ملخص أثر التطبيق الأولى:

الأثر على قائمة المركز المالي

كما في ١ يناير ٢٠٢١	التعديل	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الأصول
١٣٣ ٩٨٠ ٥٧٩	١٣٣ ٩٨٠ ٥٧٩	-	أصول حق إنقاع - (بالصافي)
(٧٤ ٣٣٣ ٩٩٧)	(٧٤ ٣٣٣ ٩٩٧)	-	أصول مؤجره لشركات تابعه
٥٩ ٦٤٦ ٥٨٢	٥٩ ٦٤٦ ٥٨٢	-	أجمالي الأصول
(٣٧٦ ٣١٩ ٥٧٠)	(٣٧٦ ٣١٩ ٥٧٠)	-	التزامات عقود تأجير
(٣٧٦ ٣١٩ ٥٧٠)	(٣٧٦ ٣١٩ ٥٧٠)	-	أجمالي الالتزامات

كما في ١ يناير ٢٠٢١	التعديل	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التزامات عقود الإيجار
١٣٣ ٩٨٠ ٥٧٩	٢٦٤ ٤٦٢ ١٥٨	-	التزامات عقود التأجير
-	(١٣٠ ٤٨١ ٥٧٩)	-	الخصم باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة
١٣٣ ٩٨٠ ٥٧٩	١٣٣ ٩٨٠ ٥٧٩	-	التزامات عقود التأجير للعقود كما في ١ يناير ٢٠٢١

٦- 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 تشتمل تقنية التقييم الخاصة بها على مدخلات لا يمكن ملاحظتها ويكون للمدخلات غير القابلة للرصد تأثير كبير على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها على أساس الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات هامة غير قابلة للرصد لتعكس الفروق بين الأدوات.

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

الهدف من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يعكس السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل في تاريخ القياس. إن توافر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها ومدخلات النموذج يقلل من الحاجة إلى حكم الإدارة وتقديرها ويقلل أيضًا من عدم اليقين المرتبط بتحديد القيم العادلة. يختلف توافر أسعار السوق والمدخلات التي يمكن ملاحظتها اعتمادًا على المنتجات والأسواق وهو عرضة للتغيرات بناءً على أحداث معينة وظروف عامة في الأسواق المالية.

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

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

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

(٧) مصروفات إدارية وعمومية

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
أتعاب مهنية	٩٥٣ ٢٤٨	١ ٠٦٦ ٠٢٧	٣٤١ ٥٨٣
أجور ومرتبات	٧٥٩ ٦٦٤	٢ ٧٩٣ ٨٥٠	٢٦١ ٢٢١
اتعاب استشارات	١ ٧٥٧ ٧٨٢	١ ٨٩٦ ٦٦٦	٨٤٩ ١٩٥
إهلاك أصول ثابتة وإستثمار عقارى	٢٦١ ٤٤٢	٢٦١ ٤٤٢	٨٧ ١٤٧
مصروف إيجارات	-	٧ ٤٣١ ٠١٩	-
مصروفات بنكية	١٥ ٩١٣	١٢ ٠٩٨	٦ ٤٣٧
مصروفات إعلانات	٢٦٥ ٧٤٦	٨٤٨ ٧١١	٢٠ ٠٠٠
مصروفات أخرى	٢ ٢٣٩ ٣٩٤	٢ ١١٨ ١٢٧	٧٦٨ ٨٠١
إهلاك أصول حق انتفاع	٥ ٥٩١ ٨٧١	-	١ ٨٦٣ ٩٥٧
	١١ ٨٤٥ ٠٦٠	١٦ ٤٢٧ ٩٤٠	٤ ١٩٨ ٣٤١
			٦ ٣١٤ ٨٩٦

(٨) إيرادات أخرى

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
عوائد ودائع لدي البنوك	-	١٠ ٧٧٦	-
عوائد أنون الخزنة	٦ ٧٣٩ ٨٩٦	١٨ ٦١٧ ٦٦١	٧٥٦ ٩٢٢
فوائد حسابات جارية	٢٣٤ ٦٧٩	١٦٦ ٢٥٥	٥٧ ٧٤٤
إيرادات أصول مؤجرة	٧٩٨ ٥٣٨	-	٧٩٨ ٥٣٨
متنوعه	-	٢ ٤٠٠	-
	٧ ٧٧٣ ١١٣	١٨ ٧٩٧ ٠٩٢	١ ٦١٣ ٢٠٤
			٣ ٥٩٦ ٤٣٩

(٩) ضريبة الدخل

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
				الضريبة المحملة علي قائمة الدخل
٨ ٥١٣	٢٣ ٦٦٤	٢ ٨٣٧	٧ ٨٨٨	ضرائب الدخل الحالية
١ ٣٤٧ ٩٧٩	٣ ٧٢٣ ٥٣٢	١٥١ ٣٨٤	٧٠٧ ٧٧٢	ضرائب أذون خزانه
١ ٣٥٦ ٤٩٢	٣ ٧٤٧ ١٩٦	١٥٤ ٢٢١	٧١٥ ٦٦٠	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		التزامات ضريبية مؤجلة
جنيه مصري		جنيه مصري		الأصول الثابتة (الاهلاك)
١٤٧ ٨٠٣		١٣٩ ٢٩٠		
١٤٧ ٨٠٣		١٣٩ ٢٩٠		

(١٠) نصيب السهم الاساسي في (الخسائر) الارباح

يحسب النصيب الأساسي للسهم بقسمة صافي (الخسائر) الارباح المتاحة لمساهمي الشركة الأم على المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال الفترة.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٣ ٧٦٦ ٩٦٧)	٣ ٧٢٧ ٦٣٨	صافي خسائر الفترة بعد الضرائب
١ ١٧٥ ٠٣٧ ٨٥٥	١ ١٦٧ ٥٣٠ ٧٩٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,٠٠٣)	٠,٠٠٣	نصيب السهم في (الخسائر) الارباح

(١١) نقدية وأرصده لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢ ٥٧٩ ٤٤٨	٢ ١١٩ ٣٩٧	بنوك - حسابات جارية
(٣ ٤٨٢)	(٢ ٨٦١)	عبء إضمحلال في النقدية وما في حكمها
٢ ٥٧٥ ٩٦٦	٢ ١١٦ ٥٣٦	

(١٢) إستثمارات ماليه

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٧٣١ ٥٠٩	٣ ٧٣١ ٥٠٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر (حقوق ملكية)
١٢ ١١٧ ٣٨٥	٩٩ ٨١١ ٥١٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر (أدوات دين)
١٥ ٨٤٨ ٨٩٤	١٠٣ ٥٤٣ ٠٢٥	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٧٣١ ٥٠٩	٣ ٧٣١ ٥٠٩	أيه أى فينشر
٣ ٧٣١ ٥٠٩	٣ ٧٣١ ٥٠٩	

بلغت الإستثمارات المثبتة بالتكلفه ٣ ٧٣١ ٥٠٩ جنيه مصري في نهاية سبتمبر ٢٠٢١ مقابل ٣ ٧٣١ ٥٠٩ جنيه مصري في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠ حيث أن هذه الأستثمارات غير مقيدة بالبورصة ومن الصعوبه إيجاد مثال لها مقيد بالبورصة لذا تعذر على الشركه إجراء عمليه التقييم.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٢ ١١٧ ٣٨٥	٩٩ ٨١١ ٥١٦	أذون خزانة
١٢ ١١٧ ٣٨٥	٩٩ ٨١١ ٥١٦	

(١٣) استثمارات في شركات شقيقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
جنيه مصري	جنيه مصري		
١٠٠	١٠٠	%٤٨,٩٩٩	شركة بافاريا - كونتكت لتجارة السيارات - ش.م.م*
٤ ٩٩٩ ٠٠٠	٤ ٩٩٩ ٠٠٠	%٤٩,٩٩٠	الشركة المصرية لخدمات التقسيط
٤ ٩٩٩ ١٠٠	٤ ٩٩٩ ١٠٠		

* وهذه النسبة نتيجة لمساهمة شركه كونتكت لتقسيط السيارات التابعه بنسبه ٤٨,٩٩٩ % فى شركه بافاريا كونتكت لتجاره السيارات

(١٤) استثمارات في شركات تابعة

الشركة	نسبه المساهمه	قيمة المساهمة	قيمة المساهمة
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
كونتكت للتمويل - ش.م.م	٩٩,٠٥٨ %	٤٩٧ ٥٧٣ ٦٨١	٤٧٩ ٦٨٦ ٣٠٩
أوتو ماركت القابضة	١٠٠ %	٥٠ ٠٠٠	-
كونتكت لخدمات الدفع الالكتروني	١٠٠ %	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 سوي 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	٧٩ ٩٩٠ ٠٠٠
شركة كونتكت للتخصيم - ش.م.م	٧٤,٩٩٧ %	٧١ ٢٤٨ ٠٠٠	٤١ ٢٤٨ ٠٠٠
شركة ثروة للتصكيك	٩٩,٩٩٨ %	٩ ٩٩٨ ٠٠٠	٩ ٩٩٨ ٠٠٠
شركه ثروه للتوريق	٨٠,٩٩٠ %	٤ ٤٨٩ ٥٤٧	٤ ٤٨٩ ٥٤٧
		٩٣٧ ٧٠٢ ٥٦٨	٨٨٢ ١٧٠ ١٩٦

(١٥) الاطراف ذات العلاقة

أرصدة قائمة المركز المالي

جاري أطراف ذات علاقة - مدين

جاري أطراف ذات علاقة - مدين	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جاري شركة سوي لتطوير نظم السداد (شركة تابعة بنسبة ٥٠,٩٩٧ %)	١ ٩٢٤ ٨٨٣	٢ ١٢٣ ١٥٠
جاري شركة كونتكت كارز (شركة تابعة بنسبة ١٠٠ %)*	٢٧ ٨٧٧ ٠٦٨	-
جاري شركة كونتكت لخدمات الدفع الالكتروني (شركة تابعة بنسبة ١٠٠ %)	١٣٠ ٤٠٤	-
جاري شركة ثروه للتصكيك (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٩٩٧ %)	٢٢ ٢٨١ ٨٣٣	٤ ٨٥٦ ٥١٦
جاري شركة كونسولدايتد فاينانشيال هولدينج (المساهم الرئيسي ٦٠,٥٣٦ %)	٢٥ ٥٨٠	-
	٥٢ ٢٣٩ ٧٦٨	٦ ٩٧٩ ٦٦٦

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

جاري أطراف ذات علاقة - دائن

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٧ ٩٢٧ ٠٦٨	-
٢٧ ٩٢٧ ٠٦٨	-

جاري شركة كونتكت للتمويل (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٠٥٨%)

المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
مصرف (إيراد)	مصرف (إيراد)
(٢٥٨)	(٣٥٧)
(١١ ٧٦٨ ٧٢٤)	(٥ ١٩٤ ٥٣٠)

شركة بافاريان - كونتكت لتجارة السيارات -ش.م.م

توزيعات من استثمارات

شركة كونتكت للتمويل (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٠٥٨%)

إيراد خدمات

(١٦) مدينون وارصدة مدينة اخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٣ ٢٨٤ ٢٨٦	-
٣ ١٤٦ ٣٦٥	٧ ٤٨١ ٩٧١
١٨٤ ٦٥٢	-
٣ ٣٤١ ١٦٥	١٩٥ ١٦٥
١ ٠٥٢ ٧٤٥	٢ ٦٢١ ٩٩٤
٢ ٩١٠ ٠٠٠	٥ ٦٠٧ ٤٤٢
-	١٢٧ ٨٨٦ ٦٩٢
١٣ ٩١٩ ٢١٣	١٤٣ ٧٩٣ ٢٦٤

تأمينات لدى الغير

مصرفات مدفوعة مقدما

ضريبة الدخل المستحقة

مبالغ مدفوعة تحت حساب استثمارات

ارصدة مدينة أخرى

دفعات إيجار مستحقة

توزيعات أرباح مستحقة

(١٧) استثمار عقارى

التكلفة	أراضي جنيه مصري	مباني جنيه مصري	اثاث وتجهيزات جنيه مصري	الإجمالي جنيه مصري
في ١ يناير ٢٠٢٠	-	٣٠٦.٠٥٩	-	٣٠٦.٠٥٩
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	-	٣٠٦.٠٥٩	-	٣٠٦.٠٥٩
في ١ يناير ٢٠٢١	-	٣٠٦.٠٥٩	-	٣٠٦.٠٥٩
المحول من الأصول الثابتة	٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	٢ ٢٨٧ ٧٩٥	٢ ٥٥٣ ٧٩٦	٣٤ ٥٠٤ ٠٩١
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	٢ ٥٩٣ ٨٥٤	٢ ٥٥٣ ٧٩٦	٣٤ ٨١٠ ١٥٠
مجمع الإهلاك				
في ١ يناير ٢٠٢٠	-	٤٥ ٩٠٩	-	٤٥ ٩٠٩
إهلاك الفترة	-	١١ ٤٧٧	-	١١ ٤٧٧
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	-	٥٧ ٣٨٦	-	٥٧ ٣٨٦
في ١ يناير ٢٠٢١	-	٦١ ٢١٢	-	٦١ ٢١٢
المحول من الأصول الثابتة	-	٥٧٩ ٥٩٦	٩٦٦ ٧٩٥	١ ٥٤٦ ٣٩١
إهلاك الفترة	-	٤٠ ٠٧٨	٥٤ ٧٢٤	٩٤ ٨٠٢
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	-	٦٨٠ ٨٨٦	١ ٠٢١ ٥١٩	١ ٧٠٢ ٤٠٥
صافي القيمة الدفترية				
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	-	٢٤٨ ٦٧٣	-	٢٤٨ ٦٧٣
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	١ ٩١٢ ٩٦٨	١ ٥٣٢ ٢٧٧	٣٣ ١٠٧ ٧٤٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	٢٤٤ ٨٤٧	-	٢٤٤ ٨٤٧

(١٨) أصول حق إنتفاع - (بالصافى)

إجمالي	مبانى	البيان
جنية مصرى	جنية مصرى	التكلفة
٥٩ ٦٤٦ ٥٨٢	٥٩ ٦٤٦ ٥٨٢	في ١ يناير ٢٠٢١
٢٦٠ ١٧١ ٥٢٢	٢٦٠ ١٧١ ٥٢٢	إضافات خلال الفترة
٣١٩ ٨١٨ ١٠٤	٣١٩ ٨١٨ ١٠٤	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
		مجمع الإهلاك
٥ ٥٩١ ٨٧١	٥ ٥٩١ ٨٧١	إهلاك الفترة
٥ ٥٩١ ٨٧١	٥ ٥٩١ ٨٧١	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
		صافي القيمة الدفترية
٣١٤ ٢٢٦ ٢٣٣	٣١٤ ٢٢٦ ٢٣٣	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(١٩) أصول ثابتة بالصافي

أراضي	مباني	أثاث وتجهيزات	الإجمالي	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	التكلفة
٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	٢ ٢٨٧ ٧٩٥	٢ ٥٥٣ ٧٩٦	٣٤ ٥٠٤ ٠٩١	في ١ يناير ٢٠٢٠
٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	٢ ٢٨٧ ٧٩٥	٢ ٥٥٣ ٧٩٦	٣٤ ٥٠٤ ٠٩١	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	٢ ٢٨٧ ٧٩٥	٢ ٥٥٣ ٧٩٦	٣٤ ٥٠٤ ٠٩١	في ١ يناير ٢٠٢١
(٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠)	(٢ ٢٨٧ ٧٩٥)	(٢ ٥٥٣ ٧٩٦)	(٣٤ ٥٠٤ ٠٩١)	المحول الى استثمار عقارى
-	-	-	-	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
مجمع الإهلاك				
-	٤٠٨ ٠١٥	٦٣٨ ٤٤٩	١ ٠٤٦ ٤٦٤	في ١ يناير ٢٠٢٠
-	٨٥ ٧٩٢	١٦٤ ١٧٣	٢٤٩ ٩٦٥	إهلاك الفترة
-	٤٩٣ ٨٠٧	٨٠٢ ٦٢٢	١ ٢٩٦ ٤٢٩	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
-	٥٢٢ ٤٠٥	٨٥٧ ٣٤٦	١ ٣٧٩ ٧٥١	في ١ يناير ٢٠٢١
-	٥٧ ١٩١	١٠٩ ٤٤٩	١٦٦ ٦٤٠	إهلاك الفترة
-	(٥٧٩ ٥٩٦)	(٩٦٦ ٧٩٥)	(١ ٥٤٦ ٣٩١)	المحول الى استثمار عقارى
-	-	-	-	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
صافي القيمة الدفترية				
٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	١ ٧٩٣ ٩٨٨	١ ٧٥١ ١٧٤	٣٣ ٢٠٧ ٦٦٢	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
-	-	-	-	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	١ ٧٦٥ ٣٩٠	١ ٦٩٦ ٤٥٠	٣٣ ١٢٤ ٣٤٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(٢٠) دائنون وإرصدة دائنة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧١٦ ٥٢٣	٥ ٩٢٢ ٢٨٧	مصرفات مستحقة
٧٢٣ ٧٥٠	١ ٠٧٠ ٣٠٠	تأمينات أصول مؤجره للغير
٨٥١ ٦١٣	١ ٢٨٠ ٨٦٨	دفعات إيجار مقدم
١٧٦ ٢٣٥	٢٢٢ ٠٢٧	جاري مصلحة الضرائب
٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٨٠٠ ٠٠٠	إيرادات مقدمه
٥ ٤٦٨ ١٢١	١٤ ٢٩٥ ٤٨٢	

(٢١) مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٣٩ ٠٢٨	٥٧٥ ٩٤٩	مخصص التأمين الصحي التكلفة
٢٦٠	٣ ٣٨٩	مخصص مطالبات محتملة
٥٣٩ ٢٨٨	٥٧٩ ٣٣٨	

وفيما يلي بيان بحركة المخصصات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٧٩ ٣٣٨	٥٦٠ ٨٥٢	١ يناير
٤٦ ١٦١	٩١ ٨٦٦	المكون خلال الفترة
(٨٦ ٢١١)	(٧٣ ٣٨٠)	المسدد خلال الفترة
٥٣٩ ٢٨٨	٥٧٩ ٣٣٨	٣٠ سبتمبر

(٢٢) التزامات عقود تأجير

الإجمالي

جنيه مصري

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١٣٣ ٩٨٠ ٥٧٩
استبعادات خلال الفترة	(٧٣ ٨٦٢ ١٥٤)
أضافات خلال الفترة	٢٦٠ ١٧١ ٥٢٢
دفعات خلال الفترة	(٣٠ ٦٤٣ ٢٩٧)
مصروف الفائدة	٥ ٩٩٧ ٩١٠
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٢٩٥ ٦٤٤ ٥٦٠

٢٣- 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 ١٧٥٠ 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 و آخر 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 ٠.٠٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٧٠٠ 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 اجمالي علاوة اصدار الأسهم .

بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٩ تم زياده رأس مال الشركه المصدر و المدفوع بقرار من مجلس إداره الشركه المنعقد بتاريخ ٣ مارس ٢٠١٩ بزياده رأس مال الشركه عن طريق اصدار ٢٨ مليون سهم بالقيمه الاسميه ١٦. جنيه مصرى بقيمه اجماليه ٤٨٠.٠٠٠ جنيه مصرى ، على ان تكون كامل قيمه الزياده مموله بالكامل من رصيد الأرباح المرحله ، وتخصيص كامل الأسهم المصدره وعددها ٢٨ مليون سهم لنظام الاثابه و التحفيز المعتمد من الهيئه العامه للرقابه الماليه بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ليصبح راس المال المصدر و المدفوع ٣٩١ ٦٩٧ ١١٩ جنيه مصرى.

بتاريخ ٣ اكتوبر ٢٠١٩ تم زياده راس مال الشركه 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 نسبه مساهمته وبواقع ثلاثه اسهم لكل خمس اسهم على ان تكون كامل قيمه الزياده مموله بالكامل من رصيد الأرباح المرحله بالقيمه الاسميه ١٦. جنيه مصرى بقيمه اجماليه ليصبح راس المال المصدر و المدفوع ٨٤٠ ٥١٥ ١٩١ جنيه مصرى موزعه على ١٩٦ ٩٧٤ ٠٠٠ سهم.

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

وفيما يلى بيان بهيكل رأس المال في تاريخ المركز المالى :

اسم الشركه	عدد الأسهم	القيمه	النسبه
		جنيه مصرى	
شركة كونسوليديتيد فاينانشيال هولدينج	٧٢٤ ٦٠١ ٩٨٦	١١٥ ٩٣٦ ٣١٨	%٦٠,٥٣٦
أوراسكوم للإستثمار القابضه	٣٥٠.٠٨٨ ٧٨٦	٥٦.٠١٤ ٢٠٦	%٢٩,٢٤٨
مساهمين آخرين	٧٧ ٤١٩ ١٤٠	١٢ ٣٨٧ ٠٦٢	%٦,٤٦٨
أسهم الإثابه و التحفيز - المخصصه	٢٢ ٩٢٧ ٩٤٣	٣ ٦٦٨ ٤٧١	%١,٩١٥
أسهم الإثابه و التحفيز - غير المخصصه	٢١ ٩٣٦ ١٤٥	٣ ٥٠٩ ٧٨٣	%١,٨٣٣
	١ ١٩٦ ٩٧٤ ٠٠٠	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	%١٠٠

(٢٤) أحتياطات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٦٩ ٧٣٦ ٩٨٣	٦٣ ١٧٢ ١٤٩	أحتياطي قانوني
٧٨٤ ٤٧٧ ٨٥٤	٧٦٦ ٥٩٠ ٤٨٢	أحتياطي علاوة اصدار اسهم
٨٥٤ ٢١٤ ٨٣٧	٨٢٩ ٧٦٢ ٦٣١	

١-٢٤ إحتياطي قانوني

بلغ رصيد الإحتياطي القانوني في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ٦٩ ٧٣٦ ٩٨٣ جنيه مصري مقابل ٦٣ ١٧٢ ١٤٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، 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.

٢-٢٤ احتياطي 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 احتياطي 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	١٧ ٨٨٧ ٣٧٢
جنيه مصرى	٧٨٤ ٤٧٧ ٨٥٤

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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.

٢٥-الموقف الضريبي

أولاً: الضريبة على إرباح الأشخاص الاعتبارية:

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

جاري فحص السنوات ٢٠١٠ / ٢٠١٤ مع المأمورية.

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

ثانياً: ضريبة كسب العمل :

تقوم الشركة بسداد الضريبة بانتظام وجرى اعداد البيانات اللازمة للفحص.

ثالثاً : ضريبة الدمغة

تم الفحص والربط حتى عام ٢٠١٦ وسداد الضريبة المستحقة.

جاري تجهيز فحص السنوات ٢٠١٧ / ٢٠١٨.

٢٦ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

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

هذا وتعرض 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 والاجراءات المتبعة لإدارة المخاطر المالية، ومراجعة مدى كفاية السياسات والاجراءات 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 متنوعون 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 وإجراءات 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 بناءا على هذا التقييم. يتم مراقبة الأرصدة المعلقة للعملاء باستمرار . وتقوم الشركة بعمل دراسة اضمحلال في كل سنة مالية.

بالنسبة للأصول المالية التي تعتبر ذات قيمة ائتمانية مضمحلة ، يغطي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ الخسارة المتوقع أن تتكبدها 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 للفرق 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 علي 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 بناءا على الخبرة التاريخية للشركة والتقييم الائتماني للخبراء والمعلومات المقدمة على سبيل التنبؤ المستقبلي.

وقد تراءت إدارة الشركة بأنه لا داعي لعمل نماذج إحصائية لاحتمال الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال تحليل البيانات التاريخية او تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر حيث ان إدارة الشركة ستكون اكثر تحفظا من حيث تكوين المخصصات اللازمة. وبناءا علي ذلك فقد قامت إدارة الشركة بتغطية مخاطر الائتمان لتلك الشركات بنسبة ١٠٠٪ مخصصات وبذلك لا يوجد لدي تلك الشركات اية مخاطر ائتمانية متوقعة.

ب-خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في العوامل التي قد تؤثر على قدرة الشركة على سداد جزء او كل التزاماتها في تاريخ الاستحقاق وطبقا 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.

٢٧-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).

٢٨-أهم السياسات المحاسبية

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

٢٨-١ 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.

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠٢١

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). تطبق 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 التناسبي المستقل، ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار العقارات، اختارت الشركة عدم فصل المكونات غير الإيجارية والمحاسبة 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 لالتزام عقد التأجير ويتم تسويته بأي مبالغ مسددة في أو قبل تاريخ نشأة العقد، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تم تكبدها والتكاليف المقدرة لفك وإزالة الأصل محل العقد أو استعادة الأصل نفسه أو الموقع الذي يوجد فيه الأصل، مخصوماً منه أي حوافز تأجير مستلمة.

يتم استهلاك أصل حق الانتفاع لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ نشأة العقد وحتى نهاية مدة الإيجار، ما لم يحول الإيجار ملكية الأصل محل العقد إلى 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 دوريا تخفيض أصل حق الانتفاع بقيمة خسائر الاضمحلال إن وجدت ويتم تعديلها بإعادة قياس إلتزام التأجير .

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

دفعات ثابتة، تشمل دفعات ثابتة في جوهرها .

- دفعات عقد تأجير متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل، ويتم قياسها أوليا باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ بداية عقد التأجير .
 - مبالغ يتوقع دفعها بواسطة المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
 - سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت 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 إلتزام 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 إلتزام 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 .

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠٢١

يتم الاعتراف بمصروف الإيجار في قائمة الدخل على أساس القسط الثابت على مدار مدة عقد الإيجار .

٢٨-٢ 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. 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.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠٢١

٢٨-٣ تحقق الإيراد

أ- إيرادات النشاط

يتم إثبات الإيراد بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق للشركة وذلك بعد إستبعاد أي خصم أو ضرائب مبيعات. يعترف بالإيراد من أداء الخدمات بقائمة الدخل عند أداء الخدمة. ولا يتم الاعتراف بأي إيراد في حالة عدم التأكد من استرداد المقابل المادى لهذا الإيراد أو التكاليف المرتبطة به .

السياسات المطبقة من ١ يناير ٢٠٢١

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 المُقابل الذي تتوقع الشركة أن يكون لها حق فيه مقابل تحويل السلع أو الخدمات المُتعد 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 المُقابل 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.

ب- الفوائد الدائنة

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

ج- 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.

٢٨- 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.

- 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 طبقا لكيفية ادارتهم (نموذج اعمال الشركة) وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية.

القياس اللاحق

يتم تصنيف الأصل المالي على أنه يتم قياسه لاحقًا على النحو التالي: التكلفة المستهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVOCI) أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر 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 مبنية كاستثمارات بغرض المتاجرة لتكون مبنية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند التطبيق الأولي 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 الشركة بشكل غير قابل للتغيير تحديد أصل مالي يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ليطم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف الأولى ، وذلك في هذه الحالة ما إذا كان إعادة التصنيف سيؤدي الى تحقيق التوافق المحاسبي.

تقييم نموذج الاعمال

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 إلتزامات 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 الاعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر.

تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل.

وفي الوقت نفسه ، لم يقتصر نطاق 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 المُدارة 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 علي انه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة علي انها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي محل السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل مخاطر السيولة و التكاليف الإدارية وكذلك هامش الربح.

وفي اطار تقييم ما اذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة فان الشركة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للدادة .وهذا يشمل تقييم ما اذا كان الأصل المالي يحتوي علي بنود تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية وفي هذه الحالة فان ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

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

-الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة : تقاس هذه الأصول لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، التكلفة المستهلكة يتم تخفيضها بخسائر الاضمحلال. إيرادات الفوائد، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر. 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 تبويبها 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 أيضاً 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 بموجبها 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 الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزامات التعاقدية أو الغائها أو انقضاء مدتها. تقوم الشركة أيضًا بإستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للالتزامات المعدلة تختلف اختلافًا جوهريًا ، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزامات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. عند إستبعاد 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 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 بالاتعاب 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

-تتطبق 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 اضمحلال أدناه ، يشار إلى هذه الأدوات باسم ("الأصول المالية").

-تم تغيير اسلوب تحديد خسائر اضمحلال والمخصصات من نموذج خسارة الائتمان المتكبدية حيث يتم الاعتراف بخسائر الائتمان عند وقوع حدث خسارة محدد بموجب المعيار المحاسبي السابق ، إلى نموذج خسارة الائتمان المتوقعة بموجب معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) ، حيث يتم أخذ المخصصات عند بداية الاعتراف بالأصل المالي ، بناءً على توقعات خسائر الائتمان المحتملة في وقت الاثبات الأولي.

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

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

تتضمن المرحلة (١) الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي ليس بها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي 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 واثار التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية لأدوات الدين ضمن بنود الدخل الشامل الاخر وتجمع في احتياطي القيمة العادلة، وعن استبعاد هذه الأصول يتم إعادة تنويع الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها ضمن بنود الدخل الشامل الاخر 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 معاً إلى أصغر مجموعة أصول تتضمن الأصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلية من الاستعمال المستمر ومستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة 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 الشركة المقتنية والمتوقع منها الاستفادة من عملية التجميع.

- القيمة الإستردادية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصا تكاليف البيع أو قيمته الاستخدامية أيهما أكبر، القيمة الاستخدامية للأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة حدوثها مخصومة بسعر خصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود 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 أولا 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 الى 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.

٢٨ - 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".

٢٩ - مخصصات

تحدد قيمة المخصصات بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة بمعدل خصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للالتزام. الزيادة في القيمة الدفترية للمخصص الناتجة عن استخدام الخصم لإيجاد القيمة الحالية والتي تعكس مرور الوقت يتم الاعتراف بها كتكلفة اقتراض.

٣٠ - 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 المستوي العالمي والمحلي والذي ظهر تأثيره علي كافة الأنشطة بصور مختلفة .

وفيما يخص نشاط الشركة فإن التأثير يتمثل في:

١. 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 بإتخاذ 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 الإئتمانية لعملائها (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 الإحترازية 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 بإتفاقيات 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.

٣١ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام المقارنة للتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في العام الحالي.