

شركة كونتكت المالية القابضة
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
وتقرير مراقب الحسابات عليها

	تقرير مراقب الحسابات للقوائم المالية المجمعة
١	قائمة المركز المالي المجمعة
٢	قائمة الدخل المجمعة
٣	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعة
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٤٩ - ٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
٦٢ - ٤٩	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

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 مراقب الحسابات

إلى السادة / مساهمي شركة كونتكت المالية القابضة - شركة مساهمة مصرية

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لشركة كونتكت المالية القابضة "شركة مساهمة مصرية" وشركاتها التابعة (المجموعة) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولية إدارة الشركة، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

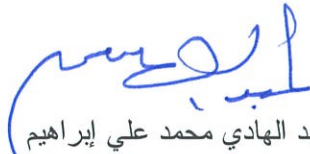
وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

حازم حسن

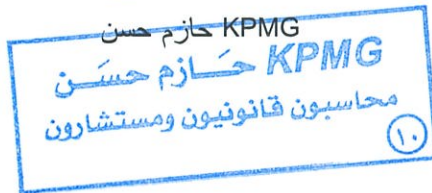
الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المجمع لشركة كونتكت المالية القابضة "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.



عبد الهادي محمد علي إبراهيم

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٥)



القاهرة في ١٤ فبراير ٢٠٢٣

شركة كونتكت المالية القابضة
شركة مساهمة مصرية
قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ بالجنينة المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	الأصول
١٢٧,٩٣٢,٢١٢	٨٥٤,١٠٦,٥٩٩	(٢٤)	نقدية وإرصدة لدى البنوك
٣,٤٨٤,٦٠٤,٩٠٠	٦,١٣٦,٢٣٩,٦٧٨	(٢٥)	محافظ حقوق مالية
٦١,٩٧٦,٤٧٣	١٨٧,٠٨٢,٥٦٠	(٢٦)	مدينو عمليات التأمين
٦٦,٠٥٤,٣٣٩	١٩١,٥٧٨,٧٣٤	(٢٧)	استثمارات بطريقة حقوق الملكية
١,٦٥٨,٥٥٦,٥٦٣	٩٢٠,٩١٨,٢٩٥	(٢٨)	إستثمارات مالية
٣٢,٨٤٢,٢٥٢	٢٨,٦٨٨,٢٢٨	(٢٩)	فائض عمليات التوريق
٢,٩٣٠,٢١٣	٦,٦٩٥,٥٢٨	(٣٠)	مستحق من اطراف ذات علاقة
١٣٠,٦١٩,١٧١	٢٤٥,٢٣٢,٦٥٢	(٣١)	مدينون وإرصدة مدينة أخرى
٢٠,٢٧١,٤٤٤	٢٩,٧٧٩,١١٣		مشروعات تحت التنفيذ
١٩٢,٠٨٤,٤٩٢	٢١٩,٦٤٤,٩٨٨	(٣٢)	أصول ثابتة
٤٨٥,٣٦٤,٧٩٩	٤١٧,٩١٦,٢٤٤	(٣٣)	أصول حق انتفاع
٢٥,٣٠٢,٥٢٤	٣٢,٢١٦,١٩٩	(٣٤)	الشهرة
١٩,٥٧٦,٠٩٦	٢٥,٠١٣,٦٥٥	(٣٥)	أصول غير ملموسة
٢٦٤,٦٢٣	٤٩٢,٤٣٢	(٢٢)	أصول ضريبية مؤجلة
١٤,٨٩٣,٩٨٤	١٤,٣٩٤,٧٦٤	(٣٦)	أصول محتفظ بها لغرض البيع
٦,٣٢٣,٢٧٤,٠٨٥	٩,٣٠٩,٩٩٩,٦٦٩		اجمالي الأصول
			الالتزامات
٢,٤٠٤,٧٠٤,٣٠٨	٤,٧٨٤,٥٧٩,٥٣٤	(٣٧)	قروض و تسهيلات إئتمانية
٤٤٧,٤٢٢,٣١٢	٥١٨,٥٨٣,٩٧٩	(٣٨)	موردون وإرصدة دائنة أخرى
١٤٧,١٢٦,١٣٠	١٩١,٧٧٩,٥٥٨		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٦٣,٥٦٩,١٦٦	١٨٥,٨٣٢,٧٤٥	(٣٩)	شركات التأمين وإعادة التأمين
٤٧٢,٢٢٧,٨٨٧	٤٦٢,٥٤٧,٣٣٨	(٤٠)	التزامات عقود تأجير
١٨٧,٦٧٧,٤٧١	٣١٧,٦١٥,٧٧٦		حقوق حملة وثائق التأمين
٢٥,٩٢٦,٨١٨	٤٦,٠١٤,٢٥٦	(٢٢)	التزامات ضريبية مؤجلة
٣,٧٤٨,٦٥٤,٠٩٢	٦,٥٠٦,٩٥٣,١٨٦		اجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٩١,٥١٥,٨٤٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠	(٤١)	رأس المال المدفوع
٩٨٢,٣١٠,٩٠٥	١,٠٨٥,٤٩٦,٠٦١	(٤٢)	احتياطات
١,٣١٧,٠٧٠,٣٧٥	١,٤٥٠,٧٣٨,٦٨٥	(٤٣)	أرباح مرحلة
٢,٤٩٠,٨٩٧,١٢٠	٢,٧٢٧,٧٥٠,٥٨٦		صافي حقوق الملكية لمساهمي الشركة الأم
٨٣,٧٢٢,٨٧٣	٧٥,٢٩٥,٨٩٧		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٢,٥٧٤,٦١٩,٩٩٣	٢,٨٠٣,٠٤٦,٤٨٣		اجمالي حقوق الملكية
٦,٣٢٣,٢٧٤,٠٨٥	٩,٣٠٩,٩٩٩,٦٦٩		اجمالي حقوق الملكية والالتزامات
			التزامات عرضية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	(٤٥)	خطابات ضمان

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

التاريخ في ١٤ فبراير ٢٠٢٣

تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

سعيد زعتر
(الرئيس التنفيذي)

أيمن الصاوي
(رئيس القطاع المالي)

محمد سعيد
(المدير المالي)

Tater

W. Said

شركة كونتكت المالية القابضة
شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ بالجنية المصري

إيضاح	٢٠٢٢ ديسمبر	٢٠٢١ ديسمبر	مستلزمات
	جنية مصري	جنية مصري	
الأنشطة التمويلية			
ناتج أحوالة محافظ حقوق مالية	(٤٩) - (٧)	٧٦٧,١٠٣,٦٥٤	٤٨٦,٨١٢,٥٣٤
اتعاب المحافظ المدارة	(٨)	١٩٩,٢٤٧,٩٥٢	١٥٦,٧٩٩,٤٣١
ناتج عمليات شركة التوريد	(٩)	(١٦,٧٥٨,٩٧١)	(١٢,٣٦٩,٨٧٠)
تكلفة سداد مبكر صكوك / تخصيص		(١٥٢,٤٧٤,٠٠٩)	(٣٢,٦٢١,٤٢١)
صافي إيرادات المحافظ المدارة		٧٩٧,١١٨,٦٢٦	٥٩٨,٦٢٠,٦٧٤
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية	(١٠)	٨٠١,٩٣١,٥٣٣	٤٦٥,٥٩٤,٩١٨
تكلفة تمويلية		(٣٩٥,١٥٢,١٧٠)	(١٦١,٠٧٢,٩٥٨)
عوائد دائنة (الفائض النقدي)		٩١,٠٤٠,١٠٨	٩٣,٢٨٨,٨٣٦
تكاليف تمويلية أخرى		(١٠,١٤٨,٦١٠)	(٥,٨٥٣,٤٢١)
صافي الدخل من العائد		٤٨٧,٦٧٠,٨٦١	٣٩١,٩٥٧,٣٧٥
إيرادات الاعباب والعمولات	(١١)	٢٤٨,٤٤٧,٠٣٧	١٣٢,٥٢٥,٢١٨
مصروفات الاعباب والعمولات	(١٢)	(٨٣,٤٣٧,٤٧٣)	(٥٦,٦٤٩,٢٧١)
صافي الأيراد من الاعباب والعمولات		١٦٥,٠٠٩,٥٦٤	٧٥,٨٧٥,٩٤٧
نصيب الشركة في أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية	(١/٤)	٢,٣٧٢,٦٧٤	٢٢,٢٢١,٥٣٤
إيرادات مبيعات سلع وخدمات		١٠٥,٩٥٩,٠٤٨	١١٧,٤٣٥,٥٨٠
تكلفة مبيعات سلع وخدمات		(١٠٥,٩٥٩,٠٤٨)	(١١٧,٤٣٥,٥٨٠)
صافي مبيعات السلع و الخدمات		-	-
صافي الإيرادات التمويلية و التشغيلية		١,٤٥٢,١٧١,٧٢٥	١,٠٨٨,٦٧٥,٥٣٠
التأمين والوساطة التأمينية			
الأقساط المباشرة		٩٤٨,٣١٥,٩٩٥	٥١٦,٨٣٥,١٨٩
مخصص الاخطار السارية		(١٠٥,٧٣٣,٥٥٣)	(٤٤,١٥٢,١١٥)
أقساط إعادة التأمين الصادرة		(٢٨٤,٤١٤,٦٣٤)	(١٥٤,٦٤٧,٩٤٢)
صافي الأقساط		٥٥٨,١٦٧,٨٠٨	٣١٨,٠٣٥,١٣٢
صافي التعويضات	(١٣)	(٢٨٧,٣٢٣,٧٣٩)	(١٥٨,٩١٣,٩٢٧)
عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج	(١٤)	(١٧٤,٩٣٤,٤١٠)	(١١١,٥٩٤,٩٩٨)
رسوم اصدار وثائق		٩,٥٧٣,٤٤٤	٧,٠١٥,٧١٧
مخصص التقلبات العكسية		(٨,٦٨٥,٤٦٤)	(٢,٢٧٩,٩٤٢)
فائض الاكتتاب التأميني		٩٦,٧٩٧,٦٣٩	٥٢,٢٦١,٩٨٢
صافي الدخل من الاستثمار		٦٤,٩٥٦,٣٨٠	٤٥,٢١٧,٩٨٥
إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	(١٥)	٤٢,١١٢,٦٣٧	٤٢,٠٧٠,١٩٦
مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	(١٦)	(٨,٥٩٤,١٤٥)	(٣,٩٨٣,٥٢٥)
صافي الأيراد من خدمات الأنشطة التأمينية		٣٣,٥١٨,٤٩٢	٣٨,٠٨٦,٦٧١
إيرادات تشغيل أخرى	(١٧)	٢٢,٧٥٠,٠٧١	١٨,٥٨٨,١٦٠
مصروفات تشغيل أخرى	(١٨)	(٢٧,٤٢٣,٤٠٨)	(١٤,٦١٩,٥٧٥)
صافي إيرادات (مصروفات) التشغيل الأخرى		(٤,٦٧٣,٣٣٧)	٣,٩٦٨,٥٨٥
الإهلاكات والاستهلاكات	(١٩)	(٩٦,٧٩٦,١٧٨)	(٦٣,٧٩٢,٨٧٥)
أجور ومرتبات		(٤٨٣,٧٣١,٦١٣)	(٣٦٣,٦٣٤,٢٩٢)
مصروفات أخرى	(٢٠)	(١٢٨,١٨٧,٤٨٩)	(٨٠,٣١٨,٠٣٧)
مصروفات دعائية وإعلان		(٣٦,٠٥٣,٩٥٥)	(٣٣,٠٥٢,٧٣٦)
مخصصات		(٦٢,٠٠٠,٠٠٠)	١٠,٠٨٦,٤٧١
مصروفات تمويلية (التزام عقود تاجير)	(٤٠)	(٤٢,٣٣٧,٣١٢)	(٢٣,١٧٤,٥٠٩)
فروق ترجمة عملات أجنبية		٧٥٧,٥١١	٨٢,١٧٨
بدلات أعضاء مجلس الإدارة		(١,٣٤٣,٠٠٠)	(٩٦٤,٠٠٠)
خسائر انتزاعية متوقعة	(٢١)	(١٠٧,٣٤١,٢٩٥)	(١١,٣٥٣,٧٠٤)
صافي أرباح العام قبل الضريبة		(٨٩٥,٦٥٣,٣٣١)	(٥٦٦,١٢١,٥٠٤)
ضريبة الدخل	(٢٢)	٧٤٧,١١٧,٥٦٨	٦٦٢,٠٨٩,٢٤٩
صافي أرباح العام بعد الضريبة		٥٢٨,٧٨٢,٩٢٩	(١٨٤,٠٢٨,٦٧٨)
موزع كالتالي:			
صافي أرباح العام لمساهمي الشركة الأم		٥١٠,٧١٣,١٠٦	٤٦٤,٨١٩,٠٢٩
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة		١٨,٠٦٩,٨٢٣	١٣,٢٤١,٥٤٢
نصيب السهم الاساسي في أرباح العام	(٢٣)	٥٢٨,٧٨٢,٩٢٩	٤٧٨,٠٦٠,٥٧١
		٠,٤٣	٠,٤٣

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

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

جميع المبالغ بالجنية المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٢٨,٧٨٢,٩٢٩	٤٧٨,٠٦٠,٥٧١
أرباح العام بعد الضرائب	
بنود يتم إعادة تبويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر	
احتياطي القيمة العادلة - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين):	
٧٦,٥٢١,٦٠٧	(٧,٠٢٧,٨٩٨)
أصول مالية بالقيمة العادلة - صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
(١٨,٣٥٧,٧٤٣)	٤٢٢,٤٣٩
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر	
٥٨,١٦٣,٨٦٤	(٦,٦٠٥,٤٥٩)
٥٨٦,٩٤٦,٧٩٣	٤٧١,٤٥٥,١١٢
اجمالي الدخل الشامل الاخر عن العام (بعد الضريبة)	
اجمالي الدخل الشامل عن العام	
إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من :	
٥٦٩,٩٨٧,٤٨٤	٤٥٨,٩١٠,٩٧٢
أصحاب حقوق ملكية الشركة الام	
١٦,٩٥٩,٣٠٩	١٢,٥٤٤,١٤٠
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	
٥٨٦,٩٤٦,٧٩٣	٤٧١,٤٥٥,١١٢

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

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

جميع المبالغ بالجنية المصري

احتياطات									
رأس المال	احتياطي	احتياطي	احتياطي	الأرباح	إجمالي حقوق	حقوق أصحاب الحصص	الإجمالي		
المدفوع	قانوني	أسهم ائابة وتحفيز	القيمة العادلة (بالصافي)	المرحلة	الملكية للشركة الام	غير المسيطرة			
جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى			
١٩١,٥١٥,٨٤٠	٦٣,١٧٢,١٤٩	٧٦٦,٥٩٠,٥٢٢	١٢٨,٠٠٢,٣٦٢	١,٠٦٥,٨٧٦,٠٦٢	٢,٢١٥,١٥٦,٩٣٥	٦٩,٤٥٤,٦٤٨	٢,٢٨٤,٦١١,٥٨٣		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	-	-	(١٥,٧٠٧,٨٤٨)	(١٥,٧٠٧,٨٤٨)	(٣,٩٢٦,٩٦٢)	(١٩,٦٣٤,٨١٠)		اثر تطبيق معيار رقم (٤٨) في ١ يناير ٢٠٢٠
١٩١,٥١٥,٨٤٠	٦٣,١٧٢,١٤٩	٧٦٦,٥٩٠,٥٢٢	١٢٨,٠٠٢,٣٦٢	١,٠٥٠,١٦٨,٢١٤	٢,١٩٩,٤٤٩,٠٨٧	٦٥,٥٢٧,٦٨٦	٢,٢٦٤,٩٧٦,٧٧٣		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ بعد تطبيق معيار ٤٧
-	-	-	-	٤٦٤,٨١٩,٠٢٩	٤٦٤,٨١٩,٠٢٩	١٣,٢٤١,٥٤٢	٤٧٨,٠٦٠,٥٧١		صافى أرباح العام
-	-	-	(٥,٩٠٨,٠٥٦)	-	(٥,٩٠٨,٠٥٦)	(٦٩٧,٤٠٣)	(٦,٦٠٥,٤٥٩)		الدخل الشامل الاخر عن العام
-	-	-	(٥,٩٠٨,٠٥٦)	٤٦٤,٨١٩,٠٢٩	٤٥٨,٩١٠,٩٧٣	١٢,٥٤٤,١٣٩	٤٧١,٤٥٥,١١٢		أجمالي الدخل الشامل عن العام
-	-	٢٣,٨٨٩,٠٩٣	-	-	٢٣,٨٨٩,٠٩٣	-	٢٣,٨٨٩,٠٩٣		معاملات مع مالكي الشركة :
-	٦,٥٦٤,٨٣٥	-	-	(٦,٥٦٤,٨٣٥)	-	-	-		إحتياطي اسهم ائابة وتحفيز
-	-	-	-	-	-	٩,٩٠٠,٠٠٠	٩,٩٠٠,٠٠٠		احتياطي قانوني
-	-	-	-	-	(١٩١,٣٥٢,٠٣٣)	(٤,٢٤٨,٩٥٢)	(١٩٥,٦٠٠,٩٨٥)		اقتناء شركات تابعة بنسبة حقوق أصحاب حصص غير مسيطرة
-	٦,٥٦٤,٨٣٥	٢٣,٨٨٩,٠٩٣	-	(١٩٧,٩١٦,٨٦٨)	(١٦٧,٤٦٢,٩٤٠)	٥,٦٥١,٠٤٨	(١٦١,٨١١,٨٩٢)		توزيعات أرباح
١٩١,٥١٥,٨٤٠	٦٩,٧٣٦,٩٨٤	٧٩٠,٤٧٩,٦١٥	١٢٢,٠٩٤,٣٠٦	١,٣١٧,٠٧٠,٣٧٥	٢,٤٩٠,٨٩٧,١٢٠	٨٣,٧٢٢,٨٧٣	٢,٥٧٤,٦١٩,٩٩٣		اجمالي المعاملات مع مالكي الشركة
١٩١,٥١٥,٨٤٠	٦٩,٧٣٦,٩٨٤	٧٩٠,٤٧٩,٦١٥	١٢٢,٠٩٤,٣٠٦	١,٣١٧,٠٧٠,٣٧٥	٢,٤٩٠,٨٩٧,١٢٠	٨٣,٧٢٢,٨٧٣	٢,٥٧٤,٦١٩,٩٩٣		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	-	-	-	٥١٠,٧١٣,١٠٦	٥١٠,٧١٣,١٠٦	١٨,٠٦٩,٨٢٣	٥٢٨,٧٨٢,٩٢٩		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	-	٥٩,٢٧٤,٣٧٨	-	٥٩,٢٧٤,٣٧٨	(١,١١٠,٥١٤)	٥٨,١٦٣,٨٦٤		صافى أرباح العام
-	-	-	٥٩,٢٧٤,٣٧٨	٥١٠,٧١٣,١٠٦	٥٦٩,٩٨٧,٤٨٤	١٦,٩٥٩,٣٠٩	٥٨٦,٩٤٦,٧٩٣		الدخل الشامل الاخر عن العام
-	-	٢٩,٧٥٦,٠٣٧	-	-	٢٩,٧٥٦,٠٣٧	-	٢٩,٧٥٦,٠٣٧		أجمالي الدخل الشامل عن العام
-	١٤,١٥٤,٧٤١	-	-	(١٤,١٥٤,٧٤١)	-	-	-		معاملات مع مالكي الشركة :
-	-	-	-	-	-	(١٠,٦٨١,٨٨٢)	(١٠,٦٨١,٨٨٢)		إحتياطي اسهم ائابة وتحفيز
-	-	-	-	(١,٥٢٢,٥٠٢)	(١,٥٢٢,٥٠٢)	(٣٦٥,٠٩٩)	(١,٨٨٧,٦٠١)		احتياطي قانوني
-	-	-	-	(٣٦١,٣٦٧,٥٥٣)	(٣٦١,٣٦٧,٥٥٣)	(١٤,٣٣٩,٣٠٤)	(٣٧٥,٧٠٦,٨٥٧)		اقتناء شركات تابعة بنسبة حقوق أصحاب حصص غير مسيطرة
-	-	-	-	(٣٧٧,٠٤٤,٧٩٦)	(٣٣٣,١٣٤,٠١٨)	(٢٥,٣٨٦,٢٨٥)	(٣٥٨,٥٢٠,٣٠٣)		فروق ترجمة عملات اجنبية
-	١٤,١٥٤,٧٤١	٢٩,٧٥٦,٠٣٧	-	(٣٧٧,٠٤٤,٧٩٦)	(٣٣٣,١٣٤,٠١٨)	(٢٥,٣٨٦,٢٨٥)	(٣٥٨,٥٢٠,٣٠٣)		توزيعات أرباح
١٩١,٥١٥,٨٤٠	٨٣,٨٩١,٧٢٥	٨٢٠,٢٣٥,٦٥٢	١٨١,٣٦٨,٦٨٤	١,٤٥٠,٧٣٨,٦٨٥	٢,٧٢٧,٧٥٠,٥٨٦	٧٥,٢٩٥,٨٩٧	٢,٨٠٣,٠٤٦,٤٨٣		اجمالي المعاملات مع مالكي الشركة
٢٠٢٢	ديسمبر ٣١	٢٠٢٢	٨٢٠,٢٣٥,٦٥٢	١٨١,٣٦٨,٦٨٤	٢,٧٢٧,٧٥٠,٥٨٦	٧٥,٢٩٥,٨٩٧	٢,٨٠٣,٠٤٦,٤٨٣		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

شركة كونتكت المالية القابضة
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ بالجنينة المصري

٢٠٢١ ديسمبر	٢٠٢٢ ديسمبر	إيضاح
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٦٦٢,٠٨٩,٢٤٩	٧٤٧,١١٧,٥٦٨	أرباح العام قبل الضرائب
		يتم تسويته بما يلي:
٣٣,٤٧٠,٢٨١	٤٨,٤٤٩,٠١٦	(٣٢) اهلاك أصول ثابتة
٣٠,٣٢٢,٥٩٤	٤٨,٣٤٧,١٦٢	(٣٣) اهلاك أصول حق انتفاع
١١,٣٥٣,٧٠٤	١٠٧,٣٤١,٢٩٥	خسائر إئتمانية متوقعة
١٦٧,٣١٢,٧٥٥	٤١٤,٤٤٩,١٣٧	مصرفوات تمويلية
(٤٨٦,٨١٢,٥٣٤)	(٧٦٧,١٠٣,٦٥٤)	ناتج إحالة محافظ حقوق مالية
(٢٢,٢٢١,٥٣٤)	(٢,٣٧٢,٦٧٤)	نصيب الشركة في أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية
٢٣,٨٨٩,١٣١	٢٩,٧٥٦,٠٣٧	مصرفوات اسهم الاثابة والتحفيز
(٨,٤٧٢,٣٣٦)	٩,٢١٥,٠١٥	خسائر / ارباح استبعاد أصول ثابتة و أصول حق انتفاع
٤١٠,٩٣١,٣١٠	٦٣٥,١٩٨,٩٠٢	
		التغير في :
(٣٤٤,٤٦٦,٥١٨)	(١,٩١٣,٢٢٩,٤٢٠)	محافظ حقوق مالية
١٧٥,٣٣٣,٨٠٧	٦٩,٢٤١,٨٤٦	موردون وأرصدة دائنة أخرى
(٢٨١,٩٦٩,٧٩٤)	(١١٩,٧٣٢,٢٥٠)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
-	(١٢٦,٣٧٦,٠٧٠)	مدينو عمليات التأمين
٢٠,٣٨٩,٤٨٥	(٣,٧٦٥,٣١٥)	مستحق من اطراف ذات علاقة
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	التزامات ضريبية مؤجلة
٧١,٨٢٢,٢٣٣	١٢٩,٩٣٨,٣٠٥	حقوق حملة وثائق التأمين
١٣,٨٢٠,٧١٨	٤,١٥٤,٠٢٤	فائض عمليات التوريد
(٢٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	مخصصات اخري
-	١٢٢,٢٦٣,٥٧٩	شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٧,٣٦١,٢٤١	(١,٢٠٢,٣٠٦,٣٩٩)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
(١٤٤,١٣٨,٢٤٦)	(٣٧٢,١١١,٨٢٥)	مدفوعات فوائد تمويلية
(١٦٥,١٥٧,١٦٨)	(١٧١,٧٨٢,٠٠٦)	مدفوعات ضريبة الدخل
(٢٨١,٩٣٤,١٧٣)	(١,٧٤٦,٢٠٠,٢٣٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٩٠,٥٨٣,٤٩٧)	(٧٩,٣٤٠,١٥٢)	(٣٢) مدفوعات لشراء أصول ثابتة
٥٥٥,٠٧٤	٣,٣٣٠,٦٤٠	مقبوضات من إستبعادات أصول ثابتة
(٤,٦٤٨,٥٧٠)	(٩,٥٠٧,٦٦٩)	مشروعات تحت التنفيذ
-	(١٥٨,٧٧٦,٤١٨)	مدفوعات لاقتناء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
(٤٧٤,١٦٢,٩٧٤)	-	مدفوعات لاقتناء اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين)
-	٧٣٧,٥٨٧,٠٢١	مقبوضات من اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين)
٩,٩٠٠,٠٠٠	-	مقبوضات من حصص حقوق الأقلية
٢٦,٢٨٧,٦٧٣	١٨,٠٢٩,١٤٠	توزيعات أرباح من استثمارات بطريقة حقوق الملكية
(٥٣٢,٦٥٢,٢٩٤)	٥١١,٣٢٢,٥٦٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١٩٥,٦٠٠,٩٨٥)	(٣٧٦,٠٧١,٩٥٦)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٥٥,٣٨٦,٧٩٢)	(٤٢,١٣١,٤٨٣)	مدفوعات عقود تأجير تمويلي
٢,٠٧١,١٢٦,٢١٨	٦,١١٥,٩٨٧,٧٤٦	المتحصلات من قروض و تسهيلات إئتمانية
(١,٠١١,٣٨٧,٢٥٨)	(٣,٧٣٦,١١٢,٥٢٠)	المسدد من حساب قروض و تسهيلات إئتمانية
٨٠٨,٧٥١,١٨٣	١,٩٦١,٦٧١,٧٨٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
(٥,٨٣٥,٢٨٤)	٧٢٦,٧٩٤,١١٩	صافي التغير في النقدية ومافي حكمها
١٣٣,٩٣٠,٦٩٣	١٢٨,٠٩٥,٤٠٩	النقدية وما في حكمها في أول يناير
١٢٨,٠٩٥,٤٠٩	٨٥٤,٨٨٩,٥٢٨	النقدية وما في حكمها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
١١٨,١٩١,١٩٤	٥٤٣,٢٩٠,١٧٣	بنوك - حسابات جارية
٩,٩٠٤,٢١٥	١٣,٢٤٣,٩٥٣	نقدية بالصندوق
-	٢٩٨,٣٥٥,٤٠٢	ودائع لأجل
١٢٨,٠٩٥,٤٠٩	٨٥٤,٨٨٩,٥٢٨	

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

١ - نبذة عن المجموعة

١-١ الكيان القانوني والنشاط

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

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

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

٢-١ غرض الشركة

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

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

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

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

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

**تسيطر المجموعة علي تلك الشركات وذلك وفقا لعقد الإدارة المبرم بين شركة كونتكت للتمويل وتلك الشركات وتتحكم المجموعة في العمليات التشغيلية والمالية لتلك الشركات وذلك وفقا لأحكام العقد المشار إليه.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المصرية والقوانين واللوائح المصرية السارية ذات العلاقة.
- تم اعتماد القوائم المالية المجمعة للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٤ فبراير ٢٠٢٣.

٣- عملة التعامل والعرض

تم عرض القوائم المالية المجمعة بالجنيه المصري.

٤- استخدام التقديرات والافتراضات

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

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

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

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

التغير في السياسات المحاسبية

وفقا للقرار رقم ٤٧٠٥ لسنة ٢٠٢٢ الصادر من رئيس مجلس الوزراء بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٢ بشأن تعديل بعض احكام معايير المحاسبة المصرية وذلك بإضافة الملحق (ج) المرافق 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 واضطراب سلاسل الامداد وارتفاع تكاليف الشحن وقيام البنوك المركزية بزيادة أسعار الفائدة عالميا وتكاليف 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 واکتوبر ٢٠٢٢ مما ادي الي انخفاض الجنية المصري مقابل الدولار 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.

ذلك كله ادي الي الحاجة الي اصدار الملحق (ج) المرافق لمعيار المحاسبة المصري رقم ١٣ الخاص بأثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وذلك لوضع معالجة محاسبية خاصة اختيارية يمكن من خلالها التعامل مع الاثار المترتبة علي تحريك سعر صرف العملات الأجنبية علي القوائم المالية للمنشأة التي تآثر قوائمها المالية سلبا بتحريك سعر الصرف هذا ولا تعد هذه المعالجة المحاسبية الخاصة الاختيارية الصادرة بهذا الملحق تعديلا لمعايير المحاسبة المصرية المعدلة السارية حاليا، فيما عدا المدي الزمني لسريان هذا الملحق.

١- حيث يتيح الملحق الجديد معالجة محاسبية للمنشأة التي قامت خلال الفترة بداية من يناير ٢٠٢٢ أي السنة أو الفترة

المالية وحتى تاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ (تاريخ تحريك سعر الصرف)، باقتناء أصول ثابتة و/أو استثمارات عقارية و/أو أصول غير ملموسة (باستثناء الشهرة) و/أو أصول تقييم و/أو أصول حق انتفاع عن عقود تأجير، ممولة بالتزامات قائمة في ذلك التاريخ بعملات أجنبية، أن تقوم بالاعتراف ضمن تكلفة تلك الأصول بفروق العملة المدينة الناتجة عن الجزء المسدد من هذه الالتزامات خلال الفترة المالية لتطبيق هذه المعالجة المحاسبية الخاصة، بالإضافة الى فرق العملة الناتج عن ترجمة الرصيد المتبقي من هذه الالتزامات في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أو في نهاية يوم تاريخ اقفال القوائم المالية للفترة المالية لتطبيق هذه المعالجة المحاسبية الخاصة.

٢- كما تسمح التعديلات الجديدة بالمعالجة المحاسبية الأخرى للمنشأة بالاعتراف بفروق العملة المدينة والدائنة الناتجة عن

ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية القائمة وإن كانت غير مرتبطة بأصل بعينة

في نهاية يوم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أو في نهاية يوم تاريخ اقفال القوائم المالية للفترة المالية لتطبيق هذه المعالجة المحاسبية الخاصة، ضمن بنود الدخل الشامل الآخر

وعلى المنشأة ان تفصح بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل الآخر 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 وان تفصح على مبلغ فروق ترجمة العملات الأجنبية التي تمت اضافتها الي تكلفة الاصول.

- وقد اختارت المنشأة تطبيق ذلك القرار بالاعتراف بأثر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية الناتجة من ترجمة ارصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الاجنبية ضمن بنود الدخل الشامل بالإضافة الي الاعتراف ضمن تكلفة الأصول بفروق العملة المدينة الناتجة عن الجزء المسدد والغير مسدد من هذه الالتزامات خلال الفترة المالية بالإضافة الى فرق العملة الناتج عن ترجمة الرصيد المتبقي من هذه الالتزامات في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٥- قياس القيم العادلة

أ- نماذج التقييم

تقيس المجموعة القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة، والذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في أجزاء 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 طرقًا ثالثًا مشاركًا في السوق سيأخذها في الاعتبار عند تسعير أي معاملة. تعكس القيم العادلة مخاطر الائتمان للأداة وتتضمن تعديلات لمراعاة مخاطر الائتمان لكيان الشركة والطرف المقابل كلما كان مناسباً.

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

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

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

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

الأصول المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مستوى القيمة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية
استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل	٨٣٨,٣٤٠,٦٩٦	١,٦٤٨,٤١١,٣٠٤	الأول/الثاني	أسعار معلنة/أساليب تقييم أخرى.
الشامل الاخر				
استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر	٦٦,٦٨١,٦١٧	-	الأول/الثاني	أسعار معلنة/أساليب تقييم أخرى.
محافظ حقوق مالية عملاء بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢,١٦٥,٤٨٤,٥٥٥	٢,٠١٣,٠٥٩,٧٣٦	الثالث	تدفقات نقدية مخصومة

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

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

ج- المدخلات غير القابلة للرصد المستخدمة في قياس القيمة العادلة

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

نوع الأداة المالية	القيم العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أسلوب التقييم	مدخلات هامة غير قابلة للرصد
محافظ حقوق مالية عملاء بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,١٦٥,٤٨٤,٥٥٥	التدفقات النقدية المخصومة	- معدل الخصم المعدل حسب المخاطر - احتمالية التعثر - معدل السداد المعجل المتوقع - تكلفة المعاملة

تم تطوير المدخلات الهامة غير القابلة للرصد على النحو التالي.

- معدلات السداد المعجل المتوقعة مستمدة من اتجاهات السداد المعجل السابقة للعميل، بعد تعديلها لتعكس الظروف الحالية.

- احتمالات التعثر عن السداد وشدة الخسائر للأصول التجارية مستمدة من البيانات التاريخية وأداء التحصيل ويتم تعديلها وفقًا للظروف الحالية.

- فروق أسعار الفائدة المعدلة بالمخاطر مستمدة من معدلات التعثر التاريخية واتجاهات السداد المعجل السابقة للعميل، بعد تعديلها لتعكس الظروف الحالية.

- تكلفة المعاملة مستمدة من الاتجاهات التاريخية بعد تعديلها لتعكس الظروف الحالية.

على الرغم من أن المجموعة تعتقد أن تقديراتها للقيمة العادلة مناسبة، إلا أن استخدام المنهجيات أو الافتراضات المختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة.

شركة كونتكت المالية القابضة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنبة المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك

٦- تقاير قطاعة

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	قطاع التمويل	قطاع التأمين	الوساطة التأمينية	أخرى	الإجمالي
الأنشطة التمويلية					
٧٦٧,١٠٣,٦٥٤	-	-	-	-	٧٦٧,١٠٣,٦٥٤
١٩٩,٢٤٧,٩٥٢	-	-	-	-	١٩٩,٢٤٧,٩٥٢
(١٦,٧٥٨,٩٧١)	-	-	-	-	(١٦,٧٥٨,٩٧١)
(١٥٢,٤٧٤,٠٠٩)	-	-	-	-	(١٥٢,٤٧٤,٠٠٩)
٧٩٧,١١٨,٦٢٦	-	-	-	-	٧٩٧,١١٨,٦٢٦
صافي إيرادات المحافظ المدارة					
٨٠١,٩٣١,٥٣٣	-	-	-	-	٨٠١,٩٣١,٥٣٣
٩٠,٥٣٠,٣٧٨	-	-	-	٥٠٩,٧٣٠	٩١,٠٤٠,١٠٨
(٣٩٥,٠٩٩,١٢٩)	-	-	-	(٥٣,٠٤١)	(٣٩٥,١٥٢,١٧٠)
(١٠,١٤٨,٦١٠)	-	-	-	-	(١٠,١٤٨,٦١٠)
٤٨٧,٢١٤,١٧٢	-	-	-	٤٥٦,٦٨٩	٤٨٧,٦٧٠,٨٦١
٢٣٤,١٨٣,١٩٢	-	-	-	١٤,٦٦٣,٨٤٥	٢٤٨,٨٤٧,٠٣٧
(٨٣,٤٣٧,٤٧٣)	-	-	-	-	(٨٣,٤٣٧,٤٧٣)
١٥٠,٧٤٥,٧١٩	-	-	-	١٤,٦٦٣,٨٤٥	١٦٥,٠٠٩,٥٦٤
صافي الأيرك من الاعباب والعمولات					
١٠,٣٨٥,٦٩٩	-	-	-	(٨٠,١٣٠,٢٥)	٢,٣٧٢,٦٧٤
١٠٥,٩٥٩,٠٤٨	-	-	-	-	١٠٥,٩٥٩,٠٤٨
(١٠٥,٩٥٩,٠٤٨)	-	-	-	-	(١٠٥,٩٥٩,٠٤٨)
-	-	-	-	-	-
١,٤٤٥,٤٦٤,٢١٦	-	-	-	٦,٧٠٧,٥٠٩	١,٤٥٢,١٧١,٧٢٥
صافي الإيرادات التمويلية و التشغيلية					
التأمين والوساطة التأمينية					
-	٩٤٨,٣١٥,٩٩٥	-	-	-	٩٤٨,٣١٥,٩٩٥
-	(١٠٥,٧٣٣,٥٥٣)	-	-	-	(١٠٥,٧٣٣,٥٥٣)
-	(٢٨٤,٤١٤,٦٣٤)	-	-	-	(٢٨٤,٤١٤,٦٣٤)
-	٥٥٨,١٦٧,٨٠٨	-	-	-	٥٥٨,١٦٧,٨٠٨
-	(٢٨٧,٣٢٣,٧٣٩)	-	-	-	(٢٨٧,٣٢٣,٧٣٩)
-	(١٧٤,٩٣٤,٤١٠)	-	-	-	(١٧٤,٩٣٤,٤١٠)
-	٩,٥٧٣,٤٤٤	-	-	-	٩,٥٧٣,٤٤٤
-	(٨,٦٨٥,٤٦٤)	-	-	-	(٨,٦٨٥,٤٦٤)
-	٩٦,٧٩٧,٦٣٩	-	-	-	٩٦,٧٩٧,٦٣٩
-	٦٣,٧٠٧,٢١٥	١,٢٤٩,١٦٥	-	-	٦٤,٩٥٦,٣٨٠
-	١,٥٧٦,٤٩٢	٤٠,٥٣٦,١٤٥	-	-	٤٢,١١٢,٦٣٧
-	-	(٨,٥٩٤,١٤٥)	-	-	(٨,٥٩٤,١٤٥)
-	١,٥٧٦,٤٩٢	٣١,٩٤٢,٠٠٠	-	-	٣٣,٥١٨,٤٩٢
-	١٦٢,٠٨١,٣٦٦	٣٣,١٩١,١٦٥	-	-	١٩٥,٢٧٢,٥١١
١٧,٦٣٧,٤٥٢	٢,٣٧٧,٢٠٩	-	-	٢,٧٣٥,٤١٠	٢٢,٧٥٠,٠٧١
(٢٥,٧٨٢,٠١٠)	-	-	-	(١,٤٤١,٣٨٨)	(٢٧,٤٢٣,٤٠٨)
(٨,١٤٤,٥٥٨)	٢,٣٧٧,٢٠٩	-	-	١,٠٩٤,٠١٢	(٤,٦٧٣,٣٢٧)
صافي الأيرك من الأنشطة التأمينية					
٨٢,٣٦٤,٢٢٦)	(١١,٨٤١,٢١١)	(١,٩٥١,٤٣٩)	(١٢,٧٨١,٠٦٦)	(١٣,٨٥٤,٢٥٣)	(٩٦,٧٩٦,١٧٨)
(٣٩٨,٩١١,٨٦٩)	(٥٨,١٨٤,٤٢٥)	(١٢,٧٨١,٠٦٦)	(٢,٦٤٧,٥٤٣)	(٦,٠٠٨,١٢١)	(٤٨٣,٧٣١,٦١٣)
(١٠٢,٢٧٨,١١٧)	(١٧,٢٥٣,٦٩٨)	(٢,٦٤٧,٥٤٣)	(٢,٦٤٧,٥٤٣)	(٦,٠٠٨,١٢١)	(١٢٨,١٨٧,٤٨٩)
(٢١,٠٤٢,٩٨٤)	(٧,٨٣٨,٦٤٥)	(٢,٦٤٧,٥٤٣)	(٢,٦٤٧,٥٤٣)	(٦,٠٠٨,١٢١)	(٣٦,٠٥٣,٩٥٥)
-	(٦٢,٠٠٠)	-	-	-	(٦٢,٠٠٠)
(٤١,٠٦٩,٦٧٣)	(١,٢٣٠,٠٢٣)	(٣٧,٦٠٦)	-	-	(٤٢,٣٣٧,٣١٢)
٧٥٧,٤٣٥	٧٦	-	-	-	٧٥٧,٥١١
(١,٣٤٣,٠٠٠)	-	-	-	-	(١,٣٤٣,٠٠٠)
(١٠٦,٧٧١,١٩١)	(١,٢٩٥,٥١٧)	٧٦,٠٣٣	-	(٣٤,٧٢٠)	(١٠٧,٣٤١,٦٩٥)
(٧٥٣,٠٢٣,٦٢٥)	(٩٨,٢٦٣,٤٥٣)	(١٦,٧٢٠,٢٢١)	-	(٢٧,٦٤٦,٠٢٢)	(٨٩٥,٦٥٣,٣٣١)
٦٨٤,٢٩٦,٠٣٣	٦٦,١٩٥,٠١٢	١٦,٤٧٠,٩٤٤	(٢,٦٨٩,٥٥٧)	(١٩,٨٤٤,٥١١)	٧٤٧,١١٧,٥٦٨
(١٩٦,٨٧٧,١١٨)	(١٥٠,٧٣٠,٦٠٦)	(٢,٦٨٩,٥٥٧)	(٢,٦٨٩,٥٥٧)	(٣,٦٠٦,٦٥٨)	(٢١٨,٣٣٤,٦٣٩)
٤٨٧,٤١٨,٩١٥	٥٠,٦٨٧,٧٩٦	١٣,٧٨١,٣٨٧	-	(٢٣,١٠٥,١٦٩)	٥٢٨,٧٨٢,٩٢٩
صافي أرباح (خسائر) العام قبل الضريبة					
٤٨٠,٣٠٨,٨٧٢	٤٢,١٨٣,٤٣٩	١١,٣٢٩,٩٠١	٢,٤٥١,٤٨٦	٣,٩٢٧	٥١٠,٧١٣,١٠٦
٧,١١٠,٠٤٣	٨,٥٠٧,٣٥٧	٢,٤٥١,٤٨٦	٢,٤٥١,٤٨٦	٣,٩٢٧	١٨,٠٦٩,٨٢٣
٤٨٧,٤١٨,٩١٥	٥٠,٦٨٧,٧٩٦	١٣,٧٨١,٣٨٧	١٣,٧٨١,٣٨٧	(٢٣,١٠٥,١٦٩)	٥٢٨,٧٨٢,٩٢٩
موزع كالتالي:					
صافي أرباح (خسائر) العام لمساهمي الشركة الأم	٤٨٠,٣٠٨,٨٧٢	٤٢,١٨٣,٤٣٩	١١,٣٢٩,٩٠١	٢,٤٥١,٤٨٦	٥١٠,٧١٣,١٠٦
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	٧,١١٠,٠٤٣	٨,٥٠٧,٣٥٧	٢,٤٥١,٤٨٦	٢,٤٥١,٤٨٦	١٨,٠٦٩,٨٢٣
٤٨٧,٤١٨,٩١٥	٥٠,٦٨٧,٧٩٦	١٣,٧٨١,٣٨٧	١٣,٧٨١,٣٨٧	(٢٣,١٠٥,١٦٩)	٥٢٨,٧٨٢,٩٢٩
الأصول					
٨,٢٤٤,٩٩١,٨٣٣	٩٣٥,٩١٠,٨١٩	٥٦,٦٠٢,٧٧٥	٣٠,٧٦٩,٩٨٧	٧٢,٤٩٤,٢٤٢	٩,٣٠٩,٩٩٩,٦٦٩
٥,٨٠٠,٤٧٢,٨٧٣	٦٠٣,١٣١,٥٣٦	٣٠,٧٦٩,٩٨٧	٣٠,٧٦٩,٩٨٧	٧٢,٥٧٨,٧٩٠	٦,٥٠٦,٩٥٣,١٨٦
الالتزامات					

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	قطاع التمويل	قطاع التأمين	الوساطة التأمينية	اخرى	الإجمالي
الأنشطة التمويلية					
ناتج أحوال محافظ حقوق مالية	٤٨٦,٨١٢,٥٣٤	-	-	-	٤٨٦,٨١٢,٥٣٤
اتعاب المحافظ المدارة	١٥٦,٧٩٩,٤٣١	-	-	-	١٥٦,٧٩٩,٤٣١
ناتج عمليات شركة التوزيع	(١٢,٣٦٩,٨٧٠)	-	-	-	(١٢,٣٦٩,٨٧٠)
تكلفة سداد ميكرو صكوك / تخصيص	(٣٢,٦٢١,٤٢١)	-	-	-	(٣٢,٦٢١,٤٢١)
صافي إيرادات المحافظ المدارة	٥٩٨,٦٢٠,٦٧٤	-	-	-	٥٩٨,٦٢٠,٦٧٤
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية	٤٦٥,٥٩٤,٩١٨	-	-	-	٤٦٥,٥٩٤,٩١٨
تكلفة تمويلية	(١٦١,٠٧٠,٦٠٩)	-	-	(٢,٣٤٩)	(١٦١,٠٧٢,٩٥٨)
عوائد دائنة (الفائض النقدي)	٩٢,٧١٨,٤٤٤	-	-	٥٧٠,٣٩٢	٩٣,٢٨٨,٨٣٦
تكاليف تمويلية أخرى	(٥,٨٥٣,٤٢١)	-	-	-	(٥,٨٥٣,٤٢١)
صافي الدخل من العائد	٣٩١,٣٨٩,٣٣٢	-	-	٥٦٨,٠٤٣	٣٩١,٩٥٧,٣٧٥
إيرادات الاعتاب والعمولات	١٣٢,٥١٨,٠٢٥	-	-	٧,١٩٣	١٣٢,٥٢٥,٢١٨
مصرفوات الاعتاب والعمولات	(٥٦,٦٤٩,٢٧١)	-	-	-	(٥٦,٦٤٩,٢٧١)
صافي الإيراد من الاعتاب والعمولات	٧٥,٨٦٨,٧٥٤	-	-	٧,١٩٣	٧٥,٨٧٥,٩٤٧
نسبب الشركة في أرباح الشركات بطريقة حقوق الملكية	٢٢,٢٢١,٥٣٤	-	-	-	٢٢,٢٢١,٥٣٤
إيرادات مبيعات سلع وخدمات	١١٧,٤٣٥,٥٨٠	-	-	-	١١٧,٤٣٥,٥٨٠
تكلفة مبيعات سلع وخدمات	(١١٧,٤٣٥,٥٨٠)	-	-	-	(١١٧,٤٣٥,٥٨٠)
صافي مبيعات السلع والخدمات	-	-	-	-	-
صافي الإيرادات التمويلية و التشغيلية	١,٠٨٨,١٠٠,٢٩٤	-	-	٥٧٥,٢٣٦	١,٠٨٨,٦٧٥,٥٣٠
التأمين والوساطة التأمينية					
الإقساط المباشرة	-	٥١٦,٨٣٥,١٨٩	-	-	٥١٦,٨٣٥,١٨٩
مخصص الاخطار السارية	-	(٤٤,١٥٢,١١٥)	-	-	(٤٤,١٥٢,١١٥)
أقساط إعادة التأمين الصادرة	-	(١٥٤,٦٤٧,٩٤٢)	-	-	(١٥٤,٦٤٧,٩٤٢)
صافي الأقساط	-	٣١٨,٠٣٥,١٣٢	-	-	٣١٨,٠٣٥,١٣٢
صافي التعميضات	-	(١٥٨,٩١٣,٩٢٧)	-	-	(١٥٨,٩١٣,٩٢٧)
عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج	-	(١١١,٥٩٤,٩٩٨)	-	-	(١١١,٥٩٤,٩٩٨)
رسوم اصدار وثائق	-	٧,٠١٥,٧١٧	-	-	٧,٠١٥,٧١٧
مخصص التكاليف العكسية	-	(٢,٢٧٩,٩٤٢)	-	-	(٢,٢٧٩,٩٤٢)
فائض الاكتتاب التأميني	-	٥٢,٢٦١,٩٨٢	-	-	٥٢,٢٦١,٩٨٢
صافي الدخل من الاستثمار	-	٤٢,٩٩٨,٣٦٧	٢,٢١٩,٦١٨	-	٤٥,٢١٧,٩٨٥
إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	-	١,٢٢٣,٢٣١	٤٠,٨٤٦,٩٦٥	-	٤٢,٠٧٠,١٩٦
مصرفوات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية	-	-	(٣,٩٨٣,٥٢٥)	-	(٣,٩٨٣,٥٢٥)
صافي الإيراد من الأنشطة التأمينية	-	١,٢٢٣,٢٣١	٣٦,٨٦٣,٤٤٠	-	٣٨,٠٨٦,٦٧١
صافي الإيراد من الأنشطة التأمينية	-	٩٦,٤٨٣,٥٨٠	٣٩,٠٨٣,٠٥٨	-	١٣٥,٥٦٦,٦٣٨
إيرادات تشغيل أخرى	١٣,٦٤٤,٢٢٦	٢,٨٠٨,٦٤٣	-	٢,١٣٥,٢٩١	١٨,٥٨٨,١٦٠
مصرفوات تشغيل أخرى	(١٣,٣٠٧,٥١١)	-	-	(١,٣١٢,٦٤٤)	(١٤,٦١٩,٥٧٥)
صافي إيرادات التشغيل الأخرى	٣٣٦,٧١٥	٢,٨٠٨,٦٤٣	-	٨٢٣,٢٢٧	٣,٩٦٨,٥٨٥
الاهلاكات والاستهلاكات	(٥٤,٨٤٦,٣٩١)	(٧,٩٢٧,٢٢٩)	(٨٦٧,٩٦٧)	(١١١,٢٨٨)	(٦٣,٧٩٢,٨٧٥)
اجور ومزنيات	(٢٩٩,٦٩٣,٣٥٨)	(٤٧,١٦٧,٢٣٤)	(٩,٣٩٧,٢١٧)	(٧,٣٧٦,٤٨٣)	(٣٦٣,٦٣٤,٢٩٢)
مصرفوات أخرى	(٦٦,٧٧٠,٦٩٣)	(٨,٥١٤,٥٨٥)	(١,٩٢٧,٥١٧)	(٣,١٠٥,٢٤٢)	(٨٠,٣١٨,٠٣٧)
مصرفوات دعائية وإعلان	(٢٨,٥٧٩,٣٥٧)	(١,٠٩٨,٢٢٧)	(١٨٥,١٢٠)	(٣,١٩٠,٣٢٢)	(٣٣,٠٥٢,٧٣٦)
مخصصات	١٠,٠٨٦,٤٧١	-	-	-	١٠,٠٨٦,٤٧١
مصرفوات تمويلية (التزام عقود تاجير)	(٢١,٨٩٩,٣٧١)	(١,١٢٧,١٢٩)	(١٤٨,٠٠٩)	-	(٢٣,١٧٤,٥٠٩)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	٨٢,١٧٨	-	-	٨٢,١٧٨
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	(٩٦٤,٠٠٠)	-	-	-	(٩٦٤,٠٠٠)
خسائر ائتمانية متوقعة	(٦,٠٠٩,٧٩٤)	(٢,٥٤٧,٠٩٧)	(٢,٧٩٦,١٦٤)	(٦٤٩)	(١١,٣٥٣,٧٠٤)
صافي أرباح العام قبل الضريبة	٦١٩,٧٦٠,٥١٦	٣٠,٩٥٢,٠٠٠	٢٣,٧٦١,٠٦٤	(١٢,٣٨٥,٢٣١)	٦٦٢,٠٨٩,٢٤٩
ضريبة الدخل	(١٧٢,٦٠٥,١٣٥)	(٨,١٩٩,٥٠٠)	(٢,٩٧٧,٧١٣)	(٢٤٦,٣٢٠)	(١٨٤,٠٢٨,٦٧٨)
صافي أرباح العام بعد الضريبة	٤٤٧,١٥٥,٣٨١	٢٢,٧٥٣,٤٠٠	٢٠,٧٨٣,٣٥١	(١٢,٦٣١,٥٦١)	٤٧٨,٠٦٠,٥٧١
موزع كالتالي:					
صافي أرباح العام لمساهمي الشركة الأم	٤٤١,٨٩٣,٢٨٦	١٨,٩٢٨,٣١٠	١٦,٦٢٩,٠٨١	(١٢,٦٣١,٦٤٨)	٤٦٤,٨١٩,٠٢٩
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	٥,٢٦٢,٠٩٥	٣,٨٢٥,٠٩٠	٤,١٥٤,٢٧٠	٨٧	١٣,٢٤١,٥٤٢
	٤٤٧,١٥٥,٣٨١	٢٢,٧٥٣,٤٠٠	٢٠,٧٨٣,٣٥١	(١٢,٦٣١,٥٦١)	٤٧٨,٠٦٠,٥٧١
الأصول	٥,٧٠٩,٧٥٣,٣٥٥	٥٢٩,٢٧٦,٣٦٦	٤٥,٨١٠,٩٥٤	٣٨,٤٣٣,٤١٠	٦,٣٢٣,٢٧٤,٠٨٥
الالتزامات	٣,٣٧٦,٣٤٤,٢٣٥	٣٠٢,٦٩٨,٠٩٧	٣٢,١٠٣,٩٨٠	٣٧,٥٠٧,٧٨٠	٣,٧٤٨,٦٥٤,٠٩٢

تابع التقارير القطاعية

يمثل الجدول أدناه مالي:

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
نصيب الشركة في أرباح			نصيب الشركة في أرباح		
الإجمالي	الشركات بطريقة حقوق الملكية	ناتج عمليات شركة التوزيع	الإجمالي	الشركات بطريقة حقوق الملكية	ناتج عمليات شركة التوزيع
الأنشطة التمويلية					
٤٢,٦٤٨,٦٥١	٤٢,٦٤٨,٦٥١	-	١٧,٣٠٤,٤٧٩	١٧,٣٠٤,٤٧٩	-
٥٦,٠١٥	٥٦,٠١٥	-	٨٨,٩٠٠	٨٨,٩٠٠	-
٤٢,٧٠٤,٦٦٦	٤٢,٧٠٤,٦٦٦	-	١٧,٣٩٣,٣٧٩	١٧,٣٩٣,٣٧٩	-
٥٣٨,٤١٢,٧٦٢	٢٢,٩٧٧,٧٩٢	٥١٥,٤٣٤,٩٧٠	٢٦٤,٩٨٧,٠٣٣	١٩,٩٤٣,٧٩٨	٢٤٥,٠٤٣,٢٣٥
٤٤,١٨٣,٤٤٦	٤,٨٨٤,٣٢٩	٣٩,٢٩٩,١٠٧	(٢٣٢,١٢٧,٨٩١)	(١,٢٩١,١٨٩)	(٢٣٠,٨٣٦,٧٠٢)
(٤٦٥,٢٠٣,٧٠٨)	(٢,٨٠٧,٩٢٠)	(٤٦٢,٣٩٥,٧٨٨)	٢٩,٥٩٥,٤٨٩	٩,٦٣٦,٨٠٨	١٩,٩٥٨,٦٨١
(٣٠,٣١٦,٤٤١)	(٨٥٦,١٤٧)	(٢٩,٤٦٠,٥٩٤)	(١٣,٩٣٨,٩٤١)	(٢٢٦,٢٠٣)	(١٣,٧١٢,٧٣٨)
٨٧,٠٧٥,٧٥٩	٢٤,١٩٨,٠٦٤	٦٢,٨٧٧,٦٩٥	٤٨,٥١٥,٦٩٠	٢٨,٠٦٣,٢١٤	٢٠,٤٥٢,٤٧٦
٨,٠٧٨,٧٩٩	٨,٠٧٨,٧٩٩	-	٤,٥٩٨,٠١٣	٤,٥٩٨,٠١٣	-
(٦,٤٤٠,٦١٥)	(٦,٤٤٠,٦١٥)	-	(٤,٠٦٧,٨٦٨)	(٤,٠٦٧,٨٦٨)	-
١,٦٣٨,١٨٤	١,٦٣٨,١٨٤	-	٥٣٠,١٤٥	٥٣٠,١٤٥	-
٣٤٢,٥٧٩,٨١١	٣٤٢,٥٧٩,٨١١	-	٢٢,٣٠٣,٩٨٧	٢٢,٣٠٣,٩٨٧	-
(٣٣٣,٤٣٠,٠٦٥)	(٣٣٣,٤٣٠,٠٦٥)	-	(١٢,٤٦٩,٧٩٥)	(١٢,٤٦٩,٧٩٥)	-
٩,١٤٩,٧٤٦	٩,١٤٩,٧٤٦	-	٩,٨٣٤,١٩٢	٩,٨٣٤,١٩٢	-
١,٥٨٤,٧٢٦	١,٥٨٤,٧٢٦	-	٢,٩٣٦,٨٩٤	٢,٩٣٦,٨٩٤	-
(٨٥,٤٧٢,٧٤٨)	(١٠,٢٢٥,١٨٣)	(٧٥,٢٤٧,٥٦٥)	(٤٤,٠٦٦,٩٤٧)	(٦,٨٥٥,٠٠٠)	(٣٧,٢١١,٤٤٧)
(٨٣,٨٨٨,٠٢٢)	(٨,٦٤٠,٤٥٧)	(٧٥,٢٤٧,٥٦٥)	(٤١,١٣٠,٠٥٣)	(٣,٩١٨,٦٠٦)	(٣٧,٢١١,٤٤٧)
-	-	-	(٧٠٦,٠٧٨)	(٧٠٦,٠٧٨)	-
(٤,٧٨٨,٦٧٩)	(٤,٧٨٨,٦٧٩)	-	(٣١,٩٧٢,٩١٥)	(٣١,٩٧٢,٩١٥)	-
(٧,٦٥٣,٥٥٠)	(٧,٦٥٣,٥٥٠)	-	(١٣,١٠٨,٥٠٦)	(١٣,١٠٨,٥٠٦)	-
(٢٤,٧٥٠)	(٢٤,٧٥٠)	-	(٣,٠١٣,٨٦٨)	(٣,٠١٣,٨٦٨)	-
(٩,٧٧٤,٩٣٦)	(٩,٧٧٤,٩٣٦)	-	(٥٠,٣٧٧)	(٥٠,٣٧٧)	-
-	-	-	(١٥٦,٢٧٧)	(١٥٦,٢٧٧)	-
-	-	-	٣,١٠٧,٩٤٤	٣,١٠٧,٩٤٤	-
-	-	-	(٤,٣٧١,٠١١)	(٤,٣٧١,٠١١)	-
٢,٠٦٥,٦٤٢	٢,٠٦٥,٦٤٢	-	١,٣٩٩,٤٧٧	١,٣٩٩,٤٧٧	-
(٢٠,١٧٦,٢٧٣)	(٢٠,١٧٦,٢٧٣)	-	(٤٨,٨٧١,٦١١)	(٤٨,٨٧١,٦١١)	-
٣٦,٥٠٤,٠٦٠	٤٨,٨٧٣,٩٣٠	(١٢,٣٦٩,٨٧٠)	(١٣,٧٢٨,٢٥٨)	٣,٠٣٠,٧١٣	(١٦,٧٥٨,٩٧١)
(١٣,٠١٤,٧٣٩)	(١٣,٠١٤,٧٣٩)	-	(٦,٦٩١,٨٦٢)	(٦,٦٩١,٨٦٢)	-
٢٣,٤٨٩,٣٢١	٣٥,٨٥٩,١٩١	(١٢,٣٦٩,٨٧٠)	(٢٠,٤٢٠,١٢٠)	(٣,٦٦١,١٤٩)	(١٦,٧٥٨,٩٧١)
٢٣,٤٨٩,٣٢١	٣٥,٨٥٩,١٩١	(١٢,٣٦٩,٨٧٠)	(٢٠,٤٢٠,١٢٠)	(٣,٦٦١,١٤٩)	(١٦,٧٥٨,٩٧١)
(١٣,٦٣٧,٦٥٧)	(١٣,٦٣٧,٦٥٧)	-	٦,٠٣٣,٨٢٣	٦,٠٣٣,٨٢٣	-
٩,٨٥١,٦٦٤	٢٢,٢٢١,٥٣٤	(١٢,٣٦٩,٨٧٠)	(١٤,٣٨٦,٢٩٧)	٢,٣٧٢,٦٧٤	(١٦,٧٥٨,٩٧١)
موزع كالتالى:					
صافى أرباح (خسائر) العام قبل الضريبة					
ضريبة الدخل					
صافى أرباح (خسائر) العام بعد الضريبة					
حقوق مساهمي الشركة الام					
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة					

٧- نتائج إحالة محافظ حقوق مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٩٦,٨٤٢,٣٢٨	٢٨١,٦١٦,٠٦٤	نتائج تصكيك محافظ ماليه
٤٤٢,٥٣٥,٥٤٨	٢٠٥,١٩٦,٤٧٠	نتائج خصم محافظ حقوق مالية
١٢٧,٧٢٥,٧٧٨	—	نتائج توريق محافظ حقوق مالية
٧٦٧,١٠٣,٦٥٤	٤٨٦,٨١٢,٥٣٤	

٨- أتعاب المحافظ الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٤,٩٨٤,٧٨١	٧٧,٢٢٧,١٢٢	أتعاب إصدارات التوريق
٦٣,٢٣٢,٠٢٢	٤٢,٧٠٦,٥٨٠	إيراد خصم مخصص الضمان
٨٦,٥٦٣,٧٤٧	٣١,١٦٠,٠١٥	أتعاب إدارة صكوك
٣,٣٠٧,٤٥٦	٥,٢٢٢,٢٥٥	أتعاب الإدارة وحافز الأداء *
٩٠٩,٩٤٦	٢٤٣,٤٥٩	إيرادات مرتجعات تأمين
٢٥٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	أتعاب محصل
١٩٩,٢٤٧,٩٥٢	١٥٦,٧٩٩,٤٣١	

*يمثل نصيب الشركة الأم في أتعاب إدارة الشركات الشقيقة طبقاً لعقود الإدارة التي تنص على استحقاق الشركة الأم أتعاب إدارية بنسبة ٢.٥٪ سنوياً من الرصيد القائم لمحفظة العملاء والتي تبلغ ٢,٦٨٩,١٥٠ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل ٣,٩٥٨,٣٣٩ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٩- نتائج عمليات شركة التوريق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٤٥,٠٤٣,٢٣٦	٥١٥,٤٣٤,٩٧٠	إيرادات عوائد محافظ الحقوق المالية
١٩,٩٥٨,٦٨٠	٣٩,٢٩٩,١٠٧	عوائد استثمارات الفائض لدي أمين الحفظ
(٢٣٠,٨٣٦,٧٠١)	(٤٦٢,٣٩٥,٧٨٨)	فوائد قرض السندات واستهلاك تكلفة التوريق
(١١,٨٣٨,٣٤٢)	(٢٥,٤٠٨,٨٠٥)	تكلفة وثائق تأمين
(٢٤٠,٠٠٠)	(٢٤٠,٠٠٠)	أتعاب المحصل
(١,٨٧٤,٣٩٤)	(٤,٠٥١,٧٨٩)	أتعاب أمين الحفظ
(٣٦,٩٧١,٤٥٠)	(٧٥,٠٠٧,٥٦٥)	أتعاب الإصدارات
(١٦,٧٥٨,٩٧١)	(١٢,٣٦٩,٨٧٠)	

١٠ - إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١١٨,٣٧٤,١٠٦	١٣١,٩٥٥,٣٣٤	فوائد تمويل سيارات
١٣٦,٧٥٥,٩٨٤	٨٧,٨٨٣,٠٣٣	فوائد تمويل عقاري
٨١,٧٣٦,٣٢١	٢٠,٩٨٧,٨٣١	فوائد تخصيص
١٧٧,٤٩٢,١٢٥	١٤٦,٦٥٥,٩٥٥	فوائد تمويل عقود التأجير التمويلي
٢٤٠,٢٩٧,٦٨٨	٦٤,١١٦,٠١٧	فوائد تمويل سلع معمرة
٣,٦١٤,٩٥٦	٧٥٠,٧٥٥	فوائد تمويل مصاريف جامعات
٣٥,٥٧٨,٤٧٤	٧,٣٣٥,٣٨٣	فوائد تمويل نوادي
١٤,٧٨٨	١,٦٤٢,٧٣٤	فوائد تمويل خدمات
١٩٣,٤١٥	-	فوائد تمويل حفلات
٧,٨٧٣,٦٧٦	٤,٢٦٧,٨٧٦	إيرادات غرامات تأخير
٨٠١,٩٣١,٥٣٣	٤٦٥,٥٩٤,٩١٨	

١١ - إيرادات الاتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٢٦,٠٣٧,٣٢٥	٩٧,٨٦٤,٩٠٢	إيرادات مقابل خدمات إدارية
٦٦,٦٦٢,٥٠٠	٢٤,٩٥٠,٠٠٠	إيرادات خدمات ترويج وتغطية اكتتاب
٣٢,٧٨٢,٣٥٢	٤,٥٨٣,٩١٨	عمولات من موردين التمويل الاستهلاكي
٥,٩٨٨,٠٧٨	٢,٦٤٥,٤٧٥	إيرادات تعاقدية
٢,٣٦٤,٩١١	١,٨٩٨,٤٨٦	إيرادات تأمين عقود تأجير تمويلي
١٤,٢١٦,٤٧٣	٣١٨,٥٩٤	إيرادات خدمات تحصيل للغير
٢٧١,٩٦٦	٢٣,٦٨٣	إيرادات خدمات إدارة أصول
٦١,٣٤٥	-	عمولات سداد للغير
٦٢,٠٨٧	٢٤٠,١٦٠	متنوعة
٢٤٨,٤٤٧,٠٣٧	١٣٢,٥٢٥,٢١٨	

١٢ - مصروفات الاعتاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٦٨,٩٣٨,١٢٣	٤٢,١٩٠,٩٨٧	عمولات مبيعات
١٢,٥١٢,٠٠٠	١٢,٢٩٤,٥٤٧	مصروفات خدمات ترويج
١,٠٩٩,٥٩٦	٨٨٨,٨٣٢	مصروفات تأمين عقود تأجير تمويلي
٦,٩٨٦	٦٩٥,٧٨٨	اتعاب تحصيل
٨٨٠,٧٦٨	٥٧٩,١١٧	اتعاب وعمولات أخرى
٨٣,٤٣٧,٤٧٣	٥٦,٦٤٩,٢٧١	

١٣ - صافي التعويضات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٥٠,٢٣٦,٦٣٩	١٤٨,٣٩٧,١٧٠	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٣٧,٠٨٧,١٠٠	١٠,٥١٦,٧٥٧	مخصص التعويضات تحت التسوية
٢٨٧,٣٢٣,٧٣٩	١٥٨,٩١٣,٩٢٧	

١٤ - عمولات مباشرة وتكاليف الإنتاج

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١١٢,٨٢٠,٣٣٤	٥٤,٤٠٨,٥٥٦	عمولات مباشرة
٩٠,٦٦٤,٨١٧	٧٦,٥٠٣,٥٧٧	تكاليف الإنتاج
٨٧٩,١٦١	٥٩١,٦٤٤	مصروفات بنكيه
(٢٩,٤٢٩,٩٠٢)	(١٩,٩٠٨,٧٧٩)	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
١٧٤,٩٣٤,٤١٠	١١١,٥٩٤,٩٩٨	

١٥ - إيرادات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٠,٣٨٢,٧٧٦	٤٠,٨٤٦,٩٦٥	ايرادات خدمات وساطة تأمينيه
١,٧٢٩,٨٦١	١,٢٢٣,٢٣١	ايرادات متنوعة
٤٢,١١٢,٦٣٧	٤٢,٠٧٠,١٩٦	

١٦ - مصروفات مقابل خدمات من الأنشطة التأمينية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٨,٥٧٠,٧٩٠	٣,٩٦٦,٦٨٥	مصروفات خدمات وساطة تأمينيه
٢٣,٣٥٥	١٦,٨٤٠	مصروفات بنكية وساطة تأمينيه
٨,٥٩٤,١٤٥	٣,٩٨٣,٥٢٥	

١٧ - إيرادات تشغيل ائري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٣,٧٥٩,٥٨٦	٣,١١٢,٣٦٤	اتعاب محافظ الصكوك المدارة
٢,٧٠٢,٧٨٨	٦,٠٦٨,٩٣٨	ايرادات مبيعات خدمات إعلانية
٧٥١,٩٦٠	٦١٩,٢٩٠	إيرادات تقييمات تمويل عقاري
١٠٦,٩٠٠	-	إيرادات تقييمات تأجير تمويلي
٣٨٠,٦٩٥	١,٦٤٨,٥٦١	إيرادات تأجير للغير
٢,٠٢٣,٨٠٩	١,٢٧٩,٧٦٢	إيرادات إصدار صكوك
٨٢,١٧٢	-	إيرادات خدمات تحصيل من العملاء
٢,٣٧٧,٢٠٩	-	إيرادات اتعاب صندوق استثمار
٥٦٤,٩٥٢	٥,٨٥٩,٢٤٥	أخرى
٢٢,٧٥٠,٠٧١	١٨,٥٨٨,١٦٠	

١٨ - مصروفات تشغيل ائري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٥,٥٧٠,٣٨٠	٧,٠٩٦,٣٢١	اتعاب الاستعلاام الائتماني
-	١٢٢,٦٦٣	تكلفه مرتجعات تأمين
٦٨٨,٦٥٠	٦٤٤,٦٨٧	مصروفات ايجار
٨,١٣٨,٥٦٠	٤,٤١٤,٨٥٤	مصروفات إصدارات الصكوك
١,١٧٧,٩٣٨	-	مصروفات خدمات إعلانية
١,٤٣٤,٣٨٠	١,٢٠٣,٣٦٦	مصروفات تشغيل أخرى
٤١٣,٥٠٠	١,١٣٧,٦٨٤	عمولات خدمات
٢٧,٤٢٣,٤٠٨	١٤,٦١٩,٥٧٥	

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

١٩ - الإهلاكات والاستهلاكات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٨,٤٤٩,٠١٦	٣٣,٤٧٠,٢٨١	اهلاك الأصول الثابتة
٤٨,٣٤٧,١٦٢	٣٠,٣٢٢,٥٩٤	اهلاك أصول حق انتفاع
٩٦,٧٩٦,١٧٨	٦٣,٧٩٢,٨٧٥	

٢٠ - مصروفات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٣,٩٤١,٣٢٣	٢١,٩٧٥,٩٤٩	أتعاب مهنية واستشارات
١,٢٧٦,٢٨٥	٥٤٦,٠٣٧	تأمين مقرات وأصول
٨,٩٨٦,٧٦٦	٦,٤٧٦,٠٧٦	المساهمة التكافلية
٥,٣١٩,١٤٠	٢,٠٩٧,٦٥٩	إيجار الفروع والسيارات
١,٣١٣,٢٩١	١,٣٠٧,٣٣١	إعلانات ومصروفات إدارية وتجديد بورصة
٣,٣٧٣,٤٠٦	٣,٣٩٢,٢٠٩	إقامة
٢,٠٨٧,٥٨٦	١,٧٨٤,٤٠٧	تشغيل سيارات
١,٢٤٣,٩٥٨	١,٦٨٦,٩٠١	تكلفه نقل أموال
٦,٧٨٨,٧٥٧	٣,٧٤٨,٥٦١	أدوات كتابيه ومطبوعات
١,٤٠٣,٧٧٩	٥١٥,٠١٤	دورات تدريبية للعاملين
١,٧٧٠,٣٦٨	٨٣٠,٢٦١	انتقالات
٢,٥٥٩,٠٠٠	٣,٩٨٠,٧٠٠	تكلفه خدمات مجانية للعملاء
٨,٨٨٥,٨٢٣	٣,٠٠١,١٥٢	مصروفات ايجار أنظمة تشغيل ومواقع الكترونية
٣٢,٦١٩,١٣٠	١٩,٨٥٦,٠٨٠	مصروفات مقرات
٧,٨٩٢,١٣٣	٢,٥٩٤,٩٩٣	مصروفات ضيافة
١٤٢,٧٦٤	-	مصروفات تأسيس
٢,٠٣٨,١٠٦	١,٦٦٢,٧٣٠	رسوم واشتراقات
٦,٥٤٥,٨٧٤	٤,٨٦١,٩٧٧	مصروفات أخرى
١٢٨,١٨٧,٤٨٩	٨٠,٣١٨,٠٣٧	

٢١ - خسائر ائتمانية متوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦,١٨٠,٩٧٤	١٠٥,٢١٩,٩٠٣	خسائر ائتمانية متوقعة (عملاء)
(٤,٥٩١)	٦١٩,٧٣٢	خسائر ائتمانية متوقعة (نقدية)
٣,٠٨٤,٦٠٢	١٨٠,٤٣٠	خسائر ائتمانية متوقعة (مدينون)
٢,١٧٨,٢٣٠	١,٢٦٩,٩٨٣	خسائر ائتمانية متوقعة (مدينو عمليات تأمين)
(٨٥,٥١١)	٥١,٢٤٧	خسائر ائتمانية متوقعة (استثمارات)
١١,٣٥٣,٧٠٤	١٠٧,٣٤١,٢٩٥	

٢٢ - ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٤٧,٥٧٠,٥٧٧	١٨٩,٠٨٧,٢٧٥	المحمل على قائمة الدخل
٣,٧٢٨,٧٦٥	١,٨٩٩,٢٠٥	ضرائب الدخل الحالية
٣٢,٧٢٩,٣٣٦	٢٧,٣٤٨,١٥٩	ضرائب الدخل المؤجلة
١٨٤,٠٢٨,٦٧٨	٢١٨,٣٣٤,٦٣٩	ضرائب اذون وسندات خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٦٤,٦٢٣	٢٨٦,٨٥٥	أصول ضريبية مؤجلة
-	٢٠٥,٥٧٧	الأصول الثابتة (الإهلاك)
٢٦٤,٦٢٣	٤٩٢,٤٣٢	فروق عملات اجنبية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٥,٩٢٦,٨١٨	٤٦,٠١٤,٢٥٦	التزامات ضريبية مؤجلة
٢٥,٩٢٦,٨١٨	٤٦,٠١٤,٢٥٦	محافظ مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	سعر الضريبة الفعلي
٤٦٩,٧٣١,٧٥٥	٧٤٧,١١٧,٥٦٨	الربح المحاسبي بقائمة الدخل (قبل الضريبة)
٢٢.٥٠٪	٢٢.٥٠٪	سعر الضريبة
١٠٥,٦٨٩,٦٤٥	١٦٨,١٠١,٤٥٣	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
٢٢,١١٨,٤٤١	٥٠,٢٣٣,١٨٦	أثر التسويات الضريبية
١٢٧,٨٠٨,٠٨٦	٢١٨,٣٣٤,٦٣٩	ضريبة الدخل
٢٧.٢١٪	٢٩.٢٢٪	سعر الضريبة الفعلي

٢٣- نصيب السهم الأساسي المرجح في الأرباح

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	صافي أرباح العام لمساهمي الشركة الأم
٤٦٤,٨١٩,٠٢٩	٥١٠,٧١٣,١٠٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١,١٧٥,٠٣٧,٨٥٥	١,١٧٧,٨٦٢,٤٥٦	نصيب السهم الأساسي المرجح في أرباح العام
٠.٤٠	٠.٤٣	

٢٤- نقدية وارصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بنوك - حسابات جارية
١١٨,١٩١,١٩٤	٥٤٣,٢٩٠,١٧٣	نقدية بالخرينة
٩,٩٠٤,٢١٥	١٣,٢٤٣,٩٥٣	ودائع لأجل اقل من ٣ شهور
-	٢٩٨,٣٥٥,٤٠٢	خسائر ائتمانية متوقعة
(١٦٣,١٩٧)	(٧٨٢,٩٢٩)	
١٢٧,٩٣٢,٢١٢	٨٥٤,١٠٦,٥٩٩	

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٥ - محافظ حقوق مالية (عملاء)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢,١٦٥,٤٨٤,٥٥٥	٢,٠١٣,٠٥٩,٧٣٦	١-٢٥ محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣,٩٧٠,٧٥٥,١٢٣	١,٤٧١,٥٤٥,١٦٤	٢-٢٥ محافظ حقوق مالية بالتكلفة المستهلكة
٦,١٣٦,٢٣٩,٦٧٨	٣,٤٨٤,٦٠٤,٩٠٠	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٦٨٨,٦٤٩,٥٥٤	٦٧١,٥٩١,٦٥٨	عملاء تمويل سيارات
١,٤٧٦,٨٣٥,٠٠١	-	عملاء تمويل سلع وخدمات
-	٩٨٨,٠٨٣,٩٦٣	عملاء تأجير تمويلي
-	٣٥٣,٣٨٤,١١٥	عملاء تمويل عقاري
٢,١٦٥,٤٨٤,٥٥٥	٢,٠١٣,٠٥٩,٧٣٦	

٢-٢٥ محافظ حقوق مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
١٣٥,١٥٠,٨٩١	٣٨٠,٣٩٣,٩١٦	٣١١,٤٩٠,٩٧٠		عملاء تمويل سلع
-	٧,٩٥٦,٤٤٠	-		عملاء خدمات
٩٢٩,٤٨٥,٨٩١	٨٢,٧٢٧,٠٨٤	٩١,٦٧٨,١١٢		عملاء تأجير تمويلي
١٢٣,٤٣٢,٤٢٢	٢٦٢,٠٢٦,٩٢٤	٤٣,٢٥٥,٥٨٠		عملاء تخصيص
٢,١٨٤,٦٩٩,٠٤٢	٥٦,٨٧٠,٩٧٥	٩٢٩,٣٨٤,٦٠٢		عملاء تمويل عقاري
-	٨,٩٧٥,٠٣٥	-		عملاء تمويل عضويات نوادي
٢,٣٢٦,٣٨١,٤١٩	٣,٣٧٢,٧٦٨,٢٤٦	١,٣٧٥,٨٠٩,٢٦٤	٧٩٨,٩٥٠,٣٧٤	الاجمالي
يخصم:				
(٥٥١,١٠٩,٩٤٣)	(١,٠٣٩,٩١٠,٤٧٦)	(٢٠٦,١٣٢,٨٧٩)	(٤٧٠,٨٩٣,٤٧٦)	فوائد دائنة ومبيعات تأمين مؤجلة وغير محتسبة
(٥٧,٤٥٣,٣٦٤)	(٧٩,٩٢٠,٧٥٩)	(١٠,٣٦٥,٥١٤)	(١٥,٨٢٢,٦٠٥)	خسائر ائتمانية متوقعة
١,٧١٧,٨١٨,١١٢	٢,٢٥٢,٩٣٧,٠١١	٥٨٢,٤٥١,٩٨١	٨٨٩,٠٩٣,١٨٣	الصافي
٣,٩٧٠,٧٥٥,١٢٣		١,٤٧١,٥٤٥,١٦٤		

* بموجب قرار مجلس إدارة شركة كونتكت للتأجير التمويلي و كونتكت للتمويل العقاري التابعتين بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٢ فإنه لن يتم التصرف في المحافظ القائمة لتلك الشركات والبالغ قيمتها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٤,٢٤٩,٤٢٩,٧٨٩ جنية مصري بالبيع وذلك نظرا لعدم الجدوى الاقتصادية من التصرف في تلك المحافظ اخذا في الاعتبار التطور المستمر في أوضاع السوق، وبناء عليه فإن نموذج الاعمال القائم تم تغييره من تاريخ القرار ليصبح الغرض من اقتناء تلك المحافظ هو الاحتفاظ لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حتي انتهاء المدة التعاقدية لتلك المحافظ.

٢٦- مدينو عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٤٤,١٥٥,٩٢٢	٥٤,٦٤٥,٠٨٨	أقساط تحت التحصيل
١١,٧٢٥,٣٤٩	٧,٤٨٩,٠٣٥	شيكات آجلة
٣٦,٤٣٧,٠٤١	٢٦١,٧٨٣	حسابات جارية للمؤمن لهم
١٩٢,٣١٨,٣١٢	٦٢,٣٩٥,٩٠٦	الإجمالي
(٥,٢٣٥,٧٥٢)	(٤١٩,٤٣٣)	مجمع خسائر الاضمحلال
١٨٧,٠٨٢,٥٦٠	٦١,٩٧٦,٤٧٣	

٢٧- استثمارات بطريقة حقوق الملكية

نسبة	قيمة المساهمة	نسبة	قيمة المساهمة	اسم الشركة
٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
%٤٩	١١,٦٣٢,١١٩	%٤٩	١٩,٩٧٧,٩٧٠	شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات
%٣٣.٤	٤,٧٧٦,٩٦٠	%٣٣.٤	٤,١١٥,١٦٩	شركة ستار لتقسيط السيارات
%٤٩	١٠,٢٢٠,١٢٩	%٤٩	١١,٧٠٧,٨٩١	شركة عز العرب / كونتكت فايننشال
%٤٩.٩	٥,٧٧٣,٣٨٦	%٤٩.٩	٥,٠٣٧,٣٠٩	الشركة المصرية لخدمات التقسيط
%٤٣.١	٩٩,٨٧٩,٧٥٠		-	شركة برافو للبرمجيات (إيضاح ٤٧)
%٤٠	٥٩,٢٩٦,٣٩٠	%٤٠	٢٥,٢١٦,٠٠٠	شركة أي إس للاستثمارات المحدودة
	١٩١,٥٧٨,٧٣٤		٦٦,٠٥٤,٣٣٩	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بافاريان كونتكت لتجارة السيارات	ستار لتقسيط السيارات	عز العرب / كونتكت فايننشال	المصرية لخدمات التقسيط	برافو للبرمجيات	شركة أي إس للاستثمارات المحدودة
٣٩,١٤٨,٧٤٥	١٥,٨١٢,٤٢٦	٢٣,٩٩٢,٧٣٦	٣٠,١٥٦,٣٣٥	١٨٠,١١٩,٣٣٩	٤٠٨,٢٣٦,٠١٤	إجمالي الأصول
(١٥,٢٧٨,٣٦٢)	(١,٣٥٢,٣٨٧)	(٣,١٨١,١١٨)	(١٨,٦٠٧,٢٥٤)	(٣٥,٢٢٩,٣٦٠)	(١٢٣,٣٨٢,٦٢٥)	إجمالي الالتزامات
٢٣,٨٧٠,٣٨٣	١٤,٤٦٠,٠٣٩	٢٠,٨١١,٦١٨	١١,٥٤٩,٠٨١	١٤٤,٨٨٩,٩٧٩	٢٨٤,٨٥٣,٣٨٩	صافي الأصول

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

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

٢٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٠,١٤٥,٢٥٩	١٥,٨٩٥,٩٨٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (حقوق ملكية)
١,٦٤٨,٤١١,٣٠٤	٨٣٨,٣٤٠,٦٩٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين)
-	٦٦ ٦٨١ ٦١٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٦٥٨,٥٥٦,٥٦٣	٩٢٠,٩١٨,٢٩٥	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦,٤١٣,٧٥٠	٦,٤١٣,٧٥٠	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري*
٣,٧٣١,٥٠٩	٦,٣٣٦,٢٣٢	ايه أي فينتشر
-	٣,١٤٦,٠٠٠	ساكنين
١٠,١٤٥,٢٥٩	١٥,٨٩٥,٩٨٢	

*يتمثل في استثمار إلزامي وتم تقييم الاستثمار بالتكلفة نظراً لأنها غير مقيدة بسوق نشطة ولا يمكن تحديد قيمتها العادلة بصورة موثوق بها اخذاً في الاعتبار الاتي:
- الشركات غير مقيدة في البورصة.
- تمتلك المجموعة حصة ضئيلة في تلك الشركات، الامر الذي يعوق الوصول الي معلومات تفصيلية ودقيقة لأجراء عملية التقييم للوصول الي القيمة العادلة.
- صافي حقوق الملكية من واقع القوائم المالية يعكس عدم وجود أي مؤشرات اضمحلال في قيمة الاستثمار.

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١,٣٦٦,٤٢٣,٤٧٨	٤٣٩,٦٢٢,٨٤٩	أذون خزانة
-	٤٤,٩٥٧,٦١٧	صكوك
٩,٨٦٢,٩٠١	٥٥,٧٢٤,٩١٨	سندات توريق
٢٧٢,١٢٤,٩٢٥	٢٩٨,٠٣٥,٣١٢	سندات خزانة
١,٦٤٨,٤١١,٣٠٤	٨٣٨,٣٤٠,٦٩٦	

ج) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
-	٦٦,٦٨١,٦١٧	صندوق استثمار
-	٦٦ ٦٨١ ٦١٧	

٢٩- فائض عمليات التوريق

في إطار النشاط العادي قامت مجموعة شركات كونتكت للتمويل بإجراء عمليات توريق للحقوق المالية نتج عنها تحويل أصول مالية لشركة ثروة للتوريق.

وفيما يلي بيان بالأصول والالتزامات المالية لإصدارات سندات التوريق القائمة لشركة ثروة للتوريق:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بيان الأصول / الالتزامات المالية المحالة التي تم استبعادها
٢,١٦٨,٢٩٩,٥٨٠	٩٧٧,٠٩٩,٢٥٠	محافظ الحقوق المالية
١٤,٢٥٤,٤٧٧	٨٤٩,٩٨٥	مبالغ محصلة لحساب أمين الحفظ
٢١٣,٣٥٥,٧٩٥	١٠٨,٦١٠,٢٩٢	نقدية لدى أمين الحفظ
٢,٣٩٥,٩٠٩,٨٥٢	١,٠٨٦,٥٥٩,٥٢٧	إجمالي الأصول المالية المحالة
(٢,٣٦١,٤٦٦,٦٥٧)	(١,٠٥٧,٨٧١,٢٩٩)	(يخصم): قرض السندات
(١,٦٠٠,٩٤٣)	-	فوائد مؤجلة عن قرض السندات
٣٢,٨٤٢,٢٥٢	٢٨,٦٨٨,٢٢٨	فائض عمليات التوريق

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

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣٠- الأطراف ذات العلاقة

٣٠-١ أرصدة المركز المالي

مستحق من أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
٢,٧٨٦,٠٣٢	٢,٨٥٢,٤٢٦	شركة شقيقة ٤٠.١%	شركة موتور كير ايجيبت
١١٣,٨٩٨	٢٢٤,٣٢١	الشركة الام	شركة كونسولدايتد فاينانشيال هولدنغ
-	١٣,٣٥٠	شركة شقيقة ٢٩%	شركة برفو للبرمجيات
-	٣,٥٧٥,١٤٨	شركة شقيقة ٤٩.٩٩%	جاري شركة المصرية لخدمات التقسيط
٣٠,٢٨٣	٣٠,٢٨٣		مساهمين آخرين
٢,٩٣٠,٢١٣	٦,٦٩٥,٥٢٨		

٣٠-٢ المعاملات على قائمة الدخل

٣٠ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
مصروف (إيراد)	مصروف (إيراد)		
(٤,١٩٩,٦٠٥)	(٢,٢٥٤,٤٣٣)	شركة شقيقة ٤٩%	شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات
			أتعاب الإدارة وحافز الاداء
(١٣٧,٩٠٤)	(٣٥,٥٦٥)	شركة شقيقة ٣٣.٤%	شركة ستار لتقسيط السيارات
			أتعاب الإدارة
(٨٨٤,٧٤٦)	(١,٠١٧,٤٥٨)	شركة شقيقة ٤٩%	شركة عز العرب / كونتكت فايننشال
			أتعاب الإدارة

٣٠-٣ مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية

بلغت قيمة مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٧٠,٢٥١,٩٤٢ جنيه مصري مقابل ٦٩,٢٠٣,٠٨٧ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣١ - مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
-	٧,٧٩٧,٠٥٥	-	٧,٧٩٧,٠٥٥	تعويضات مستحقة من شركات تأمين خارجية
١٨٩,٣٩٣	٥٨,٣٦٨,١٢٢	٣٨,٧٩٠,٩٣٢	٥٥,٢٣٦,٢٥٥	مصروفات مدفوعة مقدما
-	٨,٤٣٧,٢١١	-	٢١,٥١٠,٥٨٧	دفعات مقدمة لموردين
-	١٦,٨١١,١٤٩	-	٤١,٤٢١,٩٢٣	إيرادات مستحقة
-	١٣,٣٢٠,٢١٢	-	٢٠,٨٧٣,٤٦٣	عهد وسلف
-	٣,١٤٢,٤١١	-	٣,٩٨٧,٧٦٨	جاري مصلحة الضرائب
-	-	-	١٠,٠٥٣,٣٧٤	تسوية ضريبة كسب عمل (اسهم ائمانية)
٨,٤٩٤,٢٦٦	٩,٣٣٦,١٤٣	٨,٧٧٦,٦٤٤	١٧,٥٩٣,١٨٦	أرصدة مدينة أخرى
٩,٢٣٦,١٠٢	٥٥٧,٠٠٠	٨,٠٤٦,٩٩٦	٣,٦٨٩,٥٢٩	تأمينات لدي الغير
-	٥,٧٩٠,٧٣٢	-	٦,٠٦٩,٤٢٧	المجموعة المصرية للتأمين الاجباري
-	٥,٢٤٥,٢٤١	-	٨,٩٦٠,٤٣٤	مدفوعات تحت حساب استثمارات
-	١,٣٧٩,٢٣٨	-	١٠,١٦٠,٨٢٠	مبالغ مستحقة لدي شركات التحصيل
-	(١٧,٤٨٥,١٠٤)	-	(١٧,٧٣٥,٧٤١)	(يخصم): خسائر ائتمانية متوقعة
١٧,٩١٩,٧٦١	١١٢,٦٩٩,٤١٠	٥٥,٦١٤,٥٧٢	١٨٩,٦١٨,٠٨٠	الصافي
١٣٠,٦١٩,١٧١		٢٤٥,٢٣٢,٦٥٢		

وفيما يلي بيان بحركة الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
٧,٧٩٧,٠٥٥		١٧,٤٨٥,١٠٤		الرصيد في اول العام
١١,٥٠٢,٠٩٤		٣٧٠,٤٨٧		المكون خلال العام
(١,٨١٤,٠٤٥)		(١١٩,٨٥٠)		انتفي الغرض منه
١٧,٤٨٥,١٠٤		١٧,٧٣٥,٧٤١		الرصيد اخر العام

التكلفة	أراضى	مبانى	سيارات	أثاث و مفروشات	أجهزة و معدات	حاسب ألي	تجهيزات و تركيبات	الإجمالي
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	٢,٥٩٣,٨٥٤	٦,٧٠٦,١٧٥	٢٦,٥٤١,٦٤٦	١٧,٨٧٧,٤٣١	٤٦,٩٩٠,٤٤٦	٨٧,٨٦٥,٩٦٦	٢١٨,٢٣٨,٠١٨
الاضافات خلال العام	-	-	٣,٩٤٤,٨٥٠	٨,١٥٣,٨١٠	٦,١٠٦,٠١٣	٢٤,٤٣٩,١٥١	٤٧,٩٣٩,٦٧٣	٩٠,٥٨٣,٤٩٧
الاستبعادات خلال العام	-	-	(٢١,٨٨٧)	(١٧,١٠٠)	(٢٤٥,٧١٥)	(١٢,٣٦٤)	(٦٣٨,٧٨٢)	(٩٣٥,٨٤٨)
اجمالي التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	٢,٥٩٣,٨٥٤	١٠,٦٢٩,١٣٨	٣٤,٦٧٨,٣٥٦	٢٣,٧٣٧,٧٢٩	٧١,٤١٧,٢٣٣	١٣٥,١٦٦,٨٥٧	٣٠٧,٨٨٥,٦٦٧
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	٢,٥٩٣,٨٥٤	١٠,٦٢٩,١٣٨	٣٤,٦٧٨,٣٥٦	٢٣,٧٣٧,٧٢٩	٧١,٤١٧,٢٣٣	١٣٥,١٦٦,٨٥٧	٣٠٧,٨٨٥,٦٦٧
الاضافات خلال العام	-	-	٢,٤١١,٥٤١	٨,٧٥٠,٦٠١	٨,٤٩٦,٨٦٢	١٨,٩٣٧,٦٤٨	٤٠,٧٤٣,٥٠٠	٧٩,٣٤٠,١٥٢
الاستبعادات خلال العام	-	-	-	(٣٦٦,١١٠)	(١,٠٠٨,٠٢٧)	(٣٧٣,٨٠٠)	(٣,٣٤١,٢١٦)	(٥,٠٨٩,١٥٣)
اجمالي التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	٢,٥٩٣,٨٥٤	١٣,٠٤٠,٦٧٩	٤٣,٠٦٢,٨٤٧	٣١,٢٢٦,٥٦٤	٨٩,٩٨١,٠٨١	١٧٢,٥٦٩,١٤١	٣٨٢,١٣٦,٦٦٦
مجمع الإهلاك	-	-	-	-	-	-	-	-
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢١	-	٥٨٣,٦١٨	١,٦٨٥,٩٠٤	٩,١٢٣,٧٢٩	٧,٢٠٢,٩٤٤	٣٣,٤١٢,٩٥٥	٣٠,٥٠٢,٥١٨	٨٢,٥١١,٦٦٨
اهلاك العام	-	١٢٩,٦٩٢	٢,٠٧٨,٩٧٩	٢,٥٦٢,١٨١	٣,٩٢٤,٦٧٢	١٠,٧١٩,٦٤٦	١٤,٠٥٥,١١١	٣٣,٤٧٠,٢٨١
مجمع إهلاك الاستبعادات	-	-	(٢١,٨٨٨)	-	(١١٧,٧٧١)	(٥,٨٣٩)	(٣٥,٢٧٦)	(١٨٠,٧٧٤)
مجمع الاهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	٧١٣,٣١٠	٣,٧٤٢,٩٩٥	١١,٦٨٥,٩١٠	١١,٠٠٩,٨٤٥	٤٤,١٢٦,٧٦٢	٤٤,٥٢٢,٣٥٣	١١٥,٨٠١,١٧٥
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٢	-	٧١٣,٣١٠	٣,٧٤٢,٩٩٥	١١,٦٨٥,٩١٠	١١,٠٠٩,٨٤٥	٤٤,١٢٦,٧٦٢	٤٤,٥٢٢,٣٥٣	١١٥,٨٠١,١٧٥
اهلاك العام	-	١٢٩,٦٩٢	٢,٥٣٥,٣٧٠	٣,٥٢٦,١٦٨	٥,١٧٦,٨٨٤	١٥,٥٠٢,٠٩٣	٢١,٥٧٨,٨٠٩	٤٨,٤٤٩,٠١٦
مجمع إهلاك الاستبعادات	-	-	-	(١٨٩,٧٧٧)	(٤٠٢,٣٧٠)	(١١١,٤٦٧)	(١,٠٥٤,٨٩٩)	(١,٧٥٨,٥١٣)
مجمع الاهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	-	٨٤٣,٠٠٢	٦,٢٧٨,٣٦٥	١٥,٠٢٢,٣٠١	١٥,٧٨٤,٣٥٩	٥٩,٥١٧,٣٨٨	٦٥,٠٤٦,٢٦٣	١٦٢,٤٩١,٦٧٨
صافي القيمة الدفترية في:								
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	١,٨٨٠,٥٤٤	٦,٨٨٦,١٤٣	٢٢,٩٩٢,٤٤٦	١٢,٧٢٧,٨٨٤	٢٧,٢٩٠,٤٧١	٩٠,٦٤٤,٥٠٤	١٩٢,٠٨٤,٤٩٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	١,٧٥٠,٨٥٢	٦,٧٦٢,٣١٤	٢٨,٠٤٠,٥٤٦	١٥,٤٤٢,٢٠٥	٣٠,٤٦٣,٦٩٣	١٠٧,٥٢٢,٨٧٨	٢١٩,٦٤٤,٩٨٨

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٣٣ - أصول حق انتفاع

الميزان	مباني
التكلفة	
في ١ يناير ٢٠٢١	٢٣٤,٧٦١,٤٨٢
إضافات خلال العام	٣٦١,٩٦١,٢٤٣
إستبعادات خلال العام	(٨٤,٣٤٧,٦٢٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥١٢,٣٧٥,١٠٢
في ١ يناير ٢٠٢٢	٥١٢,٣٧٥,١٠٢
إضافات خلال العام	٥٦,٠٣٦,٢٤٨
فروق ترجمة عملات اجنبية	٣٠,١١٠,١٩٠
إستبعادات خلال العام	(١٠٧,٠٠٢,٤٥٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٩١,٥١٩,٠٨٣
مجمع الإهلاك	
إهلاك العام	٣٠,٣٢٢,٥٩٤
مجمع إهلاك الإستبعادات	(٣,٣١٢,٢٩١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٧,٠١٠,٣٠٣
في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٧,٠١٠,٣٠٣
إهلاك العام	٤٨,٣٤٧,١٦٢
مجمع إهلاك الإستبعادات	(١,٧٥٤,٦٢٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٧٣,٦٠٢,٨٣٩
صافي القيمة الدفترية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤١٧,٩١٦,٢٤٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤٨٥,٣٦٤,٧٩٩

٣٤ - الشهرة

الشركة

بيان

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

شركة ثروة للتوريق

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

كونتكت للتمويل

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

كونتكت للتأجير التمويلي

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

المصرية العالمية لتقسيط السيارات

تم الاستحواذ على الشركة بنسبة ١٠٠٪

سعر للحلول التكنولوجية

٣٥ - أصول غير ملموسة

تتمثل الأصول غير الملموسة في الموقع الالكتروني الخاص بشركة كونتكت كارز والتطبيق الالكتروني الخاص بشركة كونتكت كريدي تك للتمويل الاستهلاكي بإجمالي قيمة ٢٥,٠١٣,٦٥٥ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل ١٩,٥٧٦,٠٩٦ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

٣٦ - أصول محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٦,٠٦٩,٩٩٩	٥,٥٧٠,٧٧٩
٨,٨٢٣,٩٨٥	٨,٨٢٣,٩٨٥
١٤,٨٩٣,٩٨٤	١٤,٣٩٤,٧٦٤

سيارات هلاك كلي *

مباني آلت ملكيتها للشركة **

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

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

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣٧- قروض وتسهيلات ائتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
١,١٦٩,٦٢٨,٨٦٢	٦٩٥,٨٣١,٩٥٢	١,٤٢٩,٩٧٣,٠١٣	١,٢٦٨,١٧٤,٩٨٢	قروض متوسطه الاجل
-	٢٨,٣٢٤,١٠٨	-	١٤٥,٣٨٦,٦٦٥	حسابات جارية دائنة
٥٠١,٤٦٣,١٠٨	٩,٤٥٦,٢٧٨	٨٥٠,٠٢١,٧٠٨	١٧,٢٠٤,٧٠٦	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
-	-	٦٠٩,١٦٩,٥٩٨	٤٦٤,٦٤٨,٨٦٢	قروض مشترك
١,٦٧١,٠٩١,٩٧٠	٧٣٣,٦١٢,٣٣٨	٢,٨٨٩,١٦٤,٣١٩	١,٨٩٥,٤١٥,٢١٥	
٢,٤٠٤,٧٠٤,٣٠٨		٤,٧٨٤,٥٧٩,٥٣٤		

٣٨- موردون وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
-	٧٥,٣١٧,٧٠٥	-	٤٠,١٨٧,٦٣٥	موردون
-	١٧,٠٩٢,٧٢١	-	١٢,٣٩٤,٢٠٣	عملاء - دفعات مقدمة
-	٥٩,٤٩٨,١٣٠	-	٧١,٠٢٢,٤٢٣	جاري مصلحه الضرائب
-	١٠,١٤٥,٣٠٦	-	٣,٨١٤,٣٨٧	أمين الحفظ *
-	١٤,٤٢٤,٦١٣	-	٣٧,٤٦٤,٩٥٨	فوائد مستحقة
-	٤٤,٥٦٥,٦٥٠	-	٧٨,٩٢٤,٣٩٧	مصرفات مستحقة
-	٣,٢٣٤,٦٩٦	٨٧,٣٤٦	٢,٥١٣,٥٦٢	تأمينات من الغير
-	٣,٧٢٤,٤٧٤	-	-	شركات التأمين - دائنة
-	١٤٦,٧٤٢,٣١٧	-	٢١٦,٠٣١,٣٦٨	حساب خدمة التعثر - لمحافظ الخصم
-	١١,٩٦٤,٧٨٤	-	٤,٦٩٧,٧٢١	دائنو توزيعات
-	١١,٩٠٦,٩٥٥	-	١٤,٦٢٥,٦٢٠	المساهمة التكافلية
٥,١٠٣,٩٣٧	٩,١١١,٥٠٤	-	١٩١,٩٠٦	أرصدة دائنة أخرى
٩,٣٦٠,١٢٠	٢٥,٢٢٩,٤٠٠	١١,٦٢١,٩٤٢	٢٥,٠٠٦,٥١١	إيرادات مؤجلة
١٤,٤٦٤,٠٥٧	٤٣٢,٩٥٨,٢٥٥	١١,٧٠٩,٢٨٨	٥٠٦,٨٧٤,٦٩١	
٤٤٧,٤٢٢,٣١٢		٥١٨,٥٨٣,٩٧٩		

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

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٣٩- شركات التأمين وإعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٤,٣٦٩,٦٦٠	٦,٣٦٦,٢٣٦	شركات محلية
٣٣,٨١١,٧٧٣	١٠٢,٥٥٥,٨٨٢	شركات بالخارج
٢٥,٣٨٧,٧٣٣	٧٦,٩١٠,٦٢٧	المخصصات المحتجة من معيدي التأمين
٦٣,٥٦٩,١٦٦	١٨٥,٨٣٢,٧٤٥	

٤٠- التزامات عقود تأجير

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٣٢,١٨٦,٥٩٥	٤٧٢,٢٢٧,٨٨٧	الرصيد في بداية العام
٣٦١,٩٦١,٢٤٣	٥٦,٠٣٦,٢٤٨	الإضافة خلال العام
-	٣٠,١١٠,١٩٠	إعادة تقييم فروق العملات
٢٣,١٧٤,٥٠٩	٤٢,٣٣٧,٣١٢	مصرف الفائدة
(٥٥,٣٨٦,٧٩٢)	(٤٢,١٣١,٤٨٣)	دفعات خلال العام
(٨٩,٧٠٧,٦٦٨)	(٩٦,٠٣٢,٨١٦)	إستبعادات خلال العام
٤٧٢,٢٢٧,٨٨٧	٤٦٢,٥٤٧,٣٣٨	الرصيد في نهاية العام

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

٤١- رأس المال

- يبلغ رأس المال المصرح به مبلغ ٦٠٠ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠ جنيه للسهم.
- ويبلغ رأس المال المصدر مبلغ ٦٩ ٦٠١ ٥١٠ جنيه مصري موزع على عدد ٦ ٩٦٠ ١٥١ سهم جميعها أسهم عادية وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل.
- بتاريخ ١٤ إبريل ٢٠١٦ تم زيادة رأس المال بعدد ١ ٧٥٠ ١٦١ سهم بقيمة ١٧ ٥٠١ ٦١٠ جنيه مصري وتم التأشير بذلك في السجل التجاري.
- بتاريخ ٥ إبريل ٢٠١٧ تم زيادة رأس المال بعدد ٩ ٦٨٣ ٧٨٠ بقيمة ٩ ٦٨٣ ٧٨٠ جنيه مصري وتم التأشير بذلك في السجل التجاري.
- بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٨ وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على زيادة رأس المال المصرح به بمبلغ ٤٠٠ مليون جنيه مصري ليصبح ١ مليار جنيه مصري، وزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣ ٢١٣ ١٠٠ جنيه مصري ليصبح مبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصري وتجزئة أسهم رأس مال الشركة بتعديل القيمة الاسمية من ١٠ جنيهات للسهم إلى ٠.١٦ جنيه مصري للسهم وبالتالي تعديل عدد الأسهم من ١٠ مليون سهم إلى ٦٢٥ مليون سهم، وتم التأشير بذلك في السجل التجاري.
- بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ وافقت الجمعية العمومية غير العادية على طرح جزء من أسهم رأسمال الشركة في السوق المصري من خلال طرح خاص واخر عام وبتاريخ ١١ أكتوبر ٢٠١٨ تم تنفيذ عملية الطرح لعدد ٧٣١ ١٧٠ ٢٩٥ سهم المملوكة لبعض مساهمي الشركة بنسبة ٤٧.٢٪ بحصيلة إجمالية ٥٨١ ٥٥٦ ٤٥٦ ١٧٢ 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 بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠١٨ عن تقويض من الجمعية العمومية الغير عادية بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ بعدد ٦٩٦ ١٠٨ ٩٥ سهم بقيمة ٧.٣٦ جنيه مصري والتي تمثل ٠.١٦ جنيه مصري قيمة اسمية للسهم و٧.٢ جنيه مصري علاوة اصدار للسهم الواحد، وقد كانت حصيلة هذه الزيادة ٧٠٠ ٠٠٠ ٠٠٣ جنيه مصري والتي تمثل ٣٩١ ٢١٧ ١٥ جنيه مصري قيمة الزيادة في رأس مال الشركة المصدر و٦١٢ ٧٨٢ ٦٨٤ جنيه مصري والتي تمثل أجمالي علاوة اصدار الأسهم.
- بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٩ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بقرار من مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٣ مارس ٢٠١٩ بزيادة رأس مال الشركة عن طريق اصدار ٢٨ مليون سهم بالقيمة الاسمية ٠.١٦ جنيه مصري بقيمة اجمالية ٤ ٤٨٠ ٠٠٠ جنيه مصري، على أن تكون كامل قيمة الزيادة ممولة بالكامل من رصيد الأرباح المرحلة،

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

وتخصص كامل الأسهم المصدرة وعددها ٢٨ مليون سهم لنظام الإثابة والتحفيز المعتمد من الهيئة العامة للرقابة المالية

بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٣٩١ ٦٩٧ ١١٩ جنية مصري.

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

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

وفيما يلي بيان بهيكل رأس المال في تاريخ المركز المالي:

اسم الشركة	عدد الاسهم	القيمة	النسبة
		جنية مصري	
شركة كونسوليديتيد فاينانشيال هولدينج	٧٢٤,٦٠١,٩٨٦	١١٥,٩٣٦,٣١٨	٦٠,٥٤%
اوراسكوم القابضة للاستثمار	٣٥٠,٠٨٨,٧٨٦	٥٦,٠١٤,٢٠٦	٢٩,٢٥%
مساهمين اخرين	٩٢,٥٤٢,١٢٤	١٤,٨٠٦,٧٤٠	٧,٧٢%
نظام الاثابة وتحفيز العاملين مخصصة	١٦,٢٣٢,٥٣٣	٢,٥٩٧,٢٠٥	١,٣٦%
نظام الاثابة وتحفيز العاملين غير مخصصة	١٣,٥٠٨,٥٧١	٢,١٦١,٣٧١	١,١٣%
	١,١٩٦,٩٧٤,٠٠٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠	١٠٠%

٤٢ - احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٨٣,٨٩١,٧٢٥	٦٩,٧٣٦,٩٨٤	١-٤٢ احتياطي قانوني
١٨١,٣٦٨,٦٨٤	١٢٢,٠٩٤,٣٠٦	٢-٤٢ احتياطي قيمة عادلة
٨٢٠,٢٣٥,٦٥٢	٧٩٠,٤٧٩,٦١٥	٣-٤٢ احتياطي علاوة اصدار أسهم
١,٠٨٥,٤٩٦,٠٦١	٩٨٢,٣١٠,٩٠٥	

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٤٢-١- احتياطي قانوني

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

٤٢-٢- احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٢٨,٠٠٢,٣٦٢	١٢٢,٠٩٤,٣٠٦
(٥,٩٠٨,٠٥٦)	٥٩,٢٧٤,٣٧٨
١٢٢,٠٩٤,٣٠٦	١٨١,٣٦٨,٦٨٤

الرصيد الافتتاحي

الدخل الشامل الاخر عن العام

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٢-٣- احتياطي علاوة إصدار أسهم

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

بيان	
-	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١,٧٥٠,١٦١ سهم	عدد أسهم الزيادة
١٧,٥٠١,٦١٠ جنية مصري	قيمة الزيادة في رأس المال
٢٨,٧٨٠,٣٢٤ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار الأسهم
٢٨,٧٨٠,٣٢٤ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٩٦٨,٣٧٨ سهم	عدد أسهم الزيادة
٩,٦٨٣,٧٨٠ جنية مصري	قيمة الزيادة في رأس المال
٣٥,٤٨٦,٣٨٦ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار الأسهم
٦٤,٢٦٦,٧١٠ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٩٥,١٠٨,٦٩٦ سهم	عدد أسهم الزيادة
١٥,٢١٧,٣٩١ جنية مصري	قيمة الزيادة في رأس المال
٦٨٤,٧٨٢,٦١٢ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار الأسهم
٧٤٩,٠٤٩,٣٢٢ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٤٨,٨٦٥,٣٠٤ سهم	عدد أسهم الزيادة
٧١,٨١٨,٤٤٩ جنية مصري	قيمة الزيادة في رأس المال
١,٣٥٩,٨٢٠ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأتابة والتحفيز
٧٥٠,٤٠٩,١٤٢ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٦,١٨١,٣٨٠ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأتابة والتحفيز
٧٦٦,٥٩٠,٥٢٢ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٣,٨٨٩,٠٩٣ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأتابة والتحفيز
٧٩٠,٤٧٩,٦١٥ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٩,٧٥٦,٠٣٧ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأتابة والتحفيز
٨٢٠,٢٣٥,٦٥٢ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٤٣ - أرباح مرحلة

- تتضمن الأرباح المرحلة قيمة الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام للشركات التابعة التي تم تبويبها ضمن الأرباح المرحلة لأغراض اعداد القوائم المالية المجمعة ولا يجوز توزيعها وقد بلغت قيمتها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١٠٩,٧٤٣,٥٢٤ جنية مصري ومبلغ ٨٢,١٣٩,٠٦٧ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

- كذلك تتضمن الأرباح المرحلة للمجموعة قيمة الأرباح المرحلة لشركة ثروة للتوريد والتي تبلغ قيمتها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٤٣,٣٣٤,١٢٧ جنية مصري وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٢,٠٥٨,٧٦٠ جنية مصري هذا وتنص نشرات الاكتتاب لإصدارات التوريد المختلفة على عدم جواز قيام شركة ثروة للتوريد بتوزيع اية أرباح إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريد التي تتم من خلال أمين الحفظ وذلك دون الإخلال بحقها في توزيع أرباح ناشئة عن فوائض محافظ توريد أخرى.

٤٤ - التزامات تعاقدية

الحد الأدنى من المدفوعات الايجارية المستقبلية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٤١,٠٦٠,٠١٦	٧١,٠٧٠,٤٠٧	السنة الأولى
٥٣,٠٧٦,٥١٧	٧٣,٨٥٤,٠٥٩	السنة الثانية
٦٩,٣٠٦,٨٩٢	٧٤,٤٤٧,١٢٥	السنة الثالثة
٧٠,٥٧٢,٩٧٨	٧٨,٣٤٧,٩٦٦	السنة الرابعة
٧٨٤,٣٥٥,٧١٩	٥٥٩,٢٨٧,٦١٢	أكثر من ٥ سنوات
١,٠١٨,٣٧٢,١٢٢	٨٥٧,٠٠٧,١٦٩	

٤٥ - التزامات عرضية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	خطاب ضمان - موردون
٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٤٦ - كفالات و ضمانات

قامت شركة كونتكت للتمويل بتقديم كفالة تضامنية لكل من الشركات الشقيقة والتابعة العاملة في نظام التمويل الاستهلاكي ويتم منح الحد الائتماني باسم شركة كونتكت للتمويل، على أن يكون الغرض من الحد الائتماني والاستخدام لتمويل نشاط الشركة و/ أو تمويل نشاط أي من الشركات الشقيقة، ويكون الاقتراض باسم كل شركة مستخدمة التسهيل على حدة في حدود التسهيل الائتماني الإجمالي الممنوح لشركة كونتكت.

كل شركة تظل ملتزمة في سداد الالتزامات وتحمل أي خسائر ومخاطر من عدم السداد، وقد بلغت أرصدة التسهيلات الائتمانية والقروض الممنوحة للشركات مقابل الكفالة التضامنية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١,١٠٨,٥٤٣,١١٦ جنية مصري مقابل مبلغ ٥٠٦,١٢٩,٥٧٦ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

وفيما يلي بيان برصيد القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات التابعة والشقيقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢,٤٠٤,٧٠٤,٣٠٨	٤,٧٨٤,٥٧٩,٥٣٤	الشركات التابعة
٤٩,٢٤٨,٥٥٩	١٠٧,٨١٠,١٦١	الشركات الشقيقة
٢,٤٥٣,٩٥٢,٨٦٧	٤,٨٩٢,٣٨٩,٦٩٥	

٤٧ - إقتناء شركة برافو للبرمجيات (Wasla Browser سابقا)

بتاريخ ٣ 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:-

١- تم سداد مبلغ (٢,٩٢٧,٠٠٠ دولار أمريكي) في تاريخ التعاقد، تمثل الشريحة الأولى من الاكتتاب.

٢- تم سداد الدفعة الثانية بمبلغ (٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي) في تاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ وبذلك أصبحت حصة الشركة ٤٣٪.

٣- تستحق الدفعة الثالثة بمبلغ (٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي) في تاريخ ٣١ يوليو ٢٠٢٥ او في التاريخ الذي نقل النقدية بعد الدفع الثانية لدى شركة برافو للبرمجيات (Wasla Browser سابقا) عن ٦٠٠ ألف دولار امريكي ايهما أقرب.

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

٤٨ - الموقف الضريبي (الشركة القابضة)

أولاً: الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية:

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

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

ثانياً: ضريبة كسب العمل:

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

ثالثاً: ضريبة الدمغة

- تم الفحص حتى عام ٢٠١٦ وسداد الفروق المستحقة.

- جاري تجهيز فحص السنوات ٢٠١٧/٢٠١٨.

٤٩ - المحافظ المدارة

٤٩-١ إصدارات الصكوك

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

الإصدار الأول

قامت شركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيدة/المضارب) بنقل ملكية عدد ٤٤ محفظة للإصدار الأول لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها وعملاء شركاتها التابعة والشقيقة، وبلغ إجمالي القيمة الحالية مبلغ ٣,٣٣٣,٧٥٢,٥٩٩ جنيه مصري وبإجمالي قيمة تمويلات ٢,٩٢٠,٢٥٩,٩٣١ جنيه مصري حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

الإصدار الثاني

قامت شركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيدة/المضارب) بنقل ملكية عدد ٤٩ محفظة للإصدار الثاني لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة، وبلغ إجمالي القيمة الحالية مبلغ ٣,٢٢٨,٤٦٣,٨٢١ جنيه مصري وبإجمالي قيمة تمويلات ٢,٧٧٦,٩٠١,٨٤٤ جنيه مصري حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

الإصدار الرابع

قامت شركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيدة/المضارب) بنقل ملكية عدد ٦ محفظة للإصدار الرابع لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة، وبلغ إجمالي القيمة الحالية مبلغ ٤٢٢,٣٢٤,٤٧١ جنيه مصري وبإجمالي قيمة تمويلات ٥٠١,٥٩١,٢٩٩ جنيه مصري حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

حساب خدمة التعثر

يتم احتجاز نسبة ٣.٦ % للإصدار الأول و الثاني بينما الإصدار الرابع ٥.٥ % من إجمالي القيمة الحالية لكل محفظة يتم نقل ملكيتها وإيداع تلك النسبة بحساب خدمة التعثر لدى وكيل السداد في ذات تاريخ سداد صافي ثمن المحفظة للشركة المستفيدة وتستخدم المبالغ الموجودة في حساب خدمة التعثر لمجابهة حالات التأخر عن السداد والتعثر للعملاء لكل محفظة طوال عمر الاصدار وفي جميع الاحوال يجب الا يقل حساب خدمة التعثر عن نسبة ٣.٦ % للإصدار الأول و الثاني بينما الإصدار الرابع ٥.٥ % من الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحفظة حتى نهاية اجل الصكوك وسداد كافة مستحقات مالكي الصكوك ويعد هذا التزام على مدير المشروع.

الأتعاب الإدارية

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

الرصيد المستخدم من الصكوك

رقم الإصدار	إجمالي قيمة الصكوك	المستخدم حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الرصيد المتبقي
الإصدار الأول	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٤٤,٦٨٢,٢٧٠	٨٥٥,٣١٧,٧٣٠
الإصدار الثاني	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢١٩,٤٨٤,١٨٨	٢٨٠,٥١٥,٨١٢
الإصدار الرابع	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨٣,٧٥٤,٨٢٠	١,٥١٦,٢٤٥,١٨٠
الإجمالي	٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٣٤٧,٩٢١,٢٧٨	٢,٦٥٢,٠٧٨,٧٢٢

٢-٤٩ إصدارات التوريد

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

محفظة التوريد الثلاثون

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

محفظة التوريد الثانية والثلاثون

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

محفظة التوريد الثالثة والثلاثون

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

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

محفظه التوريق الرابعة والثلاثون

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

محفظه التوريق التاسع والثلاثون

تتمثل في الحقوق المالية المحالة من كل من شركة كونتكت للتمويل وشركة كونتكت كريدى تك (ش.م.م) لشركة ثروة للتوريق (ش.م.م) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢ و بإجمالي قيمة تمويلات ٩٦٨ ٥٥٥ ٩٦٠ جنية مصري.

رصيد محافظ التوريق

رقم الإصدار	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الإصدار الثلاثون	٩٦,١٠٤,٨٩٦
الإصدار الثاني والثلاثون	٢٠٩,٢٥٨,٨٨٧
الإصدار الثالث والثلاثون	٢١٤,٣٨٤,٣٧٣
الإصدار الرابع والثلاثون	٤٥٧,٣٥١,٠٩٣
الإصدار التاسع والثلاثون	١,٠٢٢,٦٧٣,٠٣٦
الإجمالي	١,٩٩٩,٧٧٢,٢٨٥

قرض السندات

رقم الإصدار	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الإصدار الثلاثون	١١٠,٤٦٢,٠٦٧
الإصدار الثاني والثلاثون	٢٤٤,١٩٥,٠٢٧
الإصدار الثالث والثلاثون	٢٣٣,٧١٦,٩٧٨
الإصدار الرابع والثلاثون	٤٨٧,٩٧٥,٣٢٨
الإجمالي	١,٠٦١,٦١٠,٦٦١
الإجمالي	٢,١٣٧,٩٦٠,٠٦١

الأتعاب الإدارية

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

٤٩- ٣ خصم أوراق مالية

لقد قامت شركة كونتكت للتمويل وشركاتها التابعة والشقيقة بإبرام عقد خصم أوراق تجارية مع البنك العربي الافريقي المؤرخ في ديسمبر ٢٠١٦ وملحقاته وذلك لخصم الاوراق التجارية الناشئة عن عقود تمويل سيارات والذي قد خصص البنك حد خصم مبلغ ٣,٧٢٥ مليار جنية مصري ذات طبيعة دوارة.

وقامت شركة كونتكت للتمويل وشركاتها الشقيقة والتابعة بخصم عدد ٦٩ محفظة لتمويل عقود تمويل سيارات مملوكة لعملائها وعملاء شركاتها التابعة والشقيقة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وبلغ إجمالي القيمة الحالية للمحافظ المحالة مبلغ ٣,٦٤٥,٧٥٩,١٤٢ جنية مصري وإجمالي قيمة تمويلات ٣,٢٠٨,٠٧٥,٤٢٨ جنية مصري خلال العام من ١ يناير ٢٠٢٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

رصيد محفظة خصم الأوراق التجارية

قد بلغ إجمالي القيمة الحالية لرصيد محفظة خصم الأوراق التجارية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٣,٦٤٥,٧٥٩,١٤٢ جنية مصري.

حساب الاحتياطي

يتم تكوين حساب احتياطي لدي البنك العربي الافريقي باسم شركة كونتكت للتمويل بغرض مجابهة أي عجز او تأخير في سداد العملاء ويتم تمويل الحساب الاحتياطي باستقطاع نسبة ٥٪ من ناتج عملية الخصم ويتم الحفاظ على هذه النسبة وفي حالة زيادة هذه النسبة عن ٥٪ يتم رد المبالغ الزائدة عن نسبة التغطية بالحساب الاحتياطي الي شركة كونتكت للتمويل وقد بلغ رصيد الحساب الاحتياطي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١٨٢,٢٨٧,٩٥٧ جنية مصري.

الرصيد المستخدم من عقد الخصم

قيمة العقد	المستخدم من العقد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الرصيد المتبقي
٣,٧٢٥,٠٠٠,٠٠٠ جم	٣,٦٤٥,٧٥٩,١٤٢ جم	٧٩,٢٤٠,٨٥٨ جم

٥٠- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٥٠- ١ خطر الائتمان

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

أولاً: أرصدة العملاء

ينشأ خطر الائتمان بناء على سياسة وإجراءات وانظمة رقابة الشركة المتعلقة بإدارة المخاطر. حيث يتم قياس القوة الائتمانية لكل عميل على حدي من خلال عمل الاستعلام الميداني اللازم للتحقق من السمعة الطيبة والجدارة الائتمانية التي يتمتع بها العميل وكذلك مدى قدرته على سداد التزاماته المالية، ويتم تحديد الحد الائتماني بناء على هذا التقييم. يتم مراقبة الأرصدة المعلقة للعملاء باستمرار. وتقوم الشركة بعمل دراسة اضمحلال في كل سنة مالية. بالنسبة للأصول المالية التي تعتبر ذات قيمة ائتمانية مضمحلة، يغطي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ الخسارة المتوقع أن تتكبدها المجموعة. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس كل حالة على حدة بالنسبة للمحافظ غير المتجانسة، أو من خلال تطبيق معايير قائمة على المحفظة على الأصول المالية الفردية في هذه المحافظ عبر نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة للمحافظ المتجانسة. تؤخذ في الاعتبار توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية عند حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تقدير الخسائر المتوقعة على مدى العمر بناءً على القيمة الحالية المرجحة باحتمالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد؛ والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها.

المبلغ الناجم عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن السداد على أداة مالية قد زاد بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي فإن المجموعة تعتبر المعلومات المنطقية والداعمة ذات الصلة متاحة دون تكلفة ولا جهد لا مبرر لها. ويتضمن ذلك كلا من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية بناء على الخبرة التاريخية للشركة والتقييم الائتماني للخبراء والمعلومات المقدمة على سبيل التنبؤ المستقبلي. والهدف من هذا التقييم هو تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان قد حدثت بسبب التعرض لمخاطر الائتمان أم لا.

مجموعات المخاطر الائتمانية

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

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

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

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

هيكل نموذج احتمالية التخلف عن السداد (PD)

من خلال تطبيق منهجية معدل التدفق، يعد التأخر في السداد بمثابة مدخلات أساسية في تحديد بناء هيكل PD لكل مجموعة. تقوم المجموعة بجمع معلومات عن أداء العملاء ومدي انتظامهم أو تخلفهم عن السداد وهذه المعلومات قد يكون لها تأثير مباشر على درجات مخاطر الائتمان وذلك من خلال التحليل التاريخي لكل نوع من أنواع الأصول ونوع النشاط

تستخدم المجموعة نماذج احصائية لتحليل البيانات التي جمعتها الشركة وتنتج تقديرات لتحديد المدة المتبقية للتخلف عن السداد مدى الحياة عند التعرض للمخاطر وكيف أنه من المتوقع أن تتغير تلك النتيجة مع مرور الزمن. وتتضمن هذه التحليلات تحديد ومعايرة العلاقة بين التغيرات في معدلات التخلف عن السداد والتغيرات المتعلقة بالعوامل الرئيسية الخاصة بالاقتصاد الكلي، وكذلك التحليل المتعمق المتعلق بتأثير إدراج عوامل أخرى (مثل التعرض لتأجيل المطالبة بسداد الدين) تتعلق بمخاطر التخلف عن السداد، وتتعلق معظم حالات التعرض بالعوامل الرئيسية الخاصة بالاقتصاد الكلي.

يتعين على فريق الإدارة سنوياً تحديد متغيرات الاقتصاد الكلي التي من المحتمل أن تؤثر على مخاطر الأصول المالية لدي المجموعة.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تعريف التخلف عن السداد

تقر الشركة أن الأصل المالي قد تخلف عن السداد إذا:

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- احتمالية التخلف عن السداد (PD).
- الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد (LGD).

• التعرض الناتج عند التخلف عن السداد (EAD).

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

احتمالية التعثر عن السداد هي مقياس لاحتمال تقصير المدين في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، ويحتسب تقدير احتمالية التعثر عن السداد على أساس النماذج الإحصائية، التي تستند بدورها إلى بيانات مجمعة داخليًا تشتمل على عوامل كمية ونوعية.

تستخدم المجموعة بشكل عام طريقتين لتقدير احتماليات التعثر عن السداد: احتماليات التعثر عن السداد التي تم إنشاؤها داخليًا (حيث تتوفر البيانات الداخلية) واحتماليات التعثر عن السداد الخارجية (حيث لا تتوفر البيانات الداخلية). لأغراض تقدير احتمالية التعثر عن السداد للأصول المالية التي تم اعتمادها كأساس لكل مجموعة لها خصائص متشابهة.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

دمج المعلومات المستقبلية

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
أساس ٥.٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	-	الاستهلاك الخاص، المساهمة في نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)
أساس ٩.٤ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١١.٢ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	معدل الفائدة على الإقراض (%)
أساس ٧.٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	-	الاستهلاك الحكومي (%) من الناتج المحلي الإجمالي
أساس ١٤.٥ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١٩.٢ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	تدفق الاستثمار الأجنبي المباشر الداخلي (%) من الاستثمار الثابت
أساس ٩.٣٠٥ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	-	معدل البطالة
أساس ٩.٥ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	-	أسعار الاستيراد (%) تغير سنوياً؛ الدولار الأمريكي
أساس ١٥.٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١٩.١٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	سعر الصرف للعملة المحلية دولار أمريكي (متوسط)
أساس ١٥.٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	-	سعر الصرف للعملة المحلية دولار أمريكي (نهاية الفترة)

إجمالي الاستثمار الثابت الاسمي (بالدولار الأمريكي)	أساس ٥١.٤١ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٤٨.٤ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (% التغير سنويا)	أساس ٣.٥٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٣.٣٢٦ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
معدل البطالة (%)	أساس ٧.٨ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٨.٣ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
إجمالي الاستثمار الثابت، المساهمة في نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)	أساس ٠.٣ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	أساس ٠.٣ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)
سعر الصرف الفعلي الحقيقي	أساس ٩٨.٣ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	أساس ١٠٦.٠ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)
الاستهلاك الخاص (% من الناتج المحلي الإجمالي)	أساس ٨٢.٥ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٨٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
الناتج المحلي الإجمالي، بالأسعار الثابتة	أساس ٤٦٦.٩٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٤١٠.٤.٣٥ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)

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

٢-٥٠ خطر السيولة

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

٣-٥٠ خطر السوق

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

١-٣-٥٠ خطر معدلات الفائدة

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

٥٠-٣-٢ خطر العملات الأجنبية

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

٥١- أسس القياس

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

٥٢- أهم السياسات المحاسبية

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

٥٢-١ جميع الاعمال

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

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

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

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

٥٢-٢ الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة.

تسيطر المجموعة على المنشأة المستثمر فيها عندما تتعرض أو يحق لها عوائد متغيرة من خلال مشاركتها وقدرتها في التأثير على العوائد من خلال سلطتها على المنشأة المستثمر فيها.

تتضمن القوائم المالية المجمعة الشركات التابعة التي تسيطر عليها بدءاً من تاريخ السيطرة حتى تاريخ فقد السيطرة.

٥٢-٣ الحقوق غير المسيطرة

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

٥٢-٤ فقد السيطرة

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

٥-٥٢ استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

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

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

ويتم القياس اللاحق في القوائم المالية المجمعة بزيادة أو تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار بنصيب المجموعة في الأرباح أو الخسائر وبندو الدخل الشامل الآخر في الشركة المستثمر فيها.

٦-٥٢ الاستيعادات من القوائم المالية المجمعة

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

٧-٥٢ الأدوات المالية**التصنيف والقياس**

- عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مقاسة على النحو التالي:
• التكلفة المستهلكة ("AC").

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

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

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

القياس اللاحق

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

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

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

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

- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛ و

• ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ المستحق السداد.

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

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

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

- يتم قياس أدوات حقوق الملكية بخلاف ذلك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
بالإضافة إلى ذلك، قد تختار المجموعة بشكل غير قابل للتغيير تحديد أصل مالي يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ل يتم 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 الأعمال

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

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

- كيف يتم تقييم أداء المحفظة وتقديم التقارير عنها إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر.

تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. وفي الوقت نفسه، لم يقتصر نطاق المجموعة على المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل ولكن مع الأخذ في الاعتبار التقييم العام لكيفية تحقيق الهدف الذي أعلنته المجموعة لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفق النقدي. الأصول المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو المدارة 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 على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي محل السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية وكذلك هامش الربح. وفي إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على بنود تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية وفي هذه الحالة فإن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

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

الالتزامات المالية - التبويب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

- يتم تبويب الالتزامات المالية على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم تبويب الالتزامات المالية على أنها مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم تبويبها على أنها محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو كانت ضمن المشتقات المالية أو تم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي.
- يتم قياس الالتزامات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر بما في ذلك مصروف الفوائد ضمن الأرباح والخسائر.
- الالتزامات المالية الأخرى يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، ويتم الاعتراف بمصروف الفوائد وأرباح وخسائر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد تسجل أيضاً ضمن الأرباح والخسائر.

الاستبعاد

الأصول المالية

- تقوم المجموعة باستبعاد الأصل المالي عند انقضاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم بتحويل الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يكون قد تم فيها تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصول المالية.
- قد تدخل المجموعة في معاملات تقوم بموجبها بتحويل الأصول المعترف بها في قائمة مركزها المالي، ولكنها تحتفظ بكافة مخاطر ومنافع الأصول المحولة وفي هذه الحالة لا يتم استبعاد الأصول المحولة.

التزامات مالية

يتم استبعاد الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزامات التعاقدية أو الغائها أو انقضاء مدتها. تقوم المجموعة أيضًا باستبعاد 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 استبعاد الالتزامات المالية فإن الفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المدفوع (بما في ذلك أي أصول غير نقدية تم تحويلها أو التزامات تم تحملها) يتم الاعتراف بها ضمن الأرباح والخسائر.

الاضمحلال

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

نموذج نهج مبسط

- فيما يتعلق بأرصدة العملاء المتعلقة بالأتعاب والعمولات، يتم تنفيذ نموذج النهج المبسط لتحديد 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

- تنطبق 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 الأرصدة التي يغطيها النموذج المبسط كما هو مذكور أعلاه.

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

- تم تغيير أسلوب تحديد خسائر اضمحلال 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) منهجاً من ثلاث مراحل للاضمحلال في قيمة الأصول المالية التي لم تتخفص قيمتها الائتمانية في تاريخ الاعتراف الأولي أو الشراء. يتم تلخيص هذا النهج على النحو التالي:

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

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 شهراً بعد تاريخ التقرير.

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

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

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

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

٨-٥٢ التقارير القطاعية

قطاع التشغيل هو أحد مكونات المجموعة التي تشارك في أنشطة الاعمال من قد تحقق إيرادات وتتكبد نفقات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من المكونات الأخرى للمجموعة، والتي تتم مراجعة نتائجها التشغيلية بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي للمجموعة (CODM) لاتخاذ قرارات بشأن الموارد التي سيتم تخصيصها للمجموعة لتقسيم وتقييم أدائها والتي توفر لها معلومات مالية منفصلة.

٩-٥٢ المعاملات بالمعاملات الأجنبية

يتم ترجمة المعاملات الأجنبية بعملة التعامل الخاصة بشركات المجموعة بسعر الصرف في تواريخ المعاملات. -الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية يتم ترجمتها لعملة التعامل بسعر الصرف في تاريخ إعداد القوائم المالية. -يتم ترجمة الأصول والالتزامات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية بسعر الصرف المستخدم عند تحديد القيمة العادلة. -يتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية بسعر الصرف في تاريخ المعاملة.

١٠-٥٢ عقود الإيجار

في بداية العقد تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير. ويكون العقد عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير إذا كان العقد ينقل حق السيطرة لاستخدام أصل محدد لفترة من الزمن لقاء مقابل. لتقييم ما إذا كان عقد التأجير ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد.

المستأجر

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

تقوم المجموعة بالاعتراف بأصل حق الانتفاع والتزام التأجير في تاريخ نشأة عقد التأجير. يتم قياس أصل حق الانتفاع أولياً بالتكلفة والتي تتضمن المبلغ الأولي للالتزام عقد التأجير ويتم تسويته بأي مبالغ مسددة في أو قبل تاريخ نشأة العقد،

بالإضافة الى أي تكاليف مباشرة أولية تم تكبدها والتكاليف المقدرة لفك وإزالة الأصل محل العقد أو استعادة الأصل نفسه أو الموقع الذي يوجد فيه الأصل، مخصوماً منه أي حوافز تأجير مستلمة.

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

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

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

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

دفعات ثابتة، تشمل دفعات ثابتة في جوهرها.

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

- مبالغ يتوقع دفعها بواسطة المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.

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

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

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

الإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول صغيرة القيمة: -

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

١١-٥٢ - تحقق الإيراد

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

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

إيراد العوائد

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

طريقة الفائدة الفعلية:

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

معدل الفائدة الفعلي:

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

أرباح عملية التوريق

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

إيراد الأقساط التأمينية

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

١٢-٥٢ المصروفات

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

مصروف الفوائد

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

١٣-٥٢ مزايا العاملين

- نظام إثابة وتحفيز العاملين

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

* منح أسهم مجانية.

* منح أسهم بأسعار مميزة أو بطرق سداد ميسرة.

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

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

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

* أمناء الحفظ المرخص لهم.

* إحدى الشركات العاملة في مجال الأوراق المالية.

* اتحاد العاملين المساهمين.

- مزايا العاملين قصيرة الاجل

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

- مزايا الاشتراك المحدد

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

تساهم المجموعة في نظام التأمينات الاجتماعية الحكومي لصالح العاملين بها طبقاً لقانون التأمينات الاجتماعية رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥. يساهم العاملون وأصحاب العمل بموجب هذا القانون في النظام بنسبة ثابتة من الأجور. يقتصر التزام المجموعة في قيمة مساهمتها، وتحمل مساهمات المجموعة بالأرباح أو الخسائر طبقاً لأساس الاستحقاق.

-حصة العاملين

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

٥٢-١٤ ضريبة الدخل

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

ضريبة الدخل الجارية

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

الضريبة المؤجلة

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

*الاعتراف الأولي بالشهرة،

*أو الاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام للعملية التي:

(١) ليست تجميع الأعمال.

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

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

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

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

١٥-٥٢ الأصول الثابتة والإهلاكات

(١) الاعتراف والقياس

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

(٢) التكاليف اللاحقة على الاقتناء

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

(٣) الإهلاك

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

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

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

١٦-٥٢ أصول محتفظ بها لغرض البيع

- تقيس المنشأة الأصل غير المتداول والمبوبة كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع أيهما أقل.
- تبوب المنشأة الأصل غير المتداول كأصول محتفظ بها لغرض البيع، إذا كان من المتوقع أن يتم استرداد قيمتها الدفترية، بشكل أساسي، من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامها.

- يجب أن يكون الأصل متاحاً للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون أية شروط إلا شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الأصول ويجب أن يكون احتمال بيعها عالٍ
- حتى يكون احتمال البيع عالياً:
 - يجب أن يلتزم المستوى الإداري المناسب بخطة البيع.
 - يجب أن يكون هناك برنامج نشط لتحديد المشتري.
 - يجب أن يكون قد تم البدء في إتمام الخطة.
 - يجب أن يتم التسويق الجاد للأصل لبيعه بسعر معقول يتناسب مع قيمته العادلة.
 - يجب أن يكون من المتوقع أن تستوفى عملية البيع خلال عام من تاريخ التوبيخ.
 - يجب أن تشير الإجراءات المتخذة الى عدم احتمال التراجع عن هذه الخطة.

١٧-٥٢ الأصول الغير ملموسة

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

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

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

١٨-٥٢ المشروعات تحت التنفيذ

يتم الاعتراف بالمشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الاضمحلال في قيمتها إن وجد، وتتضمن التكلفة كافة التكاليف المتعلقة مباشرة بالأصل واللازمة لتجهيز الأصل الى الحالة التي يتم تشغيله بها وفي الغرض الذي أقتنى من أجله. ويتم تحويل المشروعات تحت التنفيذ الى بند الأصول الثابتة عندما يتم الانتهاء منها وتكون متاحة للغرض التي اقتنيت من أجله وعندئذٍ يبدأ إهلاكها باستخدام نفس الأسس المتبعة في إهلاك البنود المماثلة لها.

١٩-٥٢ الشهرة

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

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

وإذا كانت القيمة الاستردادية لتلك الوحدات اقل من القيمة الدفترية لها فيتم استخدام خسائر هذا الاضمحلال أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة موزعة على الوحدة سلفاً ثم في تخفيض باقي الأصول الاخرى للوحدة على أساس نسبي طبقاً للقيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة، مع الأخذ في الاعتبار بأن خسائر الاضمحلال في الشهرة لا يتم عكسها في الفترات اللاحقة.

عند استبعاد شركة تابعة أو شركة خاضعة للسيطرة المشتركة، يتم تضمين المبلغ الخاص بها من الشهرة في تحديد الربح أو الخسارة عند البيع. ينطبق هذا أيضًا على الاستثمارات في الشركات الشقيقة، حيث يتم تضمين الشهرة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار.

٢٠-٥٢ نصيب السهم في الأرباح

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

٢١-٥٢ توزيعات الأرباح

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

٢٢-٥٢ الاضمحلال

اضمحلال الأصول غير المالية

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

- لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الأصول معاً الي أصغر مجموعة أصول تتضمن الأصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلية من الاستعمال المستمر ومستقلة الى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الأصول الأخرى او مجموعات الأصول -وحدات توليد النقد. يتم توزيع الشهرة المكتسبة عند تجميع الاعمال على الوحدات التي تولد النقد او مجموعات هذه الوحدات لدى المجموعة المقنتية 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 المتوقعة حدوثها مخصومة بسعر خصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل او وحدة توليد النقد.

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

- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال في الأرباح او الخسائر. ويتم توزيعها أولاً لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على وحدة توليد النقد، ثم تخفيض الأصول الأخرى للوحدة بالتناسب على اساس 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 الاهلاك والاستهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة.

٢٣-٥٢ التدفقات النقدية

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

٥٢-٢٤ احتياطي قانوني

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

٥٢-٢٥ رأس المال

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

٥٢-٢٦ مخصصات

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

- هذا ويتم مراجعة رصيد المخصصات في تاريخ المركز المالي وتعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير حالي لها.