

شركة كونتكت المالية القايزة

(ثروة كابيتال القايزة للاستثمارات المالية-سابقا)

شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

وتقرير مراقب الحسابات عليها

---

	تقرير مراقب الحسابات
١	قائمة المركز المالي المستقلة
٢	قائمة الدخل المستقلة
٣	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٣٨-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

# حازم حسن

## محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٠ - ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٥ (٢٠٢)  
البريد الإلكتروني : Egypt@kpmg.com.eg  
فاكس : ٣٥ ٣٧ ٣٥٣٧ (٢٠٢)  
صندوق بريد رقم: (٥) القرية الذكية

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

### تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة مساهمي شركة كونتكت المالية القابضة (ثروة كابيتال للاستشارات المالية - سابقا)

### " شركة مساهمة مصرية "

### تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لشركة كونتكت المالية القابضة (ثروة كابيتال للاستشارات المالية-سابقا) " شركة مساهمة مصرية " والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وكذا القوائم المستقلة 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 المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولة إدارة الشركة، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة 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 قوائم مالية مستقلة 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

تتحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة.

## حازم حسن

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

### الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل لشركة كونتكت المالية القابضة (ثروة كابيتال للاستشارات المالية-سابقاً) شركة مساهمة مصرية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

### تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تمسك الشركة بحسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الشركة على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات. البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر الشركة وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.



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

KPMG حازم حسن

القاهرة في ٢٤ فبراير ٢٠٢٢

شركة كونتكت المالية القابضة - شركة مساهمة مصرية

ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية ( سابقا )

قائمة المركز المالي المستقلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم	
			<b>الأصول</b>
٢ ١١٦ ٥٣٦	٢ ٥٨٠ ٤٤٣	(١١)	نقدية وأرصده لدى البنوك
١٠٣ ٥٤٣ ٠٢٥	٤ ١٢٦ ٦٥٢	(١٢)	إستثمارات ماليه
٤ ٩٩٩ ١٠٠	٣٠ ٢١٥ ١٠٠	(١٣)	إستثمارات في شركات شقيقة
٨٨٢ ١٧٠ ١٩٦	٩٤٣ ٧٠٤ ٣٢٩	(١٤)	إستثمارات في شركات تابعة
٦ ٩٧٩ ٦٦٦	٥٩ ٠٥١ ١٥٨	(١٥)	مستحق من اطراف ذات علاقة
١٤٣ ٧٩٣ ٢٦٤	٣٠٧ ٥٧٢ ٧٧١	(١٦)	مدينون وأرصده مدينة اخري
٢٤٤ ٨٤٧	٢٢٩ ٥٤٤	(١٧)	إستثمار عقارى
-	٣١٢ ٣٦٢ ٢٧٦	(١٨)	أصول حق إنتفاع
٣٣ ١٢٤ ٣٤٠	٣٢ ٧٩١ ٠٥٤	(١٩)	اصول ثابتة بالصانفي
<u>١ ١٧٦ ٩٧٠ ٩٧٤</u>	<u>١ ٦٩٢ ٦٣٣ ٣٢٧</u>		إجمالي الأصول
			<b>التزامات</b>
-	٥٣ ٢٣٦ ٢١٥	(١٥)	مستحق الى اطراف ذات علاقة
١٤ ٨٧٤ ٨٢٠	٣ ٠١٢ ٧٧٧	(٢٠)	دائنون وأرصده دائنة اخري
١ ٠٦٥ ٦٨٢	٣ ٧١٧ ٥٢٠		ضريبة الدخل المستحقة
-	٢٩٤ ٧٥٩ ٩٦٤	(٢١)	التزامات عقود تأجير
١٣٩ ٢٩٠	١٥٠ ٦٤١	(٩)	التزامات ضريبية مؤجله
<u>١٦ ٠٧٩ ٧٩٢</u>	<u>٣٥٤ ٨٧٧ ١١٧</u>		إجمالي الإلتزامات
			<b>حقوق الملكية</b>
١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	(٢٢)	رأس المال المدفوع
٨٢٩ ٧٦٢ ٦٣١	٨٦٠ ٢١٦ ٥٩٨	(٢٣)	إحتياطيات
١٣٩ ٦١٢ ٧١١	٢٨٦ ٠٢٣ ٧٧٢		أرباح مرحلة
<u>١ ١٦٠ ٨٩١ ١٨٢</u>	<u>١ ٣٣٧ ٧٥٦ ٢١٠</u>		اجمالي حقوق الملكية
<u>١ ١٧٦ ٩٧٠ ٩٧٤</u>	<u>١ ٦٩٢ ٦٣٣ ٣٢٧</u>		إجمالي حقوق الملكية و الإلتزامات

الإيضاحات المرفقه من (١) إلى (٢٨) تعتبر جزء لا يتجزه من هذه القوائم الماليه الدوريه المستقلة وتقرأ معها.

القاهره في : ٢٤ فبراير ٢٠٢٢

تقرير مراقب الحسابات مرفق

سعيد زعتر  
(رئيس تنفيذي)

*Said*

ايمن الصاوي  
(رئيس القطاع المالي)

*Amr*

محمد سعيد  
(المدير المالي)

*M. Said*

شركة كونتكت المالية القابضة - شركة مساهمة مصرية

ثروة كابتال القابضة للاستثمارات المالية ( سابقا )

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم	
١٢٧ ٨٨٧ ٠٤٩	٢٩٣ ٨٢٨ ٨٧٥		توزيعات ارباح من استثمارات فى شركات تابعه
٨ ٤٠٦ ٩٠٨	١٣ ٦٧٣ ٣٨٥		إيراد خدمات لشركات تابعة
( ٢٢ ٠٣٢ ٩٦٣ )	( ١٥ ٦٨٤ ٩٥٠ )	(٧)	مصروفات ادارية وعمومية
١ ٩٠٢	( ٦٢٧ )		رد (عبء) إضمحلال الأصول المالية
( ٧٥ ٥٩٨ )	( ٣٧٣ ٨٨٧ )		مصروف المساهمة التكافلية
-	( ١١ ٤٦٣ ٥٢٢ )		مصروفات فوائد التزامات عقود تأجير
٢١ ٨٦١ ٦٧٦	٨ ٥٥٢ ٤٨٥	(٨)	ايرادات أخرى
١٣٦ ٠٤٨ ٩٧٤	٢٨٨ ٥٣١ ٧٥٩		ناتج الأنشطة التشغيليه
( ٢٨ ٧٧١ )	-		فروق تقييم عملة
١٣٦ ٠٢٠ ٢٠٣	٢٨٨ ٥٣١ ٧٥٩		صافي ربح العام قبل الضريبه
( ٤ ٧٢٣ ٥٣٢ )	( ٥ ٤٣٦ ٩٢٤ )	(٩)	ضريبة الدخل
١٣١ ٢٩٦ ٦٧١	٢٨٣ ٠٩٤ ٨٣٥		صافي ربح العام بعد الضريبة
٠,١١	٠,٢٤	(١٠)	نصيب السهم الأساسى فى ربح العام

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

شركة كونتكت المالية القابضة - شركة مساهمة مصرية

ثروة كابيتال القابضة للإستثمارات المالية ( سابقا )

قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١٣١ ٢٩٦ ٦٧١	٢٨٣ ٠٩٤ ٨٣٥	ربح العام بعد الضرائب
<u>١٣١ ٢٩٦ ٦٧١</u>	<u>٢٨٣ ٠٩٤ ٨٣٥</u>	إجمالي الدخل الشامل عن العام

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

شركة كونتكت المالية القابضة - شركة مساهمة مصرية

ثروة كابييتال القابضة للإستثمارات المالية ( سابقا )

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الأجمالي	أرباح مرحلة	إحتياطات		رأس المال المدفوع	
		احتياطي علاوة اصدار اسهم	احتياطي قانوني		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١ ١٣٤ ٢٩٦ ٣٥٣	١٣٩ ٣٣٧ ٢٠٢	٧٥٠ ٤٠٩ ١٤٢	٥٣ ٠٣٤ ١٦٩	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
( ٤ ٧٦٣ )	( ٤ ٧٦٣ )	-	-	-	تأثير تطبيق معيار المحاسبة المصري ٤٧
١٦ ١٨١ ٣٤٠	-	١٦ ١٨١ ٣٤٠	-	-	احتياطي علاوة اصدار اسهم
-	( ١٠ ١٣٧ ٩٨٠ )	-	١٠ ١٣٧ ٩٨٠	-	الاحتياطي القانوني
( ١٢٠ ٨٧٨ ٤١٩ )	( ١٢٠ ٨٧٨ ٤١٩ )	-	-	-	توزيعات أرباح
١٣١ ٢٩٦ ٦٧١	١٣١ ٢٩٦ ٦٧١	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل عن العام
<u>١ ١٦٠ ٨٩١ ١٨٢</u>	<u>١٣٩ ٦١٢ ٧١١</u>	<u>٧٦٦ ٥٩٠ ٤٨٢</u>	<u>٦٣ ١٧٢ ١٤٩</u>	<u>١٩١ ٥١٥ ٨٤٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١ ١٦٠ ٨٩١ ١٨٢	١٣٩ ٦١٢ ٧١١	٧٦٦ ٥٩٠ ٤٨٢	٦٣ ١٧٢ ١٤٩	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
-	( ٦ ٥٦٤ ٨٣٤ )	-	٦ ٥٦٤ ٨٣٤	-	الاحتياطي القانوني
٢٣ ٨٨٩ ١٣٣	-	٢٣ ٨٨٩ ١٣٣	-	-	احتياطي علاوة اصدار اسهم
( ١٣٠ ١١٨ ٩٤٠ )	( ١٣٠ ١١٨ ٩٤٠ )	-	-	-	توزيعات أرباح
٢٨٣ ٠٩٤ ٨٣٥	٢٨٣ ٠٩٤ ٨٣٥	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل عن العام
<u>١ ٣٣٧ ٧٥٦ ٢١٠</u>	<u>٢٨٦ ٠٢٣ ٧٧٢</u>	<u>٧٩٠ ٤٧٩ ٦١٥</u>	<u>٦٩ ٧٣٦ ٩٨٣</u>	<u>١٩١ ٥١٥ ٨٤٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإيضاحات المرفقه من (١) إلى (٢٨) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم الماليه الدوريه المستقلة وتقرأ معها.

شركة كونتكت المالية القابضة - شركة مساهمة مصرية

ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية ( سابقا )

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣٦ ٠٢٠ ٢٠٣	٢٨٨ ٥٣١ ٧٥٩	<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
		أرباح العام قبل الضريبة
		<b>يتم تسويته بـ:</b>
٣٤٨ ٥٩٠	٣٤٨ ٥٨٩	إهلاك أصول ثابتة وإستثمار عقارى
( ١٢٧ ٨٨٧ ٠٤٩ )	٧ ٤٥٥ ٨٢٨	إهلاك أصول حق انتفاع
-	( ٢٩٣ ٨٢٨ ٨٧٥ )	توزيعات ارباح من استثمارات فى شركات تابعة
٧٥ ٥٩٨	٣٧٣ ٨٨٧	مصرفوف المساهمة التكافلية
( ١ ٩٠٢ )	٦٢٧	رد (عبء) إضمحلل الأصول المالية
-	٢٣ ٨٨٩ ١٣٣	مصرفوفات اسهم الاثابة و التخفيز
٨ ٥٥٥ ٤٤٠	٢٦ ٧٧٠ ٩٤٨	
		<b>التغير فى :</b>
( ٤ ٩٨٣ ٧٤٨ )	٥٣ ٢٣٦ ٢١٥	(١٥) مستحق الى اطراف ذات علاقة
( ٨ ٠٣٤ ٧١٥ )	( ١٦٣ ٧٧٩ ٥٠٧ )	(١٦) مدينون وارصدة مدينة اخرى
( ٣ ٨١٢ ٤٠٤ )	( ٥٢ ٠٧١ ٤٩٢ )	(١٥) مستحق من اطراف ذات علاقة
٦ ٩٧٤ ١٧٨	( ١٥ ٠٠٩ ٦٦٥ )	(٢٠) دائلون وارصدة دائنة اخرى
( ٢ ٨٦٥ ٤٧٧ )	-	ضريبه الدخل المستحقة
( ٤ ١٦٦ ٧٢٦ )	( ١٥٠ ٨٥٣ ٥٠١ )	<b>صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة التشغيل</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
٤٣ ٢٣٨ ٥٥٣	٩٩ ٤١٦ ٣٧٣	مقبوضات من أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر - أدوات الدين
-	( ٢٥ ٠٥٨ ١٤٠ )	مدفوعات التزامات تأجير تمويلي
( ٤٢ ٤٩٠ ٠٠٠ )	( ٦١ ٥٣٤ ١٣٣ )	(١٤) مدفوعات لاقتناء استثمارات فى شركات تابعة
١٢٧ ٨٨٧ ٠٤٩	٢٩٣ ٨٢٨ ٨٧٥	مقبوضات من توزيعات أرباح فى شركات تابعة
( ٤ ٩٩٩ ٠٠٠ )	( ٢٥ ٢١٦ ٠٠٠ )	(١٣) إستثمارات فى شركات شقيقة
١٢٣ ٦٣٦ ٦٠٢	٢٨١ ٤٣٦ ٩٧٥	<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
( ١٢٠ ٨٧٨ ٤١٩ )	( ١٣٠ ١١٨ ٩٤٠ )	توزيعات الأرباح المفوعة
( ١٢٠ ٨٧٨ ٤١٩ )	( ١٣٠ ١١٨ ٩٤٠ )	<b>صافى التدفقات النقدية المستخدمه فى أنشطة التمويل</b>
( ١ ٤٠٨ ٥٤٣ )	٤٦٤ ٥٣٤	التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال العام
٣ ٥٢٧ ٩٤٠	٢ ١١٩ ٣٩٧	النقدية وما فى حكمها فى أول العام
٢ ١١٩ ٣٩٧	٢ ٥٨٣ ٩٣١	(١١) النقدية وما فى حكمها فى آخر العام
		<b>وتمثل فى:</b>
٢ ١١٩ ٣٩٧	٢ ٥٨٣ ٩٣١	بنوك - حسابات جارية
٢ ١١٩ ٣٩٧	٢ ٥٨٣ ٩٣١	

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

## كونتكت المالية القابضة - شركة مساهمة مصرية

### ثروة كابيتال القابضة للإستثمارات المالية ( سابقا )

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

#### (١) نبذة عامة عن الشركة وأنشطتها

- تأسست ثروة كابيتال القابضة للإستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية - شركة ثروة كابيتال للاستشارات (سابقاً) وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والمعدل بالقانون رقم ٣ لسنة ١٩٩٨، وقد تم قيدها في السجل التجاري تحت رقم ٣٧٩٣٣ - (الجيزه) - بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٠٩.
- تم تعديل السجل التجاري بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٨ تحت رقم ٧٨٣١٧ - القاهرة
- ويتمثل غرض الشركة في التجارة العامة وتقديم الاستشارات المالية والاقتصادية ودراسات الجدوى والاستشارات الفنية والتأمينية اللازمة للمشروعات الجديدة والقائمة وإدارة كافة المشروعات (فيما عدا الإدارة الفندقية) وإعداد وتجهيز ونشر وتسويق الدراسات الفنية المتخصصة في المجالات الاقتصادية وكذا الأعمال الفنية والإبداعية باستخدام الوسائط المطبوعة والإلكترونية (فيما عدا التسويق والترويج لمجالات الاستثمار).
- تم تغيير اسم الشركة بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية للشركة المنعقدة بتاريخ ١٢ يونيو ٢٠١٧ ليصبح " ثروة كابيتال القابضة للإستثمارات المالية " وقد تم التأشير بذلك بالسجل التجاري للشركة تحت رقم ٧٨٣١٧ بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٨ وكذلك تغيير الشكل القانوني للشركة من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ إلى القانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.
- تم تغيير اسم الشركة بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية للشركة المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢١ ليصبح " كونتكت المالية القابضة " وقد تم التأشير بذلك بالسجل التجاري للشركة تحت رقم ٧٨٣١٧ بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢١.
- مدة الشركة ٢٥ سنة تبدأ من تاريخ التسجيل بالسجل التجاري.
- مقر الشركة في ٧ شارع شامبليون - القاهرة.

#### (٢) أسس الإعداد

##### الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

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

##### (٣) عملة التعامل وعملة العرض

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

##### (٤) استخدام التقديرات والحكم الشخصي

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

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

#### الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

#### ٥ - التغيرات في السياسات المحاسبية

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

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

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

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

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

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

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

باستثناء التغييرات الواردة أدناه، قامت الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية. طبقت الشركة معيار المحاسبة المصري رقم ٤٩ بتاريخ التطبيق الأولى في ١ يناير ٢٠٢١، بأثر رجعي في بداية التطبيق الأولى. تم الكشف عن تفاصيل التغييرات في السياسات المحاسبية أدناه.

### أ - تعريف عقد التأجير

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

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

### ب- الشركة كمستأجر

كانت الشركة في السابق بصفتها مستأجر تقوم بتصنيف عقود التأجير على أنها عقود تأجير تشغيلي أو تمويلي بناءً على تقييمها فيما إذا كان عقد التأجير قد قام بالتحويل الجوهري لجميع المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل الأساسي إلى الشركة. تقوم الشركة بموجب معيار المحاسبة المصري ٤٩ بإثبات أصول "حق الانتفاع" والتزامات عقد التأجير لمعظم عقود التأجير - أي أن عقود التأجير هذه تكون مدرجة في قائمة المركز المالي.

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

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

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

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

**ج - الأثر على القوائم المالية**

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

**الأثر على قائمة المركز المالي**

كما في ١ يناير ٢٠٢١	التعديل	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
			<b>الإصول</b>
١٣٣ ٩٨٠ ٥٧٩	١٣٣ ٩٨٠ ٥٧٩	-	أصول حق إنتفاع - (بالصافي)
(٧٤ ٣٣٣ ٩٩٧)	(٧٤ ٣٣٣ ٩٩٧)	-	أصول مؤجره لشركات تابعه
٥٩ ٦٤٦ ٥٨٢	٥٩ ٦٤٦ ٥٨٢	-	<b>أجمالي الاصول</b>
			<b>الالتزامات</b>
(٣٧٦ ٣١٩ ٥٧٠)	(٣٧٦ ٣١٩ ٥٧٠)	-	التزامات عقود تأجير
(٣٧٦ ٣١٩ ٥٧٠)	(٣٧٦ ٣١٩ ٥٧٠)	-	<b>أجمالي الالتزامات</b>

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

**٦- قياس القيم العادلة**

**نماذج التقييم**

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

-المستوى ١: المدخلات التي هي أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة.

-المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار) تتضمن هذه الفئة أدوات مقيمة باستخدام: أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة ؛

الأسعار المدرجة للأدوات المماثلة أو المماثلة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة ؛ أو أساليب التقييم الأخرى التي يمكن فيها ملاحظة جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.

-المستوى ٣: المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها (والتي تقلل الشركة استخدامها قدر الإمكان). تشمل هذه الفئة جميع الأدوات التي تشتمل تقنية التقييم الخاصة بها على مدخلات لا يمكن ملاحظتها ويكون للمدخلات غير القابلة للرصد تأثير كبير على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها على أساس الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات هامة غير قابلة للرصد لتعكس الفروق بين الأدوات.

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

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

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

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

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

## (٧) مصروفات إدارية وعمومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
١ ٤٥٨ ٠٣٧	١ ٣٤١ ٥٨٠	أتعاب مهنية
٤ ١١٣ ٨٩١	٩٦١ ٦٠٧	أجور ومرتبوات
٢ ٥١٠ ٤٥٦	٣ ٠٨٢ ٨٣٢	اتعاب استشارات
٣٤٨ ٥٨٩	٣٤٨ ٥٨٩	إهلاك أصول ثابتة وإستثمار عقارى
١٠ ١٧٢ ٣٧٣	-	مصروف إيجارات
١٣ ٨٦٦	٣٤ ٢٨٥	مصروفات بنكية
٨٩١ ٥٥١	٢٦٥ ٧٤٦	مصروفات إعلانات
٢ ٥٢٤ ٢٠٠	٢ ١٩٤ ٤٨٣	مصروفات أخرى
-	٧ ٤٥٥ ٨٢٨	إهلاك أصول حق انتفاع
<u>٢٢ ٠٣٢ ٩٦٣</u>	<u>١٥ ٦٨٤ ٩٥٠</u>	

## (٨) إيرادات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
١١ ٩٧٤	-	عوائد ودائع لدى البنوك
٢١ ٦٥٠ ٢٩٥	٦ ٨٤٤ ٠٢٢	عوائد أدون الخزنة
١٩٧ ٠٠٧	٢٦٠ ٩٦٣	فوائد حسابات جارية
-	١ ٤٤٧ ٥٠٠	إيرادات أصول مؤجرة
٢ ٤٠٠	-	متنوعه
<u>٢١ ٨٦١ ٦٧٦</u>	<u>٨ ٥٥٢ ٤٨٥</u>	

## (٩) ضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		<b>الضريبة المحملة علي قائمة الدخل</b>
٣٩٣ ٤٧٣	٤ ٠٦٨ ١٢٠	ضرائب الدخل الحالية
٤ ٣٣٠ ٠٥٩	١ ٣٦٨ ٨٠٤	ضرائب أنون خزانه
<b>٤ ٧٢٣ ٥٣٢</b>	<b>٥ ٤٣٦ ٩٢٤</b>	
		<b>التزامات ضريبية مؤجلة</b>
		الأصول الثابتة (الاهلاك)
١٣٩ ٢٩٠	١٥٠ ٦٤١	
<b>١٣٩ ٢٩٠</b>	<b>١٥٠ ٦٤١</b>	
		<b>تسويات لاحتساب السعر الفعلي للضريبة</b>
		الربح المحاسبي بقائمة الدخل
١٣٦ ٠٢٠ ٢٠٣	٢٨٨ ٥٣١ ٧٥٩	سعر الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
٣٠ ٦٠٤ ٥٤٦	٦٤ ٩١٩ ٦٤٦	أثر التسويات الضريبية
( ٢٥ ٨٨١ ٠١٤ )	( ٥٩ ٤٨٢ ٧٢٢ )	<b>ضريبة الدخل</b>
٤ ٧٢٣ ٥٣٢	٥ ٤٣٦ ٩٢٤	سعر الضريبة الفعلي
%٣,٤٧	%١,٨٨	

**(١٠) نصيب السهم الأساسي في (الخسائر) الأرباح**

يحسب النصيب الأساسي للسهم بقسمة صافي أرباح العام بعد الضرائب على المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال العام.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٣١ ٢٩٦ ٦٧١	٢٨٣ ٠٩٤ ٨٣٥	صافي ارباح العام بعد الضرائب
١ ١٦٧ ٥٣٠ ٧٩٨	١ ١٧٥ ٠٣٧ ٨٥٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,١١	٠,٢٤	نصيب السهم في الأرباح

**(١١) نقدية وأرصده لدى البنوك**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٢ ١١٩ ٣٩٧	٢ ٥٨٣ ٩٣١	بنوك - حسابات جارية
(٢ ٨٦١)	(٣ ٤٨٨)	عبء إضمحلال في النقدية وما في حكمها
٢ ١١٦ ٥٣٦	٢ ٥٨٠ ٤٤٣	

**(١٢) إستثمارات ماليه**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٣ ٧٣١ ٥٠٩	٣ ٧٣١ ٥٠٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر (حقوق ملكية)
٩٩ ٨١١ ٥١٦	٣٩٥ ١٤٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر (أنوات بين)
١٠٣ ٥٤٣ ٠٢٥	٤ ١٢٦ ٦٥٢	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٣ ٧٣١ ٥٠٩	٣ ٧٣١ ٥٠٩	إيه أي فينشر
<u>٣ ٧٣١ ٥٠٩</u>	<u>٣ ٧٣١ ٥٠٩</u>	

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٩٩ ٨١١ ٥١٦	٣٩٥ ١٤٣	أنون خزانة
<u>٩٩ ٨١١ ٥١٦</u>	<u>٣٩٥ ١٤٣</u>	

**(١٣) استثمارات في شركات شقيقة**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>		
١٠٠	١٠٠	%٤٨,٩٩٩	شركة بافاريان - كونتكت لتجارة السيارات - ش.م.م*
٤ ٩٩٩ ٠٠٠	٤ ٩٩٩ ٠٠٠	%٤٩,٩٩٠	الشركة المصرية لخدمات التقسيط
-	٢٥ ٢١٦ ٠٠٠	%٤٠,٠٠٠	إيه اس للاستثمار المحدودة
<u>٤ ٩٩٩ ١٠٠</u>	<u>٣٠ ٢١٥ ١٠٠</u>		

(١٤) استثمارات في شركات تابعة

<u>قيمة المساهمة</u>	<u>قيمة المساهمة</u>	<u>نسبة المساهمة</u>	<u>الشركة</u>
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
<u>جنبه مصري</u>	<u>جنبه مصري</u>		
٤٧٩ ٦٨٦ ٣٠٩	٥٠٣ ٥٧٥ ٤٤٢	%٩٩,٠٥٨	كونتكت للتمويل - ش.م.م
-	٥٠ ٠٠٠	%١٠٠	أوتو ماركت القابضة
-	١٢ ٤٩٥ ٠٠٠	%١٠٠	كونتكت لخدمات الدفع الإلكتروني
٤ ٩٩٨ ٠٠٠	٤ ٩٩٨ ٠٠٠	%٩٩,٩٦٠	ثروة لإدارة الإستثمارات - ش.م.م
٥ ٢٤٩ ٨٠٠	٥ ٢٤٩ ٨٠٠	%٩٩,٩٩٦	شركة ثروة للترويج وتغطية الاكتتاب - ش.م.م
١٦٩ ٩٩٩ ٦٤٠	١٦٩ ٩٩٩ ٦٤٠	%٩٩,٩٩٩	شركة كونتكت للتأجير التمويلي - ش.م.م
١ ٥٢٩ ٩٠٠	١ ٥٢٩ ٩٠٠	%٥٠,٩٩٧	شركة سوي لتطوير نظم السداد - ش.م.م
١ ٠٠٠	١ ٠٠٠	%١٠٠	شركة كونتكت للاستشارات المتخصصة - ش.ذ.م.م
٨٤ ٩٨٠ ٠٠٠	٨٤ ٩٨٠ ٠٠٠	%٨٤,٩٨٠	شركة ثروة للتأمين
٧٩ ٩٩٠ ٠٠٠	٧٥ ٠٩٠ ٠٠٠	%٧٥,٠٩٠	شركة ثروة للتأمينات الحياة
٤١ ٢٤٨ ٠٠٠	٧١ ٢٤٨ ٠٠٠	%٧٤,٩٩٧	شركة كونتكت للتخصيم - ش.م.م
٩ ٩٩٨ ٠٠٠	٩ ٩٩٨ ٠٠٠	%٩٩,٩٩٨	شركة ثروة للتصكيك
٤ ٤٨٩ ٥٤٧	٤ ٤٨٩ ٥٤٧	%٨٠,٩٩٠	شركة ثروه للتوريد
<u>٨٨٢ ١٧٠ ١٩٦</u>	<u>٩٤٣ ٧٠٤ ٣٢٩</u>		

(١٥) الاطراف ذات العلاقة

أرصدة قائمة المركز المالي

مستحق من اطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢ ١٢٣ ١٥٠	١ ٩٢٥ ٣٩٦	جارى شركة سوى لتطوير نظم السداد (شركة تابعة بنسبة ٥٠,٩٩٧%)
-	٣٤ ٥٦٥ ٣١٨	جارى شركة كونتكت كارز (شركة تابعة بنسبة ١٠٠%) *
-	٢٤٦ ١٥٥	جارى شركة كونتكت لخدمات الدفع الالكتروني (شركة تابعة بنسبة ١٠٠%)
٤ ٨٥٦ ٥١٦	٢٢ ١٦٨ ١٣٤	جارى شركة ثروه للتصكيك (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٩٩٧%)
-	١١٣ ٨٩٧	جارى شركة كونسولدايتد فاينانشيال هولدينج (المساهم الرئيسى ٦٠,٥٣٦%)
-	٣٢ ٢٥٨	جارى شركة أوتو ماركت القابضة (شركة تابعة بنسبة ١٠٠%)
٦ ٩٧٩ ٦٦٦	٥٩ ٠٥١ ١٥٨	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مستحق الى اطراف ذات علاقة
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
-	٥٣ ٢٣٦ ٢١٥	جارى شركة كونتكت للتمويل (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٠٥٨%)
-	٥٣ ٢٣٦ ٢١٥	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
مصرفوف (إيراد)	مصرفوف (إيراد)	
( ١١ ٢٤٩ ٥٧٢ )	( ١٢ ١٤٩ ٥٣٧ )	شركة ثروة للترويج وتغطية الاكتتاب (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٩٩٦%)
		توزيعات من استثمارات في شركات تابعة
( ١١٦ ٦٣٧ ١٢٠ )	( ١١٥ ١٧٩ ١٥٦ )	شركة ثروة للتوريد (شركة تابعة بنسبة ٨٠,٩٩%)
		توزيعات من استثمارات في شركات تابعة
-	( ١٦٦ ٤٩٩ ٩٢٤ )	شركة كونتكت لتقسيط السيارات (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٩٩٩%)
		توزيعات من استثمارات في شركات تابعة
( ٣٥٧ )	( ٢٥٨ )	شركة بافاريان - كونتكت لتجارة السيارات - ش.م.م
		توزيعات من استثمارات
( ٨ ٤٠٦ ٩٠٨ )	( ١٣ ٦٧٣ ٣٨٥ )	شركة كونتكت للتمويل (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٠٥٨%)
		إيراد خدمات

(١٦) مدينون وارصدة مدينة اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
-	٣ ٢٨٤ ٢٨٦	تأمينات لدى الغير
٧ ٤٨١ ٩٧١	٣ ١٢٨ ٩٠١	مصرفوفات مدفوعة مقدما
١٩٥ ١٦٥	٤ ٣٦٠ ٧٠٣	مبالغ مدفوعة تحت حساب استثمارات
٢ ٦٢١ ٩٩٤	١ ٥١٥ ٢٦٣	ارصدة مدينة أخرى
٥ ٦٠٧ ٤٤٢	١ ٤٥٥ ٠٠٠	دفعات إيجار مستحقة
١٢٧ ٨٨٦ ٦٩٢	٢٩٣ ٨٢٨ ٦١٨	توزيعات أرباح مستحقة
١٤٣ ٧٩٣ ٢٦٤	٣٠٧ ٥٧٢ ٧٧١	

**(١٧) إستثمار عقارى**

<u>الإجمالي</u>	<u>مباني</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	<u>التكلفة</u>
٣٠٦ ٠٥٩	٣٠٦ ٠٥٩	في ١ يناير ٢٠٢٠
٣٠٦ ٠٥٩	٣٠٦ ٠٥٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٠٦ ٠٥٩	٣٠٦ ٠٥٩	في ١ يناير ٢٠٢١
٣٠٦ ٠٥٩	٣٠٦ ٠٥٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٥ ٩٠٩	٤٥ ٩٠٩	في ١ يناير ٢٠٢٠
١٥ ٣٠٣	١٥ ٣٠٣	إهلاك العام
٦١ ٢١٢	٦١ ٢١٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦١ ٢١٢	٦١ ٢١٢	في ١ يناير ٢٠٢١
١٥ ٣٠٣	١٥ ٣٠٣	إهلاك العام
٧٦ ٥١٥	٧٦ ٥١٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٢٩ ٥٤٤	٢٢٩ ٥٤٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٤٤ ٨٤٧	٢٤٤ ٨٤٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

**صافي القيمة الدفترية**

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(١٨) أصول حق إنتفاع

<u>إجمالي</u>	<u>مباين</u>	<u>البيان</u>
<u>جنية مصرية</u>	<u>جنية مصرية</u>	
		<u>التكلفة</u>
٥٩ ٦٤٦ ٥٨٢	٥٩ ٦٤٦ ٥٨٢	في ١ يناير ٢٠٢١
٢٦٠ ١٧١ ٥٢٢	٢٦٠ ١٧١ ٥٢٢	إضافات خلال العام
<u>٣١٩ ٨١٨ ١٠٤</u>	<u>٣١٩ ٨١٨ ١٠٤</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
		<u>مجمع الإهلاك</u>
٧ ٤٥٥ ٨٢٨	٧ ٤٥٥ ٨٢٨	إهلاك العام
<u>٧ ٤٥٥ ٨٢٨</u>	<u>٧ ٤٥٥ ٨٢٨</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
		<u>صافي القيمة الدفترية</u>
<u>٣١٢ ٣٦٢ ٢٧٦</u>	<u>٣١٢ ٣٦٢ ٢٧٦</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

## (١٩) أصول ثابتة بالصافي

التكلفة	أراضي	مباني	اثاث وتجهيزات	الاجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	٢ ٢٨٧ ٧٩٥	٢ ٥٥٣ ٧٩٦	٣٤ ٥٠٤ ٠٩١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	٢ ٢٨٧ ٧٩٥	٢ ٥٥٣ ٧٩٦	٣٤ ٥٠٤ ٠٩١
في ١ يناير ٢٠٢١	٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	٢ ٢٨٧ ٧٩٥	٢ ٥٥٣ ٧٩٦	٣٤ ٥٠٤ ٠٩١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	٢ ٢٨٧ ٧٩٥	٢ ٥٥٣ ٧٩٦	٣٤ ٥٠٤ ٠٩١
<b>مجمع الاهلاك</b>				
في ١ يناير ٢٠٢٠	-	٤٠٨ ٠١٥	٦٣٨ ٤٤٩	١ ٠٤٦ ٤٦٤
إهلاك العام	-	١١٤ ٣٩٠	٢١٨ ٨٩٧	٣٣٣ ٢٨٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	٥٢٢ ٤٠٥	٨٥٧ ٣٤٦	١ ٣٧٩ ٧٥١
في ١ يناير ٢٠٢١	-	٥٢٢ ٤٠٥	٨٥٧ ٣٤٦	١ ٣٧٩ ٧٥١
إهلاك العام	-	١١٤ ٣٩٠	٢١٨ ٨٩٦	٣٣٣ ٢٨٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	٦٣٦ ٧٩٥	١ ٠٧٦ ٢٤٢	١ ٧١٣ ٠٣٧
<b>صافي القيمة الدفترية</b>				
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	١ ٦٥١ ٠٠٠	١ ٤٧٧ ٥٥٤	٣٢ ٧٩١ ٠٥٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٩ ٦٦٢ ٥٠٠	١ ٧٦٥ ٣٩٠	١ ٦٩٦ ٤٥٠	٣٣ ١٢٤ ٣٤٠

(٢٠) دائنون وإرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٥ ٩٢٥ ٦٧٦	٢٨١ ٨٨٢	مصروفات مستحقة
١ ٠٧٠ ٣٠٠	-	تأمينات أصول مؤجره للغير
١ ٢٨٠ ٨٦٨	٢٠٢ ٦٥٠	دفعات إيجار مقدم
٢٢٢ ٠٢٧	١٥٤ ٠٠٩	جارى مصلحة الضرائب
٥٧٥ ٩٤٩	٨٧٤ ٢٣٦	المساهمة التكافلية
٥ ٨٠٠ ٠٠٠	١ ٥٠٠ ٠٠٠	إيرادات مقدمه
<u>١٤ ٨٧٤ ٨٢٠</u>	<u>٣ ٠١٢ ٧٧٧</u>	

(٢١) التزامات عقود تأجير

<u>الإجمالي</u>	
<u>جنيه مصري</u>	
١٣٣ ٩٨٠ ٥٧٩	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢١
( ٧٣ ٨٦٢ ١٥٤ )	استبعادات خلال العام
٢٦٠ ١٧١ ٥٢٢	أضافات خلال العام
(٣٦ ٩٩٣ ٥٠٥)	دفعات خلال العام
١١ ٤٦٣ ٥٢٢	مصروف الفائده
<u>٢٩٤ ٧٥٩ ٩٦٤</u>	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

## ٢٢- رأس المال

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

بتاريخ ١٤ إبريل ٢٠١٦ تم زيادة رأس المال بعدد ١٦١ ١٦٠ ١٧٥٠ جنيه مصري وتم التأشير بذلك في السجل التجاري.

بتاريخ ٥ إبريل ٢٠١٧ تم زيادة رأس المال بعدد ٣٧٨ ٩٦٨ بقيمة ٧٨٠ ٦٨٣ ٩ جنيه مصري وتم التأشير بذلك في السجل التجاري.

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

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

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

بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٩ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر و المدفوع بقرار من مجلس إداره الشركة المنعقد بتاريخ ٣ مارس ٢٠١٩ بزيادة رأس مال الشركة عن طريق اصدار ٢٨ مليون سهم بالقيمة الاسمية ١.٦ جنيه مصري بقيمة اجمالية ٤٨٠ ٠٠٠ ٤ جنيه مصري ، على ان تكون كامل قيمه الزيادة مموله بالكامل من رصيد الأرباح المرمله ، وتخصيص كامل الأسهم المصدره وعددها ٢٨ مليون سهم لنظام الاثابه و التحفيز المعتمد من الهيئه العامه للرقابه الماليه بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ليصبح راس المال المصدر و المدفوع ٣٩١ ٦٩٧ ١١٩ جنيه مصري.

بتاريخ ٣ أكتوبر ٢٠١٩ تم زياده راس مال الشركة المصدر و المدفوع بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ مايو ٢٠١٩ و المعتمد من الجمعيه العموميه للشركه بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠١٩ عن طريق توزيع اسهم مجانيه على المساهمين كل بحسب نسبه مساهمته و بواقع ثلاثه اسهم لكل خمس اسهم على ان تكون كامل قيمه الزيادة مموله بالكامل من رصيد الأرباح المرمله بالقيمه الاسميه ١.٦ جنيه مصري بقيمة اجماليه ليصبح راس المال المصدر و المدفوع ٨٤٠ ٥١٥ ١٩١ جنيه مصري موزعه على ٠٠٠ ٩٧٤ ١٩٦ ١ سهم.

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

وفيما يلي بيان بهيكل رأس المال في تاريخ المركز المالي :

اسم الشركة	عدد الأسهم	القيمه	النسبه
<u>جنيه مصري</u>			
شركة كونسوليديتيد فاينانشيال هولدينج	٧٢٤ ٦٠١ ٩٨٦	١١٥ ٩٣٦ ٣١٨	%٦٠,٥٣٦
أوراسكوم للإستثمار القابضه	٣٥٠ ٠٨٨ ٧٨٦	٥٦ ٠١٤ ٢٠٦	%٢٩,٢٤٨
مساهمين آخرين	٧٧ ٤١٩ ١٤٠	١٢ ٣٨٧ ٠٦٢	%٦,٤٦٨
أسهم الإثابه و التحفيز - المخصصه	٢٢ ٩٢٧ ٩٤٣	٣ ٦٦٨ ٤٧١	%١,٩١٥
أسهم الإثابه و التحفيز - غير المخصصه	٢١ ٩٣٦ ١٤٥	٣ ٥٠٩ ٧٨٣	%١,٨٣٣
	١ ١٩٦ ٩٧٤ ٠٠٠	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	%١٠٠

(٢٣) أحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٦٣ ١٧٢ ١٤٩	٦٩ ٧٣٦ ٩٨٣	١-٢٣ أحتياطي قانوني
٧٦٦ ٥٩٠ ٤٨٢	٧٩٠ ٤٧٩ ٦١٥	٢-٢٣ احتياطي علاوة اصدار اسهم
٨٢٩ ٧٦٢ ٦٣١	٨٦٠ ٢١٦ ٥٩٨	

١-٢٣ إحتياطي قانوني

بلغ رصيد الإحتياطي القانوني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٦٩ ٧٣٦ ٩٨٣ جنيه مصري مقابل ٦٣ ١٧٢ ١٤٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ووفقاً لقانون الشركات والنظام الأساسي للشركة يتم تجنب ٥% من صافي ربح شركة إلى الإحتياطي القانوني ويجوز وقف هذا التجنب عندما يصل رصيد الإحتياطي القانوني إلى ٥٠% من رأس المال المصدر بناء على قرار الجمعية العامة العادية.

## ٢-٢٣ إحتياطي علاوة إصدار أسهم

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

بيان		
-		رصيد إحتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
سهم	١ ٧٥٠ ١٦١	عدد أسهم الزيادة
جنيه مصرى	١٧ ٥٠١ ٦١٠	قيمة الزيادة في رأس المال
جنيه مصرى	٢٨ ٧٨٠ ٣٢٤	قيمة علاوة إصدار الأسهم
<b>جنيه مصرى</b>	<b>٢٨ ٧٨٠ ٣٢٤</b>	<b>رصيد إحتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦</b>
سهم	٩٦٨ ٣٧٨	عدد أسهم الزيادة
جنيه مصرى	٩ ٦٨٣ ٧٨٠	قيمة الزيادة في رأس المال
جنيه مصرى	٣٥ ٤٨٦ ٣٨٦	قيمة علاوة إصدار الأسهم
<b>جنيه مصرى</b>	<b>٦٤ ٢٦٦ ٧١٠</b>	<b>رصيد إحتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧</b>
سهم	٩٥ ١٠٨ ٦٩٦	عدد أسهم الزيادة
جنيه مصرى	١٥ ٢١٧ ٣٩١	قيمة الزيادة في رأس المال
جنيه مصرى	٦٨٤ ٧٨٢ ٦١٢	قيمة علاوة إصدار الأسهم
<b>جنيه مصرى</b>	<b>٧٤٩ ٠٤٩ ٣٢٢</b>	<b>رصيد إحتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>
سهم	٤٧٦ ٨٦٥ ٣٠٤	عدد أسهم الزيادة
جنيه مصرى	٧٦ ٢٩٨ ٤٤٩	قيمة الزيادة في رأس المال
جنيه مصرى	١ ٣٥٩ ٨٢٠	قيمة علاوة إصدار الأسهم ( إتابه وتحفيز )
<b>جنيه مصرى</b>	<b>٧٥٠ ٤٠٩ ١٤٢</b>	<b>رصيد إحتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>
سهم	-	عدد أسهم الزيادة
جنيه مصرى	-	قيمة الزيادة في رأس المال
جنيه مصرى	١٦ ١٨١ ٣٤٠	قيمة علاوة إصدار الأسهم ( إتابه وتحفيز )
<b>جنيه مصرى</b>	<b>٧٦٦ ٥٩٠ ٤٨٢</b>	<b>رصيد إحتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>
سهم	-	عدد أسهم الزيادة
جنيه مصرى	-	قيمة الزيادة في رأس المال
جنيه مصرى	٢٣ ٨٨٩ ١٣٣	قيمة علاوة إصدار الأسهم ( إتابه وتحفيز )
<b>جنيه مصرى</b>	<b>٧٩٠ ٤٧٩ ٦١٥</b>	<b>رصيد إحتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>

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

#### ٢٤-الموقف الضريبي

أولاً: الضريبة على إرباح الأشخاص الاعتبارية:

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

جاري فحص السنوات ٢٠١٠ / ٢٠١٤ مع الأمورية.

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

ثانياً: ضريبة كسب العمل :

تقوم الشركة بسداد الضريبة بانتظام وجرى اعداد البيانات اللازمة للفحص.

ثالثاً : ضريبة الدمغة

تم الفحص والربط حتى عام ٢٠١٦ وسداد الضريبة المستحقة.

جاري تجهيز فحص السنوات ٢٠١٧ / ٢٠١٨.

#### ٢٥ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

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

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

أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

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

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

-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.

#### أ - خطر الائتمان

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

#### أرصدة العملاء

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

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

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

#### المبلغ الناجم عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن السداد على أداة مالية قد زاد بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي فإن الشركة تعتبر المعلومات المنطقية والداعمة ذات الصلة متاحة دون تكلفة ولا جهد لا مبرر لها. ويتضمن ذلك كلا من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية بناء على الخبرة التاريخية للشركة والتقييم الائتماني للخبراء والمعلومات المقدمة على سبيل التنبؤ المستقبلي. وقد تراءت إدارة الشركة بأنه لا داعي لعمل نماذج إحصائية لاحتمال الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال تحليل البيانات التاريخية او تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر حيث ان إدارة الشركة ستكون اكثر تحفظا من حيث تكوين المخصصات اللازمة. وبناء على ذلك فقد قامت إدارة الشركة بتغطية مخاطر الائتمان لتلك الشركات بنسبة ١٠٠٪ مخصصات وبذلك لا يوجد لدي تلك الشركات اية مخاطر ائتمانية متوقعة.

#### ب-خطر السيولة

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

#### ج-خطر العملات الأجنبية

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

#### د- خطر الفائدة

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

#### ٢٦-أسس القياس

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

#### ٢٧-أهم السياسات المحاسبية

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

#### ٢٧-١ عقود الإيجار

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

#### السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠٢١

في بداية العقد تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير. ويكون العقد عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير إذا كان العقد ينقل حق السيطرة لاستخدام أصل محدد لفترة من الزمن لقاء مقابل. لتقييم ما إذا كان عقد التأجير ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد، تستخدم الشركة تعريف عقد الإيجار في معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩). تطبق هذه السياسة على العقود المبرمة في ١ يناير ٢٠٢١ أو بعده.

#### المستأجر

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

تقوم الشركة بالاعتراف بأصل حق الانتفاع والتزام التأجير في تاريخ نشأة عقد التأجير. يتم قياس أصل حق الانتفاع وأولياً بالتكلفة والتي تتضمن المبلغ الأولي للالتزام عقد التأجير ويتم تسويته باي مبالغ مسددة في أو قبل تاريخ نشأة العقد، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تم تكبدها والتكاليف المقدرة لفك وإزالة الأصل محل العقد أو استعادة الأصل نفسه أو الموقع الذي يوجد فيه الأصل، مخصوماً منه أي حوافز تأجير مستلمة.

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

يتم قياس التزام التأجير مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ بدأ العقد، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في الإيجار، أو إذا لم يكن في الإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة فيجب أن يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة. وبشكل عام، تستخدم الشركة معدل اقتراضها الإضافي كمعدل للخصم. تحدد الشركة معدل الاقتراض الإضافي من خلال الحصول على معدلات الفائدة من مصادر تمويل خارجية مختلفة وإجراء تعديلات معينة لتعكس شروط الإيجار ونوع الأصل المؤجر .

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

- دفعات ثابتة، تشمل دفعات ثابتة في جوهرها .
- دفعات عقد تأجير متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل، ويتم قياسها أولاً باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ بداية عقد التأجير .
- مبالغ يتوقع دفعها بواسطة المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت الشركة متأكدة من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة، مدفوعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية إذا كانت الشركة متأكدة بدرجة معقولة من ممارسة خيار التمديد ، وعقوبات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن الشركة متأكدة بشكل معقول من عدم الإنهاء المبكر .
- يتم قياس التزام التأجير بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. والتي يتم إعادة قياسها إذا كان هناك تغيرات في دفعات الإيجار المستقبلية ناتج من تغير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد تلك الدفعات، إذا كان هناك تغيير في تقدير الشركة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية ، إذا قامت الشركة بتغيير تقييمها ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو إذا كان هناك دفع إيجار ثابت من حيث الجوهر .
- عند إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة ، يتم إجراء تعديل على القيمة الدفترية لأصل حق الانتفاع، أو يتم تسجيله ضمن الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الانتفاع الى الصفر .
- تعرض الشركة أصول حق الانتفاع التي لا تستوفي تعريف الاستثمارات العقارية ضمن العقارات والالات والمعدات ، والتزامات الإيجار ضمن القروض والسلفيات في قائمة المركز المالي.

#### الإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول صغيرة القيمة.

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

### السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠٢١

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

### ٢٧-٢ العملات الأجنبية

#### المعاملات بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

### السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠٢١

#### ٢٧-٣ تحقق الإيراد

##### أ- إيرادات النشاط

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

#### السياسات المطبقة من ١ يناير ٢٠٢١

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

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

#### ب- الفوائد الدائنة

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

#### ج- توزيعات الأرباح

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

#### ٢٧- ٤ الأدوات المالية

##### التصنيف والقياس

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

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

• التكلفة المستهلكة ("AC").

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

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

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

##### القياس اللاحق

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

- يتم قياس أداة الدين بالتكلفة المستهلكة إذا استوفت الشرطين التاليين:
- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بأصول مالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ المستحق السداد.
- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت الشرطين التاليين:
- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ المستحق السداد.
- يتم قياس أدوات الدين بخلاف ذلك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
- لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي بها ما لم تغير الشركة نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية ، وفي هذه الحالة يتم إعادة تصنيف جميع الأصول المالية في اليوم الأول من الفترة المالية التالية للتغيير في نموذج الأعمال.
- قد تختار الشركة بشكل غير قابل للتغيير قياس الاستثمارات في حقوق الملكية التي ليست مبوبة كاستثمارات بغرض المتاجرة لتكون مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند التطبيق الأولي وسوف يتم هذا الاختيار على أساس كل أداة مالية على حده.
- يتم قياس أدوات حقوق الملكية بخلاف ذلك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
- بالإضافة إلى ذلك ، قد تختار الشركة بشكل غير قابل للتغيير تحديد أصل مالي يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لقيمته بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف الأولي ، وذلك في هذه الحالة ما إذا كان إعادة التصنيف سيؤدي إلى تحقيق التوافق المحاسبي.

### تقييم نموذج الأعمال

- تقوم الشركة بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بأصل مالي على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل الطريقة التي يتم بها إدارة الأعمال ويتم بها تقديم المعلومات للإدارة. تتضمن المعلومات التي تم النظر فيها ما يلي:
- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عمليًا. يشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة أي التزامات ذات صلة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
  - كيف يتم تقييم أداء المحفظة وتقديم التقارير عنها إلى إدارة الشركة.
  - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر.
  - تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل.
  - وفي الوقت نفسه ، لم يقتصر نطاق الشركة على المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل ولكن مع الأخذ في الاعتبار التقييم العام لكيفية تحقيق الهدف الذي أعلنته الشركة لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفق النقدي.
  - الأصول المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو المُدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها لا يحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

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

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي علي انه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. يتم تعريف الفائدة علي انها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي محل السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل مخاطر السيولة و التكاليف الإدارية وكذلك هامش الربح. وفي اطار تقييم ما اذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة فان الشركة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للاداء. وهذا يشمل تقييم ما اذا كان الأصل المالي يحتوي علي بنود تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية وفي هذه الحالة فان ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

**الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر**

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

-الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة: تقاس هذه الأصول لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، التكلفة المستهلكة يتم تخفيضها بخسائر الاضمحلال. إيرادات الفوائد، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر. وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الإستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.

-أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: تقاس هذه الأصول لاحقاً بالقيمة العادلة. إيرادات الفوائد يتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر. صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل الاخر. عند الإستبعاد، مجمع الأرباح والخسائر المدرجة ضمن الدخل الشامل الاخر يتم إعادة تبويبه ليصبح ضمن الأرباح والخسائر.

-استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: تقاس تلك الأصول المالية لاحقاً بالقيمة العادلة. توزيعات الأرباح يتم الاعتراف بها كإيراد ضمن الأرباح والخسائر مالم تكن توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار. صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الاخر ولا يتم إعادة تبويبها على الإطلاق ضمن الأرباح أو الخسائر.

**الإلتزامات المالية - التبويب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر**

يتم تبويب الإلتزامات المالية على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم تبويب الإلتزامات المالية على أنها مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم تبويبها على أنها محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو كانت ضمن المشتقات المالية أو تم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي. يتم قياس الإلتزامات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر بما في ذلك مصروف الفوائد ضمن الأرباح والخسائر.

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

## الإستبعاد

### الأصول المالية

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

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

### التزامات مالية

يتم إستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزامات التعاقدية أو الغائها أو انقضاء مدتها. تقوم الشركة أيضًا بإستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للالتزامات المعدلة تختلف اختلافًا جوهريًا ، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزامات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة.

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

### الاضمحلال

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

### نموذج نهج مبسط

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

### نموذج النهج العام

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **الإصول المالية المتاحة للبيع:**

يتم قياس هذه الأصول عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة بالإضافة الى تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء او اصدار الاصل المالي. بعد الاعتراف الاولي، يتم قياسها بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بخلاف خسائر الاضمحلال واثار التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية لأدوات الدين ضمن بنود الدخل الشامل الاخر وتجمع في احتياطي القيمة العادلة، وعن استبعاد هذه الأصول يتم اعادة تبويب الارباح او الخسائر المتراكمة المعترف بها ضمن بنود الدخل الشامل الاخر سابقا الى الارباح او الخسائر.

#### **الأصول غير المالية**

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

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

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

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

## ٢٧ - ٥ رأس المال

### أ- الأسهم العادية

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

## ٢٧ - ٦ المخصصات

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

## ٢٧ - ٧ ضريبة الدخل

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

### ضريبة الدخل الجارية

- يتم الاعتراف بالضرائب الجارية للفترة الحالية والفترة السابقة والتي لم يتم سدادها بعد كالتزام، أما إذا كانت الضرائب التي تم سدادها بالفعل في الفترة الحالية والفترة السابقة تزيد عن القيمة المستحقة عن هذه الفترات فيتم الاعتراف بهذه الزيادة كأصل.

تقاس قيم الالتزامات (الأصول) الضريبية الجارية لفترة الحالية والفترات السابقة بالقيمة المتوقع سدادها إلى (استردادها من) الإدارة الضريبية، باستخدام أسعار الضرائب (وقوانين الضرائب) السارية أو في سبيلها لأن تصدر في تاريخ نهاية الفترة المالية. تخضع توزيعات الأرباح للضريبة كجزء من الضريبة الجارية.

لا يتم عمل 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.

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

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

- يتم الاعتراف بالأصل الضريبي المؤجل الناشئ عن ترحيل الخسائر الضريبية والحق في الخصم الضريبي غير المستخدم والفروق 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 اسعار الضريبة السارية أو التي في سبيلها لأن تصدر.

- عند قياس الضريبة المؤجلة في نهاية الفترة المالية يتم الاخذ في الاعتبار الاثار الضريبية للإجراءات التي تتبعها الشركة للاسترداد أو سداد القيمة الدفترية لأصولها والتزاماتها.

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

#### ٢٧ - ٨ المدينون والأرصدة المدينة الأخرى

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

#### ٢٧ - ٩ الدائنون والمصروفات المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى

يتم إثبات الدائنون والمصروفات المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى بتكلفتها.

#### ٢٧ - ١٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

## ٢٧ - ١١ الإحتياطي القانوني

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

## ٢٧ - ١٢ قائمة التدفقات النقدية

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

## ٢٧ - ١٣ المصروفات التمويلية

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

## ٢٧ - ١٤ المصروفات

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

## ٢٨ - أحداث هامة - كوفيد ١٩

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

### وفيما يخص نشاط الشركة فإن التأثير يتمثل في:

تخفيض عدد الموظفين الذين يمارسون عملهم من مقار الشركة وفروعها.

### الإجراءات الإحترازية المتخذة من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية:

- ١- وقامت الهيئة العامة للرقابة المالية بإتخاذ إجراء إستثنائي لرفع العبء عن كاهل عملاء الجهات الخاضعة لرقابتها والمتعاملة معها بما يسهم في تحسين بيئة الأعمال وبادرت بتوجيه الشركات الخاضعة لرقابة الهيئة بالقيام بإتاحة امكانية تأجيل كافة الإستحقاقات الإئتمانية لعملائها (مؤسسات / أفراد) لمدة ستة أشهر، مع إعفائهم من غرامات التأخير التي تترتب على ذلك.
- ٢- قام البنك المركزي بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٠ بتأجيل الإستحقاقات الإئتمانية للعملاء مع عدم تطبيق عوائد او غرامات إضافية على التأجيل في السداد ولمدة ستة أشهر وذلك في إطار التدابير الإحترازية التي قام بها البنك المركزي المصري باتخاذها لمواجهة آثار فيروس كورونا.

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

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

- مخاطر الائتمان الممنوح للعملاء وارتفاع مؤشرات الإخفاق عن السداد.

- خطر عدم القدرة علي الإلتزام بالتعهدات المالية بإتفاقيات الديون.

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

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

٢- تم إختبار كافة التعهدات المالية لمجموعة وتم التأكد من قدرة الشركة على الوفاء بإلتزامها بكافة التعهدات المالية مع المقرضين.