

شركة كونتكت المالية القابضة
(ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية) سابقاً
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة
المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
وتقرير الفحص المحدود عليها

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعفة

١	قائمة المركز المالي الدورية المجمعفة
٢	قائمة الدخل الدورية المجمعفة
٣	قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعفة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الدورية المجمعفة
٥	قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعفة
٤٠ - ٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعفة
٦٣-٤١	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 بريدي رقم: (٥) القرية الذكية

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعّة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة شركة كونتكت المالية القابضة (ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية) سابقاً -
"شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المجمعّة المرفقة لشركة كونتكت المالية القابضة (ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية) سابقاً - "شركة مساهمة مصرية" وشركاتها التابعة (المجموعة) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وكذا القوائم الدورية المجمعّة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعّة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وتتحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعّة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

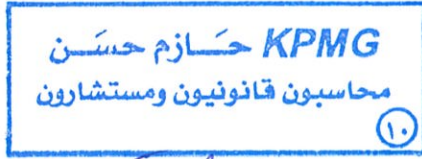
قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالمجموعة عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية،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

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعّة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للمجموعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وعن أداؤها المالي وتدفقاتها النقدية المجمعّة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

فقرة إيضاحية

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً وكما هو مبين تفصيلاً بالإيضاح رقم (٥٠) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية، فقد تعرضت معظم دول العالم ومنها مصر إلى انتشار وباء كورونا (كوفيد-١٩) المستجد وقد امتدت آثاره حتى تاريخه، وكما هو مبين بالإيضاح المذكور أعلاه تقوم إدارة المجموعة حالياً باتخاذ عدة إجراءات لمواجهة هذا الخطر والحد من تأثيره على مركزها المالي وتؤكد أن قيم الأصول والالتزامات بالقوائم المالية تم تحديدها بناءً على أفضل تقدير لأحدث بيانات متاحة لديها.



احمد عبد العزيز حلمي عبد الرحمن

أحمد عبد العزيز حلمي عبد الرحمن

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

KPMG حازم حسن

القاهرة في ٩ نوفمبر ٢٠٢١

شركة كوننت المالية القابضة (ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية) سابقا
شركة مساهمة مصرية
قائمة المركز المالي الدورية المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
جميع المبالغ بالجنية المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	إيضاح	
			الأصول
١٣٣,٧٧٥,٢٣٨	١٠٦,٤٥٥,٤٣٣	(٣٤)	نقدية وأرصدة لدى البنوك
٢,٤٠٢,١٦٦,٦٥٤	٢,٩٥٤,١٦٠,٤٦٠	(٣٢)	محافظ حقوق مالية (عملاء)
٤٤,٩٠٤,٤٧٨	٣٧,٨٩٠,٥٨١	(٢٩)	إستثمارات فى شركات شقيقة
١,١٨٤,٣٠٨,٠٧٨	١,٢٣٥,٠٢٧,١٤٩	(٣٠)	إستثمارات مالية
٢٩,٥٠٧,٧٨٢	٣٧,٦٦٨,١٠٥	(٣٣)	فائض عمليات التوريق
٢٣,٣١٩,٦٩٨	١٣,٧٠٧,٦٧٨	(٤١)	جارى أطراف ذات علاقة - مدين
٢٦١,٩٣٣,٣٠٦	٤٤٣,٣٦٢,٣٣٩	(٣١)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
١٥,٦٢٢,٨٧٤	١٩,٣٠٦,٠١٩		مشروعات تحت التنفيذ
٢٤٤,٨٤٧	٣٣,١٠٧,٧٤٤	(٢٤)	الاستثمارات العقارية
١٣٥,٤٨١,٥٠٣	١٤٩,١٥٦,١٩٦	(٢٣)	أصول ثابتة
-	٤٦٤,٠٠٩,٢٩٤	(٢٥)	أصول حق انتفاع
٢٥,٣٠٢,٥٢٤	٢٥,٣٠٢,٥٢٤	(٢٦)	الشهرة
-	١٨,٨٧٥,٥٦٧	(٢٧)	أصول غير ملموسة
٣٠١,٣١٣	٢٦٣,٨٩١	(٢١)	أصول ضريبية مؤجلة
-	١٦,٥٥٨,٩٨٥	(٢٨)	أصول محتفظ بها لغرض البيع
٤,٢٥٦,٨٦٨,٢٩٥	٥,٥٥٤,٨٥١,٩٦٥		اجمالي الأصول
			الالتزامات
١,٣٤٤,٩٦٥,٣٤٨	١,٩٥٨,٢٦٨,٣٨٨	(٣٨)	قروض و تسهيلات إئتمانية
٣٠٧,٢٥٢,٣٨٨	٣٣٩,٦٣٢,٢١١	(٣٩)	موردون وأرصدة دائنة أخرى
١٣١,٩٨٣,٣٨٥	١٠٦,٦٥١,١٩٩		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٤,٥٤٣,١٧١	٢٤,٥٧٥,٨٠٣	(٤٢)	مخصصات أخرى
-	٤٤٨,٣٤٢,٩٥٦	(٤٠)	التزامات عقود تأجير
١١٥,٨٥٥,٢٣٨	١٧٢,٩٨٩,٣٠٢		حقوق حملة وثائق التأمين
٢٢,٦٥٧,١٨٢	٢٧,٠٢٤,٧٨٣	(٢١)	التزامات ضريبية مؤجلة
١,٩٥٧,٢٥٦,٧١٢	٣,٠٧٧,٤٨٤,٦٤٢		اجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٩١,٥١٥,٨٤٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠	(٣٥)	رأس المال المدفوع
٩٥٧,٧٦٥,٠٣٣	٩٨٨,١٠٩,٩١٩	(٣٦)	احتياطيات
١,٠٨٠,٨٧٦,٠٦٢	١,٢١٩,٢٤١,٥٢٢	(٣٧)	أرباح مرحلة
٢,٢٣٠,١٥٦,٩٣٥	٢,٣٩٨,٨٦٧,٢٨١		صافى حقوق الملكية لمساهمي الشركة الأم
٦٩,٤٥٤,٦٤٨	٧٨,٥٠٠,٠٤٢		الحقوق غير المسيطرة
٢,٢٩٩,٦١١,٥٨٣	٢,٤٧٧,٣٦٧,٣٢٣		اجمالي حقوق الملكية
٤,٢٥٦,٨٦٨,٢٩٥	٥,٥٥٤,٨٥١,٩٦٥		اجمالي حقوق الملكية والالتزامات

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٣) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

التاريخ فى ٩ نوفمبر ٢٠٢١

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

سعيد زعتر

(رئيس تنفيذي)

أيمن الصاوي

(رئيس القطاع المالي)

محمد سعيد

(المدير المالي)

جميع المبالغ بالجنية المصري		التسعة اشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٥٩,٦١٧,٤٣٣	١,٩٢٨,٢٥٥,١٩٦	٢٥,٠٧٩,٦١٨	٢٠٥,٦٥٤,٤٠١	(٨)	إيرادات مبيعات سلع وخدمات	
٣٣١,٣٤٢,٦٢٨	٣٣٧,٤٣٠,٠٣٤	١١٨,٤٢٣,٥٤٩	١١٤,٩٤٨,٤٨٥	(٩)	إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية	
-	١١٤,٦٩٨,٢٥٦	-	-	(١١)	ناتج توزيع محافظ حقوق مالية	
٦٧,١٧١,٦٠٩	٧٧,٦٢٧,١٧٧	٢٤,٠٣٦,٦٠١	٢٢,٣٢٩,٥٥٤		عوائد دائنة (الفائض النقدي)	
١٢,٥٦٥,١٢٤	١٣,١٨٦,٧٧١	٤,٠٧٧,٨٩٧	٥,٢٠٢,٠٤٦		عوائد دائنة (الفائض النقدي للتأمين)	
٢٥,٢٠٦,٣٣١	(٢,٢٩٣,٥٩٤)	٤,٤١٠,٢٨٠	(٧,١٥٢,٦٦٧)	(١٥)	فائض (عجز) النشاط التأميني	
١١٦,٨٧٠,٤١٠	٧٧,٦٣٨,٩٠٧	٦٧,٥١٠,٩٥٤	٣٢,٩٤٠,٣٦٧	(١٢)	ناتج خصم أوراق مالية	
٢٠٥,٧٧٨,٦٤٩	-	٧٠,٩٧٠,٤٩٧	-	(١٣)	ناتج أحالة محافظ حقوق مالية	
٦٢,٠٣٢,٥٣٩	٦٨,٧٧٧,٨٨٨	١٧,٨٥٣,٧٠٨	٢١,١٥٤,٧٢٠	(١٤-١)	اتعاب إدارة محافظ (إصدارات التوريق)	
٢٥,٨٤٥,١٢٦	٤,٦٧٠,٧٢٠	٨,٧٣٥,٨٩٤	٤,٦٧٠,٧٢٠	(١٤-٢)	اتعاب إدارة محافظ (إصدارات التخصيم)	
١٩,٠٦٢,٠١٧	-	١,٠٥٨,٩٥٥	-	(١٤-٣)	اتعاب إدارة محافظ (إصدارات التصكيك)	
٧٢,٣١٨,٨٨١	٤٦,٠٢٦,١٣٣	٢٦,٦٥٧,٢٥٦	٢١,٣٢٧,٨٦٤	(١٧)	إيرادات مقابل خدمات إدارية	
١٨,٦٣٩,٨٧٧	١٨,٤٥٣,٩٣٥	٦,٤٩٦,٠٦٩	٥,٠٤٨,٦٢٨	(٢٠)	نصيب الشركة في أرباح الشركات الشقيقة	
٣,٩٥٨,٣٣٩	٣,٨١٤,١٦٥	١,١٤٤,١٧٠	١,٠٤٦,١٤٢		اتعاب الإدارة وحافظ الأداء لشركات شقيقة	
٢,١٦٤,٨١٤	٨,٠٦٦,٢٠٧	٣٥٣,٩٩١	٢,٧٧٨,٦٧٩		عوائد محافظ حقوق مالية	
٦,٠٣٨,٠٠٢	٢,٩٣٠,١١٥	٢,٥١٤,٣٢٧	١,١٦٢,٣٦٦		إيرادات تشغيل اخري	
١٠,٧١٨,٦٧٨	١,٣٣٢,٠٥٠	٢,٤٨١,٧٧٩	١٣١,٤١٣		إيرادات أخرى	
١,٤٣٠,٢٠٥	-	٣٨١,٣٨٠	-		إيرادات صندوق الاستثمار (تأمينات الحياة)	
١٨٩,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٦٤,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	(١٤-٤)	إيرادات خدمات وتحصيل	
١,١٤٠,٩٤٩,٦٦٢	٢,٧٠٠,٧٦٣,٨٦٠	٣,٩١,٧٧٠,٩٢٥	٤,٣١,٢٨٧,٧١٨		اجمالي الإيرادات	
(١٢٣,٧٠٥,٦٨٠)	(١,٩٠٤,٢٠١,٠٨٦)	(١,٠٢٣,٠٦٣١)	(١,٩٥,٩١٠,٤٦٢)	(١٠)	تكلفة مبيعات سلع وخدمات	
(٣١٣,٦٣١,٧٢٠)	(٢٢٨,٨٥٣,٥٢٥)	(١١٠,٣١٧,٨٩٠)	(٨١,١٩٩,٦٣٦)	(١٩)	مصروفات ادارية وعمومية	
(١١٢,٤٠٩,٩٨٣)	(١٥٢,٩٤٨,٣٨٧)	(٤٢,٩٥٧,٥٨٣)	(٤٦,٨٤٠,٦٤٠)		مصروفات تمويلية	
(١٧,٥٦٥,٤١٠)	-	(١٠,٣٣٤,٧٥٨)	-		مصروفات تمويلية (التزام عقود تاجير)	
(٥٠,٣٥٧,٩٦٣)	(٢٨,٦٩٧,٧٤٨)	(٢٣,٦٢٦,٣٤٢)	(١٥,٠٤١,٣٩٤)		مصروفات البيع والتوزيع	
(١٧,٨٨٧,٣٣٢)	(١٢,١٣٣,٣٨٠)	(٥,٨٢٤,٨٥٠)	(٤,٠٤٧,٩٦٠)		مصروفات اسهم الاثابة والتحفيز	
(١٠,٢٠٠,٨٦٠)	(٣٠,٤١٣,٥٦٦)	(٩,٧٦٩,٢٩٥)	١٨,٣٢٢,٨٢٧		عبء الاضمحلال في الأصول المالية	
(٥,٢٥٧,٣٧٣)	(٢٦,٧١٠,٧٤٠)	(٥,٥٥٠,٨٤٧)	٧,٨١٠,٠٠٠	(١٦)	ناتج عمليات شركة التوريق	
(٩,٦٨٢,٠٧٩)	(٧,١٨٩,٨٤٤)	(٣,٧٣٠,٤١٢)	(٣,١٨٧,٣٣٢)	(١٨)	مصروفات تشغيل	
(١١,٤٢٦,٨٢٤)	-	(٦,٥٥٦,٦٢٧)	-		تكلفة سداد ميكر - صكوك	
٥,٢٩٧,٦٠٣	(٥,٠١٣,٢١٠)	٢,٧٠٩,٠٥٤	(١,٢٣٣,٢٦٥)		مخصص مطالبات محتملة	
(٣,٨٢٦,٠٦١)	(٣,٧٤١,٠٣٨)	(١,٦٣٧,٠١٣)	(١,٦٥٦,٩٧٨)		تكلفة خدمات اخري تأمين	
(٦٨٩,٠٠٠)	(٤٠٣,٠٠٠)	(١٦٤,٠٠٠)	(١٤٨,٠٠٠)		بدلات أعضاء مجلس الإدارة	
١٢٤,٧٧٥	(١٤٩,٣٧٤)	٢٠,٢٠٩	(١١٦,٥٦٦)		فروق ترجمة عملات أجنبية	
(٦٧١,٢١٧,٩٠٧)	(٢,٤٠٠,٤٥٤,٨٩٨)	(٢,٢٢٧,٩٧٠,٩٨٥)	(٣,٢٢٣,٢٤٩,٤٠٦)		اجمالي مصروفات الفترة	
٤٦٩,٧٣١,٧٥٥	٣٠,٠٣٨,٩٦٢	١٦٣,٧٩٩,٩٤٠	١٠٨,٠٣٨,٣١٢		صافي أرباح الفترة قبل الضريبة	
(١٢٧,٨٠٨,٠٨٦)	(٩٨,٠٦٦,٢١٦)	(٤٩,٦٣١,٧٩٣)	(٣٨,٩٠٠,٨٩٠)	(٢١)	ضريبة الدخل	
٣٤١,٩٢٣,٦٦٩	٢٠٢,٢٤٢,٧٤٦	١١٤,١٦٨,١٤٧	٦٩,١٣٧,٤٢٢		صافي أرباح الفترة بعد الضريبة	
موزع كالتالي:						
٣٣,٠٣٣,٣١٦	١٩٣,٨٦٤,٦٩٤	١١١,٩٧٨,٧٤٩	٦٦,٩٥٦,٩٣١		حقوق مساهمي الشركة الام	
١١,٥٨٦,٣٥٣	٨,٣٧٨,٠٥٢	٢,١٨٩,٣٩٨	٢,١٨٠,٤٩١		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	
٣٤١,٩٢٣,٦٦٩	٢٠٢,٢٤٢,٧٤٦	١١٤,١٦٨,١٤٧	٦٩,١٣٧,٤٢٢			
٠,٢٨	٠,١٧	٠,١٠	٠,٠٦	(٢٢)	نصيب السهم الاساسي في أرباح الفترة	

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٣) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٢٠٢,٢٤٢,٧٤٦	٣٤١,٩٢٣,٦٦٩	أرباح الفترة بعد الضرائب
		بنود يتم إعادة تبويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر
		احتياطي القيمة العادلة - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (أدوات دين):
-	٨,١٥٨,٨٤٠	أصول مالية بالقيمة العادلة - صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٢,٣٣٦,٤٢٣)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر
-	٥,٨٢٢,٤١٧	اجمالي الدخل الشامل الاخر عن الفترة (بعد الضريبة)
٢٠٢,٢٤٢,٧٤٦	٣٤٧,٧٤٦,٠٨٦	اجمالي الدخل الشامل عن الفترة
		إجمالي الدخل الشامل الاخر الخاص بكل من :
١٩٣,٨٦٤,٦٩٤	٣٣٦,٢٣٠,٠٣٥	أصحاب حقوق ملكية الشركة الام
٨,٣٧٨,٠٥٢	١١,٥١٦,٠٥١	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٢٠٢,٢٤٢,٧٤٦	٣٤٧,٧٤٦,٠٨٦	

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٣) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

الإجمالي	الحقوق غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية للشركة الام	الأرباح المرحلة	احتياطيات			رأس المال المدفوع	
				احتياطي القائمة العادلة (بالصافي)	احتياطي أسهم ائابة وتحفيز	احتياطي قانوني		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢,٠٢٩,٦٥٥,٠٥٨	٦٦,٤٠١,٦٥٣	١,٩٦٣,٢٥٣,٤٠٥	٩٦٨,٢٩٤,٢٥٤	-	٧٥٠,٤٠٩,١٤٢	٥٣,٠٣٤,١٦٩	١٩١,٥١٥,٨٤٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٢٠٢,٢٤٢,٧٤٦	٨,٣٧٨,٠٥٢	١٩٣,٨٦٤,٦٩٤	١٩٣,٨٦٤,٦٩٤	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٢٠٢,٢٤٢,٧٤٦	٨,٣٧٨,٠٥٢	١٩٣,٨٦٤,٦٩٤	١٩٣,٨٦٤,٦٩٤	-	-	-	-	أجمالي الدخل الشامل عن الفترة
								معاملات مع مالكي الشركة :
١٢,١٣٣,٤٠٧	-	١٢,١٣٣,٤٠٧	-	-	١٢,١٣٣,٤٠٧	-	-	اسهم ائابة وتحفيز
-	-	-	(١٠,١٣٧,٩٨٠)	-	-	١٠,١٣٧,٩٨٠	-	احتياطي قانوني
١٠,٠١٠,٠٠٠	١٠,٠١٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	اقتناء شركات تابعة بنسبة حقوق أصحاب حصص غير مسيطرة
(١٨٤,١١٤,٧٤٥)	(١٨,٨٢٥,٦٧٢)	(١٦٥,٢٨٩,٠٧٣)	(١٦٥,٢٨٩,٠٧٣)	-	-	-	-	توزيعات أرباح
(١٦١,٩٧١,٣٣٨)	(٨,٨١٥,٦٧٢)	(١٥٣,١٥٥,٦٦٦)	(١٧٥,٤٢٧,٠٥٣)	-	١٢,١٣٣,٤٠٧	١٠,١٣٧,٩٨٠	-	اجمالي المعاملات مع مالكي الشركة
٢,٠٦٩,٩٢٦,٤٦٦	٦٥,٩٦٤,٠٣٣	٢,٠٠٣,٩٦٢,٤٣٣	٩٨٦,٧٣١,٨٩٥	-	٧٦٢,٥٤٢,٥٤٩	٦٣,١٧٢,١٤٩	١٩١,٥١٥,٨٤٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٢,٢٩٩,٦١١,٥٨٣	٦٩,٤٥٤,٦٤٨	٢,٢٣٠,١٥٦,٩٣٥	١,٠٨٠,٨٧٦,٠٦٢	١٢٨,٠٠٢,٣٦٣	٧٦٦,٥٩٠,٥٢٢	٦٣,١٧٢,١٤٨	١٩١,٥١٥,٨٤٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كما سبق إصدارها
(١٩,٦٣٤,٨١٠)	(٣,٩٢٦,٩٦٢)	(١٥,٧٠٧,٨٤٨)	(١٥,٧٠٧,٨٤٨)	-	-	-	-	أثر تطبيق معيار رقم (٤٨) في ١ يناير ٢٠٢١
٢,٢٧٩,٩٧٦,٧٧٣	٦٥,٥٢٧,٦٨٦	٢,٢١٤,٤٤٩,٠٨٧	١,٠٦٥,١٦٨,٢١٤	١٢٨,٠٠٢,٣٦٣	٧٦٦,٥٩٠,٥٢٢	٦٣,١٧٢,١٤٨	١٩١,٥١٥,٨٤٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ بعد تطبيق معيار ٤٨
٣٤١,٩٢٣,٦٦٩	١١,٥٨٦,٣٥٣	٣٣٠,٣٣٧,٣١٦	٣٣٠,٣٣٧,٣١٦	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٥,٨٢٢,٤١٧	(٧,٣٠٢)	٥,٨٩٢,٧١٩	-	٥,٨٩٢,٧١٩	-	-	-	الدخل الشامل الاخر عن الفترة
٣٤٧,٧٤٦,٠٨٦	١١,٥١٦,٠٥١	٣٣٦,٢٣٠,٠٣٥	٣٣٠,٣٣٧,٣١٦	٥,٨٩٢,٧١٩	-	-	-	أجمالي الدخل الشامل عن الفترة
								معاملات مع مالكي الشركة :
١٧,٨٨٧,٣٣٢	-	١٧,٨٨٧,٣٣٢	-	-	١٧,٨٨٧,٣٣٢	-	-	إحتياطي اسهم ائابة وتحفيز
-	-	-	(٦,٥٦٤,٨٣٥)	-	-	٦,٥٦٤,٨٣٥	-	احتياطي قانوني
٤,٩٠٠,٠٠٠	٤,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	اقتناء شركات تابعة بنسبة حقوق أصحاب حصص غير مسيطرة
(١٧٣,١٤٢,٨٦٨)	(٣,٤٤٣,٦٩٥)	(١٦٩,٦٩٩,١٧٣)	(١٦٩,٦٩٩,١٧٣)	-	-	-	-	توزيعات أرباح
(١٥٠,٣٥٥,٥٣٦)	١,٤٥٦,٣٠٥	(١٥١,٨١١,٨٤١)	(١٧٦,٢٦٤,٠٠٨)	-	١٧,٨٨٧,٣٣٢	٦,٥٦٤,٨٣٥	-	اجمالي المعاملات مع مالكي الشركة
٢,٤٧٧,٣٦٧,٣٢٣	٧٨,٥٠٠,٠٤٢	٢,٣٩٨,٨٦٧,٢٨١	١,٢١٩,٢٤١,٥٢٢	١٣٣,٨٩٥,٠٨٢	٧٨٤,٤٧٧,٨٥٤	٦٩,٧٣٦,٩٨٣	١٩١,٥١٥,٨٤٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

شركة كونت القابضة للتمويل (ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية) سابقا

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة عن التسعة اشهر المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ بالجنية المصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	إيضاح
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٠,٠٣٠,٩٦٢	٤٦٩,٧٣١,٧٥٥	أرباح الفترة قبل الضرائب
		يتم تسويته بما يلي:
١٦,٢٩٠,٧١٩	٢٢,٩٠٠,٦٦٢	(٢٣) اهلاك أصول ثابتة
-	٩٤,٨٠٢	اهلاك استثمار عقاري
-	٢٠,٨٩٧,٨٠٥	اهلاك أصول حق انتفاع
٣٠,٤١٣,٥٦٦	١٠,٢٠٠,٨٦٠	الإضمحلال في قيمة الأصول المالية
١,١٧١,٥٤٦	-	الإضمحلال في قيمة الشهرة
(٩٠,٨١٣,٩٤٨)	-	عوائد دائنة
١٥٢,٩٤٨,٣٨٧	١٧,٥٦٥,٤١٠	مصرفات تمويلية
-	(٢,١٦٤,٨١٤)	عوائد محافظ حقوق مالية
(١١٤,٦٩٨,٢٥٦)	(٢٠٥,٧٧٨,٦٤٩)	ناتج إحالة محافظ حقوق مالية
(٨٢,٣٠٩,٦٢٧)	(١١٦,٨٧٠,٤١٠)	ناتج خصم أوراق مالية
(١٨,٤٥٣,٩٣٥)	(١٨,٦٣٩,٨٧٧)	حصة الشركة في أرباح الشركات الشقيقة
١٢,١٣٣,٤٠٧	١٧,٨٨٧,٣٣٢	مصرفات اسهم الاثابة والتخيز
-	٢٠٠,٠٠٠	أرباح بيع أصول ثابتة
٥٠,١٣,٢١٠	(٥,٢٩٧,٦٠٣)	مخصص مطالبات محتملة
٢١٢,٠٠٤,٠٣١	٢١٠,٧٢٧,٢٧٣	
		التغير في :
		العملاء
(٣,٣٠٨,٢١٩,٦٠٤)	(٣,٨١٢,٢٦٠,٢٩٧)	مقبوضات من بيع محفظة العملاء
٣,١٧٧,٣٩١,٣٤٥	٣,٥٨٧,٢٢٠,٠٢٦	موردون وأرصدة دائنة أخرى
٧٠,٥٤٠,٦٥٨	١٢,٧٤٥,٠١٤	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(٦,٢٠٦,٦٣٢)	(٢٢١,١٦١,٨١٨)	جاري أطراف ذات علاقة - مدين
(٨,٢٢١,٩٩٠)	٩,٦١٢,٠٢٠	جاري أطراف ذات علاقة - دائن
(٢٤٤,١٩١)	-	حقوق حملة وثائق التأمين
٥٥,٨٨٩,٥٥٨	٥٧,١٣٤,٠٦٤	فائض عمليات التوريق
(٢١,٣١١,٥٨٨)	(٨,١٦٠,٣٢٣)	مخصصات اخري
-	(٤,٦٦٩,٧٦٥)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
١٧١,٦٢١,٥٨٧	(١٦٨,٨١٣,٨٠٦)	مدفوعات فوائد تمويلية
(١٤٠,١٨٢,٨٤٥)	-	مدفوعات ضريبة الدخل
(١٠٤,١٨٣,٤٣٦)	(١٥١,٠٧١,٦٧٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
(٧٢,٧٤٤,٦٩٤)	(٣١٩,٨٨٥,٤٧٨)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٣٢,٦٦٧,٦٨٤)	(٧٠,٠٥٢,٧٠١)	(٢٣) مدفوعات لشراء أصول ثابتة
١٥١,٨٧٤	٣١٩,٦٤٧	مقبوضات من إستيعادات أصول ثابتة
(٤,٦٢٦,٠٠٢)	(٣,٦٨٣,١٤٥)	مشروعات تحت التنفيذ
٧٤,٦١٨,٧٢١	-	مقبوضات من بيع اصول مالية بالقيمة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين)
(٣٧,٨٣١,٣٨٤)	(٥٠,٦٤٠,٥٨١)	مدفوعات لاقتناء اصول مالية بالقيمة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين)
-	٤,٩٠٠,٠٠٠	استيعاد استثمارات الي حساب حقوق الأقلية
٥٧,٩٢٦,١٢٤	-	مقبوضات عوائد دائنة
٤٣,٩٤١,٣٩٣	٢٥,٦٥٣,٧٧٤	توزيعات أرباح من شركات شقيقة
١٠,٠١٠,٠٠٠	-	حصة حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في راس مال الشركات التابعة
١١١,٥٢٣,٠٤٢	(٩٣,٥٠٣,٠٠٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١٨٤,١١٤,٧٤٥)	(١٧٣,١٤٢,٨٦٨)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	(٥٤,١٢٩,٥٥٣)	مدفوعات عقود تأجير تمويلي
١٦٧,١٨٨,٧٩٢	١,٢٠٢,٩٦٨,٣٧٦	المتحصلات من قروض و تسهيلات إئتمانية
-	(٦٨٩,٦٦٥,٣٣٦)	المسدد من حساب قروض و تسهيلات إئتمانية
(١٦,٩٢٥,٩٥٣)	٣٨٦,٠٣٠,٦١٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٢١,٨٥٢,٣٩٥	(٢٧,٣٥٧,٨٦٥)	صافي التغير في النقدية ومافي حكمها
١٢٦,٦٢٣,٨٢٨	١٣٣,٩٣٠,٦٩٣	النقدية وما في حكمها في أول يناير
١٤٨,٤٧٦,٢٢٣	١٠٦,٥٧٢,٨٢٨	النقدية وما في حكمها في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
١٢٥,٥١٦,٥٥٢	٩٦,٠١٢,٢٦٨	بنوك - حسابات جارية
١٢,٢٠٨,٩٣٠	١٠,٥٦٠,٥٦٠	نقدية بالصندوق
١٠,٧٥٠,٧٤١	-	ودائع لأجل
١٤٨,٤٧٦,٢٢٣	١٠٦,٥٧٢,٨٢٨	

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) الى صفحة (٦٣) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

١- نبذة عن المجموعة

١-١ الكيان القانوني والنشاط

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

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

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

٢-١ غرض الشركة

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

- الجدول التالي يوضح بيان الشركات التابعة لشركة كونتكت المالية القابضة ونسبة سيطرتها على تلك الشركات والتي تم تجميعها بالقوائم المالية المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١:

نسبة السيطرة		أسم الشركة
مباشرة	غير مباشرة	
٩٩.٩٩٩	-	كونتكت للتمويل
٩٩.٩٦	-	ثروة لادارة الاستثمارات
٥٠.٩٩٧	-	سوى لتطوير نظم السداد
٩٩.٩٩٩٨	-	كونتكت للتأجير التمويلي
٧٤.٩٩	٢٥%	كونتكت للتخصيم
٨٤.٩٨٠	-	ثروة للتأمين
٧٥.٠٩٠	-	ثروة لتأمينات الحياة
٩٩.٩٩٦	-	ثروة للترويج وتغطية الاكتتاب
٩٩.٩٨	-	ثروة للتصكيك
-	٩٩.٩٩٩٨%	* كونتكت التمويل العقاري
-	٥٠%	* وادي دجلة فاينانشيال
-	٥٠%	* مودرن فاينانس
-	٩٩.٩٩٩٦%	* جت جو لخدمات البيع بالتقسيط
-	٨٠%	* كونتكت للوساطة التأمينية
-	٩٩%	* ثروة للتوريق

٩٩.٧%	-	* العاصمة للاستثمار العقاري
٥٠%	-	* كونتكت المصرية العالمية لتسيط السيارات
٩٩%	١%	* كونتكت للاستشارات المتخصصة
٥٠%	-	* اس إم جي لخدمات التسيط
-	١٠٠%	* أوتو ماركت القابضة
١٠٠%	-	* كونتكت كارز
-	٩٩,٩٦%	* كونتكت للدفع الالكتروني

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

٢- أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المصرية والقوانين واللوائح المصرية السارية ذات العلاقة.
- تعد هذه القوائم المالية السنوية للمجموعة هي الأولى التي تم فيها تطبيق المعيار المصري رقم (٤٨) "الايراد من العقود مع العملاء" ومعيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) "عقود التأجير"
- تم اعتماد القوائم المالية المجمعة للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٩ نوفمبر ٢٠٢١.

٣- عملة التعامل والعرض

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

٤- استخدام التقديرات والافتراضات

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

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

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

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

عند تقييم الأصول للاضمحلال في القيمة، فإن تقدير 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.

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 المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٤٨) " الإيراد من العقود مع العملاء " و(٤٩) " عقود التأجير " وفقا للأحكام الانتقالية للتطبيق ولم يتم تعديل الأرقام المقارنة.

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

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

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

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

يلخص الجدول التالي تأثير التحول إلى معيار المحاسبة المصري ٤٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التعديلات	كما في ١ يناير ٢٠٢١ بعد التعديل
٨٩٢,٨٥٧	١٩,٦٣٤,٨١٠	٢٠,٥٢٧,٦٦٧
١ ٠٨٠,٨٧٦,٠٦٢	(١٥,٧٠٧,٨٤٨)	١,٠٦٥,١٦٨,٢١٤
٦٩,٤٥٤,٦٤٨	(٣,٩٢٦,٩٦٢)	٦٥,٥٢٧,٦٨٦
الإيرادات المؤجلة		
الأرباح المرحلة		
الحقوق الغير مسيطرة		

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

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

طبقت المجموعة 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 المجموعة في السابق عند نشأة العقد تقوم بتحديد ما إذا كان العقد عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير وذلك وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٠). وتجرى المجموعة تقييماً بموجب معيار المحاسبة المصري ٤٩ حول ما إذا كان العقد عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير وذلك استناداً إلى تعريف عقد التأجير، كما هو مبين في إيضاح ١١. (السياسات المحاسبية). اختارت المجموعة عند التحول إلى معيار المحاسبة المصري ٤٩ التقييم الذي على أساسه تم اعتبار المعاملات عقود تأجير وقد قامت بتطبيق معيار المحاسبة المصري ٤٩ على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود تأجير. لم يتم إعادة تقييم العقود التي لم يتم تحديدها سابقاً بموجب معيار المحاسبة المصري رقم ٢٠ حول ما إذا كان هناك عقد إيجار. وبالتالي، فقد تم تطبيق تعريف عقد التأجير بموجب معيار المحاسبة المصري ٤٩ فقط على العقود التي تم إبرامها أو تغييرها في ١ يناير ٢٠٢١م أو بعد ذلك التاريخ.

ب- المجموعة كمستأجر

كانت المجموعة 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 المجموعة. تقوم المجموعة 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 الأولى 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 الأولى.

الاعتراف بأصل "حق الانتفاع" في تاريخ التطبيق الأولى 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 الأولى.

استخدمت المجموعة عدداً من الأساليب العملية عند تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم ٤٩ على عقود التأجير المصنفة سابقاً على أنها عقود تأجير وذلك بموجب معيار المحاسبة المصري ٢٠. على وجه الخصوص، المجموعة:

- 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 الأولى.
- لم تعترف بالأصول والالتزامات المتعلقة بحق الانتفاع في عقود التأجير التي تنتهي مدة عقد التأجير خلال ١٢ شهراً.
- لم تعترف بأصول "حق الانتفاع" والتزامات عقود التأجير للعقود التي يكون فيها قيمة الأصل محل العقد صغيرة.
- استخدمت الخبرة السابقة عند تحديد مدة عقد التأجير إذا كان العقد يحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

ج. الأثر على القوائم المالية

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

الأثر على قائمة المركز المالي

<u>كما في ١ يناير ٢٠٢١</u>	<u>التعديل</u>	<u>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>	<u>الإصول</u>
٢٣٤,٧٦١,٤٨٢	٢٣٤,٧٦١,٤٨٢	-	أصول حق الانتفاع
٤٣,٨١٥,١٨٠	(٢,٥٧٤,٨٨٧)	٤٦,٣٩٠,٠٦٧	مصاريف مدفوعة مقدما
			الالتزامات
٢٣٢,١٨٦,٥٩٥			التزامات عقود التأجير
			التزامات عقود الإيجار
٤٠٧,٠٥١,٦٨٠		٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	التزامات عقود التأجير كما في
(١٧٤,٨٦٥,٠٨٥)			الخصم باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة
-			عقود الإيجار صغيرة القيمة
-			عقود الإيجار قصيرة الاجل المثبتة على اساس القسط الثابت
٢٣٢,١٨٦,٥٩٥			التزامات عقود التأجير للعقود كما في ١ يناير ٢٠٢١

٦- قياس القيم العادلة

أ- نماذج التقييم

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

- المستوى ١: المدخلات التي هي أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة.
- المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار). تتضمن هذه الفئة أدوات مقيمة باستخدام: أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة؛ الأسعار المدرجة للأدوات المماثلة أو المماثلة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة؛ أو أساليب التقييم الأخرى التي يمكن فيها ملاحظة جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.
- المستوى ٣: المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها (والتي تقلل الشركة استخدامها قدر الإمكان). تشمل هذه الفئة جميع الأدوات التي تشمل تقنية التقييم الخاصة بها على مدخلات لا يمكن ملاحظتها ويكون للمدخلات غير القابلة للرصد تأثير كبير على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها على أساس الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات هامة غير قابلة للرصد لتعكس الفروق بين الأدوات.

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

الهدف من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة الذي يعكس السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل في تاريخ القياس.

إن توافر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها ومدخلات النموذج يقلل من الحاجة إلى حكم الإدارة وتقديرها ويقلل أيضًا من عدم اليقين المرتبط بتحديد القيم العادلة. يختلف توافر أسعار السوق والمدخلات التي يمكن ملاحظتها اعتمادًا على المنتجات والأسواق وهو عرضة للتغيرات بناءً على أحداث معينة وظروف عامة في الأسواق المالية.

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

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

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

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

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

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

أساليب التقييم	مستوى القيمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الأصول المالية
والمدخلات الرئيسية	العادلة	جنيه مصري	جنيه مصري	
أسعار معلنة/أساليب تقييم أخرى.	الأول/الثاني	١,١٧٤,١٦٢,٨١٩	١,٢٢٤,٨٨١,٨٩٠	استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
تدفقات نقدية مخصومة	الثالث	١,٦٨٠,٣١٨,٨٠٧	١,٨٤٦,٨٣٤,٥٧٨	محافظ حقوق مالية عملاء بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ في قياس الأدوات المالية المصنفة على أنها المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أسلوب التقييم	القيم العادلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	نوع الأداة المالية
<ul style="list-style-type: none"> • معدل الخصم المعدل حسب المخاطر • احتمالية التعثر • معدل السداد المعجل المتوقع • تكلفة المعاملة 	<ul style="list-style-type: none"> التدفقات النقدية المخصومة 	١,٨٤٦,٨٣٤,٥٧٨	<ul style="list-style-type: none"> محافظ حقوق مالية عملاء بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

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 الشركة تعتقد أن تقديراتها للقيمة العادلة مناسبة، إلا أن استخدام المنهجيات أو الافتراضات المختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة.

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٧- تقديري قطاعية

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

يوجد بالمجموعة ٨ 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.

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

٢٠٢١/٩/٣٠	تمويل السيارات	السلع المعمرة	التاجر التمويلي	التمويل العقاري	التخصيم	التوريق والتصيك	أخرى	اجمالي التمويل	الثامن والوساطة التامينية	الاجمالي
١١١,٧٩٤,٠٧٥	-	-	-	-	-	-	١٩,٣٩٦,٨٦٠	١٣١,١٩٠,٩٣٥	٢٨,٤٢٦,٤٩٨	١٥٩,٦١٧,٤٣٣
١٥٢,٥٥٩,٨٠٥	-	-	١٠٦,٦٨٩,٢٧٩	٥٨,٠٤٩,٧٤١	١٤,٠٤٣,٨٠٣	-	-	٣٣١,٣٤٢,٦٢٨	-	٣٣١,٣٤٢,٦٢٨
٢٦,٧٧٣,٥٣٩	-	٣٠,٣٠٠,٢	٧,٣٩٧,٣٩٤	٩,٧١٥,٩٣٠	٨,٩٣٦,٨٥٦	٣,٥٤٠,٩٣٧	١,٠٥٠,٣,٩٥١	٦٧,١٧١,٦٠٩	-	٦٧,١٧١,٦٠٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٥٦٥,١٢٤	١٢,٥٦٥,١٢٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٢٠٦,٣٣١	٢٥,٢٠٦,٣٣١
١١٦,٨٧٠,٤١٠	-	-	-	-	-	-	-	١١٦,٨٧٠,٤١٠	-	١١٦,٨٧٠,٤١٠
٢٠,٥٧٧٨,٦٤٩	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٥٧٧٨,٦٤٩	-	٢٠,٥٧٧٨,٦٤٩
٢٣,٧٧٣,١٠١	-	-	-	-	-	٣,٨٢٥٩,٤٣٨	-	٢٢,٠٣٢,٥٣٩	-	٢٢,٠٣٢,٥٣٩
٢٥,٨٤٥,١٢٦	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٨٤٥,١٢٦	-	٢٥,٨٤٥,١٢٦
١٧,٢٨٤,٠٩١	-	-	-	-	-	١,٧٧٧,٩٢٦	-	١٩,٠٦٢,٠١٧	-	١٩,٠٦٢,٠١٧
٥٩,٨٩٨,٤٩٠	-	-	٥,٤١٨,٢٥٨	٢,٧٤٠,٣٩١	٢,٩٢١,٤٩٨	٥٣,١٠٢	-	٧١,٠٣١,٣٣٩	١,٦٨٧,١٤٢	٧٢,٣١٨,٨٨١
-	-	-	-	-	-	-	١٨,٦٣٩,٨٧٧	١٨,٦٣٩,٨٧٧	-	١٨,٦٣٩,٨٧٧
٣,٩٥٨,٣٣٩	-	-	-	-	-	-	-	٣,٩٥٨,٣٣٩	-	٣,٩٥٨,٣٣٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٦٤,٨١٤
٢,٢٦٧,٩٧٥	-	٧٢,٣٨٧	٢,٤٧٠,٧٦٧	٣٩١,٦٤٠	١,٩٠٠	٨٣٣,٣٣٣	-	٦,٠٣٨,٠٠٢	-	٦,٠٣٨,٠٠٢
٨,١٤٩,٦٧٣	-	١٩,١١٣	-	٣١٥,٥٤٦	٢٣٦,٨٠٣	٥٠٠,٠٠٠	-	١,٠٧١٨,٦٧٨	-	١,٠٧١٨,٦٧٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٣٠,٢٠٥	١,٤٣٠,٢٠٥
١٨٩,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٨٩,٠٠٠	-	١٨٩,٠٠٠
٧٥٥,٤٢٣,٢٧٣	٣٩٤,٥٠٢	١٢١,٩٧٥,٦٩٨	٧١,٢٣٣,٢٤٨	٢١,١٤٠,٨٦٠	٤٤,٩٦٤,٧٣٦	٥٢,٢٠٣,٠٤٥	١,٠٧٢,٠٣٤,٣٦٢	١,٠٧٢,٠٣٤,٣٦٢	١,٨٩١,٥٣٠,٠٠٠	١,١٤٠,٩٤٩,٦٦٢
(١١١,٧٩٤,٠٧٢)	-	-	-	-	-	-	(١٠٠,١٦٠,٩٧٧)	(١٢١,٨١٠,١٦٩)	(١,٨٩٥,٥١١)	(١,٢٣,٧٠٥,٦٨٠)
(٢١٤,٠٢٠,١١٠)	(٤٥٥,١٩٢)	(١١,٧٩٧,٨٢٣)	(١٦,٣٠٣,٤١٥)	(٧٥٢,٨٤٦)	(٣٥,٨٦٣,٦٨١)	(١٩,٠٤٦,٣٩٠)	(١٥,٣٩٢,٦٦٣)	(٢٩,٨٢٩,٤٥٧)	(١,٥٣,٩٢٦,١٢٠)	(٣١٣,٦٣١,٧٢٠)
(١,٤٨٤,٥٩٣)	(٣٩١,١٧٣)	(٥٦,٤٤٠,٧١٣)	(٣١,٥٦٤,٧٨٢)	(٣,٣٩٥,٥٦٩)	-	(١٨٩,١٥٣)	-	(١١٢,٤٠٩,٩٨٣)	-	(١,١٢,٤٠٩,٩٨٣)
(٦,٤٦٩,٨٧٨)	-	-	(١٣٩,٢٣١)	-	-	(١٠٠,٦٧,٩١٠)	-	(١٦,٦٧٠,١٩٩)	(٨٨٨,٣٩١)	(١٧,٥٦٥,٤١٠)
(٤٧,٣٣٥,٠٢٥)	-	(١,٢٣٦,٧٨٤)	(٨٧,٠١٨٨)	(١٢,٣٤٢)	-	(٨٩٢,٦٢٤)	-	(٥,٠٣٥,٩٦٣)	(١,٠٠٠)	(٥,٠٣٥,٩٦٣)
(١١,٨٨٨,٧٥٢)	-	-	(٥,٩٩٨,٥٨٠)	-	-	-	-	(١٧,٨٨٧,٣٣٢)	-	(١٧,٨٨٧,٣٣٢)
(١٣٠,٤١,٨٩٧)	٤,٥٦٢,٠٠٨	١,٠٥٤,٦٩٤	(٤٢١,٠٤٢)	(٣,٣٧٠,٣٥٢)	٣,٠٢٠,٥٢٦	٢٥,٠٩٢	(٨١٧,٠٧٧١)	(٢,٠٣٠,٠٨٩)	(١٠,٢٠٠,٨٦٠)	(١٠,٢٠٠,٨٦٠)
-	-	-	-	-	(٥,٢٥٧,٣٧٣)	-	-	(٥,٢٥٧,٣٧٣)	-	(٥,٢٥٧,٣٧٣)
(٤,٩٧٣,٢٨٤)	(٤٦,٦١٣)	(١,٢٠٥,٤٣٤)	(٤٢٤,٤٤٦)	-	(٣,٨٢٤,٢٧٥)	(٢٠٢,٠٢٧)	-	(٩,٦٨٢,٠٧٩)	-	(٩,٦٨٢,٠٧٩)
(١,٤٢٦,٨٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	(١,٤٢٦,٨٢٤)	-	(١,٤٢٦,٨٢٤)
٧,٩٩١,١٩٦	(٣٥٤)	(٣٠٧,٣٥٢)	(١٧٨,٢١٣)	(٦٩,٠٩١)	(١,٢٤٣,٧٧٩)	(١٠١,٧٨٣)	٦,٠٩٠,٦٢٤	(٧٩٣,٠٢١)	٥,٢٩٧,٦٠٣	٥,٢٩٧,٦٠٣
(٣,٨٢٦,٠٦١)	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٨٢٦,٠٦١)	-	(٣,٨٢٦,٠٦١)
-	-	-	-	-	(٤٧,٠٠٠)	(١٠٥,٠٠٠)	-	(١٨٩,٠٠٠)	-	(١٨٩,٠٠٠)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٤,٧٧٥	١٢٤,٧٧٥
(٤٣١,٢٦٩,٣٠٠)	٣,٦٦٧,٨٧٦	(٧,٠٠٤,٤١٢)	(٥٥,٨٩٩,٨٩٧)	(١٣,٥٥٤,٢٠٠)	(٤٢,٦٤٣,٥٨٢)	(٤,٠٥٩,٨٩٢)	(٦٥,٠٣٤,٤٠٧)	(٢٠,٨٧٥,٥٠٠)	(٢,٨٧٥,٥٠٠)	(٦٧١,٦١٧,٩٠٧)
٣٢٣,٨٧٢,٩٧٣	٤٠,٦٢٣,٧٨	٥١,٩٢٨,٢٨٦	١٥,٣١٣,٣٥١	١٢,٥٨٦,٦٦٠	٢,٣٢١,١٥٤	١١,٦٠٧,١٥٣	٤٢١,٦٩١,٩٥٥	٤٨,٠٣٩,٨٠٠	٤٩٩,٢٣١,٧٥٥	٤٩٩,٢٣١,٧٥٥
(٨٥,٩٩١,٩٦١)	(٤٦,١٥٥)	(١٧,٧٢٠,٣٥٨)	(٥,٧١٣,٧٢٨)	(٣,٢٧١,٣٦١)	(٧,٨٩٩,٩٣٣)	(٤,٥٧١,٢٥٦)	(١٢,٠٦٤,٧٥٢)	(٧,٥٩٣,٣٣٤)	(١٢٧,٨٠٨,٨٦)	(١٢٧,٨٠٨,٨٦)
٢٣٧,٨٨١,٠١٢	٤٠,١٦,٢٢٣	٣٩,٢٠٧,٩٢٨	٩,٥٩٩,٢٢٣	٩,٣١٥,٢٩٩	(٥,٥٧٨,٧٧٩)	٧,٠٣٥,٨٩٧	٣٠,١,٤٧٧,٢٠٣	٤٠,٤٤٦,٤٦٦	٣٤١,٩٢٣,٦٦٩	٣٤١,٩٢٣,٦٦٩
٢٣٣,٦٠٨,٣٤٧	٤٠,١٦,٢٠٨	٣٩,٢٠٧,٨٤٣	٩,٥٩٩,٦٠٤	٩,٣١٥,١١١	(٥,٦١٩,٢٥٨)	٦,٩٧٨,٥٠٢	٢٩٧,١٠٦,٣٥٦	٣٣,٢٢٠,٩٦٠	٣٣,٢٢٠,٩٦٠	٣٣,٢٢٠,٩٦٠
٤,٢٧٢,٦٦٥	١٥	٨٥	١٩	١٨٨	٤٠,٤٧٩	٥٧,٣٩٥	٤٣٧٠,٨٤٧	٧,٢١٥,٥٠٦	١١,٥٨٦,٣٥٣	١١,٥٨٦,٣٥٣
٢٣٧,٨٨١,٠١٢	٤٠,١٦,٢٢٣	٣٩,٢٠٧,٩٢٨	٩,٥٩٩,٢٢٣	٩,٣١٥,٢٩٩	(٥,٥٧٨,٧٧٩)	٧,٠٣٥,٨٩٧	٣٠,١,٤٧٧,٢٠٣	٤٠,٤٤٦,٤٦٦	٣٤١,٩٢٣,٦٦٩	٣٤١,٩٢٣,٦٦٩
الأصول	٢,١٦٤,٩٤١,٥٢٥	٦١,٦٧٠,٧١٨	١,٢٤١,٧٦١,٨٧٤	٨٤٤,٢٣٧,٦٣٠	٣١١,١٤٨,٠٣٩	٣,٠٥٢,٥٥٧,٢١	٩٣,٧٥١,٠٩٢	٥,٠٢٢,٧٦٦,٥٩٩	٥٣٢,٠٨٥,٣٦٦	٥,٥٤٤,٨٥١,٩٦٥
الإلتزامات	(٦٣١,٢٩٠,٣٤٣)	(٥٣٦,٤٤٩)	(٩٤٢,٨٤٦,١٠٣)	(٦٨٣,٥٧٥,٨١٩)	(١٧٣,٤٥٧,٧٠٢)	(٣٤,٤١٩,٠٠٣)	(٣١٧,٢٥٦,٤٣٨)	(٢,٧٨٣,٣٨١,٨٥٧)	(٢٩٤,١٠٢,٧٨٥)	(٣,٠٧٧,٨٤١,٦٤٢)

٣٠/٩/٢٠٢٠	تمويل السيارات	السلع المعمرة	التاجر التمويل	التمويل العقاري	التخصيم	التوريق و التصييك	اخرى	اجمالي التمويل	التامين والوساطة التامينية	الاجمالي
إيرادات مبيعات سلع وخدمات	١,٨٠,١,٢٢٧,٧٧٧	٩٥,١٦٢,١٧٩	-	-	-	-	٩,٤٥٢,١١٢	١,٩٠,٦,٣٤١,٠٦٨	٢١,٩١٣,١٢٨	١,٩٢,٨,٢٥٥,١٩٦
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية	١٥٣,٧٢٦,٠٦٠	٢٠,٤٨١,٧٩٩	٧١,٥٦٤,٣٣٤	٤٦,٧٨٤,٣٤٩	٤٤,٨٧٣,٤٩٢	-	-	٢٣٧,٤٣٠,٠٣٤	-	٢٣٧,٤٣٠,٠٣٤
نتائج توريق محافظ حقوق مالية	١١٤,٦٩٨,٢٥٦	-	-	-	-	-	-	١١٤,٦٩٨,٢٥٦	-	١١٤,٦٩٨,٢٥٦
عوائد دائنة (الفائض النقدي)	٣٥,٤٠٠,٦٥٠	١,١٢١,٤٩٤	٤,٧٤٠,٤١٢	٦,٢٠٣,٧٦٠	٥,٢٨٥,٦٢٩	٢,٠٤١,٤٥٦	٢٢,٨٣٣,٧٧٦	٧٧,٦٢٧,١٧٧	-	٧٧,٦٢٧,١٧٧
عوائد دائنة (الفائض النقدي للتأمين)	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٨٦,٧٧١	١٣,١٨٦,٧٧١
فائض النشاط التأسيسي	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٢٩٣,٥٩٤)	(٢,٢٩٣,٥٩٤)
نتائج خصم أوراق مالية	٧٧,٦٣٨,٩٠٧	-	-	-	-	-	-	٧٧,٦٣٨,٩٠٧	-	٧٧,٦٣٨,٩٠٧
اتعاب إدارة محافظ (إصدارات التوريق)	-	-	-	-	-	٦٨,٧٧٧,٨٨٨	-	٦٨,٧٧٧,٨٨٨	-	٦٨,٧٧٧,٨٨٨
اتعاب إدارة محافظ (إصدارات التخصيم)	٤,٦٧٠,٧٢٠	-	-	-	-	-	-	٤,٦٧٠,٧٢٠	-	٤,٦٧٠,٧٢٠
إيرادات مقابل خدمات إدارية	٣٩,٨١٤,٩٤٤	-	٢,٨٢٩,٦٥٢	١,٢١١,٠٧٦	١,٣٦٦,٠٣٣	٤٨٩,٥٩٠	-	٤٥,٧١١,٢٩٥	٣١٤,٨٣٨	٤٦,٠٢٦,١٣٣
نصيب الشركة في أرباح الشركات الشقيقة	-	-	-	-	-	-	١٨,٤٥٣,٩٣٥	١٨,٤٥٣,٩٣٥	-	١٨,٤٥٣,٩٣٥
اتعاب الإدارة وحافز الأداء لشركات شقيقة	٣,٨١٤,١٦٥	-	-	-	-	-	-	٣,٨١٤,١٦٥	-	٣,٨١٤,١٦٥
عوائد محافظ حقوق مالية	-	-	-	-	-	-	٨,٠٦٦,٢٠٧	٨,٠٦٦,٢٠٧	-	٨,٠٦٦,٢٠٧
إيرادات تشغيل اخرى	٣٨٧,٤٨٨	٣٧٥,٩٩٧	١٤٦,٥٣٠	-	-	-	-	٢,٩٣٠,١٥٠	-	٢,٩٣٠,١٥٠
إيرادات أخرى	٩٦٣,١٣٤	٢٨,٤٠٨	-	١٧٣,٢٤٨	١,٤٤١	-	١٥٧,٣٦٩	١,٣٢٤,١٠٠	٧,٩٥٠	١,٣٣٢,٠٥٠
إيرادات خدمات وتحصيل	١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠
الاجمالي الإيرادات	٢,٢٣٢,٦٠٤,٦٦٣	١١٧,١٨١,٣٦٨	٨١,٥٣٠,٣٩٥	٥٤,٥١٨,٩٦٣	٥١,٥٢٧,٩٥٥	٧١,٣٠٨,٩٣٤	٥٨,٩٦٣,٩٩٩	٢,٦٦٧,٦٣٤,٧٦٧	٣٣,١٢٩,٩٩٣	٢,٧٠٠,٧٦٣,٨٦٠
تكلفة مبيعات سلع وخدمات	(١,٨٠١,٢٢٧,٧٧٤)	(٩٥,١٦٢,١٧٩)	-	-	-	-	(٥,٠٢١,٠٠٠)	(١,٩٠١,٩١٠,٩٥٣)	(٢,٢٩٠,١٣٣)	(١,٩٠٤,٢٠١,٠٨٦)
مصرفات ادارية وعمومية	(١٥٦,٥٧١,٠١٣)	(١,٥٥٨,٦٠٣)	(٩,٨٧٨,٧٢٣)	(١٢,٦١٠,٢٨٠)	(٦١٣,٥٢٠)	(٢٠,٤٣٩,٨٤٢)	(١٩,٩٢٤,٠٧٦)	(٢٢١,٥٩٦,٥٠٧)	(٧,٢٥٧,٤٦٨)	(٢٢٨,٨٥٣,٥٢٥)
مصرفات تمويلية	(٤٩,٣٣٨,٤٥٥)	(٤,٤١٦,٥٤٣)	(٤٨,٠٢٣,٢٧٣)	(٢٤,٨٧٥,٢١٢)	(٢١,٥٩٢,٠٤٩)	-	(٤,٨٠٢,٦٦٥)	(٢٨,٦٩٧,٧٤٨)	-	(١٥٢,٩٤٨,٣٨٧)
مصرفات البيع والتوزيع	(٢٧,٣٧٦,١٦٤)	(٣٥,٨٧٣٤)	(٥٩٧,٩١٣)	(٣٥٨,٤٩٣)	(٥,٠٤٠)	(١,٤٠٤)	(٢,٨٠٢,٦٦٥)	(٢٨,٦٩٧,٧٤٨)	-	(٢٨,٦٩٧,٧٤٨)
مصرفات اسهم الاثابية والتخفيز	(٦,٨٤٥,٩١٢)	-	-	(٥,٢٨٧,٤٦٨)	-	-	-	(١٢,١٣٣,٣٨٠)	-	(١٢,١٣٣,٣٨٠)
عبء الإضمحلال في الأصول المالية	(٤,٤٩٨,٦٣٥)	(١,٨٤,٦٩١)	(١,٦٦٠,٨٥٩٢)	٤,٠٤٥,٨٨٧	(١٠,٤٥٦,٠٣٨)	(٢,٦٦٩,٣٢٨)	٥٧,٨٣١	(٣٠,٤١٣,٥٦٦)	-	(٣٠,٤١٣,٥٦٦)
نتائج عمليات شركة التوريق	-	-	-	-	-	(٢٦,٧١٠,٧٤٠)	-	(٢٦,٧١٠,٧٤٠)	-	(٢٦,٧١٠,٧٤٠)
مصرفات تشغيل	(٧٢٨,٥٩٩)	(٤,٦٨٤,٣٥٩)	(٨٥١,٩١٢)	(١,٨٣,٩٩٤)	-	-	(٧٤٠,٩٨٠)	(٧,١٨٩,٨٤٤)	-	(٧,١٨٩,٨٤٤)
مخصص مطالبات محتملة	(٢,٢٦٢,١٢٠)	(٥٨,٨٨٢)	(٢٠,٦,٣٨٤)	(١٣٦,٢٩٨)	(١١٨,٩٢٩)	(١,٦٨٨,٠٤٣)	(١١١,٣٠٩)	(٤,٥٨١,٩٦٥)	(٤٣١,٢٤٥)	(٥,٠١٣,٢١٠)
تكلفة خدمات اخرى تأمين	(٢,٣٨٢,٦٩٢)	-	-	(٥٥,٧٥٨)	(١,٣٠٢,٥٨٨)	-	-	(٣,٧٤١,٠٣٨)	-	(٣,٧٤١,٠٣٨)
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	-	-	(٣٩,٠٠٠)	-	-	(٢٥٠,٠٠٠)	(١١٤,٠٠٠)	(٤٠٣,٠٠٠)	-	(٤٠٣,٠٠٠)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	(٢٩,٢٩٨)	(٢٩,٢٩٨)	(١٢٠,٠٧٦)	(١٤٩,٣٧٤)
إجمالي المصروفات	(٢,٠١٦,٦١٣,٤٥٤)	(١٠,٦٤٢,٣٩١)	(٧,٢٠٥,٨٩٧)	(٣٩,٤٦١,٦١٦)	(٣٤,٠٨٨,١٦٤)	(٥١,٨٥٧,٩٥٣)	(٣,٠٦٨,٦٠١)	(٢,٣٩٠,٣٥٥,٩٧٦)	(١,٠٠٩,٩٨,٩٢٢)	(٢,٤٠٠,٥٥٤,٨٩٨)
صافي أرباح الفترة قبل الضريبة	١٨٠,٩٧٣,١٥٩	١٠,٧٥٧,٣٧٧	٥,٣٢٤,٤٩٨	١٥,٠٥٧,٣٤٧	١٧,٤٣٨,٩٣١	١٩,٤٥٠,٩٨١	٢٨,٢٧٦,٤٩٨	٢٧٧,٢٧٨,٧٩١	٢٣,٠٢٠,١٧١	٣٠٠,٣٠٨,٩٦٢
ضريبة الدخل	(٤٧,٩٥٢,٢٨٩)	(٢,٤٥٩,٧٧٥)	(٣,٦٣٩,٢٠٦)	(٥,٠٥٥,٨٠٣)	(٣,٢٦٨,٢٧٥)	(٢,٥٠٩,٢٢٥)	(٥,٣٧٤,٧٠٢)	(٩٢,٢٥٩,٢٧٥)	(٥,٨٠٦,٩٤١)	(٩٨,٠٦٦,٢١٦)
صافي أرباح الفترة بعد الضريبة	١٣٣,٠٢٠,٨٧٠	٨,٢٩٧,٦٠٢	١,٦٨٥,٢٩٢	١٠,٠٠١,٥٤٤	١٤,١٧٠,٦٥٦	١٦,٩٤١,٧٥٦	٢٢,٩٠١,٧٩٦	١٨٥,٠١٩,٥١٦	١٧,٢١٣,٢٣٠	٢٠٢,٢٤٢,٧٤٦
موزع كالتالى:										
حقوق مساهمي الشركة الام	١٢٨,٩٨٨,٧٦١	٨,٢٩٧,٥٦٩	١,٦٨٥,٢٨٦	١٠,٠٠١,٥٤٤	١٤,١٧٠,٦٥٦	(٥,٦١٢,٩٠٠)	٢٢,٢٠٨,٤٨٧	١٧٩,٧٣٩,٠٣٠	١٤,١٢٥,٦٦٤	١٩٣,٨٦٤,٦٩٤
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	٤,٠٣٢,١٠٩	٣٣	٦	٢٠	٣٥٣	٥٥٤,٦٥٦	٦٩٣,٣٠٩	٥,٢٨٠,٤٨٦	٣,٠٩٧,٥٦٦	٨,٣٧٨,٠٥٢
	١٣٣,٠٢٠,٨٧٠	٨,٢٩٧,٦٠٢	١,٦٨٥,٢٩٢	١٠,٠٠١,٥٤٤	١٤,١٧٠,٦٥٦	(٥,٠٥٨,٢٤٤)	٢٢,٩٠١,٧٩٦	١٨٥,٠١٩,٥١٦	١٧,٢٢٣,٢٣٠	٢٠٢,٢٤٢,٧٤٦
الأصول	١,٤٦٨,٩٩٥,٢٠٩	١٠,٥٥٤,٧٢٠	٧٣٨,١٧٠,٦٩٧	٦١٢,٦٨٨,٤٧٤	٣٤٧,١٠٨,٥٥٦	٤٠,٥٣٣,٠٨٢	٢٦٥,٥٦٦,٤٢٢	٣,٩٤٣,٦٠٩,٦٤٠	٣٨١,١٨٥,٢٣٣	٤,٣٢٤,٧٩٤,٨٧٣
الالتزامات	(٦٩٢,٨٠٦,٢٢٦)	(٤٢,١٠٦,٢٠٤)	(٥٤٣,٦٦٠,٦٩٨)	(٤٨٠,١٩٩,٠٧٢)	(٢٧٦,٢٣٨,١١٧)	(٢٧,٨٧٤,٩٨٥)	(٤٦,٩٢٥,٠٠٢)	(٢,١٠٩,٨١٠,٨٠٤)	(١٤٥,٠٥٧,٦٠٣)	(٢,٢٥٤,٨٦٨,٠٤٧)

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابييتال القابضة للاستثمارات المالية - سابقا) - شركة مساهمة مصرية

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٨- إيرادات مبيعات سلع وخدمات

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
١١١,٧٩٤,٠٧٥	١,٨٩٦,٨٨٩,٩٥٦	-	١٩٥,١٠٠,١٢٤	مبيعات سلع
٤٧,٨٢٣,٣٥٨	٣١,٣٦٥,٢٤٠	٢٥,٠٧٩,٦١٨	١٠,٥٥٤,٢٧٧	مبيعات خدمات
١٥٩,٦١٧,٤٣٣	١,٩٢٨,٢٥٥,١٩٦	٢٥,٠٧٩,٦١٨	٢٠٥,٦٥٤,٤٠١	

* قامت شركة كونتكت للتمويل (كونتكت لتقسيت السيارات سابقا) احدى الشركات التابعة للمجموعة بالحصول على رخصة التمويل الاستهلاكي وبموجب هذه الرخصة ستكون الشركة خاضعة لأحكام القانون رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ بدلا من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١. وبناء عليه تم المحاسبة وفقا لنشاط الشركة من حيث غرضها وبالتالي لم يتم إثبات مبيعات السلع الخاصة لشركة كونتكت للتمويل بإجمالي مبلغ ٤,٩١٨,٥٩٤,٥٧٩ عن الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مع الاخذ في الاعتبار عدم استبعاد مبيعات السلع والخدمات من الفترات المقارنة.

٩- إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
١١٠,٨٥٠,٨٢٠	١٥٠,٠٧٥,٤٣٢	٣٣,٥١٧,٢٢٧	٥٣,٤٨٢,٨٣٢	فوائد تقسيط سيارات
٥٨,١١٦,٤٩٨	٤٦,٧٨٤,٣٤٩	٢٠,٣٨٩,٤٣١	١٠,٧٥٧,٦٢٧	فوائد تمويل عقاري
١٤,٠٤٣,٨٠٣	٤٤,٨٧٣,٤٩٢	٦,١٦٨,٥٠٩	٢٠,٣١٣,٢٧٧	فوائد تخصيص
١٠٦,٦٨٩,٢٧٩	٧١,٥٦٤,٣٣٤	٤٠,٧٣٣,٧٤٠	٢٢,٧٢٧,٩٨٥	فوائد عقود التأجير التمويلي
٤٠,٠٧٠,٧٨٠	٢٠,٤٨١,٧٩٩	١٧,٢٨٧,٤٥٨	٦,٥٢٧,٣٤٨	فوائد تقسيط سلع معمرة
٦٠,٥٣٠	-	٦٠,٥٣٠	-	فوائد تمويل الرسوم الدراسية
١,٥١٠,٩١٨	٣,٦٥٠,٦٢٨	٢٦٦,٦٥٤	١,١٣٩,٤١٦	فوائد تقسيط تأمين
٣٣١,٣٤٢,٦٢٨	٣٣٧,٤٣٠,٠٣٤	١١٨,٤٢٣,٥٤٩	١١٤,٩٤٨,٤٨٥	

١٠- تكلفة مبيعات سلع وخدمات

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
١١١,٧٩٤,٠٧٢	١,٨٩٦,٨٨٩,٩٥٣	-	١٩٥,١٠٠,١٢٣	تكلفة مبيعات سلع
١١,٢٣٥,٦٣١	٧,٣١١,١٣٣	٩,٥٥٤,٦٥٤	٨١٠,٣٣٩	تكلفة مبيعات خدمات
٦٧٥,٩٧٧	-	٦٧٥,٩٧٧	-	اتعاب تحصيل
١٢٣,٧٠٥,٦٨٠	١,٩٠٤,٢٠١,٠٨٦	١٠,٢٣٠,٦٣١	١٩٥,٩١٠,٤٦٢	

* قامت شركة كونتكت للتمويل (كونتكت لتقسيت السيارات سابقا) احدى الشركات التابعة للمجموعة بالحصول على رخصة التمويل الاستهلاكي وبموجب هذه الرخصة ستكون الشركة خاضعة لأحكام القانون رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ بدلا من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١. وبناء عليه تم المحاسبة وفقا لنشاط الشركة من حيث غرضها وبالتالي لم يتم إثبات تكلفة المبيعات السلع الخاصة لشركة كونتكت للتمويل بأجمالي مبلغ ٤,٩١٨,٥٩٤,٥٧٩ عن الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مع الاخذ في الاعتبار عدم استبعاد مبيعات السلع والخدمات من الفترات المقارنة.

١١- نتائج توريق محافظ حقوق مالية

يتمثل البند في قيمة عائد عمليات التوريق التي قامت بها المجموعة من خلال حوالة حقوق مالية مقابل إصدار سندات توريق. وبموجب هذه الحوالة يتم نقل حقوق والتزامات المحافظ المالية المحالة بشكل جوهري الي حملة السندات. ويتمثل ربح التوريق في الفرق بين متحصلات التوريق الخاصة والمجموعة متضمنة مقابل التكلفة التمويلية التي تحملها محيل المحفظة لحين قفل باب الاكتتاب في السندات. والقيمة الدفترية للحقوق المحالة في تاريخ المعاملة.

١٢- نتائج خصم اوراق مالية

يتمثل البند في قيمة عائد خصم محافظ حقوق مالية لدي مؤسسات مالية مع نقل حقوق والتزامات المحافظ التي تم تخصيصها بشكل جوهري الي تلك المؤسسات المالية. ويمثل ناتج خصم محافظ الحقوق المالية الفرق بين متحصلات عملية التخصيم والقيمة الدفترية للحقوق المالية التي تم تخصيصها وذلك في تاريخ المعاملة.

١٣- نتائج إحالة محافظ حقوق مالية

يتمثل البند في قيمة عائد اصدار محافظ حقوق مالية بالقيمة الحالية التي قامت بها من خلال حوالة حقوق مالية مقابل إصدار صكوك المضاربة المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. وبموجب هذه الحوالة يتم نقل حقوق والتزامات المحافظ المالية المحالة بشكل جوهري الي حملة الصكوك. ويتمثل ربح الصكوك في الفرق بين متحصلات القيمة العادلة للصكوك الخاصة والمجموعة متضمنة مقابل التكلفة التمويلية التي تحملها محيل المحفظة لحين قفل باب الاكتتاب في الصكوك. والقيمة الحالية للحقوق المحالة في تاريخ المعاملة.

١٤- محافظ حقوق مالية مدارة من خلال المجموعة

١٤-١ إدارة محافظ (إصدارات توريق)

تقوم المجموعة بإدارة الإصدارات وتحصيل التدفقات النقدية المرتبطة بالمحافظ المحالة مقابل أتعاب أداريه من الإصدارات.

١٤-٢ إدارة محافظ (إصدارات التخصيم)

تقوم المجموعة متمثلة في شركة كونتكت للتمويل بإحالة محافظ الحقوق المالية الى البنك العربي الأفريقي ولقد اتفق الطرفان على ان تقوم شركة كونتكت للتمويل بالقيام بدور وكيل التحصيل وذلك مقابل الأتعاب أداريه المذكورة

١٤-٣ إدارة محافظ (إصدارات التصيك)

تقوم المجموعة متمثلة في شركة كونتكت للتمويل بإدارة الإصدارات وتحصيل التدفقات النقدية المرتبطة بالمحافظ المصدرة وتوريدها الى وكيل السداد وذلك مقابل أتعاب إدارية.

١٤-٤ إيرادات خدمات وتحصيل

تقوم شركة كونتكت للتمويل بتحصيل الحقوق المالية لعملاء شركة ثروة للتوريق طبقا لعقود الخدمة والتحصيل المبرمة مع شركة ثروة للتوريق ثم تقوم بتوريدها لأمين الحفظ مقابل أتعاب تحصيل شهرية (للإصدار السابع والعشرون والثامن والعشرون والثلاثون والثانية والثلاثون والثالثة والثلاثون والرابعة والثلاثون) وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ١٨٩,٠٠٠ جنية مصري مقابل مبلغ ١٥٠,٠٠٠ جنية مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

وفيما يلي بيان بأرصدة المحافظ التي تقوم المجموعة بإدارتها:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١,٢٢٦,٧٦٧,٨٦٥	٢,٠٤٠,٣٥٢,٧٨٢	محافظ تخصيص
٣,١٠٠,٠١٣,٧٥٢	٢,٤٧٠,٥٨٩,٩٥٢	محافظ توريق
-	٢,١٦١,٢٤٢,٧٥٣	محافظ صكوك
<u>٤,٣٢٦,٧٨٠,٦١٧</u>	<u>٦,٦٧٢,١٨٥,٤٨٧</u>	الإجمالي

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - سابقا) - شركة مساهمة مصرية

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

١٥ - فائض (عجز) النشاط التأميني

الثلاثة أشهر المنتهية في		التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٧١,٥٩٤,٩٨٨	١٢١,٩١٤,١٧٠	٢٠٢,٩١٧,٠٠٠	٣٧٦,١٩٦,٧٤٢	الأقساط المباشرة
(١٦,١١١,٦١٠)	(٣٤,٣٧٤,١٠٥)	(٥٢,٩٣٧,٠٠٣)	(١١٠,٢١٣,٧٤٧)	أقساط إعادة التأمين الصادرة
-	-	٤٩,١٣٦,٨٩٦	٩٨,٩٥٥,٧٧٨	الاحتياطي الحسابي في أول الفترة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية
(١١,٥٠٥,٢٩٨)	(٢,٦٢٣,٥٠١)	(٨٥,٢٧٩,٩٥٣)	(١٣٧,٠١٤,٣٧٠)	الاحتياطي الحسابي في آخر الفترة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية
(٨,٤٧٣,٨٣٧)	(١١,٧١٣,٢٥٥)	(٢٦,٥٨٨,٣٢٨)	(٤٤,٣٩٠,١٨٥)	مخصص المطالبات تحت التسديد في أول الفترة
-	-	١٠,٤٨٢,٤٣٦	٣٧,٧٤٩,١٧٤	مخصص المطالبات تحت التسديد في آخر الفترة
٢,٨٩٢,٠٣٤	٤,١٨٤,٦٣١	٧,٠٣٨,٣٣٣	١٥,٦٠٧,٢٥٩	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
٧٨٤,٦٧٢	١,٠٠١,٩٨٥	٢,٧٠٣,٦٣٤	٢,٦٦٨,٧٦٥	الدخل من الاستثمار
١,٢٢٦,٤٣٧	٢,٠٠٧,٢١٣	٣,٢٠٤,٨٦٤	٥,١٩١,٩٠٩	إيرادات تشغيل أخرى
(٢٩,٥٥٢,٣٢٤)	(٥٩,٦٧٧,١٤٢)	(٥٤,٧٠٤,٤٧١)	(١٥٨,٠٧٢,٧٦٨)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٨,١٩٥,٧٩٤	٢٠,٤٠٦,٠٨١	١٥,٤٥٤,٥٧٩	٥٩,٨٦٨,٥٩٠	يخصم: التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(٣٥٣,١١٢)	(٤٠٥,١٨٧)	(١,٢٠١,٣٣٥)	(٩٥٢,٢٠٠)	مخصص التقلبات العكسية في آخر المدة
(١١,٠٩٣,٦٧٦)	(١٥,٥٢٥,٢١٨)	(٢٨,٤٦٠,٧١٥)	(٤٥,٨٧١,٧٥٧)	عمولات مباشرة
(٨,٠٨٧,١٠٦)	(١٥,٤٢١,١٦١)	(١٩,٥٠٦,٢٠١)	(٤٧,٢٣٠,٣٥٥)	تكاليف الإنتاج
(٩,٨٤٤,٢٨٤)	(١٣,١٩٥,٣٩٧)	(٣١,٩١٠,٣٦٥)	(٤١,٨٢٥,٠٥٣)	مصروفات إدارية وعمومية
٧٤,٣٣٢	١,٧٨٤,٧٩٨	(٧٨٨,٢٤٦)	(٣٩٣,٤٣٣)	خسائر اضمحلال مدينو عمليات التأمين
٣,١٠٠,٣٢٣	٦,٠٤٦,٣٦٨	٨,١٤٥,٢٨١	١٤,٩٣١,٩٨٢	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
(٧,١٥٢,٦٦٧)	٤,٤١٠,٢٨٠	(٢,٢٩٣,٥٩٤)	٢٥,٢٠٦,٣٣١	فائض النشاط التأميني

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - سابقا) - شركة مساهمة مصرية

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

١٦ - ناتج عمليات شركة التوريد

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٤١٨,٨٥٥,٠٣٨	٥٠٧,٨١٣,٤٣٥	١١٥,٧١٨,٤٢٦	١٥٨,٠٠٢,٨٤٢	إيرادات عوائد محافظ الحقوق المالية
٣٠,٦٧١,٦٧٧	٣٥,٠٧٦,٧٤٢	٩,٩٩٦,٤٠٧	١٢,٥٧١,٠٥٤	عوائد استثمارات الفائض لدي أمين الحفظ
(٣٧١,٨٧٠,١٥٤)	(٤٥٧,٢٣١,٥٦٩)	(١٠٧,٨٥٣,٣٤٨)	(١٣٧,٧٠٧,٦٦٤)	فوائد قرض السندات واستهلاك تكلفة التوريد
(١٨,٧٧٦,٧٣١)	(١١,١٤٤,٧٢٥)	(٥,٣٠٦,٧٧٠)	(٣,١٤٥,٣٦٢)	تكلفة وثائق تأمين
(١٨٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)	اتعاب المحصل
(٣,٢٩٨,٨٢٢)	(٤,٤٣٤,٦٩٦)	(٩١٤,٤٢٩)	(١,٣٢٦,٥٦٠)	اتعاب أمين الحفظ
-	(٢٩,٩٦٤,٣٧١)	-	(٣٠٠,٠٠٠)	تكلفة استرداد محافظ التوريد
(٦٠,٦٥٨,٣٨١)	(٦٦,٦٧٥,٥٥٦)	(١٧,١٣١,١٣٣)	(٢٠,٢٣٩,٣١٠)	أتعاب الإصدارات
(٥,٢٥٧,٣٧٣)	(٢٦,٧١٠,٧٤٠)	(٥,٥٥٠,٨٤٧)	٧,٨١٠,٠٠٠	ناتج عمليات شركة التوريد

١٧ - إيرادات مقابل خدمات إدارية

بلغت إيرادات مقابل خدمات إدارية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ٧٢,٣١٨,٨٨١ جنية مصري مقابل مبلغ ٤٦,٠٢٦,١٣٣ جنية مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، حيث يتم تحصيل نسبة من قيمة التمويل الممنوح للعملاء كمصروفات إدارية لمقابلة العمولات المسددة للبايعين بالإضافة لمقابلة بعض المصاريف الإدارية الأخرى والتي يتم تحملها عند التعاقد.

١٨ - مصروفات تشغيل

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٩٠,٠٠٠	٣,٨٥١,٨٥٣	٣٠,٠٠٠	١,٣٦٢,٧٧٦	مصروفات ايجار
-	٣٣,٢١٨	-	-	اتعاب خبراء
٥,٠٩٧,٥١٠	٢,٢١٥,٥٥٧	١,٨٠٤,٠٨١	١,٥٢٢,٥٧١	اتعاب الاستعلام الائتماني
٢,٨٤٠,٢٧٥	-	١,٣١٢,٠٠٩	-	تكلفة إصدارات الصكوك
١,٦٥٤,٢٩٤	١,٠٨٩,٢١٦	٥٨٤,٣٢٢	٣٠١,٩٨٥	مصروفات تشغيل أخرى
٩,٦٨٢,٠٧٩	٧,١٨٩,٨٤٤	٣,٧٣٠,٤١٢	٣,١٨٧,٣٣٢	إجمالي

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - سابقا) - شركة مساهمة مصرية

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

١٩ - مصروفات إدارية وعمومية

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٢٠٢,٨٦٢,٣١٦	١٤٤,٦٢٩,٤٥٤	٧٠,٢٤٢,٢٤٢	٥٠,٣٩٣,٥٥٤	اجور ومرتببات وعلاج طبي
١٠,٠٩١,٩٦٣	٥,٦٤٤,٦٤٤	٣,٨٥٤,٣٧٤	٢,٥٥١,٦٨٢	انتقالات
٤,٠٧٠,٥٦٧	٣,٣٢٩,٨٠١	١,٣٨١,٣٢٤	١,١٠٨,٢٧٥	تأمين
٢٢,٩٩٥,٤٦٤	١٦,٢٩٠,٧١٩	٨,٦٨٥,٥٨٩	٥,٧٣٤,٣٤٨	اهلاك الأصول الثابتة
١٤,١٠٢,٣٧٧	١٢,٥٦٤,٤١٢	٥,٤٢٢,٢٨٧	٤,٥٤٦,١٦٢	أتعاب مهنية واستشارات
١,٧٨١,٦١١	١٦,٠٠٥,٤٦٤	١,٢٩٩,٠٢٧	٦,١٠٥,٦٦٢	إيجار الفروع والسيارات
٨٣٨,٢٤٧	١,١٩٨,٢٤٧	٣٣٤,٧٣٤	٣٩٤,٦٨٩	مصروفات بنكية
١,٠٨٤,٦٢٢	٢,٢٠٢,٨٨٣	٢٧٤,٤٦٤	(٤١٠,٥٠٦)	إعلانات ومصروفات إدارية وتجديد بورصة
١,٣٥٦,٣٧٨	٨٥٢,٠٥٤	٥١٢,٦٢٤	٣٢٩,١٨٩	تشغيل سيارات
٢٢,١٥٠,٧٩٢	-	٧,٠٦٢,٦١٣	-	اهلاك أصول حق انتفاع
٣٢,٢٩٧,٣٨٣	٢٦,١٣٥,٨٤٧	١١,٢٤٨,٦١٢	١٠,٤٤٦,٥٨١	مصروفات أخرى
٣١٣,٦٣١,٧٢٠	٢٢٨,٨٥٣,٥٢٥	١١٠,٣١٧,٨٩٠	٨١,١٩٩,٦٣٦	

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٠ - نسب الشركة في أرباح الشركات الشقيقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	بافاريان كونتكت	ستار	عز العرب	موتور كير ايجيبت	موتور كير سيرفيس	المصرية لخدمات التقسيط	الإجمالي
إيرادات مبيعات سلع وخدمات	٣٢٣,٥٤٢,٩٣٠	-	-	٩,٩٨٧,٥٤٥	٣,٩٥١,٦٣٦	-	٣٣٧,٤٨٢,١١٠
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية	١٠,٥٥٢,٨١٧	١,٣٤٢,٥٠٣	٤,٨٣٠,٣٧٢	-	-	٦١٠,٢٦٦	١٧,٣٣٥,٩٥٩
نتائج تخصيص محافظ حقوق مالية	١١,٩٢٠,١٩٨	-	٤,٢٨٦,١٠٣	-	-	-	١٦,٢٠٦,٣٠١
نتائج تصكيك محافظ حقوق مالية	١٠,١٦٥,٦٤٧	-	٤,١٥٨,٢٤٨	-	-	-	١٤,٣٢٣,٨٩٥
مصروفات تمويلية	(١,٨٧٢,٠٢٢)	(٣,٣٥٦)	(٨٠٣,٢٤٦)	-	-	(٢,٢٦٧)	(٢,٦٨٠,٨٩١)
تكلفة مبيعات سلع وخدمات	(٣٢٣,٥٤٢,٩٢٩)	-	-	(٤,١٢٨,٦٦٤)	(٣,١٥٣,٤٧٢)	(٣٩,٨٨٨)	(٣٣٠,٨٦٤,٩٥٢)
اجمالي الإيرادات	٣٠,٧٦٦,٦٤١	١,٣٣٩,١٤٧	١٢,٤٧١,٤٧٧	٥,٨٥٨,٨٨١	٧٩٨,١٦٤	٥٦٨,١١١	٥١,٨٠٢,٤٢٢
إيرادات مقابل خدمات إدارية	٣,٣٥٣,٩٧١	-	٢,٧٨٦,٨١٧	-	-	-	٦,١٤٠,٧٨٨
إيرادات تشغيل أخرى	٩٣٤,١٢٧	١,٢٠١,٤٧٥	٣٧٦,٣٠٢	٢٠,٤٨٩	-	١,٥٤٦,٢٢٣	٤,٠٧٨,٦١٦
اجمالي إيرادات التشغيل	٣٥,٠٥٤,٧٣٩	٢,٥٤٠,٦٢٢	١٥,٦٣٤,٥٩٦	٥,٨٧٩,٣٧٠	٧٩٨,١٦٤	٢,١١٤,٣٣٤	٦٢,٠٢١,٨٢٦
مصروفات تشغيل اخري	(٢٧٨,٤٥١)	(١٤,٠١٩)	(١٢٤,١٤٣)	-	-	-	(٤١٦,٦١٣)
اتعاب إدارة محافظ	(٦,٢٣٣,٠٠٠)	(١٧٣,٧٩٢)	(١,٣٠١,٠٠٠)	-	-	-	(٧,٧٠٧,٧٩٢)
مصروفات ادارية وعمومية	(٢,٥٢١,٦٦٢)	-	(٢,٥٣٥,٠٠٥)	-	-	-	(٥,٠٥٦,٦٦٧)
مصروفات تشغيل	(١,١٦١,٢٧٠)	(٤٤٨,٥١١)	(٢٩٣,٨٤١)	(٤,٧٨٧,٦٥٨)	(١,٠٣٢,٣٧٢)	(١,٣٠١,٤٨٧)	(٩,٠٢٥,١٤٠)
مخصص مطالبات محتملة	(٥٣٨,٣٩٢)	(٦,٣٦٠)	(٤١,٠٩٥)	(٢٥,٠١٩)	(٩,٨٧٩)	-	(٦٢٠,٧٤٦)
عبء الإضمحلال في الأصول المالية	٨٠٠,٦٤٨	١,٣٨٧	٢٨,٤٤٥	-	-	-	٨٣٠,٤٨٠
صافي أرباح الفترة قبل الضريبة	٢٥,١٢٢,٦١١	١,٨٩٩,٣٢٧	١١,٣٦٧,٩٥٧	١,٠٦٦,٦٩٣	(٢٤٤,٠٨٧)	٨١٢,٨٤٧	٤٠,٠٢٥,٣٤٩
ضريبة الدخل	(٥,٧٠٣,٨٨٥)	(٤٤٦,٦٧٢)	(٢,٥٦٦,٤٤٤)	-	-	(٥٥٤,٨٩٦)	(٩,٢٧١,٨٩٧)
صافي أرباح الفترة بعد الضريبة	١٩,٤١٨,٧٢٦	١,٤٥٢,٦٥٥	٨,٨٠١,٥١٣	١,٠٦٦,٦٩٣	(٢٤٤,٠٨٧)	٢٥٧,٩٥١	٣٠,٧٥٣,٤٥١
حقوق مساهمي الشركة الام	٤٩%	٣٣%	٤٩%	٤٢%	٥٠%	٥٠%	
نصيب الشركة قبل الاستيعادات	٩,٥١٥,١٧٦	٤٨٥,١٨٧	٤,٣١٢,٧٤١	٤٤٧,٧٩٨	-	١٢٨,٩٧٦	١٤,٨٨٩,٨٧٧
اتعاب إدارة المحافظ واستيعادات التوزيعات	٣,٠٥٤,٠٠٠	٥٨,٠٠٠	٦٣٨,٠٠٠	-	-	-	٣,٧٥٠,٠٠٠
نصيب الشركة من أرباح الشركات الشقيقة	١٢,٥٦٩,١٧٦	٥٤٣,١٨٧	٤,٩٥٠,٧٤١	٤٤٧,٧٩٨	-	١٢٨,٩٧٦	١٨,٦٣٩,٨٧٧

شركة كونكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقا)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	بافاريان كونكت	ستار	عز العرب	موتور كير ايجيبت	موتور كير سيرفيس	المصرية لخدمات التقسيم	الاجمالي
إيرادات مبيعات سلع وخدمات	٥٣٥,١٦٧,٤٤٩	-	١٧٩,٨١٠,٦٨٥	١٠,٣٩٥,٢٢٣	٢,٩٢٠,١٧٨	-	٧٢٨,٢٩٣,٥٣٥
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية	٢٥,٥٦١,٣٨١	٢,١٤٤,٤٩٠	٧,٧٢٥,٤٨٦	-	-	-	٣٥,٤٣١,٣٥٧
نتائج توريق	١٣,٧٢١,٠٧١	-	٣,٣٢٢,٥٧٦	-	-	-	١٧,٠٤٣,٦٤٧
نتائج التخصيم	٤,١٣٩,٥٨٤	-	٢,١١٦,٣٦٩	-	-	-	٦,٢٥٥,٩٥٣
مصرفوات تمويلية	(١٢,٢١٦,٩٩٩)	(١٢٨,٩٧١)	(٣,٢٨٠,٥١١)	-	-	(٨٩٩)	(١٥,٦٢٧,٣٨٠)
تكلفة مبيعات سلع وخدمات	(٥٣٥,١٦٧,٤٥٠)	-	(١٧٩,٨١٠,٦٨٥)	(٥,٠٤٦,٦٥٨)	(٢,٨٩٣,٤٢٢)	-	(٧٢٢,٩١٨,٢١٥)
اجمالي الإيرادات	٣١,٢٠٥,٠٣٦	٢,٠١٥,٥١٩	٩,٨٨٣,٩٢٠	٥,٣٤٨,٥٦٥	٢٦,٧٥٦	(٨٩٩)	٤٨,٤٧٨,٨٩٧
إيرادات مقابل خدمات إدارية	٥,٣٨٩,٥٣٩	-	١,٩٦٠,٧٦٥	-	-	-	٧,٣٥٠,٣٠٤
إيرادات تشغيل أخرى	١,٧٤٢,٠٦١	٤,٣٦٧,٣١١	٤٨٠,٠٤٤	-	-	٨٦,٢٧٩	٦,٦٧٥,٦٩٥
اجمالي إيرادات التشغيل	٣٨,٣٣٦,٦٣٦	٦,٣٨٢,٨٣٠	١٢,٣٢٤,٧٢٩	٥,٣٤٨,٥٦٥	٢٦,٧٥٦	٨٥,٣٨٠	٦٢,٥٠٤,٨٩٦
مصرفوات تشغيل اخري	(٢٩٠,٨٠٣)	(٥٣,١٧٢)	(١١١,٧٠٧)	-	-	-	(٤٥٥,٦٨٢)
اتعاب إدارة محافظ	(٦,٠٢٤,٠٠٠)	(٢٤٨,٠٠٠)	(١,١٣١,٠٠٠)	-	-	-	(٧,٤٠٣,٠٠٠)
مصرفوات ادارية وعمومية	(٥,١٩٩,١١١)	-	(١,٣٧٤,٤٩٨)	-	-	-	(٦,٥٧٣,٦٠٩)
مصرفوات تشغيل	(١,٠٢٣,٤٦١)	(٤٢٠,٥٧٨)	(٧١٩,٤٨٥)	(١,٨١٧,٩٩١)	(٢٢٢,٤٦٩)	(١١٨,٣١٩)	(٤,٣٢٢,٣٠٣)
مخصص مطالبات محتملة	(٤٥٥,٣٧٢)	(١٦,٢٨٠)	(٥٥,٧٧٨)	(٢٣,٣٨٩)	-	-	(٥٥٠,٨١٩)
عبء الإضمحلال في الأصول المالية	(١,٤٠٩,٧٣٨)	(٢٤٠,٢٧٢)	(٢٦٩,٧١٠)	-	-	-	(١,٩١٩,٧٢٠)
فروق ترجمة عملات اجنبية	-	-	-	-	(٦,٥٧٠)	-	(٦,٥٧٠)
صافي أرباح الفترة قبل الضريبة	٢٣,٩٣٤,١٥١	٥,٤٠٤,٥٢٨	٨,٦٦٢,٥٥١	٣,٥٠٧,١٨٥	(٢٠٢,٢٨٣)	(٣٢,٩٣٩)	٤١,٢٧٣,١٩٣
ضريبة الدخل	(٥,٧٩٦,١٠٧)	(١,٢٧٤,٣٢٥)	(٢,١١٥,٨٢٩)	-	(٢,٦٧٧)	-	(٩,١٨٨,٩٣٨)
صافي أرباح الفترة بعد الضريبة	١٨,١٣٨,٠٤٤	٤,١٣٠,٢٠٣	٦,٥٤٦,٧٢٢	٣,٥٠٧,١٨٥	(٢٠٤,٩٦٠)	(٣٢,٩٣٩)	٣٢,٠٨٤,٢٥٥
حقوق مساهمي الشركة الام	٤٩%	٣٣,٤%	٤٩%	٤٠,١%	٥٠%	-	-
نصيب الشركة قبل الاستيعادات	٨,٨٨٧,٦٤٢	١,٣٧٩,٤٨٨	٣,٢٠٧,٨٩٤	١,٤٠٦,٣٨١	-	(١٦,٤٧٠)	١٤,٨٦٤,٩٣٥
اتعاب إدارة المحافظ واستيعادات التوزيعات	٢,٩٥٢,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	٥٥٤,٠٠٠	-	-	-	٣,٥٨٩,٠٠٠
نصيب الشركة من أرباح الشركات الشقيقة	١١,٨٣٩,٦٤٢	١,٤٦٢,٤٨٨	٣,٧٦١,٨٩٤	١,٤٠٦,٣٨١	-	(١٦,٤٧٠)	١٨,٤٥٣,٩٣٥

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - سابقا) - شركة مساهمة مصرية
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإفصاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٢١ - ضرائب الدخل

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
١٠٢,٠٠٨,٤٦٥	٧٢,٥٩٩,٣١٦	٣٩,٠٦٠,٦٩٣	٢٨,٦٧٢,٣٩١	المحمل على قائمة الدخل
٢,٠٦٨,٦٠٠	١,٨٤٠,٧١٥	١,٦٩٦,١٦٢	١,٥٨١,٥٧١	ضرائب الدخل الحالية
٢٣,٧٣١,٠٢١	٢٣,٦٢٦,١٨٥	٨,٨٧٤,٩٣٨	٨,٦٤٦,٩٢٨	ضرائب الدخل المؤجلة
١٢٧,٨٠٨,٠٨٦	٩٨,٠٦٦,٢١٦	٤٩,٦٣١,٧٩٣	٣٨,٩٠٠,٨٩٠	ضرائب اذون وسندات خزانة
				إجمالي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢٦٣,٨٩١	٣٠١,٣١٣	أصول ضريبية مؤجلة
		الأصول الثابتة (الإهلاك)
٢٦٣,٨٩١	٣٠١,٣١٣	الإجمالي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢٧,٠٢٤,٧٨٣	٢٢,٦٥٧,١٨٢	التزامات ضريبية مؤجلة
		محافظ مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٧,٠٢٤,٧٨٣	٢٢,٦٥٧,١٨٢	الإجمالي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٤٦٩,٧٣١,٧٥٥	٣٠٠,٣٠٨,٩٦٢	الربح المحاسبي بقائمة الدخل (قبل الضريبة)
٢٢.٥٠%	٢٢.٥٠%	سعر الضريبة
١٠٥,٦٨٩,٦٤٤	٦٧,٥٦٩,٥١٦	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
٢٢,١١٨,٤٤٢	٣٠,٤٩٦,٧٠٠	أثر التسويات الضريبية
١٢٧,٨٠٨,٠٨٦	٩٨,٠٦٦,٢١٦	ضريبة الدخل
٢٧.٢١%	٣٢.٦٦%	سعر الضريبة الفعلي

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - سابقا) - شركة مساهمة مصرية
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٢ - نصيب السهم الأساسي في أرباح الفترة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١٩٣,٨٦٤,٦٩٤	٣٣٠,٣٣٧,٣١٦	صافي أرباح الفترة لمساهمي الشركة الأم
١,١٦٧,٥٣٠,٧٩٨	١,١٧٥,٠٣٧,٨٥٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠.١٧	٠.٢٨	نصيب السهم الأساسي في أرباح الفترة

التكلفة	أراضي	مباني	سيارات	أثاث ومفروشات	أجهزة ومعدات	حاسب آلي وبرامج	تجهيزات و تركيبات	الإجمالي	
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	٢,٥٩٣,٨٥٤	٤,٨٧٥,٤٤٣	٢٢,٥٨٤,١٤٩	١٢,٧٦٠,١٥٥	٣٨,٣٢٦,٦٩٨	٦٧,٦١٦,٨٥٤	١٧٨,٤١٩,٦٥٣	
الاضافات خلال الفترة	-	-	١,٥٤٧,٣٥٤	٣,٠٩٦,٤٨٨	٤,٤٥٢,١٣٥	٥,٥٠٣,٠٩٧	١٨,٠٦٨,٦١٠	٣٢,٦٦٧,٦٨٤	
الاستيعادات خلال الفترة	-	-	(٦١,٢٣٨)	-	(١٢٦,٥٧٦)	-	-	(١٨٧,٨١٤)	
اجمالي التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	٢,٥٩٣,٨٥٤	٦,٣٦١,٥٥٩	٢٥,٦٨٠,٦٣٧	١٧,٠٨٥,٧١٤	٤٣,٨٢٩,٧٩٥	٨٥,٦٨٥,٤٦٤	٢١٠,٨٩٩,٥٢٣	
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	٢,٢٨٧,٧٩٥	٦,٧٠٦,١٧٥	٢٦,٥٤١,٦٤٦	١٧,٨٧٧,٤٣١	٤٦,٩٩٠,٤٤٦	٨٧,٨٦٥,٩٦٦	٢١٧,٩٣١,٩٥٩	
الاضافات خلال الفترة	-	-	٢,٨٦٩,٧٨٠	٧,٠١١,٢١٢	٥,٠١٦,١٩٣	١٧,٧٥٢,٧٢٢	٣٧,٤٠٢,٧٩٤	٧٠,٠٥٢,٧٠١	
المحول الي الاستثمار العقاري	(٢٩,٦٦٢,٥٠٠)	(٢,٢٨٧,٧٩٥)	-	-	-	-	(٢,٥٥٣,٧٩٦)	(٣٤,٥٠٤,٠٩١)	
الاستيعادات خلال الفترة	-	-	(٢١,٨٦٦)	(١٧,٠٠٠)	(٢١٦,٩٦٥)	(١٢,٣٦٤)	(٤٢٣,٣٢٢)	(٦٩١,٥١٧)	
اجمالي التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	-	-	٩,٥٥٤,٠٨٩	٣٣,٥٣٥,٨٥٨	٢٢,٦٧٦,٦٥٩	٦٤,٧٣٠,٨٠٤	١٢٢,٢٩١,٦٤٢	٢٥٢,٧٨٩,٠٥٢	
مجمع الإهلاك									
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٠	-	٤٥٣,٩٢٥	٢٧٥,١٣٥	٧,١٠٦,٤٠٧	٤,٧٦٢,٢٠٠	٢٦,٢٩٩,٣٩٠	٢١,٣٢٠,٧١٩	٦٠,٢١٧,٧٧٦	
اهلاك الفترة	-	١٣٦,٦٢١	١,٠٢٣,٨٤٢	١,٤٩٩,٥٢٢	١,٨٥٣,٢٥٥	٥,٢١٣,٦٨٦	٦,٥٦٣,٧٩٣	١٦,٢٩٠,٧١٩	
مجمع إهلاك الاستيعادات	-	-	-	-	(٣٥,٩٤٠)	-	-	(٣٥,٩٤٠)	
مجمع الاهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	-	٥٩٠,٥٤٦	١,٢٩٨,٩٧٧	٨,٦٠٥,٩٢٩	٦,٥٧٩,٥١٥	٣١,٥١٣,٠٧٦	٢٧,٨٨٤,٥١٢	٧٦,٤٧٢,٥٥٥	
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢١	-	٥٢٢,٤٠٦	١,٦٨٥,٩٠٤	٩,١٢٣,٧٢٩	٧,٢٠٢,٩٤٤	٣٣,٤١٢,٩٥٥	٣٠,٥٠٢,٥١٨	٨٢,٤٥٠,٤٥٦	
اهلاك الفترة	-	٥٧,١٩٢	١,٤٩٢,٠٠٧	١,٨٢٤,٨٠٧	٢,٨٤١,٣٤١	٧,٣٨٢,٠٩٤	٩,٣٠٣,٢٢١	٢٢,٩٠٠,٦٦٢	
المحول الي الاستثمار العقاري	-	(٥٧٩,٥٩٨)	-	-	-	-	(٩٦٦,٧٩٤)	(١,٥٤٦,٣٩٢)	
مجمع إهلاك الاستيعادات	-	-	(٢١,٨٦٦)	(٣,٨٤٧)	(١٠٥,٠٣٨)	(٥,٨٤٢)	(٣٥,٢٧٧)	(١٧١,٨٧٠)	
مجمع الاهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	-	-	٣,١٥٦,٠٤٥	١٠,٩٤٤,٦٨٩	٩,٩٣٩,٢٤٧	٤٠,٧٨٩,٢٠٧	٣٨,٨٠٣,٦٦٨	١٠٣,٦٣٢,٨٥٦	
صافي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	١,٧٦٥,٣٨٩	٥,٠٢٠,٢٧١	١٧,٤١٧,٩١٧	١٠,٦٧٤,٤٨٧	١٣,٥٧٧,٤٩١	٥٧,٣٦٣,٤٤٨	١٣٥,٤٨١,٥٠٣	
صافي الأصول في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	٢,٠٠٣,٣٠٨	٥,٠٦٢,٥٨٢	١٧,٠٧٤,٧٠٨	١٠,٥٠٦,١٩٩	١٢,٣١٦,٧١٩	٥٧,٨٠٠,٩٥٢	١٣٤,٤٢٦,٩٦٨	
صافي الأصول في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	-	-	٦,٣٩٨,٠٤٤	٢٢,٥٩١,١٦٩	١٢,٧٣٧,٤١٢	٢٣,٩٤١,٥٩٧	٨٣,٤٨٧,٩٧٤	١٤٩,١٥٦,١٩٦	

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ بالجنية المصري

٢٤- الاستثمارات العقارية

التكلفة	أراضي	مبانى	تجهيزات و تركيبات	الإجمالي
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠	-	٣٠٦,٠٥٩	-	٣٠٦,٠٥٩
اجمالي التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	-	٣٠٦,٠٥٩	-	٣٠٦,٠٥٩
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١	-	٣٠٦,٠٥٩	-	٣٠٦,٠٥٩
المحول من الأصول الثابتة	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	٢,٢٨٧,٧٩٥	٢,٥٥٣,٧٩٦	٣٤,٥٠٤,٠٩١
اجمالي التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	٢,٥٩٣,٨٥٤	٢,٥٥٣,٧٩٦	٣٤,٨١٠,١٥٠
مجمع الإهلاك				
مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٠	-	٤٥,٩٠٩	-	٤٥,٩٠٩
اهلاك الفترة	-	١١,٤٧٧	-	١١,٤٧٧
مجمع الإهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	-	٥٧,٣٨٦	-	٥٧,٣٨٦
مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢١	-	٦١,٢١٢	-	٦١,٢١٢
المحول من الأصول الثابتة	-	٥٧٩,٥٩٨	٩٦٦,٧٩٤	١,٥٤٦,٣٩٢
اهلاك الفترة	-	٤٠,٠٧٨	٥٤,٧٢٤	٩٤,٨٠٢
مجمع الإهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	-	٦٨٠,٨٨٨	١,٠٢١,٥١٨	١,٧٠٢,٤٠٦
صافي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	٢٤٤,٨٤٧	-	٢٤٤,٨٤٧
صافي الأصول في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	-	٢٤٨,٦٧٣	-	٢٤٨,٦٧٣
صافي الأصول في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٢٩,٦٦٢,٥٠٠	١,٩١٢,٩٦٦	١,٥٣٢,٢٧٨	٣٣,١٠٧,٧٤٤

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - سابقا) - شركة مساهمة مصرية

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٥- أصول حق انتفاع

التكلفة	البيان	مباني	إجمالي
في ١ يناير ٢٠٢١		٢٣٤,٧٦١,٤٨٢	٢٣٤,٧٦١,٤٨٢
إضافات خلال الفترة		٣٣١,٧٨٢,٥٧٨	٣٣١,٧٨٢,٥٧٨
إستبعادات خلال الفترة		(٨٣,٤١٧,٨٠٥)	(٨٣,٤١٧,٨٠٥)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		٤٨٣,١٢٦,٢٥٥	٤٨٣,١٢٦,٢٥٥
مجمع الإهلاك			
إهلاك الفترة		٢٢,١٥٠,٧٩٢	٢٢,١٥٠,٧٩٢
مجمع إهلاك الإستبعادات		(٣,٠٣٣,٨٣١)	(٣,٠٣٣,٨٣١)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		١٩,١١٦,٩٦١	١٩,١١٦,٩٦١
صافي القيمة الدفترية			
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		٤٦٤,٠٠٩,٢٩٤	٤٦٤,٠٠٩,٢٩٤

*تتضمن الإضافات عقد ايجار بتاريخ ٢٠٢١/٠٦/٠١ مع شركة مصر لإدارة الاصول العقارية للعقار رقم ١٥ شارع قصر النيل بإجمالي مساحة ١٠,٩٤٧, ومدة العقد خمسة عشر عاما وعشرة أشهر وتبلغ قيمة الايجار السنوي ١٩,٧٠٥,٧١٦ جم ويتم زيادة الاجار سنويا بنسبة ١٠٪ بداية من السنة الثانية وحتى نهاية مدة العقد.

٢٦- الشهرة

الشركة

بيان

في سبتمبر ٢٠٠٦ قامت شركة كونتكت لتسيط 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 لتسيط 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

وقد بلغت إجمالي الاصول (الشهرة) في تاريخ الاقتناء لهذه الاستحواذات مبلغ ٥٢٤ ٣٠٢ ٢٥ جنية مصري في ٣٠ سبتمبر

٢٠٢١ مقابل مبلغ ٥٢٤ ٣٠٢ ٢٥ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - سابقا) - شركة مساهمة مصرية

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٧- أصول غير ملموسة

تتمثل الأصول الغير ملموسة في الموقع الالكتروني كونتكت كارز بإجمالي قيمة ١٨ مليون جنية مصري طبقا للعقد المبرم بين المجموعة وشركة سرمدى للاتصالات والذي ينص على استحواذ شركة كونتكت للتمويل على الموقع الالكتروني كونتكت كارز.

٢٨- أصول محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
-	٧,٧٣٥,٠٠٠	سيارات هلاك كلي*
-	٨,٨٢٣,٩٨٥	مباني آلت ملكيتها للشركة*
-	١٦,٥٥٨,٩٨٥	

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

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

٢٩- استثمارات في شركات شقيقة

اسم الشركة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة
	٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات	%٤٩	١٧,٢٠٥,٧٥١	%٤٩	٢٣,٢٤٦,٨٠٣
شركة ستار لتقسيت السيارات	%٣٣.٤	٥,٥١٩,٢٧٠	%٣٣.٤	٥,٩٣٥,٨٧٩
شركة عز العرب / كونتكت فايننشال	%٤٩	١٠,٠٩٨,٢٦٣	%٤٩	١٠,٧٨٣,٥٢١
الشركة المصرية لخدمات التقسيط	%٤٩.٩	٥,٠٦٧,٢٩٧	%٤٩.٩	٤,٩٣٨,٢٧٥
		٣٧,٨٩٠,٥٨١		٤٤,٩٠٤,٤٧٨

* في تاريخ ٢١ سبتمبر ٢٠٢١ تم تأسيس شركة أبو غالي لخدمات التقسيط برأس مال مصدر ١٠ مليون جنية وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٢ سبتمبر ٢٠٢١ رقم ١٧٢٨٤١ وحتى تاريخ إعداد القوائم المالية لم يتم سداد راس المال.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	بافاريان كونتكت لتجارة السيارات	ستار لتقسيت السيارات	عز العرب / كونتكت فايننشال	المصرية لخدمات التقسيط
إجمالي الاصول	٥٩,١٨٠,٦١٨	٢١,١٦٢,٩٨٠	٤١,١٩٤,٦٠٨	١٢,٣٣٣,٢٧٧
إجمالي الالتزامات	(٢٠,٥٣١,٢١٥)	(٣,٤٠٦,٦٩٩)	(١٩,٣٧٢,٣٧٣)	(٢,١٨٥,٦٥٩)
صافي الأصول	٣٨,٦٤٩,٤٠٣	١٧,٧٥٦,٢٨١	٢١,٨٢٢,٢٣٥	١٠,١٤٧,٦١٨

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابييتال القابضة للاستثمارات المالية - سابقا) - شركة مساهمة مصرية

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	بافاريان كونتكت لتجارة السيارات	ستار لتقسيط السيارات	عز العرب / كونتكت فايننشال	المصرية لخدمات التقسيط
إجمالي الأصول	١٢٦,٥١٦,٥١٩	٢٦,٢٠٨,٥٢٠	٥٠,٥٧٧,٠١٦	١٠,٣٤٢,٠٧٦
إجمالي الالتزامات	(٧٢,٦٠٣,١٧٦)	(٦,٤٨١,٣١٠)	(٢٧,٧٧٩,٦٠٤)	(٤٦٣,٥٥٠)
صافي الأصول	٥٣,٩١٣,٣٤٣	١٩,٧٢٧,٢١٠	٢٢,٧٩٧,٤١٢	٩,٨٧٨,٥٢٦

ملحوظة:

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

٣٠ - استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٠,١٤٥,٢٥٩	١٠,١٤٥,٢٥٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (حقوق ملكية)
١,٢٢٤,٨٨١,٨٩٠	١,١٧٤,١٦٢,٨١٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين)
١,٢٣٥,٠٢٧,١٤٩	١,١٨٤,٣٠٨,٠٧٨	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٦,٤١٣,٧٥٠	٦,٤١٣,٧٥٠	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
٣,٧٣١,٥٠٩	٣,٧٣١,٥٠٩	ايه أي فينتشر
١٠,١٤٥,٢٥٩	١٠,١٤٥,٢٥٩	

*يتمثل في استثمار إلزامي وتم تقييم الاستثمار بالتكلفة نظراً لأنها غير مقيدة بسوق نشطة ولا يمكن تحديد قيمتها العادلة بصورة موثوق بها اخذاً في الاعتبار الآتي:
- الشركات غير مقيدة في البورصة.
- تمتلك المجموعة حصة ضئيلة في تلك الشركات، الامر الذي يعيق 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.

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - سابقا) - شركة مساهمة مصرية
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
 جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

وفيما يلي بيان بحركة المخصصات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٧,٧٩٧,٠٥٥	١٩,٢٩٩,١٤٩	١ يناير
١١,٥٠٢,٠٩٤	٤,٣٣٤,٥٥٩	المكون خلال الفترة
<u>١٩,٢٩٩,١٤٩</u>	<u>٢٣,٦٣٣,٧٠٨</u>	٣٠ سبتمبر

٣٢ - محافظ حقوق مالية (عملاء)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١,٦٨٠,٣١٨,٨٠٧	١,٨٤٦,٨٣٤,٥٧٨	١-٣٢ محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧٢١,٨٤٧,٨٤٧	١,١٠٧,٣٢٥,٨٨٢	٢-٣٢ محافظ حقوق مالية بالتكلفة المستهلكة
<u>٢,٤٠٢,١٦٦,٦٥٤</u>	<u>٢,٩٥٤,١٦٠,٤٦٠</u>	

١-٣٢ محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٨٠٣,٨٣١,٥٥٣	٥٨٨,٩٨٤,٩٠١	عملاء سلع
٦٤٢,٥٩٩,٩٨٦	٩٥٦,٠٩١,٨٢٦	عملاء تأجير تمويلي
٢٣٣,٨٨٧,٢٦٨	٣٠١,٧٥٧,٨٥١	عملاء تمويل عقاري
<u>١,٦٨٠,٣١٨,٨٠٧</u>	<u>١,٨٤٦,٨٣٤,٥٧٨</u>	إجمالي

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - سابقا) - شركة مساهمة مصرية

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٢-٣٢ حافظ حقوق مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
١٨,٢٠٢,١٠٣	١٤٠,٢٠٦,٤٣٤	٢٠٤,٥٩١,٠٩٩	١٤٩,٤٣١,٠٩٢	عملاء سلع
-	٤,٤٩٨,٣٦٦	-	٦,٧٦٢,٠٤٩	عملاء خدمات
٥٩,٠٥٥,٧٧٥	٦٥,٨٥٧,٠٣٠	٩٦,٣٨٩,٥٩٠	٨١,٩٧٣,٤١٨	عملاء تأجير تمويلي
٧٢٩,٤٣٤	١٢١,٩٢٩,٣٣٠	٣٤,٧٤٠,٧٧٠	١٧٥,٩٥٣,٤٠٦	عملاء تخصيص
٥٨٦,٨٧٣,٧٣١	٤٥,٣٦٨,٥٥٣	٧٤٥,٦٩٣,٨٢٩	٥١,٣٣٣,٧٦٤	عملاء تمويل عقاري
٥٣٢,٩٥٧	٣٦,٢٤٧,٨٢٤	٥٩,٧٥٢,٢٣٠	٢٩,٣٨٨,٥٠٤	محافظ حقوق مالية
				يخصم:
(٢٤٣,٣٥٢,٦٠٣)	(٩٩,٣٨١,٨١٠)	(٣٤٨,٥٥٤,٠٣٠)	(١٥٦,٢٨١,٧٤٣)	فوائد دائنة ومبيعات تأمين مؤجلة وغير محتسبة
(٨,٥٤٦,١٩١)	(٦,٣٧٣,٠٨٦)	(١٦,٧١٠,٣٥٨)	(٧,١٣٧,٧٣٨)	مخصص خسائر اضمحلال عملاء
٤١٣,٤٩٥,٢٠٦	٣٠٨,٣٥٢,٦٤١	٧٧٥,٩٠٣,١٣٠	٣٣١,٤٢٢,٧٥٢	الصافي
٧٢١,٨٤٧,٨٤٧		١,١٠٧,٣٢٥,٨٨٢		إجمالي

وفيما يلي بيان بحركة المخصصات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
٣٩,٩٣٥,٧٠٧		١٤,٩١٩,٢٧٧		١ يناير
(٢٥,٠١٦,٤٣٠)		-		أثر تطبيق معيار ٤٧
		(٣,١٠٠,٥٧٨)		انتفي الغرض منة
-		١٢,٠٢٩,٣٩٧		المكون خلال الفترة
١٤,٩١٩,٢٧٧		٢٣,٨٤٨,٠٩٦		٣٠ سبتمبر

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - سابقا) - شركة مساهمة مصرية

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣٣- 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:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٢١</u>	
		<u>بيان الأصول / الالتزامات المالية المحالة التي تم استبعادها</u>
٤,٢٥٣,١٥٥,٥٩١	٢,٦١٢,٣٨٩,٦٤٠	محافظ الحقوق المالية
٢٤,٥١٢,١٩١	٢٤,١٨٢,٧١٠	مبالغ محصلة لحساب أمين الحفظ
٣٤٤,١٢٩,٨١٤	٢٣٣,١١٤,٦٤٨	نقدية لدى أمين الحفظ
<u>٤,٦٢١,٧٩٧,٥٩٦</u>	<u>٢,٨٦٩,٦٨٦,٩٩٨</u>	إجمالي الأصول المالية المحالة
(٤,٥٩٢,٢٨٩,٨١٤)	(٢,٨٣١,٠٥٩,٨٠٣)	يخصم: قرض السندات
-	(٩٥٩,٠٩٠)	فوائد مؤجلة عن قرض السندات
<u>٢٩,٥٠٧,٧٨٢</u>	<u>٣٧,٦٦٨,١٠٥</u>	فائض عمليات التوريق

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

بنك حساب مشروط

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٢١</u>	
٨,٩٤٠,٥٦٦	٧٥,٣٥٤,٥٤٨	أذون خزانة
٣,٩٩٣,٢٩١	٦,٤٧٨,٨٥١	حساب الاحتياطي
٤,٥٩١,٧٦٧	١٠,٦٨١,٣٠٥	متحصلات عملية الخصم
<u>(١٧,٥٢٥,٦٢٤)</u>	<u>(٩٢,٥١٤,٧٠٤)</u>	مخصص الاضمحلال في قيمة الأصول المالية
-	-	

يتمثل في حساب احتياطي عن عقود خصم شيكات لدى البنوك ويتم تمويله أو تخفيضه في ضوء بنود التعاقد ذات العلاقة.

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - سابقا) - شركة مساهمة مصرية

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣٤ - نقدية وارصدة لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١٢٤,٦٠٨,٩٧٧	٩٦,٠١٢,٢٦٨	بنوك - حسابات جارية
٤,٩٠٣,٧٤٩	١٠,٥٦٠,٥٦٠	نقدية بالخرزينة
٤,٤١٧,٩٦٧	-	ودائع لأجل
(١٥٥,٤٥٥)	(١١٧,٣٩٥)	خسائر ائتمانية متوقعه
<u>١٣٣,٧٧٥,٢٣٨</u>	<u>١٠٦,٤٥٥,٤٣٣</u>	الإجمالي

٣٥ - 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 ١٥١ ٩٦٠ ٦٠٠ سهم جميعها أسهم عادية وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل.

- بتاريخ ١٤ إبريل ٢٠١٦ تم زيادة رأس المال بعدد ١٦١ ١٧٥٠ ١٦٠ سهم بقيمة ١٧ ٥٠١ ٦١٠ جنيه مصري وتم التأشير بذلك في السجل التجاري.

- بتاريخ ٥ إبريل ٢٠١٧ تم زيادة رأس المال بعدد ٣٧٨ ٩٦٨ ٧٨٠ سهم بقيمة ٩ ٦٨٣ ٧٨٠ جنية 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 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 و آخر عام وبتاريخ ١١ أكتوبر ٢٠١٨ تم تنفيذ عملية الطرح لعدد ٧٣١ ١٧٠ ٢٩٥ سهم المملوكة لبعض مساهمي الشركة بنسبة ٤٧.٢% بحصيلة إجمالية ٥٨١ ٤٥٦ ١٧٢ ٢ جنيه مصري على أن يتم إعادة استثمار مبلغ ٧٠٠ مليون جنيه مصري في زيادة رأس المال بنفس سعر الطرح.

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابييتال القابضة للاستثمارات المالية - سابقا) - شركة مساهمة مصرية

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

- بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٨ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠١٨ عن تفويض من الجمعية العمومية الغير عادية بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ بعدد ٦٩٦ ١٠٨ ٩٥ سهم بقيمة ٧.٣٦ جنية مصري والتي تمثل ٠.١٦ جنية مصري قيمة اسمية للسهم و٧.٢ جنية مصري علاوة اصدار للسهم الواحد، وقد كانت حصيدا هذه الزيادة ٧٠٠ ٠٠٠ ٠٠٣ جنية مصري والتي تمثل ٣٩١ ٢١٧ ١٥ جنية مصري قيمة الزيادة في رأس مال الشركة المصدر و ٦١٢ ٧٨٢ ٦٨٤ جنية مصري والتي تمثل أجمالي علاوة اصدار الأسهم.

- بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٩ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بقرار من مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٣ مارس ٢٠١٩ بزيادة راس مال الشركة عن طريق اصدار ٢٨ مليون سهم بالقيمة الاسمية ١.٦ جنية مصري بقيمة اجمالية ٤٨٠ ٠٠٠ ٤ جنية مصري، على أن تكون كامل قيمة الزيادة ممولة بالكامل من رصيد الأرباح المرحلة، وتخصص كامل الأسهم المصدرة وعددها ٢٨ مليون سهم لنظام الإثابة والتحفيز المعتمد من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٣٩١ ٦٩٧ ١١٩ جنية مصري.

- بتاريخ ٣ أكتوبر ٢٠١٩ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بقرار من مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ١٣ مايو ٢٠١٩ والمعتمدة من الجمعية العمومية للشركة بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠١٩ عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين كل بحسب نسبة مساهمته وبواقع ثلاثة أسهم لكل خمسة أسهم على ان تكون كامل قيمة الزيادة ممولة بالكامل من رصيد الأرباح المرحلة بالقيمة الاسمية ١.٦ جنية مصري بقيمة اجمالية ليصبح راس المال المصدر والمدفوع ٨٤٠ ٥١٥ ١٩١ جنية مصري موزعة على 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
شركة كونسوليديتيد فاينانشيال هولدينج	٧٢٤,٦٠١,٩٨٦	١١٥,٩٣٦,٣١٨	٦٠.٥٣%
اوراسكوم القابضة للاستثمار	٣٥٠,٠٨٨,٧٨٦	٥٦,٠١٤,٢٠٦	٢٩.٢٥%
مساهمين آخرين	٧٧,٤١٩,١٤٠	١٢,٣٨٧,٠٦٢	٦.٤٧%
نظام الاثابة وتحفيز العاملين غير مخصصة	٢١,٩٣٦,١٤٥	٣,٥٠٩,٧٨٣	١.٨٣%
نظام الاثابة وتحفيز العاملين مخصصة	٢٢,٩٢٧,٩٤٣	٣,٦٦٨,٤٧١	١.٩٢%
	١,١٩٦,٩٧٤,٠٠٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠	١٠٠%

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - سابقا) - شركة مساهمة مصرية

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٣٦- احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٦٣,١٧٢,١٤٩	٦٩,٧٣٦,٩٨٣	احتياطي قانوني
١٢٨,٠٠٢,٣٦٢	١٣٣,٨٩٥,٠٨٢	احتياطي قيمة عادلة
٧٦٦,٥٩٠,٥٢٢	٧٨٤,٤٧٧,٨٥٤	احتياطي علاوة اصدار أسهم
<u>٩٥٧,٧٦٥,٠٣٣</u>	<u>٩٨٨,١٠٩,٩١٩</u>	الإجمالي

٣٦-١- احتياطي قانوني

بلغ رصيد الاحتياطي القانوني في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ٦٩,٧٣٦,٩٨٣ جنية مصري مقابل ٦٣,١٧٢,١٤٩ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ووفقاً لقانون الشركات والنظام الأساسي للشركة يتم تجنيب ٥% من صافي ربح شركة إلى الاحتياطي القانوني ويجوز وقف هذا التجنيب عندما يصل رصيد الاحتياطي القانوني إلى ٥٠% من رأس المال المصدر بناء على قرار الجمعية العامة العادية.

٣٦-٢- احتياطي القيمة العادلة (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
-	١٢٨,٠٠٢,٣٦٢	الرصيد الافتتاحي
٢٤٢,٣٤٣,٠٢٧	-	أثر تطبيق معيار ٤٧
(١١٤,٣٤٠,٦٦٥)	٥,٨٩٢,٧٢٠	الدخل الشامل الاخر عن الفترة
<u>١٢٨,٠٠٢,٣٦٢</u>	<u>١٣٣,٨٩٥,٠٨٢</u>	الإجمالي

٣-٣٦ - احتياطي علاوة إصدار أسهم

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

بيان	
-	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١,٧٥٠,١٦١ سهم	عدد أسهم الزيادة
١٧,٥٠١,٦١٠ جنية مصري	قيمة الزيادة في رأس المال
٢٨,٧٨٠,٣٢٤ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار الأسهم
٢٨,٧٨٠,٣٢٤ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٩٦٨,٣٧٨ سهم	عدد أسهم الزيادة
٩,٦٨٣,٧٨٠ جنية مصري	قيمة الزيادة في رأس المال
٣٥,٤٨٦,٣٨٦ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار الأسهم
٦٤,٢٦٦,٧١٠ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٩٥,١٠٨,٦٩٦ سهم	عدد أسهم الزيادة
١٥,٢١٧,٣٩١ جنية مصري	قيمة الزيادة في رأس المال
٦٨٤,٧٨٢,٦١٢ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار الأسهم
٧٤٩,٠٤٩,٣٢٢ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٤٨,٨٦٥,٣٠٤ سهم	عدد أسهم الزيادة
٧١,٨١٨,٤٤٩ جنية مصري	قيمة الزيادة في رأس المال
١,٣٥٩,٨٢٠ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأثابة والتحفيز
٧٥٠,٤٠٩,١٤٢ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٦,١٨١,٣٨٠ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأثابة والتحفيز
٧٦٦,٥٩٠,٥٢٢ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٧,٨٨٧,٣٣٢ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأثابة والتحفيز
٧٨٤,٤٧٧,٨٥٤ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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.

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - سابقا) - شركة مساهمة مصرية

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣٧- أرباح مرحلة

- تتضمن الأرباح المرحلة قيمة الاحتياطات القانونية والاحتياطي العام للشركات التابعة التي تم تبويبها ضمن الأرباح المرحلة لأغراض اعداد القوائم المالية المجمعة ولا يجوز توزيعها وقد بلغت قيمتها في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ٦٤,٠٥٤,٦٥٦ جنيه مصري ومبلغ ٤٨,٤٧٠,٢٤٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

- كذلك تتضمن الأرباح المرحلة قيمة الأرباح المرحلة لشركة ثروة للتوريق والتي بلغ قيمتها في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ١١,٠٨٨,٠٥٨ جنية مصري ومبلغ ١٩,١٣٢,١٥٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، هذا وتتص نشرات الاكتتاب لإصدارات التوريق المختلفة على عدم جواز قيام شركة ثروة للتوريق بتوزيع اية أرباح إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق التي تتم من خلال أمين الحفظ وذلك دون الإخلال بحقها في توزيع أرباح ناشئة عن فوائض محافظ توريق أخرى.

٣٨- قروض وتسهيلات ائتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
٥٧٧,٤٨٣,١٨٦	٢٨٥,٧٣٥,١٤٠	٩٦١,١١٧,٦٧٧	٤٧١,٤٦٧,٧٣٩	قروض متوسطه الاجل
-	١١٨,٠٥٠,٣٧٧	-	١٠١,٧٧٠,٥٩٥	حسابات جارية دائنة
٣٤٠,٨٧٨,١٧٢	٦,٣٢٩,٨١٠	٤١٥,٥٩١,٥١٢	٨,٣٢٠,٨٦٥	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
١٥,٧١٧,٨٤٩	٧٧٠,٨١٤	-	-	قروض مشترك
٩٣٤,٠٧٩,٢٠٧	٤١٠,٨٨٦,١٤١	١,٣٧٦,٧٠٩,١٨٩	٥٨١,٥٥٩,١٩٩	
١,٣٤٤,٩٦٥,٣٤٨		١,٩٥٨,٢٦٨,٣٨٨		

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - سابقا) - شركة مساهمة مصرية
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٣٩- موردون وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
-	٤٤,٩٨٥,٢٧٠	-	٤٧,٧٦٣,٢٨٦	موردون
-	١٧,٢٥٢,٣٤٩	٧٧٣,٠٨٥	١٥,٥٧٤,١٠٥	عملاء - أرصدة دائنة
-	٣٥,٢٤٣,٨٢٩	-	١٩,٨٢٦,٧١٢	جارى مصلحه الضرائب
-	٢٥,٨٩٥,٤٦٥	-	٤١,٦١٧,٣٢٦	أمين الحفظ *
-	١١,١٥٥,٠٨٦	-	١١,١٥٤,٨٥٣	فوائد مستحقة
-	٢٥,٦٧٨,٣٠٧	-	٤٥,٦٨٤,٣٣٢	شركات التأمين وإعادة التأمين
-	٤٥,٦٥٣,٤٥٠	-	٥٦,٠١٢,٠١٧	مصروفات مستحقة
-	٥,١٣٤,٤٩٨	٣٤٧,٦٠٠	٤,٥٤١,٢٢٤	تأمينات من الغير
-	١,٢٥٠,٧٤٦	١٧٥,٣٧٠	٢,٥٩٤,١٠٨	ارصدة مستحقة لشركات التأمين
-	٦٦,٧٠٠,٧٧٦	-	٣٩,٧٩٤,٦٢٧	حساب خدمة التعثر - لمحافظ الخصم
-	١,٦١٨,٤٩٨	-	٥,٩٠٧,٧٣١	دائنو توزيعات
٤,٩٤٩,١٦٠	١٥,٥٥٩,٣٥٩	٦,٧٨٣,٦٤٣	٥,٤٤١,٩٢٩	أرصدة دائنة أخرى
٥,٢٨٢,٧٣٨	٨٩٢,٨٥٧	٩,٨٠٦,٥٤٨	٢٥,٨٣٣,٧١٥	إيرادات مؤجلة
١٠,٢٣١,٨٩٨	٢٩٧,٠٢٠,٤٩٠	١٧,٨٨٦,٢٤٦	٣٢١,٧٤٥,٩٦٥	
٣٠٧,٢٥٢,٣٨٨		٣٣٩,٦٣٢,٢١١		

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

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - سابقا) - شركة مساهمة مصرية

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٤٠ - التزامات عقود تأجير

الإجمالي	التزام عقود تأجير	
٢٣٢,١٨٦,٥٩٥	٢٣٢,١٨٦,٥٩٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٣٣١,٧٨٢,٥٧٨	٣٣١,٧٨٢,٥٧٨	الإضافة خلال الفترة
١٣,٤٩٥,٤١٠	١٣,٤٩٥,٤١٠	مصرفوف الفائدة
(٥٠,٠٥٩,٥٥٣)	(٥٠,٠٥٩,٥٥٣)	دفعات خلال الفترة
(٧٩,٠٦٢,٠٧٤)	(٧٩,٠٦٢,٠٧٤)	إستبعادات خلال الفترة
<u>٤٤٨,٣٤٢,٩٥٦</u>	<u>٤٤٨,٣٤٢,٩٥٦</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

* الحد الأدنى من المدفوعات الايجارية المستقبلية المتوقعة الخاصة بعقود الايجار إيضاح رقم (٤٥)

٤١ - الأطراف ذات العلاقة

٤١-١ أرصدة المركز المالي

الطرف ذو العلاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	طبيعة العلاقة	مستحق من أطراف ذات علاقة
٢,٩٠٤,١٨٤	-	شركة شقيقة ٣٣.٤%	شركة ستار لتقسيط السيارات
٢,٤٤٠,٢٠١	٢,٥٨٨,١٣٧	شركة شقيقة ٤٠.١%	شركة موتور كير ايجيبت
١٥,٨٠١,٠١٨	١١,٠٦٣,٦٧٨	شركة شقيقة ٤٩%	شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات
٢,١٤٤,٠١٢	-	شركة شقيقة ٤٩%	شركة عز العرب / كونتكت فايننشال
-	٢٥,٥٨٠	المساهم ٦٠.٥٣%	شركة كونسولدايتد فاينانشيال هولدنغ
٣٠,٢٨٣	٣٠,٢٨٣		مساهمين آخرين
<u>٢٣,٣١٩,٦٩٨</u>	<u>١٣,٧٠٧,٦٧٨</u>		

٤١-٢ المعاملات على قائمة الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
<u>مصرفوف (إيراد)</u>	<u>مصرفوف (إيراد)</u>	
(٤,٢٤٣,١٤٨)	(٣,١٧٩,٠٣٥)	شركة شقيقة ٤٩%
(٢٠٩,٢٦٥)	(١١٥,٧٤٥)	شركة شقيقة ٣٣.٤%
(٧٦٩,٣٤٤)	(٦٦٣,٥٥٩)	شركة شقيقة ٤٩%

شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - سابقا) - شركة مساهمة مصرية
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري الا إذا ذكر خلاف ذلك

٤١-٣ مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية

بلغت قيمة مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية للمجموعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ٣٢,٣١٤,٧٣٥ جنيه مصري.

٤٢- مخصصات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٣٢,٥١٦,٤١٢	٣٤,٥٤٣,١٧١	الرصيد الافتتاحي
٦,٥٤٢,٣٠١	٤,٥٠٨,٤٩٣	المكون خلال الفترة
(٤,٥١٥,٥٤٢)	(٤,٦٦٩,٧٦٥)	المستخدم خلال الفترة
-	(٩,٨٠٦,٠٩٦)	انتقي الغرض منة
<u>٣٤,٥٤٣,١٧١</u>	<u>٢٤,٥٧٥,٨٠٣</u>	الرصيد الختامي

تتمثل المخصصات في قيمة المخصصات القضائية بالإضافة الي المخصصات المكونة لمجابهة الالتزامات الأخرى
(السياسات المحاسبية رقم ٤٩-٢٦)

٤٣- الموقف الضريبي

أولاً: الضريبة على إرباح الأشخاص الاعتبارية:

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

ثانياً: ضريبة كسب العمل:

- تقوم شركة كونتكت المالية القابضة 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.

٤٤- التزامات عرضية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	خطاب ضمان - موردون
<u>٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	

٤٥ - التزامات تعاقبية

الحد الأدنى من المدفوعات الايجارية المستقبلية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٣٥,١٠٠,٨٥١	٣٦,٧١٨,٦٩١	السنة الأولى
٣٥,٨٩٦,٩٠٤	٤٢,٦٣٣,٠٥٩	السنة الثانية
٣٦,٣٤٤,٦٩٨	٦٤,٠٨٢,٩٠٠	السنة الثالثة
٣٧,٤٧٢,٥١٨	٦٥,٦٢١,٣٢٧	السنة الرابعة
٢٦٢,٢٣٦,٧٠٩	٧٧٢,١٩٦,٨٦٦	أكثر من ٥ سنوات
٤٠٧,٠٥١,٦٨٠	٩٨١,٢٥٢,٨٤٣	الرصيد الختامي

٤٦ - كفالات و ضمانات

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

كل شركة تظل ملتزمة في سداد الالتزامات وتحمل أي خسائر ومخاطر من عدم السداد، وقد بلغت أرصدة التسهيلات الائتمانية والقروض الممنوحة للشركات مقابل الكفالة التضامنية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ٣٥٥,٥٤٩,٤٩٣ جنيه مصري مقابل مبلغ ٣٢٧,٠٥٦,٥٠٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٤٧ - 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.

٤٧-١ خطر الائتمان

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

أولاً: أرصدة العملاء

ينشأ خطر الائتمان بناء على سياسة واجراءات وانظمة رقابة الشركة المتعلقة بإدارة المخاطر. حيث يتم قياس القوة الائتمانية لكل عميل على حدي من خلال عمل الاستعلام الميداني اللازم للتحقق من السمعة الطيبة والجدارة الائتمانية التي يتمتع بها العميل

وكذلك مدى قدرته على سداد التزاماته المالية، ويتم تحديد الحد الائتماني بناء على هذا التقييم. يتم مراقبة الأرصدة المعقدة 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 بعلي 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 جوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بسبب التعرض لمخاطر الائتمان أم لا.

مجموعات المخاطر الائتمانية

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

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

ويوضح الجدول التالي مستويات درجات المخاطر وتعريفها لدى الشركة كما يلي:

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

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 ومدى 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 سنويا تحديد متغيرات الاقتصاد الكلي التي من المحتمل أن تؤثر على مخاطر الاصول المالية لدي المجموعة.

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

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

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

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

تعتبر المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث في حالة التوقف عن السداد ٣٠ يومٍ 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 تحمّل 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 الي احتمالية التعثر عن السداد الخارجية، تُستخدم بيانات السوق لاشتقاق احتمالية التعثر عن السداد للأطراف المقابلة. (إذا كانت البيانات غير متوفرة)

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

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

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

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

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 سيناريوهات 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 ١ يناير ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
-	-	متوسط الأجر الحقيقية (% تغيير سنوي)
-	-	نمو الائتمان المحلي (%)
أساس ١٥.٦٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١٥.٦٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	سعر الصرف للعملة المحلية: \$ (نهاية الفترة)
أساس ١٥.٨١ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١٥.٨١ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	سعر الصرف العملة المحلية: دولار أمريكي (متوسط)
أساس ٧.٩٧١ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٧.٩٧١ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	الاستهلاك الحكومي (% من الناتج المحلي الإجمالي)
أساس ٣٩٩٤.٣١٥ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٣٩٩٤.٣١٥ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	الناتج المحلي الإجمالي، بالأسعار الثابتة
أساس -٣.٦ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	أساس -٣.٦ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	إجمالي الاستثمار الثابت، المساهمة في نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)
-	-	النمو في متوسط الأجر (العملة المحلية، % سنوي)
أساس -٢١.٨ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس -٢١.٨ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أسعار الاستيراد (% تغيير سنوي؛ الدولار الأمريكي \$)
-	-	الاستثمار المباشر الداخلي (بالدولار الأمريكي)

تدفق الاستثمار الأجنبي المباشر الداخلي (% من الاستثمار الثابت)	أساس ١١.٨ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١١.٨ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
معدل الفائدة على الإقراض (%)	أساس ١١ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١١ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
الاستهلاك الخاص (% من الناتج المحلي الإجمالي)	أساس ٨٥.٧٩٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٨٥.٧٩٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
الاستهلاك الخاص، المساهمة في نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (% نقطة)	أساس ١.٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١.٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
الدين العام (% من الناتج المحلي الإجمالي)	-	-
سعر الصرف الفعلي الحقيقي	أساس ١٠٥.٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١٠٥.٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)
الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (% التغيير سنويًا)	أساس ٣.٥٧ (التأكيد انحراف معياري)	أساس ٣.٥٧ (التأكيد انحراف معياري)
معدل البطالة	أساس ٨.٢٩٦ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري) متوسط بين ٨ : ٨.٢٩٦	أساس ٨.٢٩٦ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري) متوسط بين ٨ : ٨.٢٩٦

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.

٤٧-٢ خطر السيولة

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

٤٧-٣ 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.

٤٧-٣-١ 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.

٢-٣-٤٧ 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.

٤٨ - 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.

٤٩ - أهم السياسات المحاسبية

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

١-٤٩ 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 المجموعة الشركات التابعة التي تسيطر عليها بدءًا من تاريخ السيطرة حتى تاريخ فقد السيطرة.

٢-٤٩ 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 كمعاملات بين أصحاب حقوق الملكية.

٣-٤٩ فقد السيطرة

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

٤-٤٩ 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 متضمنًا التكاليف المرتبطة بعملية الاقتناء.

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

٥-٤٩ 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.

٦-٤٩ الأدوات المالية

التصنيف والقياس

- تحدد المجموعة 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"). 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 لتحقيق 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 ادوات 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 مبنية كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لتكون مبنية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند التطبيق الأولى وسوف يتم هذا الاختيار على أساس كل أداة مالية على حده.

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

تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. يشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية 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 (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 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 الإدارة 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 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 لاحقًا بالقيمة العادلة. أي عوائد أو توزيعات أرباح يتم اثباتها ضمن الأرباح أو الخسائر.
- الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة: تقاس هذه الأصول لاحقًا 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 الأخر: تقاس هذه الأصول لاحقًا 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 الأخر. عند الاستبعاد، مجمع الأرباح والخسائر المدرجة ضمن الدخل الشامل الأخر يتم إعادة تبويبه ليصبح ضمن الأرباح والخسائر.
- استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر: تقاس تلك الأصول المالية لاحقًا بالقيمة العادلة. توزيعات الأرباح يتم الاعتراف بها كإيراد ضمن الأرباح والخسائر مالم تكن توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استردادًا لجزء من تكلفة الاستثمار. صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخر 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 لاحقًا 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 أيضًا 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 فان 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 الاثبات الأولي.
- يقدم معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) منهجاً من ثلاث مراحل للاضمحلال في قيمة الأصول المالية التي لم تنخفض 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 تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة. بالنسبة لهذه الأصول، يتم الاعتراف بخسارة الائتمان المتوقعة على إجمالي القيمة الدفترية للأصل بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالنسبة لهذه الأصول، تنتج الخسائر الائتمانية المتوقعة من أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال ١٢ 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.

٧-٤٩ التقارير القطاعية

قطاع التشغيل هو أحد مكونات المجموعة التي تشارك في أنشطة الاعمال من قد تحقق إيرادات وتتكد 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.

٨-٤٩ المعاملات بالعملات 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.

٩-٤٩ عقود الإيجار

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

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠٢١

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

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

المستأجر

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

تقوم المجموعة بالاعتراف بأصل حق الانتفاع والتزام التأجير في تاريخ نشأة عقد التأجير. يتم قياس أصل حق الانتفاع أولياً بالتكلفة والتي تتضمن المبلغ الأولي للالتزام عقد التأجير ويتم تسويته بأي مبالغ مسددة في أو قبل تاريخ نشأة العقد، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تم تكبدها والتكاليف المقدرة لفك وإزالة الأصل محل العقد أو استعادة الأصل نفسه أو الموقع الذي يوجد فيه الأصل، 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 مدى العمر الإنتاجي للأصل والتي يتم تحديدها على نفس الأسس للعقارات والمعدات بالإضافة إلى، أنه 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 أولياً 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 إلى الصفر.

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

الإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول صغيرة القيمة: -

اخترت 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.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠٢١

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

١٠-٤٩ - تحقق الإيراد

السياسات المطبقة من ١ يناير ٢٠٢١

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

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

إيراد العوائد

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

طريقة الفائدة الفعلية:

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

معدل الفائدة الفعلي:

هو المعدل الدقيق الذي يستخدم لخصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقع 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 الفترة / العام.

السياسات المطبقة قبل ١ يناير ٢٠٢١

أ- السيارات والسلع المباعة والخدمات المقدمة

يتم الاعتراف بالإيراد من بيع السيارات والسلع بقائمة الدخل عند انتقال المخاطر والمكاسب الجوهرية للملكية إلى المشتري. يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة من أداء الخدمات بقائمة الدخل عند أداء الخدمة. ولا يتم الاعتراف بأي إيراد في حالة وجود تأكيد من عدم القدرة على استرداد المقابل المادي لهذا الإيراد أو التكاليف المرتبطة به أو استمرار الارتباط الإداري بالسيارات والسلع المباعة. تتمثل المبيعات في قيمة السيارات والسلع المتعاقد على بيعها والمسلمة للعملاء بسعر بيعها النقدي بينما يتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع النقدي وإجمالي القيمة البيعية كفوائد دائنة مؤقتة تظهر مخصومة من إجمالي المديونية المستحقة على العملاء. ويتم الاعتراف بتلك الفوائد كإيرادات بقائمة الدخل على أساس معدل الفائدة الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق، ويتم إتباع نفس الأساس لإثبات إيرادات الخدمات الأخرى المتمثلة في تقديم خدمات تأمين وصيانة للعملاء (نادي خدمة كونتكت) عن طريق شركات أخرى متخصصة في هذا المجال وإيرادات خدمات الاستشارات المالية. وتقاس قيمة الإيراد بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق للشركة.

ب- إيراد العوائد

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

ج- 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.

د- معدل الفائدة الفعلي:

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

هـ- 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.

و- 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.

ز - إيراد الأقساط التأمينية

يتم الاعتراف بإيراد الأقساط التأمينية اعتبارا من تاريخ اصدار بوليصة التأمين، ويتم اثبات الايراد في حدود قيمة الأقساط التي تخص الفترة / العام.

٤٩-١١ المصروفات

مصروف الفوائد

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

٤٩-١٢ 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 نظاما او أكثر من الأنظمة التالية لإثابة العاملين والمدبرين 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 وفقا لما يرد بوعده الشركة بالبيع.

وتحدد الجمعية العامة كيفية توفير الأسهم اللازمة لتطبيق اى 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 وفقا للنظام بما في ذلك الشروط المتعلقة بمدة الوظيفة والدرجة والكفاءة وغير ذلك من الشروط.

ويجوز للشركة ان 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 او ضمني لدفع هذ 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 مقدما 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 العاملين 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 وکالتزام خلال الفترة المالية التي قام فيها مساهمي الشركة باعتماد هذا التوزيع

٤٩-١٣ 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 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 للفترة الحالية والفترة 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 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 وتتعترف 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 الاخذ في الاعتبار الاثار الضريبة للإجراءات التي تتبعها المجموعة للاسترداد أو سداد القيمة الدفترية لأصولها والتزاماتها.

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

٤٩-١٤ 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 كبنود مستقلة (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.

٤٩-١٥ الاستثمارات العقارية

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

٤٩-١٦ 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.

١٧-٤٩ 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 المثيلة) وقت الاقتناء.

يتم تقييم الأصول غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي 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

١٨-٤٩ المشروعات تحت التنفيذ

يتم إثبات المشروعات 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 وعندئذ يبدأ إهلاكها باستخدام نفس الأسس المتبعة في إهلاك البنود المماثلة لها من الأصول الثابتة.

١٩-٤٩ الشهرة

تتمثل الشهرة الناتجة عن اقتناء منشأة تابعة أو عملية مشتركة في الزيادة في تكلفة الاقتناء عن حصة المجموعة في القيمة العادلة لصافي أصول المنشأة المقتناة في تاريخ الاستحواذ أو الاقتناء. ويتم الاعتراف الأولى للشهرة كأصل بالتكلفة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة 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 أيضاً على الاستثمارات في الشركات الشقيقة، حيث يتم تضمين الشهرة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار.

٢٠-٤٩ 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 الفترة.

٢١-٤٩ توزيعات الأرباح

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

٢٢-٤٩ الإضمحلال

إضمحلال الأصول غير المالية

- في تاريخ نهاية كل فترة مالية، تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر للإضمحلال. 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 داخلة 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 المقتنية والمتوقع منها الاستعادة من عملية التجميع.

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

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

-يتم الاعتراف بخسارة الإضمحلال في الأرباح او الخسائر. ويتم توزيعها اولاً 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 الإضمحلال 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.

٢٣-٤٩ 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.

٢٤-٤٩ 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 قدرأ يوازي ٥٠% على الأقل من رأس المال المصدر، ومتى قل الاحتياطي عن ذلك تعين العودة إلى الاقتطاع.

٤٩-٢٥ 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".

٤٩-٢٦ 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.

٥٠- أحداث هامة - كوفيد ١٩

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

١. تخفيض عدد الموظفين الذين يمارسون عملهم من مزار المجموعة وفروعها.
٢. تأثر معدلات التحصيل وزيادة نسب التعثر لبعض العملاء العاملين بالقطاعات التي تتأثر مباشرة من الأزمة الحالية والتي تمر بها البلاد.
٣. تأثر قدره الشركة على الاستمرار لتقديم التمويل لعملائها بنفس المعدلات السابقة.
٤. تأثر الهيكل التمويلي للعملاء.
٥. توقف العمل ببعض الجهات الحكومية على سبيل المثال: الشهر العقاري والمرور والمحاكم المصرية.

الإجراءات الاحترازية المتخذة من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية:

- ١- وقامت الهيئة العامة للرقابة المالية باتخاذ إجراء استثنائي 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 الاستحقاقات الائتمانية لعملائها (مؤسسات / أفراد) لمدة ستة أشهر، مع إعفائهم من غرامات التأخير التي تترتب على ذلك.
- ٢- قام البنك المركزي بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٠ بتأجيل الاستحقاقات الائتمانية للعملاء مع عدم تطبيق عوائد او غرامات إضافية على التأجيل في السداد ولمدة ستة أشهر وذلك في إطار التدابير الاحترازية التي قام بها البنك المركزي المصري باتخاذها لمواجهة أثار فيروس كورونا.

وبناءً على التأثيرات المحددة المشار إليها أعلاه قد يكون لها أثر هام على عناصر الأصول والالتزامات ونتائج الأعمال بالقوائم المالية للشركة خلال عام ٢٠٢٠ والفترة التالية.

ويتلخص حجم وطبيعة أهم التأثيرات المالية المحددة أو المحتملة لهذا الخطر على بذود القوائم المالية وأنشطة الشركة خلال الفترة والفترة التالية في:

- مخاطر الائتمان الممنوح للعملاء وارتفاع مؤشرات الإخفاق عن السداد.
- خطر عدم القدرة على الالتزام بالتعهدات المالية باتفاقيات الديون.

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

- ١- قامت المجموعة بتوفير البنية التكنولوجية اللازمة للموظفين حتى يتمكنوا من أداء عملهم من خارج مقرات الشركة وفروعها
- ٢- تم اختبار كافة التعهدات المالية لمجموعة وتم التأكد من قدرة المجموعة على الوفاء بالتزامها بكافة التعهدات المالية مع المقرضين
- ٣- قامت المجموعة بقياس معدلات التأخير المحتملة وتم تكوين المخصصات اللازمة وذلك لمجابهة أي زيادة في معدلات التعثر التي قد تنشأ في المستقبل، بالإضافة إلى أن إدارة المجموعة تراجع بصفة دورية معدلات التحصيل وسوف تقوم بتدعيم المخصصات إن لزم الأمر.
- ٤- قامت شركة ثروة للتوريق بالتواصل مع الهيئة العامة للرقابة المالية وذلك للتنسيق معها وكذلك مع باقي الشركات العاملة في مجال التوريق بغرض وضع آلية لتنفيذ عملية التأجيل وقد تم الاتفاق على الآلية التي سوف يتم إتباعها لتأجيل مستحقات حملة السندات دون التأثير على التصنيف الائتماني للإصدارات وعليه قامت الشركة بعد ذلك بدعوة جماعة حملة السندات لبحث قرار التأجيل، وقد تمت الموافقة على التأجيل من أغلبية جماعة حملة السندات للإصدارات القائمة.
- ٥- قامت الشركة بالتواصل مع عملاء المحافظ الخاصة بالتأجير التمويلي والتمويل العقاري والتخصيم وذلك لمعرفة رغبتهم من التأجيل من عدمه حتى يتسنى لنا تنفيذ قرارات الهيئة العامة للرقابة المالية وذلك بعد استيفاء المستندات اللازمة لعملية التأجيل
- ٦- قامت الشركة بالتواصل مع المقرضين وذلك للتنسيق معهم بخصوص قرار البنك المركزي الخاص بتأجيل مستحقات الشركات إن لزم الأمر.

٥١- أرقام المقارنة

- تم إعادة تبويب أرقام المقارنة لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في العام الحالي.