

شركة كونتكت المالية القابضة  
( شركة مساهمة مصرية )  
القوائم المالية الدورية المستقلة عن الثلاثة أشهر  
المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦  
وتقرير الفحص المحدود عليها

---

	تقرير الفحص المحدود
١	قائمة المركز المالي المستقلة
٢	قائمة الدخل المستقلة
٣	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٣٣-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

# حازم حسن

## محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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

### تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

#### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المستقلة المرفقة لشركة كونتكت المالية القابضة "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وتتنحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

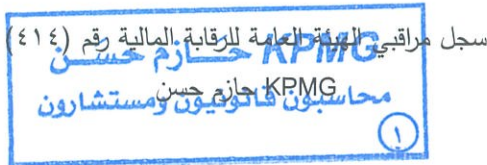
#### نطاق الفحص المحدود

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

#### الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي غير المجمع للشركة في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية الغير مجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

ياسر مصطفى طه عبد الجواد - شريك



القاهرة في ٢١ مايو ٢٠٢٦

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة المركز المالي المستقلة

في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم	
			<b>الأصول</b>
٣ ١٨٠ ٤٨١	١٠ ٧٧٩ ٢٤٩	(١٢)	نقدية وأرصده لدى البنوك
٩ ٤٨٢ ٢٣٢	٩ ٤٨٢ ٢٣٢	(١٣)	إستثمارات ماليه
٢٣٥ ٧٧٦ ٢٦١	٢٣٥ ٧٧٦ ٢٦١	(١٤)	إستثمارات فى شركات شقيقة
١ ٢٨٩ ٠٨٧ ٧٩٤	١ ٢٨٩ ٧٠٢ ٢٠٧	(١٥)	إستثمارات في شركات تابعة
١٣٥ ٤٩٦ ٥٧١	١٤٥ ٢٨٠ ١٧٥	(١٦-١)	مستحق من اطراف ذات علاقة
٧١ ٩٧٠ ٨٨٦	٨٤ ٦٤٧ ٠٧٨	(١٧)	مدينون وارصده مدينة اخري
٩٩ ٩٩٠ ٠٠٠	٣١٧ ٩٧٤ ٠٠٠		مدفوعات تحت حساب استثمارات
٦٩ ٣١٤ ٨٨٢	٦٣ ١٩٨ ٨٦٣	(١٨)	أصول حق إنتفاع
٢٠٦ ٢٢١ ٨٧٥	٢٠٨ ٥٨١ ٣٥٠		أصول مؤجره لشركات تابعه
<b>٢ ١١٨ ٥٢٠ ٩٨٢</b>	<b>٢ ٣٦٥ ٤٢١ ٤١٥</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>التزامات</b>
٢٩٤ ١٥٥ ٤٣٩	٥٤٩ ٢٩٤ ٦١١	(١٦-٢)	مستحق الى اطراف ذات علاقة
٩ ٥٠٩ ٢٤٩	٨ ٨٣٩ ٧٧٨	(١٩)	دائنون وارصده دائنة اخري
٢ ٤٤٥ ٤١٠	٢ ٤٤٥ ٤١٠	(١٠)	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٨٠ ٧٥٧ ٢٢٩	٢٨٩ ٣٥٢ ٠٦٣	(٢٠)	التزامات عقود تأجير
<b>٥٨٦ ٨٦٧ ٣٢٧</b>	<b>٨٤٩ ٩٣١ ٨٦٢</b>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	(٢١)	رأس المال المدفوع
٩٥٥ ٣٤٣ ٧٧٣	٩٥٧ ٩٥٨ ١٨٦	(٢٢)	إحتياطيات
٣٨٤ ٧٩٤ ٠٤٢	٣٦٦ ٠١٥ ٥٢٧		أرباح مرحلة
<b>١ ٥٣١ ٦٥٣ ٦٥٥</b>	<b>١ ٥١٥ ٤٨٩ ٥٥٣</b>		<b>اجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٢ ١١٨ ٥٢٠ ٩٨٢</b>	<b>٢ ٣٦٥ ٤٢١ ٤١٥</b>		<b>إجمالى حقوق الملكية و الإلتزامات</b>

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

القاهرة فى : ٢١ مايو ٢٠٢٦

تقرير الفحص المحدود مرفق

جون سعد

(العضو المنتدب)



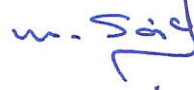
يوسف عبد العاطى

(رئيس القطاعات الماليه)



محمد أبو نوارج

(رئيس قطاع الحسابات)



شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل المستقلة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	رقم	
١ ٩٠١ ٠٤٧	٥ ٤٤١ ٢٠٩	(٨)	إيرادات خدمات ترويج و تغطية أكتتاب
٨ ٥٩٢ ٦٣٦	٩ ٢٨٨ ١٥٨		إيراد خدمات لشركات تابعة
<u>١٠ ٤٩٣ ٦٨٣</u>	<u>١٤ ٧٢٩ ٣٦٧</u>		إجمالى إيرادات النشاط
			يخصم : تكاليف النشاط
( ١٢ ٧٤١ ٢١٤ )	( ٢٤ ٧٢١ ٧٤٢ )		مصروفات تمويلية ( إلتزامات عقود تأجير )
( ١ ٦٧٩ ٥٦٢ )	( ١٤٠ ٧٤٠ )	(٧)	تكاليف خدمات ترويج و تغطية أكتتاب
<u>( ٣ ٩٢٧ ٠٩٣ )</u>	<u>( ١٠ ١٣٣ ١١٥ )</u>		مجمل الربح
( ٩ ٧٦٤ ٨٤٦ )	( ٨ ٦٠٩ ٣٠٦ )	(٦)	مصروفات ادارية وعمومية
( ٢٩ ٤٢٣ )	( ٣٧ ٦١٢ )		مصروف المساهمة التكافلية
<u>( ١٣ ٧٢١ ٣٦٢ )</u>	<u>( ١٨ ٧٨٠ ٠٣٣ )</u>		صافى خسائر النشاط
١ ٢٧٥ ٠٨٥	٣٢٢ ٣٥٦	(٩)	ايرادات أخرى
٢٧١ ٩٢٨	٣ ٠٩٦		فروق ترجمة عملات أجنبية
<u>( ١٢ ١٧٤ ٣٤٩ )</u>	<u>( ١٨ ٤٥٤ ٥٨١ )</u>		صافي خسائر الفترة قبل الضريبة
-	-	(١٠)	ضريبة الدخل
<u>( ١٢ ١٧٤ ٣٤٩ )</u>	<u>( ١٨ ٤٥٤ ٥٨١ )</u>		صافي خسائر الفترة بعد الضريبة
<u>( ٠,٠١٠ )</u>	<u>( ٠,٠١٥ )</u>	(١١)	نصيب السهم الأساسى فى خسائر الفترة

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

شركة كونتكت المالية القايسة

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

<u>٣١ مارس ٢٠٢٥</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٦</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
( ١٢ ١٧٤ ٣٤٩ )	( ١٨ ٤٥٤ ٥٨١ )	خسائر الفترة بعد الضرائب
<u>( ١٢ ١٧٤ ٣٤٩ )</u>	<u>( ١٨ ٤٥٤ ٥٨١ )</u>	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

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

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

إحتياطيات					
الأجمالي	أرباح مرحلة	احتياطي علاوة اصدار اسهم	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	
١ ٥١٩ ٨٥٨ ٠٦٩	٣٨٤ ٨٧١ ٩٩٥	٨٤٧ ٧١٢ ٣١٤	٩٥ ٧٥٧ ٩٢٠	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
٣ ١٦٣ ٩١٤	-	٣ ١٦٣ ٩١٤	-	-	احتياطي علاوة اصدار اسهم
( ٣ ٣١٧ ٢٩١)	( ٣ ٣١٧ ٢٩١)	-	-	-	توزيعات أرباح
( ١٢ ١٧٤ ٣٤٩)	( ١٢ ١٧٤ ٣٤٩)	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>١ ٥٠٧ ٥٣٠ ٣٤٣</u>	<u>٣٦٩ ٣٨٠ ٣٥٥</u>	<u>٨٥٠ ٨٧٦ ٢٢٨</u>	<u>٩٥ ٧٥٧ ٩٢٠</u>	<u>١٩١ ٥١٥ ٨٤٠</u>	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥
١ ٥٣١ ٦٥٣ ٦٥٥	٣٨٤ ٧٩٤ ٠٤٢	٨٥٩ ٥٨٥ ٨٥٣	٩٥ ٧٥٧ ٩٢٠	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦
٢ ٦١٤ ٤١٣	-	٢ ٦١٤ ٤١٣	-	-	احتياطي علاوة اصدار اسهم
( ٣٢٣ ٩٣٤)	( ٣٢٣ ٩٣٤)	-	-	-	توزيعات أرباح
( ١٨ ٤٥٤ ٥٨١)	( ١٨ ٤٥٤ ٥٨١)	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>١ ٥١٥ ٤٨٩ ٥٥٣</u>	<u>٣٦٦ ٠١٥ ٥٢٧</u>	<u>٨٦٢ ٢٠٠ ٢٦٦</u>	<u>٩٥ ٧٥٧ ٩٢٠</u>	<u>١٩١ ٥١٥ ٨٤٠</u>	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦

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

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦		
جنيه مصري	جنيه مصري		
( ١٢ ١٧٤ ٣٤٩ )	( ١٨ ٤٥٤ ٥٨١ )		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
			أرباح الفترة قبل الضريبة
			يتم تسويته بـ:
٦ ١١٦ ٠١٩	٦ ١١٦ ٠١٩	(١٨)	استهلاك أصول حق انتفاع
١٢ ٧٤١ ٢١٤	٢٤ ٧٢١ ٧٤٢	(٢٠)	مصروفات تمويلية (التزامات عقود تأجير)
( ٢٧١ ٦٤١ )	( ٣ ٠٩٦ )		فروق ترجمة عملات اجنبية
٦ ٤١١ ٢٤٣	١٢ ٣٨٠ ٠٨٤		
			<b>التغير في :</b>
( ٣٦ ٦٥٦ ٨٩٧ )	٢٥٥ ١٣٩ ١٧٢	(١٦-٢)	مستحق الى اطراف ذات علاقة
( ٦ ٨٨٢ ٢٠٨ )	( ١٢ ٦٧٣ ٠٩٦ )	(١٧)	مديون وارصدة مدينة اخري
( ١٩ ٥٠٠ ٥٠٩ )	( ٩ ٧٨٣ ٦٠٤ )	(١٦-١)	مستحق من اطراف ذات علاقة
٤١٥ ٣١٤	( ٦٦٩ ٤٧١ )	(١٩)	دائون وارصدة دائنة اخري
( ٢ ٤٣٠ ١٨٣ )	( ٢ ٣٥٩ ٤٧٥ )		أصول مؤجره لشركات تابعه
( ٥٨ ٦٤٣ ٢٤٠ )	٢٤٢ ٠٣٣ ٦١٠		صافي التدفقات الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
( ١٥ ٤٢٢ ٥٨٨ )	( ١٦ ١٢٦ ٩٠٨ )	(٢٠)	مدفوعات التزامات عن عقود تأجير
-	( ٢١٧ ٩٨٤ ٠٠٠ )		مدفوعات تحت حساب استثمارات
( ١٥ ٤٢٢ ٥٨٨ )	( ٢٣٤ ١١٠ ٩٠٨ )		صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة الاستثمار
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
( ٣ ٣١٧ ٢٩١ )	( ٣٢٣ ٩٣٤ )		توزيعات الأرباح المدفوعة
( ٣ ٣١٧ ٢٩١ )	( ٣٢٣ ٩٣٤ )		صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل
( ٧٧ ٣٨٣ ١١٩ )	٧ ٥٩٨ ٧٦٨		التغير في نقدية و أرصدة لدى البنوك خلال الفترة
٨١ ٣٨١ ٥٥٣	٣ ١٨٠ ٤٨١		نقدية و أرصدة لدى البنوك في أول الفترة
٣ ٩٩٨ ٤٣٤	١٠ ٧٧٩ ٢٤٩	(١٢)	نقدية و أرصدة لدى البنوك في آخر الفترة
			<b>ويتتمثل في:</b>
٣ ٩٩٨ ٤٣٤	١٠ ٧٧٩ ٢٤٩		بنوك - حسابات جارية
٣ ٩٩٨ ٤٣٤	١٠ ٧٧٩ ٢٤٩		

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

## كونتكت المالية القابضة

### شركة مساهمة مصرية

#### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

#### **(١) نبذة عامة عن الشركة وأنشطتها**

- تأسست ثروة كابيتال القابضة للإستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية - شركة ثروة كابيتال للاستشارات (سابقاً) وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والمعدل بالقانون رقم ٣ لسنة ١٩٩٨، و تم خروج الشركة من مظلة احكام قانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و الدخول تحت مظلة قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة بتاريخ ١٢ يونيو ٢٠١٧ ، وقد تم قيدها في السجل التجاري تحت رقم ٣٧٩٣٣ - (الجيزة) - بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٠٩.
- تم تعديل السجل التجاري بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٨ تحت رقم ٧٨٣١٧ - القاهرة.
- ويتمثل غرض الشركة فى الاشتراك فى تأسيس الشركات التى تصدر اوراقا مالية أو زيادة رؤوس اموالها و ترويج و تغطية الاكتتاب فى الاوراق المالية مع مراعاة احكام القوانين و اللوائح و القرارات السارية و يشترط استصدار الترخيص اللازم لممارسة هذه الانشطة و يجوز للشركة ان تكون لها مصلحة او تشترك باى وجه من الوجوه مع شركات الاموال التى تزاول اعمالا شبيهة باعمالها او التى قد تعاونها على تحقيق غرضها فى مصر او فى الخارج كما يجوز لها ان تندمج فى هذه الشركات او تشتريها او تلحقها بها و ذلك طبقا لاحكام القانون و لائحته التنفيذية.
- تم تغيير اسم الشركة بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية للشركة المنعقدة بتاريخ ١٢ يونيو ٢٠١٧ ليصبح " ثروة كابيتال القابضة للإستثمارات المالية " وقد تم التأشير بذلك بالسجل التجارى للشركة تحت رقم ٧٨٣١٧ بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٨.
- تم تغيير اسم الشركة بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية للشركة المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢١ ليصبح " كونتكت المالية القابضة " وقد تم التأشير بذلك بالسجل التجارى للشركة تحت رقم ٧٨٣١٧ بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢١.
- مدة الشركة ٢٥ سنة تبدأ من تاريخ التسجيل بالسجل التجارى.
- مقر الشركة فى ٧ شارع شامبليون - القاهرة.

#### **(٢) أسس الإعداد**

##### الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

تم اعتماد القوائم المالية المستقلة للإصدار من قبل مجلس الادارة فى تاريخ ٢١ مايو ٢٠٢٦.

#### **(٣) عملة التعامل وعملة العرض**

تم عرض القوائم المالية بالجنينة المصري.

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

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

يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفه دوريه.

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

### الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

### (٥) قياس القيم العادلة

#### نماذج التقييم

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

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

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

- المستوى ٣: المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها (والتي تقلل الشركة استخدامها قدر الإمكان). تشمل هذه الفئة جميع الأدوات التي تشمل تقنية التقييم الخاصة بها على مدخلات لا يمكن ملاحظتها ويكون للمدخلات غير القابلة للرصد تأثير كبير على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها على أساس الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات هامة غير قابلة للرصد لتعكس الفروق بين الأدوات. تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة، والمقارنة مع الأدوات المماثلة التي يمكن ملاحظتها في أسعار السوق، ونماذج التقييم الأخرى. تشمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم أسعار الفائدة الحالية من المخاطر والمعيارية، وفروق الائتمان والأقساط الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار الأوراق المالية وأسعار صرف العملات الأجنبية.

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

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

بالنسبة للأدوات الأكثر تعقيدا، 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 طرفا ثالثا مشاركا في السوق سيأخذها في الاعتبار عند تسعير أي معاملة. تعكس القيم العادلة مخاطر الائتمان للأداة وتتضمن تعديلات لمراعاة مخاطر الائتمان لكيان الشركة والطرف المقابل كلما كان مناسباً.

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

### (٦) مصروفات إدارية وعمومية

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥١٨ ٦٥٧	٤٨٦ ٣٧٧	أتعاب مهنية
١ ٠٢٩ ٥٧٤	٨٤٧ ٧٠١	أجور ومرتببات
٢٣٤ ٨٣٠	-	اتعاب استشارات
١٩ ٧١٠	١٧ ٦٥٨	مصروفات بنكية
٤٣٨ ٣٩٨	-	مصروفات إعلانات
٢١٣ ٥١٤	١٩٥ ٥٦٠	مصروفات أخرى
٩١٦ ٤٢٤	٧٧٠ ٨٧٨	رسوم و اشتراكات
٣٠ ٠٠٠	١٢٥ ١١٣	صيانة مكتب
٩٢ ٠٠٥	-	كهرباء
١٥٥ ٧١٥	٥٠ ٠٠٠	مصروف نقل ملكية أسهم الاثابة
٦ ١١٦ ٠١٩	٦ ١١٦ ٠١٩ (١٨)	استهلاك أصول حق انتفاع
<u>٩ ٧٦٤ ٨٤٦</u>	<u>٨ ٦٠٩ ٣٠٦</u>	

**(٧) تكاليف خدمات ترويج و تغطية أكتتاب**

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١ ٢٥٦ ٥٢٣	-	الإصدار الثاني و الرابعون
٤٢٣ ٠٣٩	١٤٠ ٧٤٠	الإصدار الثالث و الرابعون
<u>١ ٦٧٩ ٥٦٢</u>	<u>١٤٠ ٧٤٠</u>	

\* طبقا للبند الثاني والخامس من عقود ضمان تغطية اكتتاب الاصدارات لسندات التوريق فإنه يستحق عن كل اصدار عمولة ضمان وتغطية اكتتاب للبنوك المشتركة في كل اصدار .

**(٨) إيرادات خدمات ترويج و تغطية أكتتاب**

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١ ٩٠١ ٠٤٧	٥ ٤٤١ ٢٠٩	إيراد ترتيب إصدارات التوريق *
<u>١ ٩٠١ ٠٤٧</u>	<u>٥ ٤٤١ ٢٠٩</u>	

\* طبقا للبند الثالث عشر من المرفق رقم (١) الخاص بعقد حفظ وإدارة الأوراق المالية المبرم بين البنك العربي الافريقي وشركة ثروة للتوريق يستحق لشركة كونتكت المالية القابضة أتعاب ترتيب شهرية بواقع ١٪ سنويا من الرصيد القائم للسندات في اول كل شهر .

**(٩) إيرادات أخرى**

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١ ٠٤٠ ٦٨٣	١٨٨ ١٣٣	فوائد حسابات جارية
٢٣٤ ٤٠٢	١٢٤ ٣١٢	فوائد دائنة
-	٩ ٩١١	متنوعه
<u>١ ٢٧٥ ٠٨٥</u>	<u>٣٢٢ ٣٥٦</u>	

## (١٠) ضريبة الدخل

## التزامات ضرائب الدخل الجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد الافتتاحي
١٤ ٤٣٣ ٤٢٧	٢ ٤٤٥ ٤١٠	المكون خلال الفترة / العام
١ ٠١٤ ٠٧١	-	المسدد خلال الفترة / العام
(١٣ ٠٠٢ ٠٨٨)	-	
<u>٢ ٤٤٥ ٤١٠</u>	<u>٢ ٤٤٥ ٤١٠</u>	

## (١١) نصيب السهم الاساسي في أرباح الفترة

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

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
(١٢ ١٧٤ ٣٤٩)	(١٨ ٤٥٤ ٥٨١)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
١ ١٩٣ ٧٧٨ ٩٢٦	١ ١٩٢ ٩٠٨ ٩٢٦	نصيب السهم الاساسي في أرباح الفترة
<u>(٠,٠١٠)</u>	<u>(٠,٠١٥)</u>	

## (١٢) نقدية وأرصده لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	بنوك - حسابات جارية
٣ ١٨٠ ٤٨١	١٠ ٧٧٩ ٢٤٩	
<u>٣ ١٨٠ ٤٨١</u>	<u>١٠ ٧٧٩ ٢٤٩</u>	

\*وفقا لقرار رئيس مجلس الوزراء رقم ٤٥٧٥ لسنة ٢٠٢٣ بتعديل بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية وكذا وفقا لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٢٢ لسنة ٢٠٢٣ بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠٢٣ بشأن بعض الاستثناءات الجوازية في تطبيق معيار المحاسبة رقم (٤٧) - الأدوات المالية) تم استثناء الحسابات الجارية والودائع بالعملة المحلية لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري والمستحقة خلال شهر بحد أقصى من تاريخ القوائم المالية من الاعتراف والقياس بالخسائر الائتمانية المتوقعة.

**(١٣) إستثمارات ماله**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٩ ٤٨٢ ٢٣٢	٩ ٤٨٢ ٢٣٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر (حقوق ملكية)
<u>٩ ٤٨٢ ٢٣٢</u>	<u>٩ ٤٨٢ ٢٣٢</u>	
<b>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر (حقوق ملكية)</b>		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٦ ٣٣٦ ٢٣٢	٦ ٣٣٦ ٢٣٢	أيه أي فينشر *
٣ ١٤٦ ٠٠٠	٣ ١٤٦ ٠٠٠	ساكنين
<u>٩ ٤٨٢ ٢٣٢</u>	<u>٩ ٤٨٢ ٢٣٢</u>	

\* تم أثبات الاستثمار بالتكلفة حيث أن هذا الأستثمار غير مقيد بالبورصة ومن الصعوبة إيجاد مثل له مقيد بالبورصة لذا تعذر على الشركه إجراء عملية التقييم.

**(١٤) إستثمارات في شركات شقيقة**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦		
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>		
١٠٠	١٠٠	%٤٨,٩٩	شركة بافاريان - كونتكت لتجارة السيارات - ش.م.م *
٤ ٩٩٩ ٠٠٠	٤ ٩٩٩ ٠٠٠	%٤٩,٩٩	الشركة المصرية لخدمات التقسيط
٦٣ ٨٥٧ ٦٩١	٦٣ ٨٥٧ ٦٩١	%٤٠	اياه اس للاستثمار المحدودة
١٥٩ ٠٩٥ ١٧٠	١٥٩ ٠٩٥ ١٧٠	%٥٢,٦	شركة وصلة براوزر - ( جزيرة كايمان ) **
٧ ٨٢٤ ٣٠٠	٧ ٨٢٤ ٣٠٠	%٤١,٦٧	شركة كارزمي
<u>٢٣٥ ٧٧٦ ٢٦١</u>	<u>٢٣٥ ٧٧٦ ٢٦١</u>		

\* وهذه النسبة نتيجة لمساهمة شركة كونتكت للتمويل التابعه بنسبه ٤٨,٩٩ % في شركة بافاريان كونتكت لتجاره السيارات ش.م.م

**\*\* اقتناء شركة وصلة براوزر - ( جزيرة كايمان )**

بتاريخ ٣ فبراير ٢٠٢٢ اقتنت شركة كونتكت المالية القابضة على نسبة ٢٩% من شركة وصلة براوزر (جزيرة كايمان) وشركتها التابعة والتي تعمل في إدارة المواقع والتطبيقات الالكترونية. هذا ويتضمن عقد الاستحواذ ما يلي:-

- ١- تم سداد مبلغ (٢,٩٢٧,٠٠٠ دولار أمريكي) في تاريخ التعاقد، تمثل الشريحة الأولى من الاكتتاب.
- ٢- تم سداد الدفعة الثانية بمبلغ (٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي) في تاريخ ٢٧ اكتوبر ٢٠٢٢ وبذلك أصبحت حصة الشركة ٤٣%.

٣-تستحق الدفعة الثالثة بمبلغ (٣,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي) في تاريخ ٣١ يوليو ٢٠٢٥ او في التاريخ الذي تقل فيه النقدية بعد الدفعة الثانية لدى شركة وصلة براوزر عن ٦٠٠ ألف دولار امريكي ايهما أقرب وقد تم السداد في يناير ٢٠٢٤. هذا وتخضع نسب الملكية وتشكيل مجلس الإدارة وطرق وتوقيت السداد لبنود تفصيلية واردة باتفاقية المساهمين الخاصة بالافتناء.

## (١٥) استثمارات في شركات تابعة

الشركة	نسبه المساهمه	قيمة المساهمة	قيمة المساهمة
		٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
كونتكت للتمويل - ش.م.م	٩٩,٠٥٨%	٥٧٦ ٦٥٥ ٩١٣	٥٧٤ ٠٤١ ٥٠٠
أوتو ماركت القابضة	٩٩,٧٩%	١١٣ ٠٥٥ ٤٠٧	١١٣ ٠٥٥ ٤٠٧
كونتكت لخدمات الدفع الالكترونى - ش.م.م	١٠٠%	١٢ ٤٩٥ ٠٠٠	١٢ ٤٩٥ ٠٠٠
ثروة لإدارة الاستثمارات - ش.م.م	٩٩,٩٦%	٤ ٩٩٨ ٠٠٠	٤ ٩٩٨ ٠٠٠
شركة ثروة للترويج وتغطية الاكتتاب - ش.م.م	٩٩,٩٩٦%	٥ ٢٤٩ ٨٠٠	٥ ٢٤٩ ٨٠٠
شركة كونتكت للتأجير التمويلي - ش.م.م	٩٩,٩٩٩%	١٦٩ ٩٩٩ ٦٤٠	١٦٩ ٩٩٩ ٦٤٠
شركة سوى لتطوير نظم السداد - ش.م.م	٥٠,٩٩٧%	١ ٥٢٩ ٩٠٠	١ ٥٢٩ ٩٠٠
شركة كونتكت للاستشارات المتخصصة - ش.ذ.م.م	١٠٠%	١ ٠٠٠	١ ٠٠٠
شركة ثروة للتأمين - ش.م.م	٨٤,٩٨%	١٤٠ ٢١٧ ٠٠٠	١٤٠ ٢١٧ ٠٠٠
شركة ثروة لتأمينات الحياة - ش.م.م	٧٥,٠٩%	٧٥ ٠٩٠ ٠٠٠	٧٥ ٠٩٠ ٠٠٠
جلوبال كونتكت للتمويل الاستهلاكى - ش.م.م *	١%	٧٥٠ ٠٠٠	٧٥٠ ٠٠٠
شركة كونتكت للتخصيم - ش.م.م	٧٤,٩٩٧%	٧١ ٢٤٨ ٠٠٠	٧١ ٢٤٨ ٠٠٠
شركة ثروة للتصكيك - ش.م.م	٩٩,٩٩٨%	٩ ٩٩٨ ٠٠٠	٩ ٩٩٨ ٠٠٠
شركه ثروه للتوريق - ش.م.م	٨٠,٩٩%	٤ ٤٨٩ ٥٤٧	٤ ٤٨٩ ٥٤٧
كونتكت كريدى تك للتمويل الاستهلاكى - ش.م.م	٩٩,٩٨%	٩٩ ٩٨٠ ٠٠٠	٩٩ ٩٨٠ ٠٠٠
كونتكت كريدت للوساطة التجارية ش.ذ.م.م	١٠٠%	٣ ٩٤٥ ٠٠٠	٣ ٩٤٥ ٠٠٠
		<u>١ ٢٨٩ ٧٠٢ ٢٠٧</u>	<u>١ ٢٨٧ ٠٨٧ ٧٩٤</u>

\* تتمثل في مساهمة شركة كونتكت المالية القابضة في شركة جلوبال كونتكت للتمويل الاستهلاكى بنسبة ١% مساهمة مباشرة ونسبة ٤٩% مساهمة غير مباشرة من شركة كونتكت للتمويل وبذلك تتحكم الشركة في العمليات التشغيلية والمالية وفقا لأحكام وشروط العقد المبرم لتأسيس الشركة.

**(١٦) الاطراف ذات العلاقة**

**أرصدة قائمة المركز المالي**

**(١-١٦) مستحق من اطراف ذات علاقة**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٢ ٣٤٨ ٢٢٤	٢ ٣٥٤ ٨٢٤	سوى لتطوير نظم السداد (شركة تابعة بنسبة ٥٠,٩٩٧%)
٢٥ ٠١١ ٠٣٤	٣٥ ٢٦١ ٦٣١	كونتكت كارز (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٧٩%) *
١ ٣٠٦ ١٣١	١ ٥٩٥ ٨٨٤	كارزى (شركة شقيقة بنسبة ٤١,٦٧%)
٣٩٥ ٩٥٨	٣٩٥ ٩٥٨	تمويل القابضة (الشركة الأم)
٢ ٢٠٦ ٢٣١	٢ ٣٣٠ ٥٤٣	الشركة المصرية لخدمات التقسيط (شركة شقيقة بنسبة ٤٩,٩٩%)
٤٦٥ ٥٠٤	٤٦٥ ٥٠٤	أى أس (شركة شقيقة بنسبة ٤٠%)
١٠ ٣٠٤ ٧٧٩	١٠ ٣٠٨ ٨١٢	ثروه للتصكيك (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٩٩٨%)
١ ٢٩٥ ٩١٧	٣٢٠ ٥٧٦	كونسولدايتد فاينانشيال هولدينج (المساهم الرئيسى ٥٩,٢٤%)
٦٥٢ ٧٥٤	٦٥٢ ٧٥٤	أوتو ماركت القابضة (شركة تابعة بنسبة ١٠٠%)
٩٠ ٥٧٤ ٥٢٩	٩٠ ٦٥٨ ١٧٩	وصلة برلوزر - (جزيرة كايمان) (شركة تابعة بنسبة ٥٢,٦%)
٩٣٥ ٥١٠	٩٣٥ ٥١٠	الماسى كابيتال للاستثمارات المالية (شركة شقيقة بنسبة ٤٠%)
<u>١٣٥ ٤٩٦ ٥٧١</u>	<u>١٤٥ ٢٨٠ ١٧٥</u>	

\* شركة اوتو ماركت القابضة (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٧٩%) تمتلك ١٠٠% من أسهم شركة كونتكت كارز

**(٢-١٦) مستحق الى اطراف ذات علاقة**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٢٢٣ ١٥٩ ٤١٠	٤٨٠ ٦٧١ ١٠٣	كونتكت للتمويل (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٠٥٨%)
١ ٩٧٦ ٨٠٠	٢ ٠٨٣ ٦١٧	كونتكت كريدت للوساطة التجارية (شركة تابعة بنسبة ١٠٠%)
٢ ٤٩٩ ٩٩٨	-	كونتكت للتأجير التمويلي (شركة تابعه بنسبه ٩٩,٩٩٩%)
٢ ٨٨٠ ٠٠٠	٢ ٨٨٠ ٠٠٠	ثروة للتوريق (شركة تابعه بنسبه ٨٠,٩٩%)
٦٣ ٦٣٩ ٢٣١	٦٣ ٦٥٩ ٨٩١	كونتكت كريدي تك (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٩٨%)
<u>٢٩٤ ١٥٥ ٤٣٩</u>	<u>٥٤٩ ٢٩٤ ٦١١</u>	

## المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	معاملات قائمة المركز المالي
جنيه مصري	جنيه مصري	شركة ثروة للتأمين (شركة تابعة بنسبة ٨٤,٩٨٠%)
٥١ ٢٢٥ ٥٧٩	٥١ ٨٢٧ ٥٧٢	أصول مؤجره لشركات تابعه
-	٦٧ ٩٨٤ ٠٠٠	مدفوعات تحت حساب أستثمارات
		شركة ثروة لتأمينات الحياة (شركة تابعة بنسبة ٧٥,٠٩٠%)
٥١ ٢٢٥ ٥٧٩	٥١ ٨٢٧ ٥٧٢	أصول مؤجره لشركات تابعه
٩٩ ٩٩٠ ٠٠٠	٢٤٩ ٩٩٠ ٠٠٠	مدفوعات تحت حساب أستثمارات
		كونتكت للوساطة التأمينية ( احدى شركات المجموعة )
١٩ ٧٠٢ ١٤٦	١٩ ٩٣٣ ٦٨٢	أصول مؤجره لشركات تابعه
		شركة كونتكت للتمويل ( شركة تابعة بنسبة ٩٩,٠٥٨%)
٢٢٣ ١٥٩ ٤١٠	٤٨٠ ٦٧١ ١٠٣	حسابات جارية
٤٤ ٦٦٤ ٢٨٠	٤٥ ١٢٥ ١٦٠	أصول مؤجره لشركات تابعه
		شركة كونتكت كريدي تك ( شركة تابعة بنسبة ٩٩,٩٨%)
٦٣ ٦٣٩ ٢٣١	٦٣ ٦٥٩ ٨٩١	حسابات جارية
		كونتكت كارز (شركة تابعة بنسبة ١٠٠%)
٢٥ ٠١١ ٠٣٤	٣٥ ٢٦١ ٦٣١	حسابات جارية
		ثروه للتصكيك (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٩٩٨%)
١٠ ٣٠٤ ٧٧٩	١٠ ٣٠٨ ٨١٢	حسابات جارية
		شركة ثروة للتوريد (شركة تابعة بنسبة ٨٠,٩٩%)
٢ ٨٨٠ ٠٠٠	٢ ٨٨٠ ٠٠٠	حسابات جارية
		كونتكت للتمويل العقاري ( احدى شركات المجموعة )
٥ ٩١٠ ٦٤٣	٥ ٩٨٠ ١٠٤	أصول مؤجره لشركات تابعه
		شركه كونتكت للتأجير التمويلي ( شركه تابعه بنسبه ٩٩,٩٩٩%)
٢١ ٦٧٢ ٣٦٠	٢١ ٩٢٧ ٠٥٠	أصول مؤجره لشركات تابعه
٢ ٤٩٩ ٩٩٨	-	حسابات جارية
		شركة كونتكت للتخصيم (شركة تابعة بنسبة ٧٤,٩٩٧%)
١١ ٨٢١ ٢٨٨	١١ ٩٦٠ ٢٠٩	أصول مؤجره لشركات تابعه
		كونتكت كريدت للوساطة التجارية (شركة تابعة بنسبة ١٠٠%)
١ ٩٧٦ ٨٠٠	٢ ٠٨٣ ٦١٧	حسابات جارية

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	معاملات قائمة الدخل
جنيه مصري (إيراد)	جنيه مصري (إيراد)	
		شركة كونتكت للتمويل ( شركة تابعة بنسبة ٩٩,٠٥٨%)
( ١ ٥٤٦ ٦٧٤ )	( ١ ٨٣١ ٠٣٠ )	إيراد عقود تأجير
		شركة كونتكت للتأجير التمويلي ( شركة تابعة بنسبه ٩٩,٩٩٩ % )
( ٩٤٥ ١٩٠ )	( ١ ٠٠٠ ٣٤٧ )	إيراد عقود تأجير
		شركة ثروة للتأمين (شركة تابعة بنسبة ٨٤,٩٨٠%)
( ٢ ٢٣٤ ٠٨٥ )	( ٢ ٣٦٤ ٤٥٥ )	إيراد عقود تأجير
		شركة ثروة لتأمينات الحياة (شركة تابعة بنسبة ٧٥,٠٩٠%)
( ٢ ٢٣٤ ٠٨٥ )	( ٢ ٣٦٤ ٤٥٥ )	إيراد عقود تأجير
		شركة كارزى (شركة شقيقة بنسبة ٤١,٦٧٠%)
( ٥٠ ١٦٦ )	-	إيراد فوائد دائنة - قروض
		الشركة المصريه لخدمات التقسيط (شركة شقيقة بنسبة ٤٩,٩٩%)
( ١٨٤ ٢٣٦ )	( ١٢٤ ٣١٢ )	إيراد فوائد دائنة - قروض
		شركة كونتكت للتخصيم (شركة تابعة بنسبة ٧٤,٩٩٧%)
( ٥١٥ ٥٥٨ )	( ٥٤٥ ٦٤٤ )	إيراد عقود تأجير
		كونتكت للتمويل العقارى ( احدى شركات المجموعة )
( ٢٥٧ ٧٧٩ )	( ٢٧٢ ٨٢٢ )	إيراد عقود تأجير
		كونتكت للوساطة التأمينية ( احدى شركات المجموعة )
( ٨٥٩ ٢٦٤ )	( ٩٠٩ ٤٠٦ )	إيراد عقود تأجير

## (١٧) مدينون وارصدة مدينة اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٦٨٥ ٢٩١	٣ ٦٨٥ ٢٩١	تأمينات لدى الغير
٨٤٧ ٠٨٠	١٢ ٢٨٠ ٤٠٠	مصروفات مدفوعة مقدما
٢٠٢ ٦٦٤	٢٠٢ ٦٦٤	مدفوعات تحت حساب استثمارات
٢ ٤٣٢ ٢٢٦	٢ ٥١٦ ٧١٧	ارصدة مدينة أخرى
٦٤٩ ٦١٦	٦٤٩ ٦١٦	جاري مصلحه الضرائب
٧٢ ٠٠٩	٧٦ ٣٥٩	التأمينات الاجتماعية
٦٤ ٠٨٢ ٠٠٠	٦٥ ٢٣٦ ٠٣١	إيرادات ترويج و تغطية أكتتاب مستحقة*
<b>٧١ ٩٧٠ ٨٨٦</b>	<b>٨٤ ٦٤٧ ٠٧٨</b>	

\* طبقا للبند الخامس من المرفق رقم ( ١ ) لعقود حفظ و إدارة الاوراق المالية و المبرمة بين بنك مصر و شركة ثروة للتوريد تستحق أتعاب ضمان تغطية إضافية لشركة كونتكت المالية القابضة بمبلغ ١٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري عن الإصدار الاربعون ، وتستحق أتعاب ضمان تغطية إضافية بقيمة ١٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري عن الإصدار الحادي و الاربعون ، وتستحق أتعاب ضمان تغطية إضافية بقيمة ٧,٣٦٥,٠٠٠ جنيه مصري عن الإصدار الثانى و الاربعون ، وتستحق أتعاب ضمان تغطية إضافية بقيمة ٦,٩٠٥,٠٠٠ جنيه مصري عن الإصدار الثالث و الاربعون ، وتستحق أتعاب ضمان تغطية إضافية بقيمة ٥,١٨٢,٠٠٠ جنيه مصري عن الإصدار الرابع و الاربعون ، وتستحق أتعاب ضمان تغطية إضافية بقيمة ٦,٠٧٠,٠٠٠ جنيه مصري عن الإصدار الخامس و الاربعون ، وتستحق أتعاب ضمان تغطية إضافية بقيمة ٦,٥٦٠,٠٠٠ جنيه مصري عن الإصدار السادس و الاربعون ، وتستحق أتعاب ترتيب عن الاصدار الرابع والاربعون عن شهر مارس ٢٠٢٦ وفقا للبند (١٣) بقيمة ١,١٥٤,٠٣١ جنيه مصري.

## (١٨) أصول حق إنتفاع

إجمالي	مباني	البنان
حنية مصرى	حنية مصرى	التكلفة
٤١ ٧٦٠ ٧٥٣	٤١ ٧٦٠ ٧٥٣	في ١ يناير ٢٠٢٥
٩٣ ٧٧٨ ٩٦١	٩٣ ٧٧٨ ٩٦١	إضافات خلال الفترة
<u>١٣٥ ٥٣٩ ٧١٤</u>	<u>١٣٥ ٥٣٩ ٧١٤</u>	في ٣١ مارس ٢٠٢٥
٩٣ ٧٧٨ ٩٦١	٩٣ ٧٧٨ ٩٦١	في ١ يناير ٢٠٢٦
<u>٩٣ ٧٧٨ ٩٦١</u>	<u>٩٣ ٧٧٨ ٩٦١</u>	في ٣١ مارس ٢٠٢٦
		<u>مجمع الإستهلاك</u>
٤١ ٧٦٠ ٧٥٣	٤١ ٧٦٠ ٧٥٣	في ١ يناير ٢٠٢٥
٦ ١١٦ ٠١٩	٦ ١١٦ ٠١٩	إستهلاك الفترة
<u>٤٧ ٨٧٦ ٧٧٢</u>	<u>٤٧ ٨٧٦ ٧٧٢</u>	في ٣١ مارس ٢٠٢٥
٢٤ ٤٦٤ ٠٧٩	٢٤ ٤٦٤ ٠٧٩	في ١ يناير ٢٠٢٦
(٦) ٦ ١١٦ ٠١٩	٦ ١١٦ ٠١٩	إستهلاك الفترة
<u>٣٠ ٥٨٠ ٠٩٨</u>	<u>٣٠ ٥٨٠ ٠٩٨</u>	في ٣١ مارس ٢٠٢٦
		<u>صافي القيمة الدفترية في</u>
<u>٦٣ ١٩٨ ٨٦٣</u>	<u>٦٣ ١٩٨ ٨٦٣</u>	٣١ مارس ٢٠٢٦
<u>٦٩ ٣١٤ ٨٨٢</u>	<u>٦٩ ٣١٤ ٨٨٢</u>	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
<u>٨٧ ٦٦٢ ٩٤٢</u>	<u>٨٧ ٦٦٢ ٩٤٢</u>	٣١ مارس ٢٠٢٥

## (١٩) دائنون وارصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٣ ٠٩١ ٠٤٧	٣ ٣١٠ ٨٥٧	مصروفات مستحقة
٤ ٩٣٠ ٥٩٣	٤ ٦٩٨ ٢٦٢	مصروفات خدمات ترويج و تغطية إكتتاب مستحقة*
١٩٩ ٣١٤	-	دفعات مقدمة تحت حساب التشطيبات
٢٠٢ ٦٥٠	٢٠٢ ٦٥٠	دفعات إيجار مقدم
٧٤٨ ٨٢٨	٢٥٣ ٥٨٠	جارى مصلحة الضرائب
٣٣٦ ٨١٧	٣٧٤ ٤٢٩	المساهمة التكافلية
<u>٩ ٥٠٩ ٢٤٩</u>	<u>٨ ٨٣٩ ٧٧٨</u>	

\* طبقاً للبند الثانى والخامس من عقود ضمان تغطية إكتتاب الإصدارات لسندات شركة ثروة للتوريق فإنه يستحق مبلغ ٤٦٦,٠٠٠ جنيه مصري عن الإصدار التاسع والثلاثون ومبلغ ٣,٨٥٠,٢٦٢ جنيه مصري عن الإصدار الأربعون ومبلغ ٣٨٢,٠٠٠ جنيه مصري عن الإصدار الرابع والأربعون كعمولة ضمان تغطية إكتتاب مستحقة للبنوك المشتركة في كل إصدار.

## (٢٠) التزامات عقود تأجير

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١٨٦ ٠٨٠ ٨٩٣	٢٨٠ ٧٥٧ ٢٢٩	الرصيد فى بداية الفترة / العام
١٠٣ ٢٥٢ ١٢٢	-	إضافات خلال الفترة / العام
(٦١ ٩٤٠ ٩٣٢)	(١٦ ١٢٦ ٩٠٨)	دفعات خلال الفترة / العام
٥٨ ٤٥١ ٩١٤	١٤ ٤٨٨ ٩١٠	مصروف الفائده خلال الفترة / العام
(٥ ٠٨٦ ٧٦٨)	١٠ ٢٣٢ ٨٣٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
<u>٢٨٠ ٧٥٧ ٢٢٩</u>	<u>٢٨٩ ٣٥٢ ٠٦٣</u>	الرصيد فى نهاية الفترة / العام

## ٢١- 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 بقيمة ٩ ٦٨٣ ٧٨٠ جنيه مصري وتم التأشير بذلك في السجل التجاري. بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٨ وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على زيادة رأس المال 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 ٢٩٥ ١٧٠ ٧٣١ سهم المملوكة لبعض مساهمي الشركة بنسبة ٤٧.٢٪ بحصيلة إجمالية ٥٨١ ٤٥٦ ١٧٢ ٢ جنيه مصري على أن يتم إعادة استثمار مبلغ ٧٠٠ مليون جنيه مصري في زيادة رأس المال بنفس سعر الطرح.

بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٨ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بعدد ٦٩٦ ١٠٨ ٩٥٠ سهم بقيمة ٧.٣٦ جنيه مصري والتي تمثل ٠.١٦ جنيه مصري قيمة اسمية للسهم و ٧.٢ جنيه مصري علاوة اصدار للسهم الواحد، وقد كانت حصيلة هذه الزيادة ٧٠٠ ٠٠٠ ٠٠٢ جنيه مصري والتي تمثل ٣٩١.٣٦ ٢١٧ ١٥٠ جنيه مصري قيمة الزيادة في رأس مال الشركة المصدر و ٦١٢ ٧٨٢ ٦٨٤ جنيه مصري والتي تمثل اجمالى علاوة اصدار الأسهم .

بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٩ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر و المدفوع بقرار من مجلس إداره الشركة المنعقد بتاريخ ٣ مارس ٢٠١٩ بزياده رأس مال الشركة عن طريق اصدار ٢٨ مليون سهم بالقيمة الاسمية ٠.١٦ جنيه مصري بقيمة اجمالية ٤٨٠ ٠٠٠ ٤٨٠ جنيه مصري ، على ان تكون كامل قيمه الزيادة مموله بالكامل من رصيد الأرباح المرحله ، وتخصيص كامل الأسهم المصدره وعددها ٢٨ مليون سهم لنظام الاثابه و التحفيز المعتمد من الهيئه العامه للرقابه الماليه بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ليصبح راس المال المصدر و المدفوع ٣٩١ ٦٩٧ ١١٩ جنيه مصري.

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

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

وفيما يلي بيان بهيكل رأس المال في تاريخ المركز المالي:

<u>النسبة</u>	<u>القيمة</u>	<u>عدد الأسهم</u>	<u>هيكل المساهمين</u>
	<u>جنيه مصري</u>		
%٤٢,٠١	٨٠ ٤٥٧ ٩٣٥	٥٠٢ ٨٦٢ ٠٨٦	شركة كونسوليديتد فاينانشيال هولدينج
%٢٩,٢٥	٥٦ ٠١٤ ٢٠٦	٣٥٠ ٠٨٨ ٧٨٦	أوبى المالية القابضة
%٢٦,٧٤	٥١ ٢١٧ ٥٤٦	٣٢٠ ١٠٩ ٦٦٤	مساهمين آخرين
%١,٦٦	٣ ١٧٥ ٧٤٢	١٩ ٨٤٨ ٣٩٠	أسهم الإثابة و التحفيز - المخصصه
%٠,٣٤	٦٥٠ ٤١١	٤ ٠٦٥ ٠٧٤	أسهم الإثابة و التحفيز - غير المخصصه
<u>%١٠٠</u>	<u>١٩١ ٥١٥ ٨٤٠</u>	<u>١ ١٩٦ ٩٧٤ ٠٠٠</u>	

(٢٢) أحتياطات

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٦</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٩٥ ٧٥٧ ٩٢٠	٩٥ ٧٥٧ ٩٢٠	٢٢-١ أحتياطي قانوني
٨٥٩ ٥٨٥ ٨٥٣	٨٦٢ ٢٠٠ ٢٦٦	٢٢-٢ أحتياطي علاوة اصدار اسهم
<u>٩٥٥ ٣٤٣ ٧٧٣</u>	<u>٩٥٧ ٩٥٨ ١٨٦</u>	

٢٢-١ أحتياطي قانوني

وفقا 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 و تم وقف تجنيب هذا الاحتياطي لوصول الشركة الى ٥٠% من رأس المال المصدر.

## ٢-٢٢ احتياطي علاوة إصدار أسهم

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

بيان		
-		
سهم	١ ٧٥٠ ١٦١	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
جنيه مصرى	١٧ ٥٠١ ٦١٠	عدد أسهم الزيادة
جنيه مصرى	٢٨ ٧٨٠ ٣٢٤	قيمة الزيادة في رأس المال
جنيه مصرى	٢٨ ٧٨٠ ٣٢٤	قيمة علاوة إصدار الأسهم
سهم	٩٦٨ ٣٧٨	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
جنيه مصرى	٩ ٦٨٣ ٧٨٠	عدد أسهم الزيادة
جنيه مصرى	٣٥ ٤٨٦ ٣٨٦	قيمة الزيادة في رأس المال
جنيه مصرى	٦٤ ٢٦٦ ٧١٠	قيمة علاوة إصدار الأسهم
سهم	٩٥ ١٠٨ ٦٩٦	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنيه مصرى	١٥ ٢١٧ ٣٩١	عدد أسهم الزيادة
جنيه مصرى	٦٨٤ ٧٨٢ ٦١٢	قيمة الزيادة في رأس المال
جنيه مصرى	٧٤٩ ٠٤٩ ٣٢٢	قيمة علاوة إصدار الأسهم
سهم	٤٧٦ ٨٦٥ ٣٠٤	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصرى	٧٦ ٢٩٨ ٤٤٩	عدد أسهم الزيادة
جنيه مصرى	١ ٣٥٩ ٨٢٠	قيمة الزيادة في رأس المال
جنيه مصرى	٧٥٠ ٤٠٩ ١٤٢	قيمة علاوة إصدار الأسهم (إثابه وتحفيز)
جنيه مصرى	١٦ ١٨١ ٣٤٠	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جنيه مصرى	٧٦٦ ٥٩٠ ٤٨٢	عدد أسهم الزيادة
جنيه مصرى	٢٣ ٨٨٩ ١٣٣	قيمة الزيادة في رأس المال
جنيه مصرى	٧٩٠ ٤٧٩ ٦١٥	قيمة علاوة إصدار الأسهم (إثابه وتحفيز)
جنيه مصرى	٢٩ ٧٥٦ ٠٣٧	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصرى	٨٢٠ ٢٣٥ ٦٥٢	عدد أسهم الزيادة
جنيه مصرى	١٤ ١٠٣ ١١٨	قيمة الزيادة في رأس المال
جنيه مصرى	٨٣٤ ٣٣٨ ٧٧٠	قيمة علاوة إصدار الأسهم (إثابه وتحفيز)
جنيه مصرى	١٣ ٣٧٣ ٥٤٤	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
جنيه مصرى	٨٤٧ ٧١٢ ٣١٤	عدد أسهم الزيادة
جنيه مصرى	١١ ٨٧٣ ٥٣٩	قيمة الزيادة في رأس المال
جنيه مصرى	٨٥٩ ٥٨٥ ٨٥٣	قيمة علاوة إصدار الأسهم (إثابه وتحفيز)
جنيه مصرى	٢ ٦١٤ ٤١٣	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جنيه مصرى	٨٦٢ ٢٠٠ ٢٦٦	عدد أسهم الزيادة
جنيه مصرى		قيمة الزيادة في رأس المال
جنيه مصرى		قيمة علاوة إصدار الأسهم (إثابه وتحفيز)
جنيه مصرى		رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ مارس ٢٠٢٦

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.

## ٢٣- الموقف الضريبي

### أولاً: الضريبة على إرباح الأشخاص الاعتبارية:

تم تقديم الاقرارات الضريبية للشركة للسنوات من بداية النشاط وحتى عام ٢٠٢٤ في المواعيد القانونية طبقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥. السنوات ٢٠١٦/٢٠١٥ تم محاسبة الشركة تقديرياً وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية وفي انتظار جلسة إعادة فحص تلك السنوات دفترياً. السنوات ٢٠١٩/٢٠١٨ تم محاسبة الشركة تقديرياً وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية وفي انتظار جلسة إعادة فحص تلك السنوات دفترياً. تم فحص عام ٢٠٢٠ تقديرياً وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية وفي انتظار قرار اللجنة الداخلية بإعادة الفحص دفترياً. جرى فحص السنوات ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٤ مع السنوات التي تم فحصها تقديرياً.

### ثانياً: ضريبة كسب العمل:

تقوم الشركة بتقديم الاقرارات الشهرية وسداد الضريبة الشهرية عنها وكذلك تقديم التسوية الربع سنوية والتسوية السنوية على المنظومة الالكترونية بانتظام.

تقوم الشركة بسداد الضريبة بانتظام وجرى اعداد البيانات اللازمة للفحص.

تم فحص السنوات حتى ٢٠٢١.

### ثالثاً: ضريبة الدمغة:

تم الفحص حتى عام ٢٠١٦ وسداد الفروق المستحقة.

جرى تجهيز فحص السنوات ٢٠١٧ / ٢٠١٨.

## ٢٤ - الموقف القضائي

### الدعاوى القضائية المتداولة

الدعوى رقم ٢٠٦٤ لسنة ٢٠١٩ الدائرة ٥ اقتصادي المقامة من السيدة/ جاكلين نبيل عطا الله غبريال ضد شركة كونتكت المالية القابضة و موضوعها المطالبة بتعويض و المطالبة بفرق سعر السهم بمبلغ و قدره ١,٢٥٩,٥٩١.٦٢ جنيه (مليون و مائتان و تسعة و خمسون الف و خمسمائة و واحد و تسعون جنيهاً مصرياً وأثنى وستون قرشاً لا غير) و تم القضاء بجلسة ٢٧/٧/٢٠٢٠ برفض الدعوى و تم استئناف الحكم بالاستئناف رقم ٥٣٤ لسنة ١٢ اق جلسة ١٧/١/٢٠٢٢ و تم الحكم بالزام و تعويض المستأنف ضدهما الثانى و الثالث و رفض الطلبات ضد الشركة و تم اقامة نقض على الحكم من الشركة المستأنف ضدها ثانياً و قيد برقم ٦٢٠٢ لسنة ٩٢ق و لم يحدد له جلسه بعد.

## ٢٥ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

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

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

### أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

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

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

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

#### أ - خطر الائتمان

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

#### أرصدة العملاء

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

بالنسبة للاصول المالية التي تعتبر ذات قيمة ائتمانية مضمحلة، يغطي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ الخسارة المتوقع أن تتكبدها الشركة. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس كل حالة على حدة بالنسبة للمحافظ غير المتجانسة ، أو من خلال تطبيق معايير قائمة على المحفظة على الأصول المالية الفردية في هذه المحافظ عبر نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة للمحافظ المتجانسة. تؤخذ في الاعتبار توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية عند حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تقدير الخسائر المتوقعة على مدى العمر بناء على القيمة الحالية المرجحة باحتمالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد؛ والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة الحصول عليها.

المبلغ الناجم عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

#### ب-خطر السيولة

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

#### ج-خطر العملات الأجنبية

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

#### د-خطر الفائدة

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

#### ٢٦-أسس القياس

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

#### ٢٧-أهم السياسات المحاسبية

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

#### ٢٧-١ عقود الإيجار

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

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

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

#### المستأجر

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

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

يتم استهلاك أصل حق الانتفاع لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ نشأة العقد وحتى نهاية مدة الإيجار، ما لم يحول الإيجار ملكية الأصل محل العقد إلى الشركة بنهاية مدة عقد التأجير، أو إذا كانت تكلفة أصل "حق الانتفاع" تعكس أن الشركة ستمارس خيار الشراء، في هذه الحالة يتم استهلاك أصل حق الانتفاع على مدى العمر الإنتاجي للأصل والتي يتم تحديدها على نفس الأساس 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 الشركة معدل اقتراضها الإضافي كمعدل للخصم. تحدد الشركة معدل الاقتراض الإضافي من خلال الحصول على معدلات الفائدة من مصادر تمويل خارجية مختلفة وإجراء تعديلات معينة لتعكس شروط الإيجار ونوع الأصل المؤجر.

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

دفعات ثابتة، تشمل دفعات ثابتة في جوهرها.

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

- مبالغ يتوقع دفعها بواسطة المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.

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

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

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

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

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

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

#### ٢٧-٢ العملات الأجنبية

#### المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم ترجمة المعاملات الأجنبية بعملة التعامل الخاصة بالشركة بسعر الصرف في تواريخ المعاملات.

الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية يتم ترجمتها لعملة التعامل بسعر الصرف في تاريخ إعداد القوائم المالية.

يتم ترجمة الأصول والالتزامات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية بسعر الصرف المستخدم عند تحديد القيمة العادلة.

يتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية بسعر الصرف في تاريخ المعاملة. وبصفة عامة يتم الاعتراف بفروق العملة في الأرباح أو الخسائر. وباستثناء، فروق العملة الناتجة من ترجمة ما يتم الاعتراف به في بنود

الدخل الشامل الأخر:

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

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

### ٢٧-٣ تحقق الإيراد

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

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

### الفوائد الدائنة

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

### توزيعات الأرباح

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

### ٢٧-٤ الأدوات المالية

### التصنيف والقياس

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

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

• التكلفة المستهلكة ("AC").

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

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

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

## القياس اللاحق

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

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

• يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بأصول مالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

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

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

• يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

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

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

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

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

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

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

## تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر.

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

وفي الوقت نفسه، لم يقتصر نطاق الشركة على المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل ولكن مع الأخذ في الاعتبار التقييم العام لكيفية تحقيق الهدف الذي أعلنته الشركة لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفق النقدي.

الأصول المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها لا يحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

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

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

#### الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

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

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

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر: تقاس هذه الأصول لاحقاً بالقيمة العادلة.

إيرادات الفوائد يتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر. صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل الأخر. عند الإستبعاد، 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 لاحقاً بالقيمة العادلة. توزيعات الأرباح يتم الاعتراف بها كإيراد ضمن الأرباح والخسائر مالم تكن توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار. صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخر ولا يتم إعادة تبويبها على الإطلاق ضمن الأرباح أو الخسائر.

#### الإلتزامات المالية - التبيوب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

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

يتم تبويب الإلتزامات المالية على أنها مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم تبويبها على أنها محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو كانت ضمن المشتقات المالية أو تم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي.

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

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

#### الإستبعاد

#### الأصول المالية

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

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

### التزامات مالية

يتم إستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزامات التعاقدية أو الغائها أو انقضاء مدتها. تقوم الشركة أيضا بإستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للالتزامات المعدلة تختلف اختلافا جوهريا، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزامات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. عند إستبعاد 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 الشركة كلا 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 وفقا للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي. يتم الاعتراف بخسائر اضمحلال قيمة الأصول المالية في قائمة الدخل ضمن مصروفات خسائر الائتمان.

### نموذج نهج مبسط

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

### نموذج النهج العام

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

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

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

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

### المرحلة (١): خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرا:

تتضمن المرحلة (١) الأصول المالية عند الاعتراف الاولى 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 بناء على

الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالنسبة لهذه الأصول، تنتج الخسائر الائتمانية المتوقعة من أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ التقرير.

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

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

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

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

#### الأصول غير المالية

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

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

-القيمة الإستردادية للأصل او للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصا تكاليف البيع او قيمته الاستخدامية 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 الاضمحلال إذا كانت القيمة الدفترية للأصل او للوحدة المولدة للنقد أكبر من قيمته الإستردادية.

-يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال في الارباح او الخسائر. ويتم توزيعها اولا لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على وحدة توليد النقد، ثم تخفيض الاصول الاخرى للوحدة بالتناسب على اساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة.

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

## ٢٧- ٥ رأس المال

### أ- الأسهم العادية

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

## ٢٧ - ٦ المخصصات

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

## ٢٧- ٧ 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 الأخر أو ضمن حقوق الملكية مباشرة أو تجميع الأعمال.

### ضريبة الدخل الجارية

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

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

### الضريبة المؤجلة

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

الاعتراف الأولى بالشهرة، أو الاعتراف الأولى بالأصل أو الالتزام للعملية التي:

(١) ليست تجميع الأعمال.

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

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

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

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

#### ٢٧ - ٨ المدينون والأرصدة المدينة الأخرى

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

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

يتم إثبات الدائون والمصروفات المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى بتكلفتها.

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

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

#### ٢٧ - ١١ الإحتياطي القانوني

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

#### ٢٧ - ١٢ قائمة التدفقات النقدية

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

#### ٢٧ - ١٣ المصروفات التمويلية

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

#### ٢٧ - ١٤ المصروفات

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

## ٢٧ - ١٥ 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 المجمع الشركات التابعة التي تسيطر عليها بدءاً من تاريخ السيطرة حتى تاريخ فقد السيطرة.

## ٢٧ - ١٦ استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

تتكون الاستثمارات التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية من الحصص في شركات شقيقة والمشروعات المشتركة. الشركات الشقيقة هي الشركات التي يكون للمجموعة فيها نفوذ مؤثر على السياسات المالية والتشغيلية، ولكنه لا يمتد إلى كونه سيطرة أو مشروع مشترك. المشروع المشترك هو ترتيب مشترك يكون للمجموعة فيه سيطرة مشتركة وحقوق في صافي الأصول المرتبطة بالترتيب. يتم المحاسبة عن حصص الاستثمارات في الشركات الشقيقة والمشروعات المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية بحيث يتم الاعتراف الأولي بالتكلفة متضمناً التكاليف المرتبطة بعملية الاقتناء.

ويتم القياس اللاحق في القوائم المالية المجمع بزيادة أو تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار بنصيب المجموعة في الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخر في الشركة المستثمر فيها.

## ٢٨ - أحداث هامه:

- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ١٢ فبراير ٢٠٢٦ خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس إلى ١٩٪ و ٢٠٪ و ١٩.٥٪ على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩.٥٪.

- تصاعدت حدة التوترات الجيوسياسية في منطقة الشرق الأوسط. مما أدى إلى زيادة مستوى عدم الاستقرار وعدم التأكد في المنطقة. وقد تسبب النزاع في اضطرابات تشغيلية شملت تأخيرات في عمليات الإنتاج والتسليم، كما قد يكون له تأثير سلبي على السيولة والقدرة على السداد لدى بعض العملاء، وقد يؤدي أيضاً إلى تقلبات في ظروف السوق والتي قد تؤثر على القيمة العادلة لبعض الأصول والالتزامات وتعد الأوضاع متسارعة التطور، كما أن تأثير التصعيد يخضع لدرجة عالية من عدم التأكد. هذا وتقوم الإدارة بمتابعة المستجدات عن قرب وتقييم الأثر المحتمل على عمليات الشركة ومركزها المالي وتدفعاتها النقدية. وحتى تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية المستقلة، لا يمكن للشركة تحديد أثر هذه الأحداث بصورة يمكن الاعتماد عليها.