شركة كونتكت المالية القابضة

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المستقلة عن التسعة أشهر

المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

وتقرير الفحص المحدود عليها

الفهرس	صفحة

تقرير الفحص المحدود

قائمة المركز المالي المستقلة ١

قائمة الدخل المستقلة ٢

قائمة الدخل الشامل المستقلة ٣

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المستقلة ٤

قائمة التدفقات النقدية المستقلة ٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة ٦-٣٤

KPMG
حـــازم حســـن
محاسبون قانونيون ومستشارون

مبنى (١٠٥) شارع (٢) – القـرية الذكيـــة
كيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي
الجيـزة – القاهرة الكبـرى
كـود بريـــــدي: ١٢٥٧٧

تليفون : ٥٠٠٥ ٣٧ ٣٥ – ٥٠٠٠ ٣٧ ٣٥ (٢٠٢)
البريد الإلكترونـــى :Egypt@kpmg.com.eg
فـــاكس : ٣٥٣٧ ٣٧ ٣٥ (٢٠٢)
صنـــدوق بـريـــد رقـــم: (٥) القـــرية الذكيـــة

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وتنحصر مسئوليتنا 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 المسئولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكنا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية الغير مجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

مراقب الحسابات

ياسر مصطفى طه عبد الجواد – شريك
KPMG حـــازم حســـن
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤١٤)
محاسبون قانونيون ومستشارون
KPMG حازم حسن

القاهرة في ١٨ نوفمبر ٢٠٢٦

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمه المركز المالى المستقلة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	إيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنيه مصرى
الأصول			
نقدية وأرصده لدى البنوك	(١٢)	٣٠ ٩٠٨ ١٦٩	٣ ١٨٠ ٤٨١
إستثمارات ماليه	(١٣)	٣ ١٤٦ ٠٠٠	٩ ٤٨٢ ٢٣٢
إستثمارات فى شركات شقيقة	(١٤)	٢٣٥ ٧٧٦ ٢٦١	٢٣٥ ٧٧٦ ٢٦١
إستثمارات في شركات تابعة	(١٥)	١ ٦١١ ٣٤٥ ٧٣٤	١ ٢٨٧ ٠٨٧ ٧٩٤
مستحق من اطراف ذات علاقة	(١٦-١)	١٧٤ ٠٠٨ ٤٧٦	١٣٥ ٤٩٦ ٥٧١
مدينون وارصدة مدينة اخري	(١٧)	٨٣ ٧٦١ ٣٧١	٧١ ٩٧٠ ٨٨٦
مدفوعات تحت حساب استثمارات		٨٤٨ ٣٠٠	٩٩ ٩٩٠ ٠٠٠
أصول حق إنتفاع	(١٨)	٤٦ ٠٩٠ ٣٢٤	٦٩ ٣١٤ ٨٨٢
أصول مؤجره لشركات تابعه		٢١٤ ٨٦٩ ٦٠٧	٢٠٦ ٢٢١ ٨٧٥
إجمالي الأصول		٢ ٤٠٠ ٧٥٤ ٢٤٢	٢ ١١٨ ٥٢٠ ٩٨٢
التزامات			
مستحق الى اطراف ذات علاقة	(١٦-٢)	٥٢٠ ٩٤٥ ٢٤٠	٢٩٤ ١٥٥ ٤٣٩
دائنون وارصدة دائنة اخري	(١٩)	١٠ ٨٤١ ٥٩٩	٩ ٥٠٩ ٢٤٩
التزامات ضرائب الدخل الجارية	(١٠)	١٣ ٨٢١ ١٠٩	٢ ٤٤٥ ٤١٠
التزامات عقود تأجير	(٢٠)	٢٧٥ ٨٣٣ ٠٩٠	٢٨٠ ٧٥٧ ٢٢٩
إجمالي الإلتزامات		٨٢١ ٤٤١ ٠٣٨	٥٨٦ ٨٦٧ ٣٢٧
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٢١)	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠
إحتياطيات	(٢٢)	٩٦٢ ٤٧٦ ٠١٢	٩٥٥ ٣٤٣ ٧٧٣
أرباح مرحلة		٤٢٥ ٣٢١ ٣٥٢	٣٨٤ ٧٩٤ ٠٤٢
اجمالي حقوق الملكية		١ ٥٧٩ ٣١٣ ٢٠٤	١ ٥٣١ ٦٥٣ ٦٥٥
إجمالى حقوق الملكيه و الإلتزامات		٢ ٤٠٠ ٧٥٤ ٢٤٢	٢ ١١٨ ٥٢٠ ٩٨٢

الإيضاحات المرفقه من (١) إلى (٢٩) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم الماليه المستقلة وتقرأ معها.

القاهره فى : ١٨ نوفمبر ٢٠٢٦

تقرير الفحص المحدود مرفق

محمد أبو نوارج	يوسف عبد العاطى	جون سعد
(رئيس قطاع الحسابات)	(رئيس القطاعات المالية)	(العضو المنتدب)

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	إيضاح	عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	رقم	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
إيرادات خدمات ترويج و تغطية أكتتاب	(٨)	١٤ ٧٣٦ ٠٦٣	٥٦ ٧٨٦ ٨٥٦	٤ ١٢٦ ١٢١	٤٨ ٥٠٣ ٩٠٠
إيراد خدمات لشركات تابعة		٢٩ ٧٣٦ ٧٨١	٢٦ ٥٢٣ ٩٣٨	١٠ ٨٣٨ ٨٩٣	٩ ٠٣٠ ٤٦٧
إجمالى إيرادات النشاط		**٤٤ ٤٧٢ ٨٤٤**	**٨٣ ٣١٠ ٧٩٤**	**١٤ ٩٦٥ ٠١٤**	**٥٧ ٥٣٤ ٣٦٧**
يخصم : تكاليف النشاط					
مصروفات تمويلية (إلتزامات عقود تأجير)		(٥١ ٠٤٠ ٩٢٦)	(٤٣ ١٠٠ ٢٤٩)	(١٨ ٤٣٥ ٤١٤)	(١٥ ٠٦٩ ١٦١)
تكاليف خدمات ترويج و تغطية أكتتاب	(٧)	(١٤٠ ٧٤٠)	(٦ ٨٠١ ٤٦٦)	–	(٣ ٦٦٩ ٧٩٤)
مجمل (الخسائر) الأرباح		**(٦ ٧٠٨ ٨٢٢)**	**٣٣ ٤٠٩ ٠٧٩**	**(٣ ٤٧٠ ٤٠٠)**	**٣٨ ٧٩٥ ٤١٢**
مصروفات ادارية وعمومية	(٦)	(٢٣ ٦٠٥ ٠٠٧)	(٢٧ ٤٠٣ ٥٢٧)	(٦ ٩٥٥ ٦٣٦)	(٨ ٦٥٠ ١٤٧)
مصروف المساهمة التكافلية		(٣٢٤ ٦٣١)	(٢١٣ ٠٦٥)	(٤٣ ٥٢٩)	(١٣٩ ٥٨٤)
صافى (خسائر) أرباح النشاط		**(٣٠ ٦٣٨ ٤٦٠)**	**٥ ٧٩٢ ٤٨٧**	**(١٠ ٤٦٩ ٥٦٥)**	**٣٠ ٠٠٥ ٦٨١**
ايرادات أخرى	(٩)	٤ ٣٠٥ ٣٧٢	١ ٩١٥ ٩٦١	٢ ٤١١ ٠٤٤	٢٦٥ ٣٩٢
أرباح بيع أستثمارات مالية		٨٦ ٣٥٩ ١٢٠	–	–	–
فروق ترجمة عملات أجنبية		(٥ ٢٨٥ ٠١٨)	٤ ٧٦٩ ٢٣٠	٧٧ ٧٣٢	٢ ٨٠٣ ٨٩٢
صافي أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبه		**٥٤ ٧٤١ ٠١٤**	**١٢ ٤٧٧ ٦٧٨**	**(٧ ٩٨٠ ٧٨٩)**	**٣٣ ٠٧٤ ٩٦٥**
ضريبة الدخل	(١٠)	(١٢ ٣٨٩ ٧٧٠)	(٢ ٨٥٥ ٤١٧)	١ ٧٨٥ ٨٨٤	(٢ ٨٥٥ ٤١٧)
صافي أرباح (خسائر) الفترة بعد الضريبة		**٤٢ ٣٥١ ٢٤٤**	**٩ ٦٢٢ ٢٦١**	**(٦ ١٩٤ ٩٠٥)**	**٣٠ ٢١٩ ٥٤٨**
نصيب السهم الأساسى فى أرباح (خسائر) الفترة	(١١)	**٠,٠٣٥**	**٠,٠٠٨**	**(٠,٠٠٥)**	**٠,٠٢٥**

الإيضاحات المرفقه من (١) إلى (٢٩) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم الماليه المستقلة وتقرأ معها.

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
أرباح (خسائر) الفترة بعد الضرائب	٤٢ ٣٥١ ٢٤٤	٩ ٦٢٢ ٢٦١	(٦ ١٩٤ ٩٠٥)	٣٠ ٢١٩ ٥٤٨
إجمالى الدخل الشامل عن الفترة	**٤٢ ٣٥١ ٢٤٤**	**٩ ٦٢٢ ٢٦١**	**(٦ ١٩٤ ٩٠٥)**	**٣٠ ٢١٩ ٥٤٨**

الإيضاحات المرفقه من (١) إلى (٢٩) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم الماليه المستقلة وتقرأ معها.

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	رأس المال المدفوع	إحتياطيات		أرباح مرحلة	الأجمالى
		احتياطى قانونى	احتياطى علاوة اصدار اسهم		
	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	٩٥ ٧٥٧ ٩٢٠	٨٤٧ ٧١٢ ٣١٤	٣٨٤ ٨٧١ ٩٩٥	١ ٥١٩ ٨٥٨ ٠٦٩
احتياطى علاوة اصدار اسهم	–	–	٩ ٠٣٨ ٢٩٠	–	٩ ٠٣٨ ٢٩٠
توزيعات أرباح	–	–	–	(٣ ٣١٧ ٢٩١)	(٣ ٣١٧ ٢٩١)
صافى أرباح الفترة	–	–	–	٩ ٦٢٢ ٢٦١	٩ ٦٢٢ ٢٦١
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	**١٩١ ٥١٥ ٨٤٠**	**٩٥ ٧٥٧ ٩٢٠**	**٨٥٦ ٧٥٠ ٦٠٤**	**٣٩١ ١٧٦ ٩٦٥**	**١ ٥٣٥ ٢٠١ ٣٢٩**
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٦	١٩١ ٥١٥ ٨٤٠	٩٥ ٧٥٧ ٩٢٠	٨٥٩ ٥٨٥ ٨٥٣	٣٨٤ ٧٩٤ ٠٤٢	١ ٥٣١ ٦٥٣ ٦٥٥
احتياطى علاوة اصدار اسهم	–	–	٧ ١٣٢ ٢٣٩	–	٧ ١٣٢ ٢٣٩
توزيعات أرباح	–	–	–	(١ ٨٢٣ ٩٣٤)	(١ ٨٢٣ ٩٣٤)
صافى أرباح الفترة	–	–	–	٤٢ ٣٥١ ٢٤٤	٤٢ ٣٥١ ٢٤٤
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**١٩١ ٥١٥ ٨٤٠**	**٩٥ ٧٥٧ ٩٢٠**	**٨٦٦ ٧١٨ ٠٩٢**	**٤٢٥ ٣٢١ ٣٥٢**	**١ ٥٧٩ ٣١٣ ٢٠٤**

الإيضاحات المرفقه من (١) إلى (٢٩) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم الماليه المستقلة وتقرأ معها.

شركة كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
		جنيه مصرى	جنيه مصرى
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
أرباح الفترة قبل الضريبة		٥٤ ٧٤١ ٠١٤	١٢ ٤٧٧ ٦٧٨
يتم تسويته بـ:			
استهلاك أصول حق انتفاع	(١٨)	١٧ ٧٦٢ ٨٧٧	١٨ ٣٤٨ ٠٦٠
مصروفات تمويلية (التزامات عقود تأجير)	(٢٠)	٥١ ٠٤٠ ٩٢٦	٤٣ ١٠٠ ٢٤٩
أرباح أستبعاد أصول حق أنتفاع		(١ ٠٩٣ ٦٢٠)	–
أرباح بيع أستثمارات مالية		(٨٦ ٣٥٩ ١٢٠)	–
فروق ترجمة عملات اجنبية		–	(٤ ٧٦٩ ٢٣٠)
		٣٦ ٠٩٢ ٠٧٧	٦٩ ١٥٦ ٧٥٧
التغير فى :			
مستحق الى اطراف ذات علاقة	(٢-١٦)	٢٢٦ ٧٨٩ ٨٠١	٥٨ ٩٩٧ ١٤٥
مدينون وارصدة مدينة اخري	(١٧)	(١١ ٧٩٠ ٤٨٥)	(٢٨ ٩٨٥ ٦٥٣)
مستحق من اطراف ذات علاقة	(١-١٦)	(٣٨ ٥١١ ٩٠٥)	(٥٤ ٩٩٠ ١٣٠)
دائنون وارصدة دائنة اخري	(١٩)	١ ٣٣٢ ٣٥٠	٢٢٥ ٤٩٥
أصول مؤجره لشركات تابعه		(٨ ٦٤٧ ٧٣٢)	(١٠ ٢٨٩ ٦٤٦)
ضريبة الدخل المسددة	(١٠)	(١ ٠١٤ ٠٧١)	(١٣ ٠٠٢ ٠٨٨)
صافى التدفقات الناتجة من أنشطة التشغيل		**٢٠٤ ٢٥٠ ٠٣٥**	**٢١ ١١١ ٨٨٠**
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مقبوضات من بيع أستثمارات مالية	(١٣)	٩٢ ٦٩٥ ٣٥٢	–
مدفوعات التزامات عن عقود تأجير	(٢٠)	(٤٩ ٤٠٩ ٧٦٥)	(٤٦ ٣٠١ ٠٢١)
مدفوعات لشراء أصول حق أنتفاع		–	٢ ٥٢٥ ١٨١
مدفوعات تحت حساب استثمارات		٩٩ ١٤١ ٧٠٠	–
مدفوعات لاقتناء استثمارات فى شركات تابعة	(١٥)	(٣١٧ ١٢٥ ٧٠٠)	(٥٥ ٢٣٧ ٠٠٠)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		**(١٧٤ ٦٩٨ ٤١٣)**	**(٩٩ ٠١٢ ٨٤٠)**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
توزيعات الأرباح المدفوعة		(١ ٨٢٣ ٩٣٤)	(٣ ٣١٧ ٢٩١)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمه فى) أنشطة التمويل		**(١ ٨٢٣ ٩٣٤)**	**(٣ ٣١٧ ٢٩١)**
التغير فى نقدية و أرصدة لدى البنوك خلال الفترة		٢٧ ٧٢٧ ٦٨٨	(٨١ ٢١٨ ٢٥١)
نقدية و أرصدة لدى البنوك فى أول الفترة		٣ ١٨٠ ٤٨١	٨١ ٣٨١ ٥٥٣
نقدية و أرصدة لدى البنوك فى أخر الفترة	(١٢)	**٣٠ ٩٠٨ ١٦٩**	**١٦٣ ٣٠٢**
وتتمثل فى:			
بنوك – حسابات جارية		٣٠ ٩٠٨ ١٦٩	١٦٣ ٣٠٢
		٣٠ ٩٠٨ ١٦٩	**١٦٣ ٣٠٢**

الإيضاحات المرفقه من (١) إلى (٢٩) تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم الماليه المستقلة وتقرأ معها.

كونتكت المالية القابضة

شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهيه فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(١) نبذة عامة عن الشركة وأنشطتها

- تأسست ثروة كابيتال القابضة للإستثمارات المالية – شركة مساهمة مصرية – شركة ثروة كابيتال للاستشارات (سابقا") وفقا 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 بناءا على قرار الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة بتاريخ ١٢ يونيو ٢٠١٧ ، وقد تم قيدها في السجل التجاري تحت رقم ٣٧٩٣٣ – (الجيزه) – بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٠٩.
- تم تعديل السجل التجارى بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٨ تحت رقم ٧٨٣١٧ – القاهره.
- 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 بناءا 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 بناءا 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 التجاري.
- مقر الشركة في ٧ شارع شامبيليون– القاهرة.

(٢) أسس الإعداد

الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

تم أعتماد القوائم المالية المستقلة للإصدار من قبل مجلس الادارة في تاريخ ١٨ نوفمبر ٢٠٢٦.

(٣) عملة التعامل وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالجنية المصري.

(٤) استخدام التقديرات والحكم الشخصي

يتطلب إعداد القوائم المالية 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.

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

(٥) قياس القيم العادلة

نماذج التقييم

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

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

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

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

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

إن توافر أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها ومدخلات النموذج يقلل من الحاجة إلى حكم الإدارة وتقديرها ويقلل أيضا من عدم اليقين المرتبط بتحديد القيم العادلة. يختلف توافر أسعار السوق والمدخلات التي يمكن ملاحظتها اعتمادا على المنتجات والأسواق وهو عرضة للتغييرات 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 مناسبا.
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

		عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
		جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
أتعاب مهنية		١ ٥٠٣ ٩٤٢	١ ٣٤٧ ٣٠٦	٥٠٩ ٩٠٤	٥٣٢ ٩٩١
أجور ومرتبات		٨٦٦ ٤٨٩	٣ ٦٧٢ ٥٢٠	٩ ٣٩٤	١ ٣٧١ ٠٦٩
اتعاب استشارات		–	٢٣٤ ٨٣٠	–	–
مصروفات بنكية		٧٢ ١٦٥	٤٨ ٠٨٤	١٩ ٣٩٦	١٧ ٢٧٧
مصروفات إعلانات		٤٣٨ ٣٩٨	٤٣٨ ٣٩٨	–	–
مصروفات أخرى		٤٣٣ ٦١١	٦٤٢ ٦٧٠	٤٥ ٧٣٣	٢٠٩ ٧٤٧
رسوم و اشتراكات		١ ٩٦٨ ٣٤٠	٢ ٠٩٨ ٣٦٠	٦٦٧ ٩٩٠	٣٣٧ ٨٣٧
صيانة مكتب		٢٤٥ ١١٣	٢٠٢ ٤١٣	٤٥ ٠٠٠	٣٠ ٠٠٠
بوفيه وضيافة		٤٢ ٠٠٠	٢١ ٠٠٠	–	–
كهرباء		٧٥ ٣٧٥	١٦٦ ٩٥٤	٨٥ ٢٥٦	٣٠ ٠٣٠
مصروف نقل ملكية أسهم الاثابة		١٩٦ ٦٩٧	١٨٢ ٩٣٢	٤٢ ١٢٤	٥ ١٧٧
استهلاك أصول حق انتفاع	(١٨)	١٧ ٧٦٢ ٨٧٧	١٨ ٣٤٨ ٠٦٠	٥ ٥٣٠ ٨٣٩	٦ ١١٦ ٠١٩
		٢٣ ٦٠٥ ٠٠٧	٢٧ ٤٠٣ ٥٢٧	٦ ٩٥٥ ٦٣٦	٨ ٦٥٠ ١٤٧

(٧) تكاليف خدمات ترويج و تغطية أكتتاب

	عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الاصدار الثانى و الاربعون	–	٣ ٤٤١ ٧٢٣	–	١ ٠٧٦ ٨٤٩
الاصدار الثالث و الاربعون	١٤٠ ٧٤٠	١ ٠٨١ ٩٩٣	–	٣١٥ ١٩٥
الاصدار السادس و الاربعون	–	٢ ٢٧٧ ٧٥٠	–	٢ ٢٧٧ ٧٥٠
	١٤٠ ٧٤٠	٦ ٨٠١ ٤٦٦	–	٣ ٦٦٩ ٧٩٤

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

(٨) إيرادات خدمات ترويج و تغطية أكتتاب

	عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة اشهر النتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
إيراد ترتيب إصدارات التوريق *	١٤ ٧٣٦ ٠٦٣	١٣ ٦٦٦ ٨٥٦	٤ ١٢٦ ١٢١	٥ ٣٨٣ ٩٠٠
إيراد ضمان تغطية أكتتاب إصدارات التوريق	–	٤٣ ١٢٠ ٠٠٠	–	٤٣ ١٢٠ ٠٠٠
	١٤ ٧٣٦ ٠٦٣	٥٦ ٧٨٦ ٨٥٦	٤ ١٢٦ ١٢١	٤٨ ٥٠٣ ٩٠٠

* طبقا للبند الثالث عشر من المرفق رقم (١) الخاص بعقد حفظ وإدارة الأوراق المالية المبرم بين البنك العربى الافريقى 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

	عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة اشهر النتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
عوائد ودائع لدي البنوك	٦٦١ ٢٣٢	–	–	–
فوائد حسابات جارية	٣٠٤ ٤١٥	٢٧٢ ٣٦٥ ١	١٣٩ ١٠١	٧٠٣ ١٠٩
فوائد دائنة	١٨٧ ٣٩٢	٦٨٩ ٥٥٠	٣٠٥ ١٣٨	٦٨٩ ١٥٥
إيرادات أستبعاد عقود ايجار	٦٠٠ ١٧١ ٢	–	٦٠٠ ١٧١ ٢	–
أرباح أستبعاد أصول حق أنتفاع	٦٢٠ ٠٩٣ ١	–	–	–
	٣٧٢ ٣٠٥ ٤	٩٦١ ٩١٥ ١	٠٤٤ ٤١١ ٢	٣٩٢ ٢٦٥

(١٠) ضريبة الدخل

	عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثه أشهر المنتهيه فى	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الضريبة المحملة علي قائمة الدخل				
ضرائب الدخل الحالية	٧٧٠ ٣٨٩ ١٢	٤١٧ ٨٥٥ ٢	(٨٨٤ ٧٨٥ ١)	٤١٧ ٨٥٥ ٢
	٧٧٠ ٣٨٩ ١٢	٤١٧ ٨٥٥ ٢	(٨٨٤ ٧٨٥ ١)	٤١٧ ٨٥٥ ٢

التزامات ضرائب الدخل الجارية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	٤١٠ ٤٤٥ ٢	٤٢٧ ٤٣٣ ١٤
المكون خلال الفترة / العام	٧٧٠ ٣٨٩ ١٢	٠٧١ ٠١٤ ١
المسدد خلال الفترة / العام	(٠٧١ ٠١٤ ١)	(٠٨٨ ٠٠٢ ١٣)
	١٠٩ ٨٢١ ١٣	٤١٠ ٤٤٥ ٢

تسويات لاحتساب السعر الفعلي للضريبة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
الربح المحاسبي بقائمة الدخل	٥٤ ٧٤١ ٠١٤	١٢ ٤٧٧ ٦٧٨
سعر الضريبة	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي	١٢ ٣١٦ ٧٢٨	٢ ٨٠٧ ٤٧٨
يضاف (يخصم):		
مخصصات مكونه	٣٢٤ ٦٣١	٢١٣ ٠٦٥
الوعاء الضريبى	٥٥ ٠٦٥ ٦٤٥	١٢ ٦٩٠ ٧٤٣
ضريبة الدخل	١٢ ٣٨٩ ٧٧٠	٢ ٨٥٥ ٤١٧
سعر الضريبة الفعلي	**٢٢,٦٣٪**	**٢٢,٨٨٪**

(١١) نصيب السهم الاساسى في أرباح (خسائر) الفترة

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
صافي أرباح (خسائر) الفترة بعد الضريبة	٤٢ ٣٥١ ٢٤٤	٩ ٦٢٢ ٢٦١	(٦ ١٩٤ ٩٠٥)	٣٠ ٢١٩ ٥٤٨
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	١ ١٩٣ ٦٩٧ ١٢٦	١ ١٩٣ ٢٥٨ ٩٢٦	١ ١٩٣ ٦٩٧ ١٢٦	١ ١٩٣ ٢٥٨ ٩٢٦
نصيب السهم الاساسى في أرباح (خسائر) الفترة	**٠,٠٣٥**	**٠,٠٠٨**	**(٠,٠٠٥)**	**٠,٠٢٥**

(١٢) نقدية وأرصده لدى البنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
بنوك – حسابات جارية	٣٠ ٩٠٨ ١٦٩	٣ ١٨٠ ٤٨١
	٣٠ ٩٠٨ ١٦٩	**٣ ١٨٠ ٤٨١**

*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 ماليه

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر(حقوق ملكية)	٣ ١٤٦ ٠٠٠	٩ ٤٨٢ ٢٣٢
	٣ ١٤٦ ٠٠٠	**٩ ٤٨٢ ٢٣٢**

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
أيه أى فينشر	–	٦ ٣٣٦ ٢٣٢
ساكنين	٣ ١٤٦ ٠٠٠	٣ ١٤٦ ٠٠٠
	٣ ١٤٦ ٠٠٠	**٩ ٤٨٢ ٢٣٢**

(١٤) إستثمارات فى شركات شقيقة

		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
		جنيه مصري	جنيه مصري
شركة بافاريان – كونتكت لتجارة السيارات –ش.م.م *	%٤٨,٩٩	١٠٠	١٠٠
الشركه المصريه لخدمات التقسيط	%٤٩,٩٩	٤ ٩٩٩ ٠٠٠	٤ ٩٩٩ ٠٠٠
ايه اس للاستثمار المحدودة	%٤٠	٦٣ ٨٥٧ ٦٩١	٦٣ ٨٥٧ ٦٩١
شركة وصلة براوزر – (جزيرة كايمان) **	%٥٢,٦	١٥٩ ٠٩٥ ١٧٠	١٥٩ ٠٩٥ ١٧٠
شركة كارزمى	%٤١,٦٧	٧ ٨٢٤ ٣٠٠	٧ ٨٢٤ ٣٠٠
		٢٣٥ ٧٧٦ ٢٦١	**٢٣٥ ٧٧٦ ٢٦١**

* وهذه النسبه نتيجه لمساهمة شركه كونتكت للتمويل التابعه بنسبه ٤٨,٩٩ % فى شركه 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 فية 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 بالاقتناء.

(١٥) استثمارات في شركات تابعة

الشركة	نسبه المساهمه	قيمة المساهمة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنيه مصري	قيمة المساهمة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري
كونتكت للتمويل – ش.م.م	%٩٩,٠٥٨	٥٨١ ١٧٣ ٧٤٠	٥٧٤ ٠٤١ ٥٠٠
أوتو ماركت القابضة	%٩٩,٩٧	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	%٩٩,٩٩٩٨	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 للتامين – ش.م.م	%٨٤,٩٨	٢٠٨ ٢٠١ ٠٠٠	١٤٠ ٢١٧ ٠٠٠
شركة ثروة لتامينات الحياة – ش.م.م	%٩٢,٦٣٨	٣٢٤ ٢٣١ ٧٠٠	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
		١ ٦١١ ٣٤٥ ٧٣٤	١ ٢٨٧ ٠٨٧ ٧٩٤

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

(١٦) الاطراف ذات العلاقة

أرصدة قائمة المركز المالي

(١٦-١) مستحق من اطراف ذات علاقة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
سوى لتطوير نظم السداد (شركة تابعة بنسبة ٥٠,٩٩٧%)	٢ ٥٥٢ ٤٦٣	٢ ٣٤٨ ٢٢٤
كونتكت كارز (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٧٩%) *	٥١ ٢٣٣ ٤٠٢	٢٥ ٠١١ ٠٣٤
كارزمى (شركة شقيقة بنسبة ٤١,٦٧%)	٢ ١٥٨ ٧٧١	١ ٣٠٦ ١٣١
تمويل القابضة (الشركة الأم)	٣٩٥ ٩٥٨	٣٩٥ ٩٥٨
الشركه المصريه لخدمات التقسيط (شركة شقيقه بنسبة ٤٩,٩٩%)	٢ ٥٩٨ ٤١٨	٢ ٢٠٦ ٢٣١
ايه اس للاستثمار المحدودة (شركة شقيقة بنسبة ٤٠%)	٤٦٥ ٥٠٤	٤٦٥ ٥٠٤
ثروه للتصكيك (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٩٩٨%)	١١ ٦١١ ٤٣٣	١٠ ٣٠٤ ٧٧٩
كونسولداتيد فاينانشيال هولدنج (المساهم الرئيسى ٤٢,٠١%)	٢٦٠ ١٣٩	١ ٢٩٥ ٩١٧
أوتو ماركت القابضة (شركة تابعة بنسبة ١٠٠%)	٩٦٠ ٨٢٢	٦٥٢ ٧٥٤
وصلة براوزر – (جزيرة كايمان) (شركة تابعة بنسبة ٥٢,٦%)	١٠٠ ٨٣٦ ٠٥٦	٩٠ ٥٧٤ ٥٢٩
الماسى كابيتال للأستثمارات المالية (شركة شقيقة بنسبة ٤٠%)	٩٣٥ ٥١٠	٩٣٥ ٥١٠
	١٧٤ ٠٠٨ ٤٧٦	**١٣٥ ٤٩٦ ٥٧١**

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

(١٦-٢) مستحق الى اطراف ذات علاقة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
كونتكت للتمويل (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٠٥٨%)	٤٥١ ٧٤٩ ٣٠٨	٢٢٣ ١٥٩ ٤١٠
كونتكت كريدت للوساطة التجارية (شركة تابعة بنسبة ١٠٠%)	٢ ٦٠٣ ٣٣٢	١ ٩٧٦ ٨٠٠
كونتكت للتأجير التمويلى (شركه تابعه بنسبه ٩٩,٩٩٩٨ %)	–	٢ ٤٩٩ ٩٩٨
ثروة للتوريق (شركه تابعه بنسبه ٨٠,٩٩٨ %)	٢ ٨٨٠ ٠٠٠	٢ ٨٨٠ ٠٠٠
كونتكت كريدي تك (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٩٨%)	٦٣ ٧١٢ ٦٠٠	٦٣ ٦٣٩ ٢٣١
	٥٢٠ ٩٤٥ ٢٤٠	**٢٩٤ ١٥٥ ٤٣٩**

المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

معاملات قائمة المركز المالى	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦**	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٥**
	جنيه مصري	**جنيه مصري**
شركة ثروة للتامين (شركة تابعة بنسبة ٨٤,٩٨٠%)		
أصول مؤجره لشركات تابعه	٥٣ ٢٢٧ ٠٥٧	٥١ ٢٢٥ ٥٧٩
شركة ثروة لتأمينات الحياة (شركة تابعة بنسبة ٩٢,٦٣٨%)		
أصول مؤجره لشركات تابعه	٥٣ ٢٢٧ ٠٥٧	٥١ ٢٢٥ ٥٧٩
مدفوعات تحت حساب أستثمارات	٨٤٨ ٣٠٠	٩٩ ٩٩٠ ٠٠٠
كونتكت للوساطة التأمينية (احدى شركات المجموعة)		
أصول مؤجره لشركات تابعه	٢٠ ٤٧١ ٩٤٦	١٩ ٧٠٢ ١٤٦
شركة كونتكت للتمويل (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٠٥٨%)		
حسابات جارية	٤٥١ ٧٤٩ ٣٠٨	٢٢٣ ١٥٩ ٤١٠
أصول مؤجره لشركات تابعه	٤٦ ٩٩٩ ٦٥٨	٤٤ ٦٦٤ ٢٨٠
شركة كونتكت كريدي تك (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٩٨%)		
حسابات جارية	٦٣ ٧١٢ ٦٠٠	٦٣ ٦٣٩ ٢٣١
كونتكت كارز (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٧٩%)		
حسابات جارية	٥١ ٢٣٣ ٤٠٢	٢٥ ٠١١ ٠٣٤
ثروه للتصكيك (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٩٩٨%)		
حسابات جارية	١١ ٦١١ ٤٣٣	١٠ ٣٠٤ ٧٧٩
شركة ثروة للتوريق (شركة تابعة بنسبة ٨٠,٩٩%)		
حسابات جارية	٢ ٨٨٠ ٠٠٠	٢ ٨٨٠ ٠٠٠
كونتكت للتمويل العقارى (احدى شركات المجموعة)		
أصول مؤجره لشركات تابعه	٦ ١٤١ ٥٨٣	٥ ٩١٠ ٦٤٣
شركه كونتكت للتأجير التمويلى (شركه تابعه بنسبه ٩٩,٩٩٩٨ %)		
أصول مؤجره لشركات تابعه	٢٢ ٥١٩ ١٤٠	٢١ ٦٧٢ ٣٦٠
حسابات جارية	–	٢ ٤٩٩ ٩٩٨
شركة كونتكت للتخصيم (شركة تابعة بنسبة ٧٤,٩٩٧%)		
أصول مؤجره لشركات تابعه	١٢ ٢٨٣ ١٦٧	١١ ٨٢١ ٢٨٨
كونتكت كريدت للوساطة التجارية (شركة تابعة بنسبة ١٠٠%)		
حسابات جارية	٢ ٦٠٣ ٣٣٢	١ ٩٧٦ ٨٠٠

معاملات قائمة الدخل	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنيه مصري (إيراد)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري (إيراد)
شركة كونتكت للتمويل (شركة تابعة بنسبة ٩٩,٠٥٨%)		
إيراد عقود تأجير	(٦ ٧٤٨ ٨٣٠)	(٤ ٧٧٤ ٣٠٩)
شركه كونتكت للتأجير التمويلى (شركه تابعه بنسبه ٩٩,٩٩٩٨ %)		
إيراد عقود تأجير	(٣ ٠٨٣ ٧٥٠)	(٢ ٩١٧ ٦٣٣)
شركة ثروة للتامين (شركة تابعة بنسبة ٨٤,٩٨٠%)		
إيراد عقود تأجير	(٧ ٢٨٨ ٨٦٣)	(٦ ٨٩٦ ٢٢٤)
شركة ثروة لتأمينات الحياة (شركة تابعة بنسبة ٩١,٦٩%)		
إيراد عقود تأجير	(٧ ٢٨٨ ٨٦٣)	(٦ ٨٩٦ ٢٢٤)
شركة كارزمى (شركة شقيقة بنسبة ٤١,٦٧٠%)		
إيراد فوائد دائنة – قروض	–	(٥٠ ١٦٦)
الشركه المصريه لخدمات التقسيط (شركة شقيقة بنسبة ٤٩,٩٩%)		
إيراد فوائد دائنة – قروض	(٣٩٢ ١٨٧)	(٥٠٠ ٥٢٣)
شركة كونتكت للتخصيم (شركة تابعة بنسبة ٧٤,٩٩٧%)		
إيراد عقود تأجير	(١ ٦٨٢ ٠٤٥)	(١ ٥٩١ ٤٣٦)
كونتكت للتمويل العقارى (احدى شركات المجموعة)		
إيراد عقود تأجير	(٨٤١ ٠٢٣)	(٧٩٥ ٧١٨)
كونتكت للوساطة التأمينية (احدى شركات المجموعة)		
إيراد عقود تأجير	(٢ ٨٠٣ ٤٠٩)	(٢ ٦٥٢ ٣٩٤)

(١٧) مدينون وارصدة مدينة اخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
تأمينات لدى الغير	٣ ٦٨٥ ٢٩١	٣ ٦٨٥ ٢٩١
مصروفات مدفوعة مقدما	١٢ ١٣٧ ٣١٠	٨٤٧ ٠٨٠
مدفوعات تحت حساب استثمارات	٢٠٢ ٦٦٤	٢٠٢ ٦٦٤
ارصدة مدينة أخرى	٢ ٩٣٦ ٣٨٥	٢ ٤٣٢ ٢٢٦
جارى مصلحه الضرائب	٦٤٩ ٦١٦	٦٤٩ ٦١٦
التأمينات الاجتماعية	٦٨ ١٠٥	٧٢ ٠٠٩
إيرادات ترويج و تغطية أكتتاب مستحقة*	٦٤ ٠٨٢ ٠٠٠	٦٤ ٠٨٢ ٠٠٠
	٨٣ ٧٦١ ٣٧١	٧١ ٩٧٠ ٨٨٦

* طبقا للبند الخامس من المرفق رقم (١) لعقود حفظ و إدارة الاوراق المالية و المبرمة بين بنك مصر و شركة ثروة للتوريق تستحق اتعاب ضمان تغطية أضافية لشركة كونتكت المالية القابضة بمبلغ ١٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري عن الإصدار الاربعون ، وتستحق أتعاب ضمان تغطية أضافية بقيمة ١٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري عن الإصدار الحادي و الاربعون ، وتستحق أتعاب ضمان تغطية أضافية بقيمة٧,٣٦٥,٠٠٠ جنيه مصري عن الإصدار الثانى و الاربعون ، وتستحق أتعاب ضمان تغطية أضافية بقيمة ٦,٩٠٥,٠٠٠ جنيه مصري عن الإصدار الثالث و الاربعون ، وتستحق أتعاب ضمان تغطية أضافية بقيمة ٥,١٨٢,٠٠٠ جنيه مصري عن الإصدار الرابع و الاربعون ، وتستحق أتعاب ضمان تغطية أضافية بقيمة ٦,٠٧٠,٠٠٠ جنيه مصري عن الإصدار الخامس و الاربعون ، وتستحق أتعاب ضمان تغطية أضافية بقيمة ٦,٥٦٠,٠٠٠ جنيه مصري عن الإصدار السادس و الاربعون.

(١٨) أصول حق إنتفاع

البيـــــان		مبانى	إجمالى
		جنية مصرى	جنية مصرى
التكلفة			
فى ١ يناير ٢٠٢٥		٤١ ٧٦٠ ٧٥٣	٤١ ٧٦٠ ٧٥٣
إضافات خلال الفترة		٩٣ ٧٧٨ ٩٦١	٩٣ ٧٧٨ ٩٦١
فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		**١٣٥ ٥٣٩ ٧١٤**	**١٣٥ ٥٣٩ ٧١٤**
فى ١ يناير ٢٠٢٦		٩٣ ٧٧٨ ٩٦١	٩٣ ٧٧٨ ٩٦١
إستبعادات خلال الفترة		(٨ ٩٧٢ ٧٦١)	(٨ ٩٧٢ ٧٦١)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦		**٨٤ ٨٠٦ ٢٠٠**	**٨٤ ٨٠٦ ٢٠٠**
مجمع الإستهلاك			
فى ١ يناير ٢٠٢٥		٤١ ٧٦٠ ٧٥٣	٤١ ٧٦٠ ٧٥٣
إستهلاك الفترة		١٨ ٣٤٨ ٠٦٠	١٨ ٣٤٨ ٠٦٠
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		**٦٠ ١٠٨ ٨١٣**	**٦٠ ١٠٨ ٨١٣**
فى ١ يناير ٢٠٢٦		٢٤ ٤٦٤ ٠٧٩	٢٤ ٤٦٤ ٠٧٩
إستهلاك الفترة	(٦)	١٧ ٧٦٢ ٨٧٧	١٧ ٧٦٢ ٨٧٧
مجمع إستهلاك الإستبعادات		(٣ ٥١١ ٠٨٠)	(٣ ٥١١ ٠٨٠)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦		**٣٨ ٧١٥ ٨٧٦**	**٣٨ ٧١٥ ٨٧٦**
صافي القيمة الدفترية في			
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦		**٤٦ ٠٩٠ ٣٢٤**	**٤٦ ٠٩٠ ٣٢٤**
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		**٦٩ ٣١٤ ٨٨٢**	**٦٩ ٣١٤ ٨٨٢**
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		**٧٥ ٤٣٠ ٩٠١**	**٧٥ ٤٣٠ ٩٠١**

(١٩) دائنون وارصدة دائنة أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
مصروفات مستحقه	٥ ٢٦٣ ٤٤٧	٨ ٠٢١ ٦٤٠
مصروفات خدمات ترويج و تغطية أكتتاب مستحقة*	٤ ٦٩٦ ٠٠٠	–
دفعات مقدمة تحت حساب التشطيبات	–	١٩٩ ٣١٤
دفعات إيجار مقدم	٢٠٢ ٦٥٠	٢٠٢ ٦٥٠
جارى مصلحة الضرائب	٢٧١ ٦٢٩	٧٤٨ ٨٢٨
المساهمة التكافلية	٤٠٧ ٨٧٣	٣٣٦ ٨١٧
	١٠ ٨٤١ ٥٩٩	**٩ ٥٠٩ ٢٤٩**

* طبقا للبند الثانى والخامس من عقود ضمان تغطية إكتتاب الاصدارات لسندات شركة ثروة للتوريق فإنه يستحق مبلغ ٤٦٦,٠٠٠ جنيه مصري عن الاصدار التاسع والثلاثون ومبلغ ٣,٨٤٨,٠٠٠ جنيه مصري عن الاصدار الاربعون ومبلغ ٣٨٢,٠٠٠ جنيه مصري عن الإصدار الرابع والاربعون كعمولة ضمان تغطية إكتتاب مستحقة للبنوك المشتركة في كل اصدار.

(٢٠) التزامات عقود تأجير

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد فى بداية الفترة / العام	٢٨٠ ٧٥٧ ٢٢٩	١٨٦ ٠٨٠ ٨٩٣
اضافات خلال الفترة / العام	–	١٠٣ ٢٥٢ ١٢٢
استبعادات خلال الفترة / العام	(٦ ٥٥٥ ٣٠٠)	–
دفعات خلال الفترة / العام	(٤٩ ٤٠٩ ٧٦٥)	(٦١ ٩٤٠ ٩٣٢)
مصروف الفائده خلال الفترة / العام	٤٥ ٠٣٢ ٠٥٦	٥٨ ٤٥١ ٩١٤
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦ ٠٠٨ ٨٧٠	(٥ ٠٨٦ ٧٦٨)
الرصيد فى نهاية الفترة / العام	**٢٧٥ ٨٣٣ ٠٩٠**	**٢٨٠ ٧٥٧ ٢٢٩**

٢١ – رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به مبلغ ٦٠٠ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠ جنيه للسهم.

ويبلغ رأس المال المصدر مبلغ ٥١٠ ٦٠١ ٦٩ جنيه مصري موزع على عدد ١٥١ ٩٦٠ ٦ سهم جميعها أسهم عادية وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل.

بتاريخ ١٤ إبريل ٢٠١٦ تم زيادة رأس المال بعدد ١٦١ ٧٥٠ ١ سهم بقيمة ٦١٠ ٥٠١ ١٧ جنيه مصري وتم التأشير بذلك في السجل التجاري.

بتاريخ ٥ إبريل ٢٠١٧ تم زيادة راس المال بعدد ٣٧٨ ٩٦٨ بقيمة ٧٨٠ ٦٨٣ ٩ 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 مصرى ليصبح ١ مليار جنيه مصرى، وزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ١٠٠ ٢١٣ ٣ جنيه مصري ليصبح مبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصري وتجزئة أسهم رأس مال الشركة بتعديل القيمة الاسمية من ١٠ جنيهات للسهم إلى ٠.١٦ جنيه مصري للسهم وبالتالي تعديل عدد الأسهم من ١٠ مليون سهم إلى ٦٢٥ مليون سهم، وتم التأشير بذلك في السجل التجارى بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ وافقت الجمعية العمومية غير العادية على طرح جزء من أسهم رأسمال الشركة فى السوق المصرى من خلال طرح خاص واخر عام وبتاريخ ١١ أكتوبر ٢٠١٨ تم تنفيذ عملية الطرح لعدد ٧٣١ ١٧٠ ٢٩٥ سهم المملوكة لبعض مساهمى الشركة بنسبة ٤٧.٢٪ بحصيلة إجمالية ٥٨١ ٤٥٦ ١٧٢ ٢ جنيه مصري على أن يتم إعادة إستثمار مبلغ ٧٠٠ مليون جنيه مصري في زيادة رأس المال بنفس سعر الطرح.

بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٨ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بعدد ٦٩٦ ١٠٨ ٩٥ سهم بقيمة ٧.٣٦ جنيه مصرى والتى تمثل ٠.١٦ جنيه مصرى قيمة اسمية للسهم و ٧.٢ جنيه مصرى علاوة اصدار للسهم الواحد، وقد كانت حصيلة هذه الزيادة ٠٠٢ ٠٠٠ ٧٠٠ جنيه مصرى والتى تمثل ٣٩١.٣٦ ٢١٧ ١٥ جنيه مصرى قيمة الزيادة فى رأس مال الشركة المصدر و ٦١٢ ٧٨٢ ٦٨٤ جنيه مصرى والتى تمثل اجمالى علاوة اصدار الأسهم .

بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٩ تم زياده رأس مال الشركه المصدر و المدفوع بقرار من مجلس إداره الشركه المنعقد بتاريخ ٣ مارس ٢٠١٩ بزياده رأس مال الشركه عن طريق اصدار ٢٨ مليون سهم بالقيمه الاسميه ٠.١٦ جنيه مصرى بقيمه اجماليه ٠٠٠ ٤٨٠ ٤ جنيه مصرى ، على ان تكون كامل قيمه الزياده ممولة بالكامل من رصيد الأرباح المرحله ، وتخصيص كامل الأسهم المصدره وعددها ٢٨ مليون سهم لنظام الاثابه و التحفيز المعتمد من الهيئه العامه للرقابه الماليه بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ليصبح راس المال المصدر و المدفوع ٣٩١ ٦٩٧ ١١٩ جنيه مصرى.

بتاريخ ٣ اكتوبر ٢٠١٩ تم زياده راس مال الشركه المصدر و المدفوع بقرار من مجلس الإداره 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 الزياده ممولة بالكامل من رصيد الأرباح المرحله بالقيمه الإسميه ٠.١٦ جنيه مصرى بقيمه اجماليه ليصبح راس المال المصدر و المدفوع ٨٤٠ ٥١٥ ١٩١ جنيه مصرى موزعه على ٠٠٠ ٩٧٤ ١٩٦ ١ سهم.

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

وفيما يلي بيان بهيكل رأس المال في تاريخ المركز المالى:

هيكل المساهمين	عدد الأسهم	القيمه جنيه مصرى	النسبه
شركة كونسوليديتيد فاينانشيال هولدينج	٥٠٢ ٨٦٢ ٠٨٦	٨٠ ٤٥٧ ٩٣٥	%٤٢,٠١
أو بى المالية القابضة	٣٥٠ ٠٨٨ ٧٨٦	٥٦ ٠١٤ ٢٠٦	%٢٩,٢٥
مساهمين أخرين	٣٢٠ ١٠٩ ٦٦٤	٥١ ٢١٧ ٥٤٦	%٢٦,٧٤
أسهم الإثابه و التحفيز - المخصصه	٢٠ ٦٣٦ ٥٩٠	٣ ٣٠١ ٨٥٤	%١,٧٢
أسهم الإثابه و التحفيز - غير المخصصه	٣ ٢٧٦ ٨٧٤	٥٢٤ ٢٩٩	%٠,٢٨
	١ ١٩٦ ٩٧٤ ٠٠٠	**١٩١ ٥١٥ ٨٤٠**	**%١٠٠**

(٢٢) أحتياطيات

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري
٢٢-١ أحتياطى قانونى	٩٥ ٧٥٧ ٩٢٠	٩٥ ٧٥٧ ٩٢٠
٢٢-٢ احتياطى علاوة اصدار اسهم	٨٦٦ ٧١٨ ٠٩٢	٨٥٩ ٥٨٥ ٨٥٣
	٩٦٢ ٤٧٦ ٠١٢	**٩٥٥ ٣٤٣ ٧٧٣**

٢٢-١ إحتياطى قانونى

وفقا لقانون الشركات والنظام الأساسي للشركة يتم تجنيب ٥٪ من صافى ربح شركة إلى الاحتياطى القانونى ويجوز وقف هذا التجنيب عندما يصل رصيد الاحتياطى القانونى إلى ٥٠٪ من رأس المال المصدر بناء على قرار الجمعية العامة العادية و تم وقف تجنيب هذا الاحتياطى لوصول الشركة الى ٥٠٪ من رأس المال المصدر.

٢٢-٢ إحتياطى 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 إحتياطى علاوة إصدار كالتالى:

بيان	–
رصيد إحتياطى علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
عدد أسهم الزيادة	١ ٧٥٠ ١٦١ سهم
قيمة الزيادة في رأس المال	١٧ ٥٠١ ٦١٠ جنيه مصرى
قيمة علاوة إصدار الأسهم	٢٨ ٧٨٠ ٣٢٤ جنيه مصرى
رصيد إحتياطى علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**٢٨ ٧٨٠ ٣٢٤ جنيه مصرى**
عدد أسهم الزيادة	٩٦٨ ٣٧٨ سهم
قيمة الزيادة في رأس المال	٩ ٦٨٣ ٧٨٠ جنيه مصرى
قيمة علاوة إصدار الأسهم	٣٥ ٤٨٦ ٣٨٦ جنيه مصرى
رصيد إحتياطى علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**٦٤ ٢٦٦ ٧١٠ جنيه مصرى**
عدد أسهم الزيادة	٩٥ ١٠٨ ٦٩٦ سهم
قيمة الزيادة في رأس المال	١٥ ٢١٧ ٣٩١ جنيه مصرى
قيمة علاوة إصدار الأسهم	٦٨٤ ٧٨٢ ٦١٢ جنيه مصرى
رصيد إحتياطى علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**٧٤٩ ٠٤٩ ٣٢٢ جنيه مصرى**
عدد أسهم الزيادة	٤٧٦ ٨٦٥ ٣٠٤ سهم
قيمة الزيادة في رأس المال	٧٦ ٢٩٨ ٤٤٩ جنيه مصرى
قيمة علاوة إصدار الأسهم (إثابه وتحفيز)	١ ٣٥٩ ٨٢٠ جنيه مصرى
رصيد إحتياطى علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**٧٥٠ ٤٠٩ ١٤٢ جنيه مصرى**
قيمة علاوة إصدار الأسهم (إثابه وتحفيز)	١٦ ١٨١ ٣٤٠ جنيه مصرى
رصيد إحتياطى علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٧٦٦ ٥٩٠ ٤٨٢ جنيه مصرى**
قيمة علاوة إصدار الأسهم (إثابه وتحفيز)	٢٣ ٨٨٩ ١٣٣ جنيه مصرى
رصيد إحتياطى علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٧٩٠ ٤٧٩ ٦١٥ جنيه مصرى**
قيمة علاوة إصدار الأسهم (إثابه وتحفيز)	٢٩ ٧٥٦ ٠٣٧ جنيه مصرى
رصيد إحتياطى علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٨٢٠ ٢٣٥ ٦٥٢ جنيه مصرى**
قيمة علاوة إصدار الأسهم (إثابه وتحفيز)	١٤ ١٠٣ ١١٨ جنيه مصرى
رصيد إحتياطى علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٨٣٤ ٣٣٨ ٧٧٠ جنيه مصرى**
قيمة علاوة إصدار الأسهم (إثابه وتحفيز)	١٣ ٣٧٣ ٥٤٤ جنيه مصرى
رصيد إحتياطى علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**٨٤٧ ٧١٢ ٣١٤ جنيه مصرى**
قيمة علاوة إصدار الأسهم (إثابه وتحفيز)	١١ ٨٧٣ ٥٣٩ جنيه مصرى
رصيد إحتياطى علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٨٥٩ ٥٨٥ ٨٥٣ جنيه مصرى**
قيمة علاوة إصدار الأسهم (إثابه وتحفيز)	٧ ١٣٢ ٢٣٩ جنيه مصرى
رصيد إحتياطى علاوة الإصدار في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**٨٦٦ ٧١٨ ٠٩٢ جنيه مصرى**

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

أولا: الضريبة على إرباح الأشخاص الاعتبارية:

تم تقديم الاقرارات الضريبية للشركة للسنوات من بداية النشاط وحتى عام ٢٠٢٥ في المواعيد القانونية طبقا لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

السنوات ٢٠١٦/٢٠١٥ تم محاسبة الشركة تقديريا وتم الطعن عليه فى المواعيد القانونية وفى انتظار قرار اللجنة بإعادة دفتريا.

السنوات ٢٠١٩/٢٠١٨ تم محاسبة الشركة تقديريا وتم الطعن عليه فى المواعيد القانونية وفى انتظار قرار اللجنة بإعادة دفتريا.

تم فحص عام ٢٠٢٠ تقديريا وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية وفى انتظار قرار اللجنة الداخلية باعادة الفحص دفتريا.

جارى فحص السنوات ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٤ مع السنوات التي تم فحصها تقديريا.

ثانيا: ضريبة كسب العمل:

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

تم فحص السنوات حتى ٢٠٢١.

ثالثا: ضريبة الدمغة:

تم الفحص حتى عام ٢٠١٦ وسداد الفروق المستحقة.

جاري تجهيز فحص السنوات ٢٠١٧ / ٢٠١٨.

٢٤ – الموقف القضائى

الدعاوى القضائية المتداولة

الدعوى رقم ١٣٥٩ لسنة ٢٠٢٦ مدنى كلى بني سويف المقامة من السيد/ محمد ماهر عبد الله ضد شركة كونتكت المالية القابضة و موضوعها الزام و محدد لنظرها جلسة ٤-١١-٢٠٢٦ و تم شطب الدعوى.

الدعوى رقم ٣٣٧ لسنة ٢٠٢٦ مدنى قصر النيل المقامة من السيدة/ ولاء مصطفى السيد عبده ضد شركة كونتكت المالية القابضة و موضوعها دعوى براءة ذمة و محدد لنظرها جلسة ١٦-١١-٢٠٢٦ للاطلاع و المستندات.

الدعوى رقم ٢٢٤٩ لسنة ٢٠٢٦ مدنى كلى بنها المقامة من السيد/ إبراهيم بيومى حسين عصفور ضد شركة كونتكت المالية القابضة و موضوعها دعوى حساب و ندب خبير و محدد لنظرها جلسة ٣-١٢-٢٠٢٦ للمستندات.

٢٥ – الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

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

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

أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ – خطر الائتمان

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

أرصدة العملاء

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

بالنسبة 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 الإئتمانية المتوقعة

المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة فى تقدير حدوث زيادة كبيرة فى مخاطر الإئتمان.

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

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

ب–خطر السيولة

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

ج–خطر العملات الاجنبية

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 طبقا لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الأدوات المالية التى يتم قياسها بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المستهلكة، بحسب الأحوال. هذا وقد تم عرض الاستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة فى القوائم المالية المستقلة المرفقة على أساس التكلفة وهى تمثل حصة الشركة المباشرة فى الملكية وليس على أساس نتائج أعمال وصافى أصول الشركات المستثمر فيها. هذا وتقدم القوائم المالية تفهما أشمل للمركز المالى 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 الايجار

قامت الشركة 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.
في بداية العقد تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير. وبكون 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 الايجار 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 ايجاري، تقوم الشركة بتوزيع المقابل المادي في العقد لكل عنصر ايجاري على أساس السعر التناسبى المستقل، ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار العقارات، اختارت الشركة عدم فصل المكونات غير الايجارية والمحاسبة عن المكونات الايجارية وغير الايجارية كمكون ايجاري منفرد.
تقوم الشركة بالاعتراف بأصل حق الانتفاع والتزام التأجير في تاريخ نشأة عقد التأجير. يتم قياس أصل حق الانتفاع أوليا بالتكلفة والتي تتضمن المبلغ الاولي لالتزام عقد التأجير ويتم تسويته باي مبالغ مسددة في أو قبل تاريخ نشأة العقد، بالإضافة الى أي تكاليف مباشرة أولية تم تكبدها والتكاليف المقدرة لفك وإزالة الأصل محل العقد أو استعادة الأصل نفسه أو الموقع الذي يوجد فيه الاصل، مخصوما منه أي حوافز تأجير مستلمة.
يتم استهلاك أصل حق الانتفاع لاحقا باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ نشأة العقد وحتى نهاية مدة الايجار، 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 مدي العمر الإنتاجي للأصل والتي يتم تحديدها على نفس الاسس للعقارت والمعدات بالإضافة الى، انه يتم دوريا تخفيض أصل حق الانتفاع بقيمة خسائر الاضمحلال إن وجدت ويتم تعديلها بإعادة قياس إلتزام التأجير.

يتم قياس التزام التأجير مبدئيا 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 الايجار 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 أوليا باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ بداية عقد التأجير.
- مبالغ يتوقع دفعها بواسطة المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت الشركة متأكدة من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة، مدفوعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية إذا كانت الشركة متاكدة بدرجة معقولة من ممارسة خيار التمديد، وعقوبات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن الشركة متاكدة 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 لاصل حق الانتفاع، أو يتم تسجيله ضمن الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لاصل حق الانتفاع الى الصفر.

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

الإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول صغيرة القيمة.

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

٢٧-٢ العملات الأجنبية

المعاملات بالعملات الأجنبية

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

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

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

يتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية بسعر الصرف في تاريخ المعاملة.

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

* الاستثمارات المتاحة للبيع في أدوات حقوق الملكية (باستثناء الاضمحلال، حيث يتم إعادة تبويب فروق العملة بنود الدخل الشامل الأخر الي الأرباح أو الخسائر).
* الالتزامات المالية التي تم تخصيصها كأداة تغطية مخاطر لتغطية خطر صافي الاستثمار في نشاط أجنبي ما دامت التغطية فعالة.
* أدوات التغطية المستخدمة في خطر التدفقات النقدية ما دامت التغطية فعالة.

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 الاصول المالية لتحقيق هدف الأعمال على النحو الذي تحدده الإدارة.

–عند الاعتراف الاولي، يتم تصنيف الاصول المالية على أنها مقاسة على النحو التالي:

•التكلفة المستهلكة ("AC").

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

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

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

القياس اللاحق

يتم تصنيف الأصل المالي على أنه يتم قياسه لاحقا على النحو التالي: التكلفة المستهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVOCI)أو بالقيمة العادلة من خلال الارباح 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 ادوات الدين بخلاف ذلك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

لا يتم إعادة تصنيف الاصول المالية بعد الاعتراف الأولي بها ما لم تغير الشركة نموذج أعمالها لإدارة الاصول المالية، وفي هذه الحالة يتم إعادة تصنيف جميع الاصول 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 الاولى وسوف يتم هذا الاختيار على أساس كل اداة 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 الارباح والخسائر عند الاعتراف الاولى، وذلك في هذه الحالة ما إذا كان إعادة التصنيف سيؤدى الى تحقيق التوافق المحاسبي.

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

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

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

الاصول 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 للاداة. وهذا يشمل تقييم ما اذا كان الأصل المالي يحتوي علي بنود تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية وفى 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 لاحقا بالقيمة العادلة. اي عوائد أو توزيعات أرباح يتم اثباتها ضمن الأرباح أو الخسائر.

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

–أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: تقاس هذة الأصول لاحقا بالقيمة العادلة.

إيرادات الفوائد يتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر. صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل الاخر. عند الإستبعاد، مجمع الأرباح والخسائر المدرجة ضمن الدخل الشامل الاخر يتم إعادة تبويبه ليصبح ضمن الأرباح والخسائر.

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

الإلتزامات المالية – التبويب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

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

يتم تبويب الإلتزامات المالية على أنها مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم تبويبها على أنها محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو كانت ضمن المشتقات المالية أو تم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الارباح 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 لاحقا 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 أيضا ضمن الأرباح والخسائر.

الاستبعاد

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 جوهرى 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 الاصول 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 الاصول المالية في قائمة الدخل ضمن مصروفات خسائر الائتمان.

نموذج نهج مبسط

- فيما يتعلق بارصدة العملاء المتعلقة بالاتعاب والعمولات، يتم تنفيذ نموذج النهج المبسط لتحديد الاضمحلال 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

–تنطبق متطلبات الاضمحلال 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 الاضمحلال أدناه، يشار إلى هذه الأدوات باسم ("الأصول المالية").

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

–يقدم معيار المحاسبة المصرى رقم (٤٧) منهجا من ثلاث مراحل للاضمحلال في قيمة الأصول المالية التي لم تنخفض 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) الاصول المالية عند الاعتراف الاولي والتي ليس بها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة. بالنسبة لهذه الاصول، يتم الاعتراف بخسارة الائتمان المتوقعة على إجمالي القيمة الدفترية للأصل بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالنسبة لهذه الاصول، 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) الاصول 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 الاصول، يتم إثبات خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للاداة 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 الامر كذلك تقوم الشركة بعمل تقدير للقيمة الإستردادية للأصل.

– لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الاصول معا الي أصغر مجموعة اصول تتضمن الاصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلة 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 حالى قانونى أو حكمى 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 فى تاريخ القوائم الماليه وتعديلها لإظهار أفضل تقدير حالى. وعندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقد جوهريا فيجب أن يكون المبلغ المعترف به كمخصص هو القيمة الحالية للإنفاق المتوقع المطلوب لتسوية الالتزام.

٢٧– ٧ ضريبة الدخل

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

ضريبة الدخل الجارية

– يتم الاعتراف بالضرائب الجارية للفترة الحالية 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 المدي الذي يمكن فيه السيطرة على توقيت عكس تلك الفروق المؤقتة ومن المرجح ان مثل هذه الفروق لن يتم عكسها في المستقبل المنظور.

– يتم الاعتراف بالأصل الضريبي المؤجل الناشئ عن ترحيل الخسائر الضريبية والحق في الخصم الضريبي غير المستخدم والفروق الموقتة 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 الضريبية المؤجلة باستخدام أسعار الضرائب المتوقع تطبيقها عند تحقق الفروق الموقتة وذلك باستخدام اسعار 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 الشركة للاسترداد أو سداد القيمة الدفترية لأصولها والتزاماتها.

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

٢٧– ٨ المدينون والأرصدة المدينة الأخرى

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

٢٧ – ٩ الدائنون والمصروفات المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى

يتم إثبات الدائنون والمصروفات المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى بتكلفتها.

٢٧ – ١٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٢٧ – ١١ الإحتياطي القانوني

طبقا للنظام الأساسى للشركة، يجنب ٥٪ من صافى أرباح العام لتكوين إحتياطى قانونى 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 الاحتياطى 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 التمويليه

يتم تحميل المصروفات التمويليه كمصروف خلال الفترة المالية التى تكبدت فيها الشركة تلك التكلفة على قائمة الدخل فى 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 فى السنة المالية التى 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 المجمعة الشركات التابعة التي تسيطر عليها بدءا 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 متضمنا التكاليف المرتبطة بعملية الاقتناء.

ويتم القياس اللاحق في القوائم المالية المجمعة 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٪ و٢٠٪ و١٩.٥٪ على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩.٥٪.

قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٩ يوليو ٢٠٢٦ الإبقاء على أسعار العائد الأساسية دون تغيير. وعليه، تقرر تثبيت سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند ١٩.٠٠٪ و٢٠.٠٠٪ و١٩.٥٠٪، على الترتيب. كما تم الإبقاء على سعر الائتمان والخصم عند ١٩.٥٠٪. ويأتي هذا القرار انعكاسا لتقييم اللجنة لآخر تطورات التضخم وتوقعاته منذ اجتماعها السابق.

٢٩ – أحداث لاحقة:

قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري يوم الخميس الموافق ٢٩ أكتوبر ٢٠٢٦ رفع أسعار العائد الأساسية بواقع ١٠٠ نقطة أساس. وعليه، تقرر رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي إلى ٢٠.٠٠٪ و٢١.٠٠٪ و٢٠.٥٠٪ على الترتيب؛ كما تم رفع سعر الائتمان والخصم ليصل إلى ٢٠.٥٠٪.