

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

	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة
١	قائمة المركز المالي الدورية المجمعة
٢	قائمة الدخل الدورية المجمعة
٣	قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الدورية المجمعة
٥	قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة
٤٠ - ٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
٦٣-٤١	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٠ - ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٥ (٢٠٢)
البريد الإلكتروني : Egypt@kpmg.com.eg
فاكس : ٣٥ ٣٧ ٣٥٣٧ (٢٠٢)
صندوق 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 المجمعة

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

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

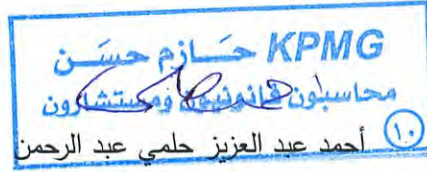
قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالمجموعة عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية،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

الاستنتاج

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

فقرة إيضاحية

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً وكما هو مبين تفصيلاً بالإيضاح رقم (٤٧) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية، فقد تعرضت معظم دول العالم ومنها مصر إلى انتشار وباء كورونا (كوفيد-١٩) المستجد وقد امتدت آثاره حتى تاريخه، وكما هو مبين بالإيضاح المذكور أعلاه تقوم إدارة المجموعة حالياً باتخاذ عدة إجراءات لمواجهه هذا الخطر والحد من تأثيره على مركزها المالي وتؤكد أن قيم الأصول والالتزامات بالقوائم المالية تم تحديدها بناءً على أفضل تقدير لأحدث بيانات متاحة لديها.



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

KPMG حازم حسن

القاهرة في ١٠ اغسطس ٢٠٢١

شركة كونت المالية القابضة (ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية) سابقا
شركة مساهمة مصرية
قائمة المركز المالي الدورية المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
جميع المبالغ بالجنينة المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	إيضاح	
الأصول			
١٣٣,٧٧٥,٢٣٨	١٣٠,٤٨٩,٩٧٧	(٣١)	نقدية وأرصدة لدى البنوك
٢,٤٠٢,١٦٦,٦٥٤	٢,٧٥٣,٤١١,٠٨٣	(٢٩)	محافظ حقوق مالية (علاء)
٤٤,٩٠٤,٤٧٨	٣٣,٠٥٣,٨٨٧	(٢٦)	إستثمارات في شركات شقيقة
١,١٨٤,٣٠٨,٠٧٨	١,١٠٦,١٥٨,٠١٣	(٢٧)	إستثمارات مالية
٢٩,٥٠٧,٧٨٢	٢١,٩٩٢,٢٠٣	(٣٠)	فائض عمليات التوريد
٢٣,٣١٩,٦٩٨	١٩,٧٥٣,٩٥٠	(٣٨)	جاري أطراف ذات علاقة - مدين
٢٦١,٩٣٣,٣٠٦	٤٥٠,١٠٦,١٤٦	(٢٨)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
١٥,٦٢٢,٨٧٤	١٩,٤٣٩,٢٦٣		مشروعات تحت التنفيذ
١٣٥,٧٢٦,٣٥٠	١٥٠,٥١٢,٤٢٦	(٢٣)	أصول ثابتة
-	٤٥٨,١١٥,٥٥٩	(٢٤)	أصول حق انتفاع
٢٥,٣٠٢,٥٢٤	٢٥,٣٠٢,٥٢٤	(٢٥)	الشهرة
٣٠,١٣١٣	٢٥٥,٧٠٩	(٢١)	أصول ضريبية مؤجلة
٤,٢٥٦,٨٦٨,٢٩٥	٥,١٦٨,٥٩٠,٧٤٠		إجمالي الأصول
الالتزامات			
١,٣٤٤,٩٦٥,٣٤٨	١,٧٦٩,٩٤٤,١٥٩	(٣٥)	قروض و تسهيلات إئتمانية
٣٠٧,٢٥٢,٣٨٨	٣٢٣,٣٠١,٩٤٥	(٣٦)	موردون وأرصدة دائنة أخرى
١٣١,٩٨٣,٣٨٥	٧١,٨٠٩,٥٧٦		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٤,٥٤٣,١٧١	٢٣,٠٥٥,٨٧٧	(٣٩)	مخصصات أخرى
-	٤٣٥,٩٨١,٦٢٠	(٣٧)	التزامات عقود تأجير
١١٥,٨٥٥,٢٣٨	١٥٤,٩٥٠,٣٦٢		حقوق حملة وثائق التأمين
٢٢,٦٥٧,١٨٢	٢٦,٤٥١,٩٠١	(٢١)	التزامات ضريبية مؤجلة
١,٩٥٧,٢٥٦,٧١٢	٢,٨٠٥,٤٩٥,٤٤٠		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
١٩١,٥١٥,٨٤٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠	(٣٢)	رأس المال المدفوع
٩٥٧,٧٦٥,٠٣٣	٩٨٩,٤٤٣,٨٠٢	(٣٣)	احتياطات
١,٠٨٠,٨٧٦,٠٦٢	١,١٠٦,٤٧٥,٢٨٨	(٣٤)	أرباح مرحلة
٢,٢٣٠,١٥٦,٩٣٥	٢,٢٨٧,٤٣٤,٩٣٠		صافي حقوق الملكية لمساهمي الشركة الأم
٦٩,٤٥٤,٦٤٨	٧٥,٦٦٠,٣٧٠		الحقوق غير المسيطرة
٢,٢٩٩,٦١١,٥٨٣	٢,٣٦٣,٠٩٥,٣٠٠		إجمالي حقوق الملكية
٤,٢٥٦,٨٦٨,٢٩٥	٥,١٦٨,٥٩٠,٧٤٠		إجمالي حقوق الملكية والالتزامات

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

التاريخ في ١٠ أغسطس ٢٠٢١

تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

سعيد زعتر
(رئيس تنفيذي)

أيمن الصاوي
(رئيس القطاع المالي)

محمد سعيد
(المدير المالي)

Signature of Saïd Zater

Signature of Ayman El Sawy

Signature of Mohamed Said

شركة كونت القابضة للتمويل (شركة كابتال القابضة للاستثمارات المالية) مابا

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الدورية المجمعة عن السعة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

جميع المبالغ بالجنية المصري	السعة أشهر المنتهية في				إيضاح
	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
إيرادات مبيعات سلع وخدمات	١٣٤,٥٣٧,٨١٥	١,٧٢٢,٦٠٠,٧٩٥	١٨٧,٠٨,٥٧٧	٨٨٢,٢٨٠,٤١٧	(٨)
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية	٢١٢,٩١٩,٠٧٩	٢٢٠,٩٧٦,١١٣	١٠٢,٥٦٦,٨٥٤	٨٧,٧٦٧,٠٦٦	(٩)
نتائج توزيع محافظ حقوق مالية	-	١١٦,٢٠٣,٦٩٢	-	٦٥٧,٤٢٧	(١١)
عوائد دائنة (الفائض النقدي)	٤٣,١٣٥,٠٠٨	٥٥,٢٩٧,٦٢٣	٢١,٤٥٧,٣٦٣	٢٣,٢٩١,٩٠٣	
عوائد دائنة (الفائض النقدي للتأمين)	٨,٤٨٧,٢٢٧	٧,٩٨٤,٧٣٥	٤,٤١٥,٠٠٦	٣,٤٠٧,٢٢٣	
فائض النشاط التأميني	٢٠,٧٩٦,٠٥١	٤,٨٥٩,٠٧٣	٦,٧٤١,٤٥٣	١٠,٩٥٧,٢٨٧	(١٥)
نتائج خصم أوراق مالية	٤٩,٣٥٩,٤٥٦	٤٤,٦٩٨,٥٤٠	٣٣,٤٢٧,٢٦٦	٤٤,٦٩٨,٥٤٠	(١٢)
نتائج أحوال محافظ حقوق مالية	١٣٤,٨٠٨,١٥٢	-	٧٤,٥٩٢,٤٤٤	-	(١٣)
انعاب إدارة محافظ (إصدارات التوزيع)	٤٤,١٧٨,٨٣١	٤٧,٦٢٣,١٦٨	٢٠,٥١٩,٦٣٥	٢٥,٤٨٤,٥٠٤	(١٤-١)
انعاب إدارة محافظ (إصدارات الخصم)	١٧,١٠٩,٢٣٢	-	٨,٢٣٣,٦٧٨	-	(١٤-٢)
انعاب إدارة محافظ (إصدارات التصكيك)	٨,٤٨٣,٠٦٢	-	٨,٤٨٣,٠٦٢	-	(١٤-٣)
إيرادات مقابل خدمات إدارية	٤٥,٦٦١,٦٢٥	٢٤,٦٩٨,٢٦٩	٢٤,٧٨٤,٨٥٥	١١,٩٠١,٠٥٥	(١٧)
نصيب الشركة في أرباح الشركات الشقيقة	١٢,١٤٣,٨٠٨	١٣,٤٠٥,٣٠٧	٥,٢٩٣,٨٤٤	٢,٧٣٨,٣٧٧	(٢٠)
انعاب الإدارة وحائز الأداء لشركات شقيقة	٢,٨١٤,١٦٩	٢,٧٦٨,٠٣٣	١,٣٥١,٩٤٥	٧٨٠,٢٢٧	
عوائد محافظ حقوق مالية	١,٨١٠,٨٢٣	٥,٢٨٧,٥٢٨	٧١٥,٠٨٢	٢,٢٩٧,٨٧٥	
إيرادات تشغيل أخرى	٣,٥٢٣,٦٧٥	١,٧٦٧,٦٤٩	١,٩٥١,١٦٠	٧٩٣,٤٨٤	
إيرادات أخرى	٨,٢٣٦,٨٩٩	١,٢٠٠,٦٢٧	٢,٣٦٥,٢٦٢	١١٠,٣٨٨	
إيرادات صفوق الاستثمار (تأمينات الحياة)	١,٠٤٨,٨٢٥	-	٦٤,٩٢٥	-	
إيرادات خدمات وتخصيص	١٢٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	(١٠٠,٦٦٨)	٥٠,٠٠٠	(١٤-٤)
إجمالي الإيرادات	٧٤٩,١٧٨,٧٣٧	٢,٢٦٩,٤٦٦,١٤٢	٣٣٥,٣٤٧,٧٤٣	١,٠٩٧,٢١٥,٧١٣	
تكلفة مبيعات سلع وخدمات	(١١٣,٤٧٥,٠٤٩)	(١,٧٠٨,٢٩٠,٦٢٤)	(٥,٥٥٨,٦١٤)	(٨٧٦,٥٠٣,١٠٢)	(١٠)
مصرفات إدارية وعسومية	(٢٠٣,٣١٣,٨٣٠)	(١٤٧,٦٥٣,٨٨٩)	(١٠٤,٧٦٦,٣١٣)	(٧١,٦٩١,٩٧٥)	(١٩)
مصرفات تمويلية	(٦٩,٤٥٢,٤٠٠)	(١٠٦,١٠٧,٤٧٧)	(٣٨,٣٠٢,٨٧٦)	(٤٣,٤٧٩,٣١٥)	
مصرفات تمويلية (الزام عقد تاجير)	(٧,٢٣٠,٦٥٢)	-	(٦,١٢٨,٤٤٥)	-	
مصرفات البيع والتوزيع	(٢٦,٧٣١,٦٢١)	(١٣,٦٥٦,٣٥٤)	(١٥,٣٣٤,٨٠٥)	(٦,١٧٥,٥٧٣)	
مصرفات اسهم الاثابة والتخزين	(١٢٠,٦٢٤,٨٢٣)	(٨,٠٨٥,٤٢٠)	(٦,٠٣١,٢٤١)	(٤,٠٤٧,٦٠٠)	
عبء الإضمحلال في الأصول المالية	(٤٣١,٥٦٥)	(٤٨,٧٣٦,٣٩٣)	٨٣٣,٦٩٥	(٢٥,٩٩٣,٦٦٠)	
نتائج صفقات شركة التوزيع	٢٩٣,٤٧٤	(٢٤,٥٢٠,٧٤٠)	(٤٦٧,١٤١)	(٣,٠٠٢,٤٨٤)	(١٦)
مصرفات تشغيل	(٥,٩٥١,٦٦٧)	(٤,٠٠٢,٥١٢)	(٣,٣٥٨,١٣٧)	(١,٨٨٢,٤٤١)	(١٨)
تكلفة سداد مبرك - مكوك	(٤,٨٧٠,١٩٧)	-	(٤,٨٧٠,١٩٧)	-	
مخصص مطالبات محتملة	٢,٥٨٨,٥٤٩	(٣,٧٧٩,٩٤٥)	١,٠٥٣,٣٨١	(١,٦٠٦,٦٢١)	
تكلفة خدمات اخرى تامين	(٢,١٨٩,٠٤٨)	(٢,٠٨٤,٠٦٠)	(١٩٤,٠٧٣)	(٧٥٤,٦٠٨)	
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	(٥٢٥,٠٠٠)	(٢٥٥,٠٠٠)	(٢٠٦,٠٠٠)	(١١٥,٠٠٠)	
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٠٤,٥٦٦	(٣٢,٨٠٨)	٣٠,٠٧٤	١,١٨٠	
إجمالي مصرفات الفترة	(٤٤٣,٢٤٦,٩٢٢)	(٢,٠٧٧,٢٠٥,٤٩٢)	(١,٨٣,٣٠٠,٦٩٢)	(١,٠٣٥,٢٥١,٥٥٩)	
صافي أرباح الفترة قبل الضريبة	٣٠٥,٩٣١,٨١٥	١٩٢,٢٧٠,٦٥٠	١٥٢,٠٤٧,٠٥١	٦١,٩٦٤,٢٠٤	
ضريبة الدخل	(٧٨,١٧٦,٢٩٣)	(٥٩,١٦٥,٢٢٦)	(٣٩,٠٦٧,٧٠٨)	(٢٢,٦٤٣,٤٤٥)	(٢١)
صافي أرباح الفترة بعد الضريبة	٢٢٧,٧٥٥,٥٢٢	١٣٣,١٠٥,٣٢٤	١١٢,٩٧٩,٣٤٣	٣٩,٣٢٠,٧٥٩	
موزع كالتالي:					
حقوق مساهمي الشركة الام	٢١٨,٢٥٨,٥٦٨	١٢٦,٩٠٧,٧٦٣	١٠٩,٠٦٨,١٣٠	٣٦,٢٤٨,٩٣٦	
حقوق أصحاب الحصص غير المبطرة	٩,٣٩٦,٩٥٤	٦,١٩٧,٥٦١	٣,٩١١,٢١٣	٣,٠٧١,٨٢٣	
لصيب السهم الاساسي في أرباح الفترة	٢٢٧,٧٥٥,٥٢٢	١٣٣,١٠٥,٣٢٤	١١٢,٩٧٩,٣٤٣	٣٩,٣٢٠,٧٥٩	(٢٢)
	٠,١٩	٠,١١	٠,٠٩	٠,٠٣	

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

شركة كونت القابضة للتبويل (ثروة كابتال القابضة للاستثمارات المالية) سابقا

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

جميع المبالغ بالجنية المصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١٣٣,١٠٥,٣٢٤	٢٢٧,٧٥٥,٥٢٢	أرباح الفترة بعد الضرائب
		بنود يتم إعادة تبويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر
		إحتياطي القيمة العادلة - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (أدوات دين):
-	١٥,٦٢٧,٩٤٠	أصول مالية بالقيمة العادلة - صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٣,٤٦٧,٨٨٥)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها لاحقا الى الأرباح والخسائر
-	١٢,١٦٠,٠٥٥	إجمالي الدخل الشامل الأخر عن الفترة (بعد الضريبة)
١٣٣,١٠٥,٣٢٤	٢٣٩,٩١٥,٥٧٧	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة
		إجمالي الدخل الشامل الأخر الخاص بكل من :
١٢٦,٩٠٧,٧٦٣	٢٣١,٤١٠,٠٥٩	أصحاب حقوق ملكية الشركة الأم
٦,١٩٧,٥٦١	٨,٥٠٥,٥١٨	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١٣٣,١٠٥,٣٢٤	٢٣٩,٩١٥,٥٧٧	

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

شركة كونتنت القابضة للتعمير (لواء كاسيتال القابضة للاستثمارات المالية) ملحقاً

شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المجمعة عن السنة لشهر الانتهاء في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

جميع المبالغ بالجنبة المصري

الإجمالي	غير المسطرة	حقوق الملكية للشركة الأم	الأرباح المحتاطية	القيمة الدائنة (إلصاقية)	احتياطي		لأصل المال
					احتاطي	قائلي	
حنية مصري	حنية مصري	حنية مصري	حنية مصري	حنية مصري	حنية مصري	حنية مصري	حنية مصري
٢,٢٢,٦٥٥,٥٥٨	٦٦,٤٠١,٦٥٣	١,٩٦,٢,٥٦٢,٤٠٥	٩٦٨,٢٩٤,٢٥٤	-	٥٢,٣٤,١٦٩	١٩١,٥١٥,٨٤٠	٢٠٢٠
١٣٢,١٠٥,٢٢٤	٦,١٩٧,٥٦١	١٢٦,٩٠٧,٧٦٣	١٢٦,٩٠٧,٧٦٣	-	-	-	٢٠٢٠
١٣٢,١٠٥,٢٢٤	٦,١٩٧,٥٦١	١٢٦,٩٠٧,٧٦٣	١٢٦,٩٠٧,٧٦٣	-	-	-	٢٠٢٠
٨,٠٨٥,٤٣٣	-	٨,٠٨٥,٤٣٣	-	-	٨,٠٨٥,٤٣٣	-	٢٠٢٠
-	-	-	(١٠,١٣٧,٩٨١)	-	-	١,١٣٧,٩٨٠	٢٠٢٠
-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٠
(١٧٦,٦٠٤,٧٣٢)	(١١,٣١٥,٦٧٢)	(١٦٥,٢٨٩,٦٠٠)	(١٦٥,٢٨٩,٦٠٠)	-	-	-	٢٠٢٠
(١٨٥,١٩٢,٢٩١)	(١١,٣١٥,٦٧٢)	(١٥٧,٢٠٣,٦٢٧)	(١٧٥,٤٢٧,٤٠٠)	-	١,١٣٧,٩٨٠	-	٢٠٢٠
١,٩٤,٢٤١,٠٨٣	٦١,٧٨٣,٥٤٢	١,٩٣,٢,٥٧,٥٤١	٩١٩,٧٧٤,٩٧٨	-	٦٣,١٧٢,١٤٩	١٩١,٥١٥,٨٤٠	٢٠٢٠
٢,٢٩٩,٦١١,٥٨٣	٦٩,٤٥٤,٦٤٨	٢,٢٣,٠١٥,٩٣٥	١,٠٨,٠٨٧,٦٠٢	١٢٨,٠٠٢,٣٦٢	٦٣,١٧٢,١٤٩	١٩١,٥١٥,٨٤٠	٢٠٢٠
(١٩,٣٤٨,١٠٠)	(٣,٢٦٦,٩٦٢)	(١٥,٧٠٧,٨٤٨)	(١٥,٧٠٧,٨٤٨)	-	-	-	٢٠٢١
٢,٢٧٩,٩٧٦,٧٧٣	٦٥,٥٢٧,٦٨٦	٢,٢١٤,٤٤٩,٨٧	١,٠٦٥,١٦٨,٢١٤	١٢٨,٠٠٢,٣٦٢	٦٣,١٧٢,١٤٩	١٩١,٥١٥,٨٤٠	٢٠٢١
٢٢٧,٧٥٥,٥٢٢	٩,٣٦٦,٩٥٤	٢١٨,٣٥٨,٥٦٨	٢١٨,٣٥٨,٥٦٨	-	-	-	٢٠٢١
١٢,١٦٠,٠٥٥	-٨٩١,٤٣٦	١٢,٠٥١,٤٩١	-	١٢,٠٥١,٤٩١	-	-	٢٠٢١
٢٣٩,٩١٥,٥٧٧	٨٥,٠٥٥,١٨	٢٣١,٤١٠,٠٥٩	٢١٨,٣٥٨,٥٦٨	١٢,٠٥١,٤٩١	-	-	٢٠٢١
١٢,٠٦٦,٤٤٤	-	١٢,٠٦٦,٤٤٤	-	-	-	-	٢٠٢١
-	-	-	(٦,٥٦٤,٨٣٤)	-	-	٦,٥٦٤,٨٣٤	٢٠٢١
٤,٩٠٠,٠٠٠	٤,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٠٢١
(١٧٣,٧٥٩,٤٩٤)	(٣,٢٧٢,٨٣٤)	(١٧,٠٤٨٦,٦٦٠)	(١٧,٠٤٨٦,٦٦٠)	-	-	-	٢٠٢١
(١٥٦,٧٩٧,٥٠٠)	١,٢٢٧,١٦٦	(١٥٨,٤٧٤,٣٣٤)	(١٧٧,٠٥١,٤٩٤)	-	٦,٥٦٤,٨٣٤	-	٢٠٢١
٢,٣٦٣,٩٥٣,٣٠٠	٧٥,٨٦٠,٣٧٠	٢,٢٨٧,٤٢٤,٩٣٠	١,٠١,٦,٤٧٥,٢٨٨	١٤١,٠٥٣,٨٥٣	٦٩,٧٣٦,٩٨٣	١٩١,٥١٥,٨٤٠	٢٠٢١

الإيضاحات المرفقة من صفحة (١) إلى صفحة (١٣) تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

شركة كونت القابضة للتصويل (شركة كابتال، القابضة للاستثمارات المالية) بعلفا

شركة مساهمة مصرية

لحظة التكاليف النقدية الواردة المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٠٢٠ يوليو	٢٠٢١ يوليو	إيضاح
		جميع التدفقات النقدية بالجنبة المصري
		التكاليف النقدية من أنشطة التشغيل
١٩٢,٢٧,٦٥٠	٣٠٥,٩٣١,٨١٥	أرباح فائز قبل الضرائب
١٠,٥٥٦,٣٧١	١٤,٣٠٩,٨٧٥	يتم تمويله بما يلي:
-	١٥,٠٨٨,١٧٩	أرباح أصول ثابتة
(٨,٧٣٦,٣٩٣)	(٤٣١,٥٦٥)	أرباح أصول حق انتفاع
١,١٧١,٥٤٦	-	الإستحقاق في نسبة الأصول المالية
-	٦٥٠,١٣٩	الإستحقاق في نسبة الشهور
(٦٣,٢٨٢,٣٤٨)	(٥١,٢٢٢,٣٣٥)	أرباح استبعاد أصول حق انتفاع
١٠,٦١٠,٧٧٤٧	٧٦,١٨٣,٥٠٢	حوائد دائنة
-	(١,٨١٠,٨٢٣)	مصرفات تحويلية
(١١٦,٢٠٣,٦٩٢)	(١٣,٤٨٠,٨٥٢)	حوائد محالطة حقوق مالية
(٤٤,٦٩٨,٥٤٠)	(٤٩,٣٥٩,٤٥٦)	دائج إيداع محالطة حقوق مالية
(١٣,٤٠٥,٣٠٧)	(١٦,١٤٣,٨٠٨)	دائج خصم أوراق مالية
٨,٠٨٥,٤٣٣	١٢,٠٦٢,٤٨٢	حصة الشركة في أرباح الشركات الشقيقة
-	(٢٠٠,٠٠٠)	مصرفات اسم الائحة والتدوير
٣,٧٧٩,٨٤٥	(٢,٥٨٨,٤٩٩)	أرباح بيع أصول ثابتة
١٣٣,١٨,١٩٨	١٧٢,٦٤٤,٠٨٤	مخصص مطالبات مستحقة
		التغير في :
		السواء
(١,٧١٣,١٣٥,٢٢١)	(٢,١٥٠,٨٩٩,٧٦١)	مقبوضات من بيع مخططة تصلاء
١,٨٥١,٤٩١,٥٠٤	٢,٥٠٠,٨٢٦,٨٠٠	موزون وأرصدة دائنة أخرى
(١٠٨,٩٤٧,٠٠٨)	(٣,٥٨٥,٢٥٣)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(٨٠,٥٨٠,٧٣٥)	(١٦٧,١٠٦,١٣٣)	جاري الطرف ذات حلاكة - مدين
٢٢,٩٨٢,٢٥٩	٣,٥١٥,٧٤٨	جاري الطرف ذات حلاكة - دائن
(٢٤٤,١٩١)	-	حقوق حملة زائلي للتأمين
٢٤,٤٥٥,٢٥٠	٣٩,٠٩٥,١٢٤	فائض عمليات التدوير
٢٣,٦٠٥,٨٨٥	٧,٥١٥,٥٧٩	مخصصات أخرى
(٢,٢٩١,٧٧٤)	(٨,٨٩٨,٧٤٥)	التكاليف النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
١٥٩,٩٥٣,٤٧٧	(١٠٦,٨٦٢,٥٥٧)	مدفوعات لواء تحويلية
(٩٥,٩٠٧,٥٠٨)	-	مدفوعات ضريبة الدخل
(٩٥,١٢٧,٥٦١)	(١٣٧,٩٧٧,٦٦٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
(٣١,٠٨١,٥٩٢)	(٢٤٤,٨٤٠,٢٢١)	التكاليف النقدية من أنشطة الاستثمار
(٢٠,٣٥٨,٩٠٢)	(٢٩,٥٨٤,٣٢٩)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
٥٠,٢١٨	٦٨٨,٣٧٨	مقبوضات من إسهامات أصول ثابتة
(٧,١٣٨,٣٥٤)	(٢,٨١٦,٢٨٩)	مصرفات تحت التنفيذ
١٥٣,٠٢٥,٠٧٩	٥٠٢,٤٦٧,٦٨٢	مقبوضات من بيع أصول مالية بالقيمة من خلال الدخل الشامل الآخر (أثروت دين)
(٢٧,٩٢٣,١٨٤)	(٤٤,٣١٧,٦١٧)	مدفوعات لاستاء أصول مالية بالقيمة من خلال الدخل الشامل الآخر (أثروت دين)
-	٤,٩٠٠,٠٠٠	استبعاد استثمارات في حساب حقوق الأمانة
٢٩,١٠٣,٣٥٧	٢٧,٩٨٠,٠٤١	مقبوضات حوائد دائنة
٤ (٧٧٨,٠٤٧	٢٣,٩٩٤,٣٦٠	توزيعات أرباح من شركات شقيقة استثمارات شركات شقيقة
١٦١,٠٢٧,٣٦١	١٠٢,٣٩٢,٧٢٦	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
		التكاليف النقدية من أنشطة التمويل
(٥٨,٨٥٥,٢٥٣)	(١٧٣,٧٥٩,٤٩٤)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	(٤٢,٥٢٨,٠٢٢)	مدفوعات حقوق تأجير تحويلي
٤,٥٩٨,٢٢٠	٧٧٧,٧٦٢,٣٧١	التمويلات من فروض و تسهيلات إئتمانية
-	(٤٢١,١٣٥,٩٦٠)	السند من حساب فروض و تسهيلات إئتمانية
(١٢,٢٥٧,٠٣٢)	١٣١,٢٣٨,٨٩٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١١٧,٦٨٨,٧٣٧	(٢,٢٨٨,٦٠٠)	صافي التدوير في التدفد وسافي حكمها
١٢٦,٦٢٣,٨٢٨	١٣٣,٩٢٠,١٩٣	التدبير وما في حكمها في أول يناير
٢٤٤,٣١٢,٥٦٥	١٣٠,٦٤٢,٠٩٣	التدبير وما في حكمها في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
		وتتأثر التدبير وما في حكمها فيما يلي:
١١٧,٦٨٨,٧٣٧	٧٧,٢٨٦,٣٣٤	بنوك - حسابات جارية
١٢٦,٦٢٣,٨٢٨	١٣,٢٢١,٤٠٠	تدبير بالسند
-	٤٠,١٢٤,٣٥٩	ودائع لأجل
٢٤٤,٣١٢,٥٦٥	١٣٠,٦٤٢,٠٩٣	

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (١٣) تظهر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

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

١ - نبذة عن المجموعة

١-١ الكيان القانوني والنشاط

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

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

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

٢-١ غرض الشركة

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

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

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

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

٩٩.٩٩٩٦%	-	* جت جو لخدمات البيع بالتقسيط
٨٠%	-	* كونتكت للوساطة التأمينية
٩٩%	-	** ثروة للتوريد
٩٩.٧%	-	* العاصمة للاستثمار العقاري
٥٠%	-	* كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات
٩٩%	١%	* كونتكت للاستشارات المتخصصة
٥٠%	-	* اس إم جي لخدمات التقسيط

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

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المصرية والقوانين واللوائح المصرية السارية ذات العلاقة.
- تعد هذه القوائم المالية السنوية للمجموعة هي الأولى التي تم فيها تطبيق المعيار المصري رقم (٤٨) "الإيراد من العقود مع العملاء" ومعيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) "عقود التأجير"
- تم اعتماد القوائم المالية المجمعة للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٠ اغسطس ٢٠٢١.

٣ - عملة التعامل والعرض

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

٤ - استخدام التقديرات والافتراضات

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

- يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفه دوريه. مراجعة التقديرات يتم اثباتها بشكل مستقبلي.
- يتم الاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم تغيير التقدير فيها إذا كان التغيير يؤثر على هذه الفترة فقط، أو في فترة التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر على كليهما.
- تبويب الأصول المالية: تقييم نموذج الاعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالأصول وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على الرصيد القائم.
- وضع معايير لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت زيادة مؤثرة منذ الاعتراف الأولى، وتحديد منهجية لدمج المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة واختيار واعتماد النماذج المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة

التقديرات والأحكام المحاسبية المتعلقة باضمحلال قيمة الأصول المالية هي تقدير محاسبي مهم لأن الافتراضات الأساسية المستخدمة يمكن أن تتغير من فترة إلى أخرى وقد تؤثر بشكل كبير على نتائج المجموعة.
عند تقييم الأصول للاضمحلال في القيمة، فإن تقدير الإدارة مطلوب، لا سيما في توقع المعلومات والسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية بما تتضمنها من حالة عدم اليقين الاقتصادي والمالي، حيث يمكن أن تحدث تطورات وتغيرات في التدفقات النقدية المتوقعة بسرعة أكبر وإمكانية أقل للتنبؤ. قد يختلف المبلغ الفعلي للتدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها عن التقديرات المستخدمة من قبل الإدارة وبالتالي قد يتسبب في خسائر فعلية تختلف عن المخصصات المثبتة بالدفاتر.

٥- التغيرات في السياسات المحاسبية

في ٢٨ مارس ٢٠١٩، أجرى وزير الاستثمار والتعاون الدولي تعديلات على بعض المعايير الحالية والذي يتضمن معايير جديدة وتعديلات على بعض المعايير الحالية.
قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٤٨) "الإيراد من العقود مع العملاء" و(٤٩) "عقود التأجير" وفقا للأحكام الانتقالية للتطبيق ولم يتم تعديل الأرقام المقارنة.

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التعديلات	كما في ١ يناير ٢٠٢١ بعد التعديل	
٨٩٢,٨٥٧	١٩,٦٣٤,٨١٠	٢٠,٥٢٧,٦٦٧	الإيرادات المؤجلة
١٠٨٠,٨٧٦,٠٦٢	(١٥,٧٠٧,٨٤٨)	١,٠٦٥,١٦٨,٢١٤	الأرباح المرحلة
٦٩,٤٥٤,٦٤٨	(٣,٩٢٦,٩٦٢)	٦٥,٥٢٧,٦٨٦	الحقوق الغير مسيطرة

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

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

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

طبقت المجموعة معيار المحاسبة المصري رقم ٤٩ بتاريخ التطبيق الأولى في ١ يناير ٢٠٢١، بأثر رجعي في بداية التطبيق الأولى. تم الكشف عن تفاصيل التغييرات في السياسات المحاسبية أدناه

أ - تعريف عقد التأجير

كانت المجموعة في السابق عند نشأة العقد تقوم بتحديد ما إذا كان العقد عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير وذلك وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٠). وتجرى المجموعة تقييماً بموجب معيار المحاسبة المصري ٤٩ حول ما إذا كان العقد عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير وذلك استناداً إلى تعريف عقد التأجير، كما هو مبين في إيضاح ١١. (السياسات المحاسبية).

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

ب - المجموعة كمستأجر

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

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

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

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

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

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

ج. الأثر على القوائم المالية

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

الأثر على قائمة المركز المالي

الاصول	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التعديل	كما في ١ يناير ٢٠٢١
أصول حق الانتفاع	-	٢٣٤,٧٦١,٤٨٢	٢٣٤,٧٦١,٤٨٢
مصاريف مدفوعة مقدما	٤٦,٣٩٠,٠٦٧	(٢,٥٧٤,٨٨٧)	٤٣,٨١٥,١٨٠
الالتزامات			
التزامات عقود التأجير			٢٣٢,١٨٦,٥٩٥

التزامات عقود الايجار

التزامات عقود التأجير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٤٠٧,٠٥١,٦٨٠
الخصم باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة	(١٧٤,٨٦٥,٠٨٥)
عقود الايجار صغيرة القيمة	-
عقود الايجار قصيرة الاجل المثبتة على اساس القسط الثابت	-
التزامات عقود التأجير للعقود كما في ١ يناير ٢٠٢١	٢٣٢,١٨٦,٥٩٥

٦- قياس القيم العادلة

أ- نماذج التقييم

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

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

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

- المستوى ٣: المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها (والتي تقلل الشركة استخدامها قدر الإمكان). تشمل هذه الفئة جميع الأدوات التي 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الأصول المالية	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مستوى القيمة	أساليب التقييم
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	العادلة	والمدخلات الرئيسية
استثمارات أدوات دين بالقيمة				
العادلة من خلال الدخل الشامل	١,٠٩٦,٠١٢,٧٤٥	١,١٧٤,١٦٢,٨١٩	الأول/الثاني	أسعار معلنة/أساليب تقييم أخرى.
الآخر				
محافظ حقوق مالية عملاء				
بالقيمة العادلة من خلال الدخل	١,٨١٣,٦٧٣,٧١٣	١,٦٨٠,٣١٨,٨٠٧	الثالث	تدفقات نقدية مخصومة
الشامل الآخر				

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

ج- المدخلات غير القابلة للرصد المستخدمة في قياس القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي معلومات حول المدخلات الهامة غير القابلة للرصد المستخدمة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ في قياس الأدوات المالية المصنفة على أنها المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

نوع الأداة المالية	القيم العادلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	أسلوب التقييم	مدخلات هامة غير قابلة للرصد
محافظ حقوق مالية عملاء بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٨١٣,٦٧٣,٧١٣	التدفقات النقدية المخصومة	<ul style="list-style-type: none"> معدل الخصم المعدل حسب المخاطر احتمالية التعثر معدل السداد المعجل المتوقع تكلفة المعاملة

تم تطوير المدخلات الهامة غير القابلة للرصد على النحو التالي.

- معدلات السداد المعجل المتوقعة مستمدة من اتجاهات السداد المعجل السابقة للعميل، بعد تعديلها لتعكس الظروف الحالية.
 - احتمالات التعثر عن السداد وشدة الخسائر للأصول التجارية مستمدة من البيانات التاريخية وأداء التحصيل ويتم تعديلها وفقًا للظروف الحالية.
 - فروق أسعار الفائدة المعدلة بالمخاطر مستمدة من معدلات التعثر التاريخية واتجاهات السداد المعجل السابقة للعميل، بعد تعديلها لتعكس الظروف الحالية.
 - تكلفة المعاملة مستمدة من الاتجاهات التاريخية بعد تعديلها لتعكس الظروف الحالية.
- على الرغم من أن الشركة تعتقد أن تقديراتها للقيمة العادلة مناسبة، إلا أن استخدام المنهجيات أو الافتراضات المختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة.

الإيضاحات للعملة للقرائن المالية المجمعة عن فترة السنة أشهر المتبقية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

1000000

موضوع کتابت:

حقوق مساهمي الشركة الام
حقوق اصحاب الحصص غير المبجلة

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

٨- إيرادات مبيعات سلع وخدمات

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
١١١,٧٩٤,٠٧٥	١,٧٠١,٧٨٩,٨٣٢	٤,١٣٥,٩٦٥	٨٧٥,٨٠٣,٩٦٥	مبيعات سلع
٢٢,٧٤٣,٧٤٠	٢٠,٨١٠,٩٦٣	١٤,٥٧٢,٦١٢	٦,٤٧٦,٤٥٢	مبيعات خدمات
١٣٤,٥٣٧,٨١٥	١,٧٢٢,٦٠٠,٧٩٥	١٨,٧٠٨,٥٧٧	٨٨٢,٢٨٠,٤١٧	

* قامت شركة كونتكت للتمويل (كونتكت لتقسيط السيارات سابقا) احدى الشركات التابعة للمجموعة بالحصول على رخصة التمويل الاستهلاكي وبموجب هذه الرخصة ستكون الشركة خاضعة لأحكام القانون رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ بدلا من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١. وبناء عليه تم المحاسبة وفقا لنشاط الشركة من حيث غرضها وبالتالي لم يتم إثبات مبيعات السلع الخاصة لشركة كونتكت للتمويل بإجمالي مبلغ ٣,١٢١,٣٤٣,٠١١ عن الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مع الأخذ في الاعتبار عدم استبعاد مبيعات السلع والخدمات من الفترات المقارنة.

٩- إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٧٧,٣٣٣,٥٩٣	٩٥,٠٨٧,١٦٤	٣٠,١٩٥,٤٠١	٢٤,٨٤١,٦٤٧	فوائد تقسيط سيارات
٣٧,٧٢٧,٠٦٧	٣٦,٠٢٦,٧٢٢	١٩,٥٢١,٨٢٧	١٧,٦٧١,٣٦٨	فوائد تمويل عقاري
٧,٨٧٥,٢٩٤	٢٤,٥٦٠,٢١٥	٤,٩١٣,٦٨٢	١٦,٤٧٠,٢٨٣	فوائد تخصيص
٦٥,٩٥٥,٥٣٩	٤٨,٨٣٦,٣٤٩	٣٤,٧١٤,٧٦٠	٢٢,٠٢٦,١٠٠	فوائد عقود التأجير التمويلي
٢٢,٧٨٣,٣٢٢	١٣,٩٥٤,٤٥١	١٢,٧٤١,٣١١	٦,٣٢٨,٣١٦	فوائد تقسيط سلع معمرة
١,٢٤٤,٢٦٤	٢,٥١١,٢١٢	٤٧٩,٨٧٣	٤٢٩,٣٥٢	اخرى
٢١٢,٩١٩,٠٧٩	٢٢٠,٩٧٦,١١٣	١٠٢,٥٦٦,٨٥٤	٨٧,٧٦٧,٠٦٦	

١٠- تكلفة مبيعات سلع وخدمات

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
١١١,٧٩٤,٠٧٢	١,٧٠١,٧٨٩,٨٣٠	٤,١٣٥,٩٦٥	٨٧٥,٨٠٣,٩٦٤	تكلفة مبيعات سلع
١,٦٨٠,٩٧٧	٦,٥٠٠,٧٩٤	١,٤٢٢,٦٤٩	٦٩٩,١٣٨	تكلفة مبيعات خدمات
١١٣,٤٧٥,٠٤٩	١,٧٠٨,٢٩٠,٦٢٤	٥,٥٥٨,٦١٤	٨٧٦,٥٠٣,١٠٢	

* قامت شركة كونتكت للتمويل (كونتكت لتقسيط السيارات سابقا) احدى الشركات التابعة للمجموعة بالحصول على رخصة التمويل الاستهلاكي وبموجب هذه الرخصة ستكون الشركة خاضعة لأحكام القانون رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ بدلا من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١. وبناء عليه تم المحاسبة وفقا لنشاط الشركة من حيث غرضها وبالتالي لم يتم إثبات تكلفة المبيعات السلع الخاصة لشركة كونتكت للتمويل بإجمالي مبلغ ٣,١٢١,٣٤٣,٠١١ عن الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مع الأخذ في الاعتبار عدم استبعاد مبيعات السلع والخدمات من الفترات المقارنة.

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

١١- ناتج توزيع محافظ حقوق مالية

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

١٢- ناتج خصم أوراق مالية

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

١٣- ناتج إحالة محافظ حقوق مالية

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

١٤- محافظ حقوق مالية مدارة من خلال المجموعة

١-١٤ إدارة محافظ (إصدارات توزيع)

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

٢-١٤ إدارة محافظ (إصدارات التخصيم)

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

٣-١٤ إدارة محافظ (إصدارات التصيك)

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

٤-١٤ إيرادات خدمات وتحصيل

تقوم شركة كونتكت للتمويل بتحصيل الحقوق المالية لعملاء شركة ثروة للتوزيع طبقا لعقود الخدمة والتحصيل المبرمة مع شركة ثروة للتوزيع ثم تقوم بتوريدها لأمين الحفظ مقابل أتعاب تحصيل شهرية (للإصدار السابع والعشرون والثامن والعشرون والثلاثون والثانية والثلاثون والثالثة والثلاثون والرابعة والثلاثون) وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ١٢٥ ٠٠٠ جنيه مصري مقابل مبلغ ١٠٥ ٠٠٠ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

وفيما يلي بيان بأرصدة المحافظ التي تقوم المجموعة بإدارتها:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٥٤٨,٧٨٤,٥٨٦	١,٦٨٥,٨٩٨,٨٠٩	محافظ تخصيص
٣,٦٩٦,٣٣٥,٤٩٧	٢,٩٢٣,٩٩٣,٥٤٧	محافظ توزيع إيضاح (٣-٣٨)
-	١,٦٣٩,٨٩٥,٦٥٣	محافظ صكوك
٤,٢٤٥,١٢٠,٠٨٣	٦,٢٤٩,٧٨٨,٠٠٩	الإجمالي

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

١٥ - فائض النشاط التأميني

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٢٥٤,٢٨٢,٥٧٢	١٣١,٣٢٢,٠١٢	١٢٩,٥٧٤,٦٢٥	٥٦,٥٥٩,١٣٧	الأقساط المباشرة
(٧٥,٨٣٩,٦٤٢)	(٣٦,٨٢٥,٣٩٣)	(٣٧,٩١٧,٣٦٥)	(١٤,٥٤٥,٦٨٦)	أقساط إعادة التأمين الصادرة
٩٨,٩٥٥,٧٧٨	٤٩,١٣٦,٨٩٦	-	(٧٤,٣٨٣)	الاحتياطي الحسابي في أول الفترة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية
(١٣٤,٣٩٠,٨٦٩)	(٧٣,٧٧٤,٦٥٥)	(٢٠,٥٤٤,٢٢٩)	(٥,٩٩٠,٢٧٧)	الاحتياطي الحسابي في آخر الفترة بدون احتياطي الوحدات الاستثمارية
(٣٢,٦٧٦,٩٣٠)	(١٨,١١٤,٤٩١)	(٧٠,٤٢٦,١٠٢)	(٢٨,٥٩٦,٩٢٧)	مخصص المطالبات تحت التسديد في أول الفترة
٣٧,٧٤٩,١٧٤	١٠,٤٨٢,٤٣٦	٧٠,٨٣٣,٢٢٥	٢٨,٨٩٠,٨٧١	مخصص المطالبات تحت التسديد في آخر الفترة
١١,٤٢٢,٦٢٨	٤,١٤٦,٢٩٩	٤,٧٢٦,١٢٨	٢,٢٩٩,٨٩١	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
١,٦٦٦,٧٨٠	١,٩١٨,٩٦٢	٨٥٨,٥٤٧	٩٠٦,٤٨٨	الدخل من الاستثمار
٣,١٨٤,٦٩٦	١,٩٧٨,٤٢٧	١,٧٥٧,٢٨٧	٩٦٤,٧٥٣	إيرادات تشغيل أخرى
(٩٨,٣٩٥,٦٢٦)	(٢٥,١٥٢,١٤٧)	(٥٥,٦٨٠,٤٠١)	(١٢,٩٤٩,٤٦٨)	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
٣٩,٤٦٢,٥٠٩	٧,٢٥٨,٧٨٥	٢٣,٢٥٢,٩٢٢	٤,٢٠٧,٧٣٣	يخصم: التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
(٥٤٧,٠١٣)	(٨٤٨,٢٢٣)	(٤٢٠,٠٣١)	(٨٤٨,٢٢٣)	مخصص التقلبات العكسية في آخر المدة
(٣٠,٣٤٦,٥٣٩)	(١٧,٣٦٧,٠٣٩)	(١٨,٦١٢,٦٧٨)	(٧,٢٨٣,٣٢١)	عمولات مباشرة
(٣١,٨٠٩,١٩٤)	(١١,٤١٩,٠٩٥)	(١٥,٣٥٩,١٦١)	(٦,٦٦٦,٨٥١)	تكاليف الإنتاج
(٢٨,٦٢٩,٦٥٦)	(٢٢,٠٦٦,٠٨١)	(١٠,٤٧٢,٢٠٤)	(٩,٧١٧,٤٢٢)	مصروفات إدارية وعمومية
(٢,١٧٨,٢٣١)	(٨٦٢,٥٧٨)	٦٣٣,٧٠٣	٧٣١,١٢١	خسائر اضمحلال مدينو عمليات التأمين
٨,٨٨٥,٦١٤	٥,٠٤٤,٩٥٨	٤,٥٣٧,١٨٧	٣,٠٦٩,٨٥١	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
٢٠,٧٩٦,٠٥١	٤,٨٥٩,٠٧٣	٦,٧٤١,٤٥٣	١٠,٩٥٧,٢٨٧	فائض النشاط التأميني

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

١٦- ناتج عمليات شركة التوريد

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٣٠٣,١٣٦,٦١٢	٣٤٩,٨١٠,٥٩٣	١٤٠,٤٢١,٨٥٢	١٧٦,١٥٧,٠١٥	إيرادات عوائد محافظ الحقوق المالية
٢٠,٦٧٥,٢٧٠	٢٢,٥٠٥,٦٨٨	٩,٧١٣,٨٦٣	٨,٥٦٥,٠٤١	عوائد استثمارات الفائض لدي أمين الحفظ
(٢٦٤,٠١٦,٨٠٦)	(٣١٩,٥٢٣,٩٠٥)	(١١٩,٧٧٧,٢٤٠)	(١٥٦,٦٦٩,٩٠٨)	فوائد قرض السندات واستهلاك تكلفة التوريد
(١٣,٤٦٩,٩٦١)	(٧,٩٩٩,٣٦٣)	(٩,٥٤٩,٩٥٥)	(٤,٢٩٧,٦٥٠)	تكلفة وثائق تأمين
(١٢٠,٠٠٠)	(١٠٥,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	اتعاب المحصل
(٢,٣٨٤,٣٩٣)	(٣,١٠٨,١٣٦)	(١,٠٩٢,١٦٨)	(١,٦٠٩,٠٦٥)	اتعاب أمين الحفظ
-	(٢٩,٦٦٤,٣٧١)	-	-	تكلفة استرداد محافظ التوريد
(٤٣,٥٢٧,٢٤٨)	(٤٦,٤٣٦,٢٤٦)	(٢٠,١٢٣,٤٩٣)	(٢٥,٠٩٧,٩١٧)	أتعاب الإصدارات
٢٩٣,٤٧٤	(٣٤,٥٢٠,٧٤٠)	(٤٦٧,١٤١)	(٣,٠٠٢,٤٨٤)	ناتج عمليات شركة التوريد

١٧- إيرادات مقابل خدمات إدارية

بلغت إيرادات مقابل خدمات إدارية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ٤٥,٦٦١,٦٢٥ جنيه مصري مقابل مبلغ ٢٤,٦٩٨,٢٦٩ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، حيث يتم تحصيل نسبة من قيمة التمويل الممنوح للعملاء كمصروفات إدارية لمقابلة العمولات المسددة للبايعين بالإضافة لمقابلة بعض المصاريف الإدارية الأخرى والتي يتم تحملها عند التعاقد.

١٨- مصروفات تشغيل

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٦٠,٠٠٠	٢,٤٨٩,٠٧٧	٣٠,٠٠٠	١,٦٨٥,٠٣٠	مصروفات ايجار
-	٣٣,٢١٨	-	-	اتعاب خبراء
٣,٢٩٣,٤٢٩	٦٩٢,٩٨٦	٢,٤٨٠,٠٣٩	١٧٧,٢١٠	اتعاب الاستعلام الائتماني
٢,٥٩٨,٢٣٨	٧٨٧,٢٣١	٨٤٨,٠٩٨	٢٠,٢٠١	مصروفات تشغيل أخرى
٥,٩٥١,٦٦٧	٤,٠٠٢,٥١٢	٣,٣٥٨,١٣٧	١,٨٨٢,٤٤١	إجمالي

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

١٩ - مصروفات إدارية وعمومية

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
١٣٢,٦٢٠,٠٧٤	٩٤,٢٣٥,٩٠٠	٦٧,٥٩٠,٦١٨	٤٦,٨٣٦,٥٨٧	اجور ومرتببات وعلاج طبي
٢,٦٨٩,٢٤٣	٢,٢٢١,٥٢٦	١,٠٢٩,٦٧٤	٨٩٢,٧٩٢	تأمين
١٤,٣٠٩,٨٧٥	١٠,٥٥٦,٣٧١	٧,٥٧٣,٧١٠	٥,٤٤٥,٣٧٩	اهلاك الأصول الثابتة
٨,٦٨٠,٠٩٠	٨,٠١٨,٢٥٠	٤,٢٠٧,٧٧٨	٤,٠٥٤,٨٨٩	أتعاب مهنية واستشارات
٤٨٢,٥٨٤	٩,٨٩٩,٨٠٢	٢١٠,٩٥٣	٥,٢٢٦,٥٠٢	إيجار الفروع والسيارات
٥٠٣,٥١٣	٨٠٣,٥٥٨	٢٢٦,٩٦١	٣٠٣,٣٢٧	مصروفات بنكية
٨١٠,١٥٨	٢,٦١٣,٣٨٩	٢٣٩,٦١٤	١,١١٤,٣٩٥	إعلانات ومصروفات إدارية وتجديد بورصة
٨٤٣,٧٥٤	٥٢٢,٨٦٥	٥٧٦,٠٣٠	٣٠٠,٦٥٦	تشغيل سيارات
٢٧,٢٨٦,٣٦٠	١٨,٧٨٢,٢٢٨	١٥,١٩٠,٤٣٢	٧,٥١٧,٤٤٨	مصروفات أخرى
١٥,٠٨٨,١٧٩	-	٧,٩٢٠,٥٤٣	-	اهلاك أصول حق انتفاع
٢٠٣,٣١٣,٨٣٠	١٤٧,٦٥٣,٨٨٩	١٠٤,٧٦٦,٣١٣	٧١,٦٩١,٩٧٥	

شركة كوتكت المالية القابضة (شركة ذروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية-سابقاً)
الإيضاحات للعملة القوائم المالية المجمعة عن فترة السنة أشهر المتبعية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري، إلا إذا نكح خلاف ذلك

٢٠ - نصيب الشركة في أرباح الشركات التابعة

٣٠/٦/٢٠٢١	بالمليارات كوتكت	مستلر	مصر العرب	مؤثر كبر الجنييت	مؤثر كبر سبور قبس	المصرية لخدمات التفتيط	الإجمالي
إيرادات مبيعات سلخ وخدمات	٢٦,٠٩٧,٠٣٢	-	-	٥,٩٣٧,٧١٥	٢,٤٦٠,٢٦٧	-	٢٦,٠٩٧,٠٣٢
إيرادات عوائد الأنشطة التمويلية	٨,٠٤٥,٥٠٥	٩٦٤,٠١٩	٢,٢٤٥,٧٨٩	-	-	١٩٥,٩٠٩	١٢,٤٥١,٢٢٢
نتج تخصيم محافظ حقوق مالية	٨,٠٥٧,٩٠٥	-	٢,٢٠٩,٦٣٩	-	-	-	١٠,٢٦٧,٥٤٤
نتج تصحيك محافظ حقوق مالية	٧,٧٥١,٣٧٩	-	٢,٣٢٩,٩٧٥	-	-	-	١٠,٠٨١,٣٥٤
عوائد دائنة (الائس القلي)	(١,٧٠٧,١٧٤)	(٢,٣٥٦)	(٦٨٤,٦٤٥)	-	-	(١,٥٢٣)	(٢,٣٩٦,١٩٨)
تكلفة مبيعات سلخ وخدمات	(٢٦,٠٩٧,٤٠٣١)	-	-	(٢,٥٧٤,٥٨٦)	(٢,١٠٤,٨٢٩)	(٤,١٢١)	(٢٦٥,٦٥٧,٥٦٧)
إجمالي الإيرادات	٢٢,١٤٧,٦١٣	٩٦,٠٦٣	٧,١٠٠,٧٥٨	٢,٣٢٦,١٢٩	٢٥٥,٤٣٨	١٩,٠٢٥	٢٤,١١٧,٨٦٩
إيرادات مقابل خدمات إدارية	٢,٤٢١,٥٦١	-	١,٦٨٠,٠٥٤	-	-	-	٤,١٠١,٦١٥
إيرادات مقابل أخرى	٦٠٣,٠٠٠	٧٢٩,٠٠٠	٢٤٧,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-	٥٤٨,٠٠٠	٢,١٥٢,٠٠٠
إجمالي إيرادات التشغيل	٢٥,١٧٢,١٧٧	١,٦٩٩,٦٦٣	٩,٠٢٧,٨١٢	٢,٣٧٨,١٢٩	٢٥٥,٤٣٨	٧٣٨,٢٦٥	٤٠,٣٧١,٤٨٤
مصرفات تشغيل أخرى	(٢١٢,٠٠٠)	(١٠,٢٥٨)	(٩٤,٥٢٢)	-	-	-	(٢١٦,٧٨٠)
تأصل إدارة محافظ	(٤٤٨٨,٠٠٠)	(١٢٤,٠٠٠)	(٨٦٧,٠٠٠)	-	-	-	(٥,٤٧٩,٠٠٠)
مصرفات إدارية وصومية	(١,٨٦٧,١٣٨)	-	(١,٧١٩,٤٤٧)	-	-	-	(٣,٥٨٦,٥٨٥)
مصرفات تشغيل	(٩٠٠,٥٠٢)	(٣٣٨,٨٦٨)	(١٦٨,٠٦٢)	(٣,٦٦٦,٨٣١)	(٦٤٢,٨٣٥)	(٩٢١,٨٢٣)	(٦,٦٣٨,٩٢١)
مخصص مطالبات محتملة	(٣٩٦,٤٣٩)	(٤,٢٥٧)	(٢٤,٢٨٠)	(١٤,٨٨١)	-	-	(٤٣٩,٨٥٧)
غيره الإضمحل في الأصول المالية	١,٢٦٩,٤٤٨	٤١,٢٦٥	٢٦,٨٥٧	-	-	-	١,٣٣٧,٥٧٠
فروق ترجمه عملات أجنبية	-	-	-	-	(٦,٠٩٦)	-	(٦,٠٩٦)
صافي أرباح الفترة قبل الضريبة	١٨,٥٧٧,٥٤٦	١,٢٦٣,٥٤٥	٦,١٨١,٣٥٨	(٣,٢٠٥٨٣)	(٢٩٢,٤٩٣)	(١٨٢,٥٥٨)	٢٥,٢٤١,٨١٥
مضريبة الدخل	(٤,٠٤١,١٢٥)	(٧٨٤,٦٢٩)	(١,٣٩٥,٧٥٥)	-	-	(١٩٥,١٤٨)	(٥,٩١٦,٦٥٧)
صافي أرباح الفترة بعد الضريبة	١٤,٥٣٦,٤٢١	٩٧٨,٩١٦	٤,٧٨٥,٦٠٣	(٣,٢٠٥٨٣)	(٢٩٢,٤٩٣)	(٣٧٨,٧٠٦)	١٩,٣٢٥,١٥٨
حقوق مساهمي الشركة الام	٤٩%	٣٢,٤٠%	٤٩%	٤١,٩٨%	٤٩,٩٩%	٤٩,٩٩%	٤٩,٩٩%
نصيب الشركة قبل الإستهانات	٧,١٢٢,٨٤٦	٣٢٦,٩٥٨	٢,٣٤٤,٩٤٥	(١٢٧,٤٤٤)	-	(١٨٩,٢١٥)	٩,٤٧٧,٩٩٠
تأصل إدارة المحافظ والإستهانات التوزيعات	٢,١٩٩,٣٠٩	٤١,٤٨٤	٤٢٥,٠٢٥	-	-	-	٢,٦٦٥,٨١٨
نصيب الشركة من أرباح الشركات التابعة	٩,٣٢٢,١٥٥	٣٦٨,٤٤٢	٢,٧٦٩,٩٧٠	(١٢٧,٤٤٤)	-	(١٨٩,٢١٥)	١٢,١٤٣,٨٠٨

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

٢١- ضرائب الدخل

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٦٢,٩٤٧,٧٧٢	٤٣,٩٢٦,٩٢٥	٣١,٤٦٠,٢٢٦	١٥,٦٥٤,٨١٨	المحمل على قائمة الدخل
٣٧٢,٤٣٨	٢٥٩,١٤٤	٣١٦,٦٦٤	٧٨٧,٩٢١	ضرائب الدخل الحالية
١٤,٨٥٦,٠٨٣	١٤,٩٧٩,٢٥٧	٧,٢٩٠,٨١٨	٦,٢٠٠,٧٠٦	ضرائب الدخل المؤجلة
٧٨,١٧٦,٢٩٣	٥٩,١٦٥,٣٢٦	٣٩,٠٦٧,٧٠٨	٢٢,٦٤٣,٤٤٥	ضرائب اذون خزانة
				إجمالي

أصول ضريبة مؤجلة	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الأصول الثابتة (الإهلاك)	٢٥٥,٧٠٩	٣٠١,٣١٣
الإجمالي	٢٥٥,٧٠٩	٣٠١,٣١٣

التزامات ضريبة مؤجلة	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
محاظ مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٦,٤٥١,٩٠١	٢٢,٦٥٧,١٨٢
الإجمالي	٢٦,٤٥١,٩٠١	٢٢,٦٥٧,١٨٢

سعر الضريبة الفعلي	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
الربح المحاسبي بقائمة الدخل (قبل الضريبة)	٣٠٥,٩٣١,٨١٥	١٩٢,٢٧٠,٦٥٠
سعر الضريبة	٢٢.٥٠%	٢٢.٥٠%
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي	٦٨,٨٣٤,٦٥٧	٤٣,٢٦٠,٨٩٦
أثر التسويات الضريبية	٩,٣٤١,٦٣٦	١٥,٩٠٤,٤٣٠
ضريبة الدخل	٧٨,١٧٦,٢٩٣	٥٩,١٦٥,٣٢٦
سعر الضريبة الفعلي	٢٥.٥٥%	٣٠.٧٧%

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

٢٢ - نصيب السهم الأساسي في أرباح الفترة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١٢٦,٩٠٧,٧٦٣	٢١٨,٣٥٨,٥٦٨	صافي أرباح الفترة لمساهمي الشركة الأم
١,١٦٧,٥٩٤,٧٩٨	١,١٧٥,٠٨٦,٠٦٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠.١١	٠.١٩	نصيب السهم الأساسي في أرباح الفترة

شركة كونتنت القابضة للتطوير (شركة كانبال القابضة للاستثمارات المالية) سابقا

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

جميع المبالغ بالجنبة المصري

٢٢ - أصول ثابتة

الإجمالي	تجهيزات و تركيزات	حاسب آلي و برنامج	أجهزة و معدات	أثاث و مفروشات	سيارات	مباني	أراض	التكلفة
١٧٨,٤١٩,١٥٣	٦٧,٦٦٦,٨٥٤	٣٨,٣٢٦,٦٩٨	١٢,٧٦٠,١٥٥	٢٢,٥٨٤,١٤٩	٤,٨٧٥,٤٤٣	٢,٥٩٣,٨٥٤	٢٩,٦٦٦,٥٠٠	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠
٢٠,٣٥٨,٩٠٢	١١,٤٤٨,٢٢٢	٣,٣٦٦,٨٦٠	٢,٨٩٠,٣٤٨	١,٥٤٧,٣٥٦	١,١٠٦,١١٦	-	-	الإضافات خلال الفترة
(٧١,٦٦٦)	-	-	(٧١,٦٦٦)	-	-	-	-	الاستبعادات خلال الفترة
١٩٨,٧٠٦,٨٩٣	٧٩,٠٦٥,٠٧٦	٤١,٦٩٣,٥٥٨	١٥,٧٨٨,٨٤١	٢٤,١٣١,٥٠٥	٥,٩٨١,٥٥٩	٢,٥٩٣,٨٥٤	٢٩,٦٦٦,٥٠٠	اجمالي التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٢١٨,٢٣٨,٠١٨	٨٧,٨٦٥,٩٦٦	٤٦,٩٩٠,٤٤٦	١٧,٨٧٧,٤٣١	٢٦,٥٤١,٦٤٦	٦,٧٠٦,١٧٥	٢,٥٩٣,٨٥٤	٢٩,٦٦٦,٥٠٠	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١
٢٩,٥٨٤,٣٢٩	١٠,١١٦,١٤٤	١٠,٢٩٣,٠٦٥	٣,٦٨٠,٤٣٦	٢,٩٧١,٧٥٢	٢,٥٢٣,٩٣٢	-	-	الإضافات خلال الفترة
(٦٢٢,٦٥١)	(٤٢٣,٣٢٢)	(١٢,٣٦٤)	(١٩٦,٩٦٥)	-	-	-	-	الاستبعادات خلال الفترة
٢٤٧,١٨٩,٦٩٦	٩٧,٥٥٨,٧٨٨	٥٧,٢٧٠,١٤٧	٢١,٣٦٠,٩٠٢	٢٩,٥١٣,٢٩٨	٩,٢٣٠,١٠٧	٢,٥٩٣,٨٥٤	٢٩,٦٦٦,٥٠٠	اجمالي التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٦٠,٢١٧,٧٧٦	٢١,٣٢٠,٧١٩	٢٦,٢٩٩,٣٩٠	٤,٧٦٢,٢٠٠	٧,١٠٦,٤٠٧	٢٧٥,١٣٥	٤٥٣,٩٢٥	-	مجموع الإهلاك
١٠,٥٥٦,٣٧١	٤,١٢١,٠٧٩	٣,٣٩٨,٥٦٥	١,٢٨٣,١٦٧	٩٩٩,٨٣٨	٦٨٨,٨٧٥	٦٤,٨٤٧	-	مجموع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٠
(٧١,٤٤٤)	-	-	(٢١,٤٤٤)	-	-	-	-	اهلاك الفترة
٧٠,٧٥٦,٧٠٣	٢٥,٤٤١,٧٩٨	٢٢,٩٠٧,٩٥٥	٦,٠٢٣,٩٢٣	٨,١٠٦,٢٤٥	٩٦٤,١٠٠	٥١٨,٧٧٢	-	مجموع إهلاك الاستبعادات
٨٢,٥١١,٦٦٨	٣٠,٥٠٢,٥١٨	٣٢,٤١٢,٩٥٥	٧,٢٠٢,٩٤٤	٩,١٢٣,٧٢٩	١,٦٨٥,٩٠٤	٥٨٣,٦١٨	-	مجموع الإهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
١٤,٣٠٩,٨٧٥	٥,٧٥٤,٢٦٢	٤,٥٩٦,٩٧٦	١,٨١٥,٣٧٥	١,١٥٥,٢٥١	٩٢٣,١٦٥	٦٤,٨٤٦	-	مجموع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢١
(١٤٤,٢٧٣)	(٣٥,٢٧٧)	(٥,٨٤٢)	(١٠٣,١٥٤)	-	-	-	-	اهلاك الفترة
٩٦,٦٧٧,٢٧٠	٣٦,٢٢١,٥٠٣	٣٨,٠٠٤,٠٨٩	٨,٩١٥,١٦٥	١٠,٢٧٨,٩٨٠	٢,٦٠٩,٠٦٩	٦٤٨,٤٦٤	-	مجموع إهلاك الاستبعادات
١٣٥,٧٢٦,٣٥٠	٥٧,٣٦٣,٤٤٨	١٣,٥٧٧,٤٩١	١٠,٢٧٤,٤٨٧	١٧,٤١٧,٩١٧	٥,٠٢٠,٢٧١	٢,١٠١,٢٣٦	٢٩,٦٦٦,٥٠٠	صافي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٢٧,٩٥٤,١٩٠	٥٣,٦٢٣,٢٧٨	١١,٩٩٥,٦٠٣	٩,٥٥٤,٩١٨	١٦,٠٢٥,٢٦٠	٥,٠١٧,٥٤٩	٢,٠٧٥,٠٨٢	٢٩,٦٦٦,٥٠٠	صافي الأصول في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
١٥٠,٥١٢,٤٢٦	٦١,٣٢٧,٢٨٥	١٩,٢٦٦,٠٥٨	١٢,٤٤٥,٧٣٧	١٩,٢٣٤,٤١٨	٦,٦٢١,٠٢٨	١,٩٤٥,٣٩٠	٢٩,٦٦٦,٥٠٠	صافي الأصول في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٢٤ - أصول حق انتفاع

التكلفة	البيان	مباني	إجمالي
في ١ يناير ٢٠٢١		٢٣٤,٧٦١,٤٨٢	٢٣٤,٧٦١,٤٨٢
إضافات خلال الفترة		٣١٤,٠٦١,٣٦٥	٣١٤,٠٦١,٣٦٥
إستبعادات خلال الفترة		(٧٨,٤٤٨,٣٧٧)	(٧٨,٤٤٨,٣٧٧)
في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		٤٧٠,٣٧٤,٤٧٠	٤٧٠,٣٧٤,٤٧٠
مجمع الإهلاك			
إهلاك الفترة		١٥,٠٨٨,١٧٩	١٥,٠٨٨,١٧٩
مجمع إهلاك الإستبعادات		(٢,٨٢٩,٢٦٨)	(٢,٨٢٩,٢٦٨)
في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		١٢,٢٥٨,٩١١	١٢,٢٥٨,٩١١
صافي القيمة الدفترية			
في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		٤٥٨,١١٥,٥٥٩	٤٥٨,١١٥,٥٥٩

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

٢٥ - الشهرة

الشركة

بيان

في سبتمبر ٢٠٠٦ قامت شركة كونتكت لتقسيط السيارات بالاستحواذ على الشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار لتصل نسبة مساهمتها الى ٩٦.٨٪ وتمتلك الشركة الأخيرة نسبة ٨.١٪ من رأسمال شركة ثروة للتوريق وفي ٢٦ ديسمبر ٢٠١٣ قامت شركة كونتكت لتقسيط السيارات ببيع (نقل ملكية) الشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار والتي بلغت ٩٩.٩٪ الى شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية (الشركة الام) وفي ٢٠ مايو ٢٠٢٠ تم الاندماج بين شركة ثروة للتوريق والشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار.

شركة ثروة للتوريق

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

كونتكت للتمويل

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

كونتكت للتأجير التمويلي

وقد بلغت أجمالي الاصول (الشهرة) في تاريخ الاقتناء لهذه الاستحواذات مبلغ ٢٤ ٣٠٢ ٢٥ جنية مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٢٤ ٣٠٢ ٢٥ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٢٦ - استثمارات في شركات شقيقة

اسم الشركة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة
	٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات	%٤٩	١٤,٨١٣,٤٢٣	%٤٩	٢٣,٢٤٦,٨٠٣
شركة ستار لتسيط السيارات	%٣٣.٤	٥,٣٦١,٠٣٧	%٣٣.٤	٥,٩٣٥,٨٧٩
شركة عز العرب / كونتكت فايننشال	%٤٩	٨,١٣٠,٤٦٧	%٤٩	١٠,٧٨٣,٥٢١
الشركة المصرية لخدمات التسيط	%٤٩.٩	٤,٧٤٨,٩٦٠	%٤٩.٩	٤,٩٣٨,٢٧٥
		٣٣,٠٥٣,٨٨٧		٤٤,٩٠٤,٤٧٨

٣٠ يونيو ٢٠٢١	بافاربان كونتكت لتجارة السيارات	ستار لتسيط السيارات	عز العرب / كونتكت فايننشال	المصرية لخدمات التسيط
إجمالي الأصول	٩٠,٢٢٣,٨٨٠	٢٦,٤١٧,٢٧٠	٣٨,٨٥٦,٨٢٨	١٠,٧٩٣,٠٩٥
إجمالي الالتزامات	(٦٣,٣٧٤,٧٨٤)	(٩,١٨٣,١٣١)	(٢٤,٦٥١,٥٣٥)	(٧٨٤,٠٩٣)
صافي الأصول	٢٦,٨٤٩,٠٩٦	١٧,٢٣٤,١٣٩	١٤,٢٠٥,٢٩٣	١٠,٠٠٩,٠٠٢

٣١/١٢/٢٠٢٠	بافاربان كونتكت لتجارة السيارات	ستار لتسيط السيارات	عز العرب / كونتكت فايننشال	المصرية لخدمات التسيط
إجمالي الأصول	١٢٦,٥١٦,٥١٩	٢٦,٢٠٨,٥٢٠	٥٠,٥٧٧,٠١٦	١٠,٣٤٢,٠٧٦
إجمالي الالتزامات	(٧٢,٦٠٣,١٧٦)	(٦,٤٨١,٣١٠)	(٢٧,٧٧٩,٦٠٤)	(٤٦٣,٥٥٠)
صافي الأصول	٥٣,٩١٣,٣٤٣	١٩,٧٢٧,٢١٠	٢٢,٧٩٧,٤١٢	٩,٨٧٨,٥٢٦

ملحوظة:

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

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

٢٧ - استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٠,١٤٥,٢٥٩	١٠,١٤٥,٢٥٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (حقوق ملكية)	
١,٠٩٦,٠١٢,٧٥٤	١,١٧٤,١٦٢,٨١٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين)	
١,١٠٦,١٥٨,٠١٣	١,١٨٤,٣٠٨,٠٧٨

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦,٤١٣,٧٥٠	٦,٤١٣,٧٥٠
الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري	
٣,٧٣١,٥٠٩	٣,٧٣١,٥٠٩
A I Ventures	
١٠,١٤٥,٢٥٩	١٠,١٤٥,٢٥٩

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٩٨٢,٥٠٠,٧٣٧	١,٠٧١,٥٩٣,٧٦٩
أذون خزانة	
١١,٤٥١,٨٤٥	١١,٤٤٨,٦٣٩
سندات توزيع	
١٠٢,٠٦٠,١٧٢	٩١,١٢٠,٤١١
سندات خزانة	
١,٠٩٦,٠١٢,٧٥٤	١,١٧٤,١٦٢,٨١٩

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

٢٨ - مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
-	٧,٧٩٧,٠٥٥	-	-	شركات التأمين - مدينة
٣٨,٨٠٩,٦٣٠	٥,٧٦٧,٨٩٧	١٥,٩٨٨,٩٠١	٣٠,٤٠١,١٦٦	مصرفات مدفوعة مقدما
٢٧,٥٤٤,٤٠٧	-	-	٣٤,٨٠٠,٨١٠	دفعات مقدمة لموردين
٢٨,٩٩٩,٩٠٢	-	١,٨٤٤,٠٥٥	٢٨,٨٠٣,٤٩٥	إيرادات مستحقة
٩,٦٨٤,٢٩٦	-	-	٧,٦٤٦,٩٦٨	عهد وسلف
٤,٩٥٤,٢١٦	-	-	٣,٨٣٧,٩٧٩	جاري مصلحة الضرائب
٥٣,٦٥٠,٥٤٥	٤,٣٥٣,٨٨٠	٤,٣٠٦,٤٠٨	٤٠,٠٢٠,١٢١	أرصدة مدينة أخرى
٦٠,٩١٨,٨٧٩	-	-	١٨,٣٩٤,٤١١	مدينو عمليات التأمين
٣,١٦٣,٤٠٦	١٢٠,٨٨٠	٢٠٠,٧٨٠	٨٦٩,٥٢٠	تأمينات لدي الغير
٨,٨٢٣,٩٨٥	-	-	-	أصول مستحوذ عليها
٤,٩٩٨,٥٠٠	-	-	-	مدفوعات لتأسيس استثمارات
٢٠٩,٩٦٦,١٢٢	-	-	٨٦,٣٢٠,٧٨٦	ارصدة مدينة عمليات تخصيص
(١٩,٤٤٧,٤٥٤)	-	-	(١٩,٢٩٩,١٤٩)	يخصم: الاضمحلال في القيمة
٤٣٩,٨٦٣,٤٨٩	١٠,٢٤٢,٦٥٧	٢٣٩,٥٩٣,١٦٢	٢٢,٣٤٠,١٤٤	الصافي
٤٥٠,١٠٦,١٤٦		٢٦١,٩٣٣,٣٠٦		الإجمالي

وفيما يلي بيان بحركة المخصصات:

٣٠ يونيو ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
١٩,٢٩٩,١٤٩	٧,٧٩٧,٠٥٥			١ يناير
١٤٨,٣٠٥	١١,٥٠٢,٠٩٤			المكون خلال الفترة
١٩,٤٤٧,٤٥٤	١٩,٢٩٩,١٤٩			٣٠ يونيو

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

٢٩ - محافظ حقوق مالية (عملاء)

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١,٨١٣,٦٧٣,٧١٣	١,٦٨٠,٣١٨,٨٠٧	محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٩٣٩,٧٣٧,٣٧٠	٧٢١,٨٤٧,٨٤٧	محافظ حقوق مالية بالتكلفة المستهلكة
٢,٧٥٣,٤١١,٠٨٣	٢,٤٠٢,١٦٦,٦٥٤	

محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٦٦٥,٤٧٩,٦٠٢	٨٠٣,٨٣١,٥٥٣	عملاء سلع
٨٨٣,٣٧٦,٥٨٢	٦٤٢,٥٩٩,٩٨٦	عملاء تأجير تمويلي
٢٦٤,٨١٧,٥٢٩	٢٣٣,٨٨٧,٢٦٨	عملاء تمويل عقاري
١,٨١٣,٦٧٣,٧١٣	١,٦٨٠,٣١٨,٨٠٧	إجمالي

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

محافظ حقوق مالية بالتكلفة المستهلكة

٣٠ يونيو ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
٢٠٧,٧٣٨,١١٦	٦٠,٨٠٤,٩٦٧	١٨,٢٠٢,١٠٣	١٤٠,٢٠٦,٤٣٤	عملاء سلع
٧,٠١٠,٦٠٤	-	-	٤,٤٩٨,٣٦٦	عملاء خدمات
٧٧,٤٠٣,١٨٨	٧٨,٦٨٤,٩٩٠	٥٩,٠٥٥,٧٧٥	٦٥,٨٥٧,٠٣٠	عملاء تأجير تمويلي
١٧٠,٦٢٥,٤١٨	١٨,٤٩٨,٩٥٧	٧٢٩,٤٣٤	١٢١,٩٢٩,٣٣٠	عملاء تخصيص
٥٢,٨٨٣,٨٨٩	٦٧١,٨١٦,٢٣٤	٥٨٦,٨٧٣,٧٣١	٤٥,٣٦٨,٥٥٣	عملاء تمويل عقاري
٢٤,٥٠٥,٢١٨	١٣,٣٧٦,٧٤٣	٥٣٢,٩٥٧	٣٦,٢٤٧,٨٢٤	محافظ حقوق مالية
				يخصم:
(١٣٣,٧٧٥,٧٣٤)	(٢٩٠,٦٤٢,٤١٩)	(٢٤٣,٣٥٢,٦٠٣)	(٩٩,٣٨١,٨١٠)	فوائد دائنة ومبيعات تأمين مؤجلة وغير محتسبة
(١٩,١٩٢,٨٠١)	-	-	(١٤,٩١٩,٢٧٧)	مخصص خسائر اضمحلال عملاء
٣٨٧,١٩٧,٨٩٨	٥٥٢,٥٣٩,٤٧٢	٤٢٢,٠٤١,٣٩٧	٢٩٩,٨٠٦,٤٥٠	الصافي
٩٣٩,٧٣٧,٣٧٠		٧٢١,٨٤٧,٨٤٧		إجمالي

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

٣٠ - فائض عمليات التوريق

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣,١٠٥,٢٣٦,٩٩٣	٤,٢٥٣,١٥٥,٥٩١	محافظ الحقوق المالية
٢٤,٦٤٤,٥٢٦	٢٤,٥١٢,١٩١	مبالغ محصلة لحساب أمين الحفظ
٢٧١,٠٥٩,٨٢٤	٣٤٤,١٢٩,٨١٤	نقدية لدى أمين الحفظ
٣,٤٠٠,٩٤١,٣٤٣	٤,٦٢١,٧٩٧,٥٩٦	إجمالي الأصول المالية المحالة
(٣,٣٧٧,٨٠٢,٤٦٨)	(٤,٥٩٢,٢٨٩,٨١٤)	يخصم: قرض السندات
(١,١٤٦,٦٧٢)	-	فوائد مؤجلة عن قرض السندات
٢١,٩٩٢,٢٠٣	٢٩,٥٠٧,٧٨٢	فائض عمليات التوريق

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

بنك حساب مشروط

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢٩,٨٩٢,٩٤٥	٨,٩٤٠,٥٦٦	أذون خزانة
٩,١٢٠,٤٤٩	٣,٩٩٣,٢٩١	حساب الاحتياطي
١٠,١٣١,٧٦٦	٤,٥٩١,٧٦٧	متحصلات عملية الخصم
(٤٩,١٤٥,١٦٠)	(١٧,٥٢٥,٦٢٤)	مخصص الاضمحلال في قيمة الأصول المالية
-	-	

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

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

٣١- نقدية وإرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١٢٤,٦٠٨,٩٧٧	٧٧,٢٨٦,٣٣٤	بنوك - حسابات جارية
٤,٩٠٣,٧٤٩	١٣,٢٢١,٤٠٠	نقدية بالخبزينة
٤,٤١٧,٩٦٧	٤٠,١٣٤,٣٥٩	ودائع لأجل *
(١٥٥,٤٥٥)	(١٥٢,١١٦)	خسائر ائتمانية متوقعة
١٣٣,٧٧٥,٢٣٨	١٣٠,٤٨٩,٩٧٧	الإجمالي

٣٢- رأس المال

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

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

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

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

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

- بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٨ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠١٨ عن تفويض من الجمعية العمومية الغير عادية بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ بعدد ٦٩٦ ١٠٨ ٩٥ سهم بقيمة ٧.٣٦ جنية مصري والتي تمثل ٠.١٦ جنية مصري قيمة اسمية للسهم و ٧.٢ جنية مصري علاوة اصدار للسهم الواحد، وقد كانت حصيلة هذه الزيادة ٠.٠٣ ٧٠٠ ٠٠٠ جنية مصري والتي تمثل ٣٩١ ٢١٧ ١٥ جنية مصري قيمة الزيادة في رأس مال الشركة المصدر و ٦١٢ ٧٨٢ ٦٨٤ جنية مصري والتي تمثل أجمالي علاوة اصدار الأسهم.

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

- بتاريخ ٣ أكتوبر ٢٠١٩ تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بقرار من مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ١٣ مايو ٢٠١٩ والمعتمدة من الجمعية العمومية للشركة بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠١٩ عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين كل بحسب نسبة مساهمته ويواقع ثلاثة أسهم لكل خمسة أسهم على ان تكون كامل قيمة الزيادة ممولة بالكامل من رصيد الأرباح المرحلة بالقيمة الاسمية ١.٦ جنية مصري بقيمة اجمالية ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٨٤٠ ٥١٥ ١٩١ جنية مصري موزعة على ٩٧٤ ١٩٦ ١ سهم.

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

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

وفيما يلي بيان بهيكل رأس المال في تاريخ المركز المالي:

اسم الشركة	عدد الاسهم	القيمة	النسبة
		جنيه مصري	
شركة كونسوليديتد فاينانشيال هولدينج	٧٢٤,٦٠١,٩٨٦	١١٥,٩٣٦,٣١٨	%٦٠.٥٣
اوراسكوم القابضة للاستثمار	٣٥٠,٠٨٨,٧٨٦	٥٦,٠١٤,٢٠٦	%٢٩.٢٥
مساهمين آخرين	٧٧,٤١٩,١٤٠	١٢,٣٨٧,٠٦٢	%٦.٤٧
نظام الاثابة وتحفيز العاملين غير مخصصة	٢١,٨٨٧,٩٣٣	٣,٥٠٢,٠٦٩	%١.٨٢٩
نظام الاثابة وتحفيز العاملين مخصصة	٢٢,٩٧٦,١٥٥	٣,٦٧٦,١٨٥	%١.٩٢١
	١,١٩٦,٩٧٤,٠٠٠	١٩١,٥١٥,٨٤٠	%١٠٠

٣٣- احتياطات

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٦٩,٧٣٦,٩٨٣	٦٣,١٧٢,١٤٩	احتياطي قانوني
١٤١,٠٥٣,٨٥٣	١٢٨,٠٠٢,٣٦٢	احتياطي قيمة عادلة
٧٧٨,٦٥٢,٩٦٦	٧٦٦,٥٩٠,٥٢٢	احتياطي علاوة اصدار أسهم
٩٨٩,٤٤٣,٨٠٢	٩٥٧,٧٦٥,٠٣٣	الإجمالي

٣٣-١- احتياطي قانوني

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

٣٣-٢- احتياطي القيمة العادلة (بالصافي)

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٢٨,٠٠٢,٣٦٢	-	الرصيد الافتتاحي
-	٢٤٢,٣٤٣,٠٢٧	أثر تطبيق معيار ٤٧
١٣,٠٥١,٤٩١	(١١٤,٣٤٠,٦٦٥)	الدخل الشامل الآخر عن الفترة
١٤١,٠٥٣,٨٥٣	١٢٨,٠٠٢,٣٦٢	الإجمالي

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

٣-٣٣- احتياطي علاوة إصدار أسهم

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

بيان	
-	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١,٧٥٠,١٦١ سهم	عدد أسهم الزيادة
١٧,٥٠١,٦١٠ جنية مصري	قيمة الزيادة في رأس المال
٢٨,٧٨٠,٣٢٤ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار الأسهم
٢٨,٧٨٠,٣٢٤ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٩٦٨,٣٧٨ سهم	عدد أسهم الزيادة
٩,٦٨٣,٧٨٠ جنية مصري	قيمة الزيادة في رأس المال
٣٥,٤٨٦,٣٨٦ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار الأسهم
٦٤,٢٦٦,٧١٠ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٩٥,١٠٨,٦٩٦ سهم	عدد أسهم الزيادة
١٥,٢١٧,٣٩١ جنية مصري	قيمة الزيادة في رأس المال
٦٨٤,٧٨٢,٦١٢ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار الأسهم
٧٤٩,٠٤٩,٣٢٢ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٤٨,٨٦٥,٣٠٤ سهم	عدد أسهم الزيادة
٧١,٨١٨,٤٤٩ جنية مصري	قيمة الزيادة في رأس المال
١,٣٥٩,٨٢٠ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأتابة والتحفيز
٧٥٠,٤٠٩,١٤٢ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٦,١٨١,٣٨٠ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأتابة والتحفيز
٧٦٦,٥٩٠,٥٢٢ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٢,٠٦٢,٤٤٤ جنية مصري	قيمة علاوة إصدار أسهم الأتابة والتحفيز
٧٧٨,٦٥٢,٩٦٦ جنية مصري	رصيد احتياطي علاوة الإصدار في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

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

٣٤- أرباح مرحلة

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

- كذلك تتضمن الأرباح المرحلة قيمة الأرباح المرحلة لشركة ثروة للتوريد والتي بلغ قيمتها في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ١٨,٢٩٣,٠٨٣ جنية مصري ومبلغ ١٩,١٣٢,١٥٨ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، هذا وتنص نشرات الاكتتاب لإصدارات التوريد المختلفة على عدم جواز قيام شركة ثروة للتوريد بتوزيع اية أرباح إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريد التي تتم من خلال أمين الحفظ وذلك دون الإخلال بحقوقها في توزيع أرباح ناشئة عن فوائض محافظ توريد أخرى.

٣٥- قروض وتسهيلات ائتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
٥٧٧,٤٨٣,١٨٦	٢٨٥,٧٣٥,١٤٠	٨٦٨,٦٥٨,٥١٠	٤٢٠,٨٧٠,٨٣٩	قروض متوسطه الاجل
-	١١٨,٠٥٠,٣٧٧	-	٩٧,٨٢٣,٧٢٠	حسابات جارية دائنة
٣٤٠,٨٧٨,١٧٢	٦,٣٢٩,٨١٠	٣٧٥,٠٢٦,٤٥١	٧,٥٦٤,٦٣٩	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
١٥,٧١٧,٨٤٩	٧٧٠,٨١٤	-	-	قرض مشترك
٩٣٤,٠٧٩,٢٠٧	٤١٠,٨٨٦,١٤١	١,٢٤٣,٦٨٤,٩٦١	٥٢٦,٢٥٩,١٩٨	
١,٣٤٤,٩٦٥,٣٤٨		١,٧٦٩,٩٤٤,١٥٩		

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

٣٦ - موردون وأرصدة دائنة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة
موردون	٤٨,٧٨٩,٦٢٧	-	٤٤,٦٥٩,٧٢٠
عملاء - أرصدة دائنة	١٣,٣٤٥,٧١٢	-	١٧,٢٥٢,٣٤٩
جاري مصلحه الضرائب	١٧,٩٠٨,٥٠٢	-	٣٥,٢٤٣,٨٢٩
أمين الحفظ *	٣٧,٥٥٥,١٩٩	-	٢٥,٨٩٥,٤٦٥
فوائد مستحقة	٩,٧٥١,٥٣١	-	١١,١٥٥,٠٨٦
شركات التأمين وإعادة التأمين	٣٩,٩٧٢,٤١٧	-	٢٥,٦٧٤,٠٤١
مصرفوات مستحقة	٣٨,٢٦١,٨٣١	-	٤٥,٦٥٣,٤٥٠
تأمينات للغير	٤,٥٦٤,١٨٢	-	٥,١٣٤,٤٩٨
شركات التأمين - دائنة	٢,٩٤٤,٨٤٥	-	١,٢٥٠,٧٤٦
حساب خدمة التعثر - لمحافظ الخصم	٣٩,٠٩٤,٥٨٠	-	٥١,٧٧٠,٩٣٥
دائنو توزيعات	٥٨٠,٦١٨	-	١,٦١٨,٤٩٨
أرصدة دائنة أخرى	٤٠,٣٩٢,٨١٢	٤,٩٠٤,٨٧٦	٣٠,٨١٩,٠١٦
إيرادات مؤجلة	٢٥,٢٣٥,٢١٣	-	٨٩٢,٨٥٧
	٣١٨,٣٩٧,٠٦٩	٤,٩٠٤,٨٧٦	٢٩٧,٠٢٠,٤٩٠
	٣٢٣,٣٠١,٩٤٥		٣٠٧,٢٥٢,٣٨٨

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

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

٣٧ - التزامات عقود تأجير

الرصيد في ٢٠٢١/١/١	التزام عقود تأجير	الإجمالي
٢٣٢,١٨٦,٥٩٥	٢٣٢,١٨٦,٥٩٥	٢٣٢,١٨٦,٥٩٥
الإضافة خلال الفترة	٣١٤,٠٦١,٣٦٥	٣١٤,٠٦١,٣٦٥
مصرفوف الفائدة	٧,٢٣٠,٦٥٢	٧,٢٣٠,٦٥٢
دفعات خلال الفترة	(٤٢,٥٢٨,٠٢٢)	(٤٢,٥٢٨,٠٢٢)
إستبعادات خلال الفترة	(٧٤,٩٦٨,٩٧٠)	(٧٤,٩٦٨,٩٧٠)
الرصيد في ٢٠٢١/٦/٣٠	٤٣٥,٩٨١,٦٢٠	٤٣٥,٩٨١,٦٢٠

* الحد الأدنى من المدفوعات الاجارية المستقبلية المتوقعة الخاصة بعقود الايجار إيضاح رقم (٤٢)

الأطراف ذات العلاقة

٣٨-١ أرصدة المركز المالي

الطرف ذو العلاقة	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
مستحق من أطراف ذات علاقة	طبيعة العلاقة	
شركة ستار لتقسيط السيارات	شركة شقيقة ٣٣.٤ %	٢,٩٠٤,١٨٤
شركة موتور كير ايجيبت	شركة شقيقة ٤٠.١ %	٢,٤٤٠,٢٠١
شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات	شركة شقيقة ٤٩ %	١٥,٨٠١,٠١٨
شركة عز العرب / كونتكت فايننشال	شركة شقيقة ٤٩ %	٢,١٤٤,٠١٢
مساهمين آخرين		٣٠,٢٨٣
		٢٣,٣١٩,٦٩٨
		١٩,٧٥٣,٩٥٠

٣٨-٢ المعاملات على قائمة الدخل

٣٨-٢ المعاملات على قائمة الدخل	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات	مصرفوف (إيراد)	مصرفوف (إيراد)
أتعاب الإدارة وحافز اداء	(٢,٢٨٩,٠٧٧)	(٤,٢٤٣,١٤٨)
شركة ستار لتقسيط السيارات	شركة شقيقة ٣٣.٤ %	شركة شقيقة ٤٩ %
أتعاب الإدارة	(٨٢,٧١٩)	(٢٠٩,٢٦٥)
شركة عز العرب / كونتكت فايننشال	شركة شقيقة ٤٩ %	شركة شقيقة ٤٩ %
أتعاب الإدارة	(٤٤٢,٣٧٣)	(٧٦٩,٣٤٤)

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

٣٨- مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية

بلغت قيمة مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية للمجموعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ٨٢٣ ٠٥٧ ٢١ جنيه مصري.

٣٩- مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣٤,٥٤٣,١٧١	٣٢,٥١٦,٤١٢	الرصيد الافتتاحي
٣,٠٩٠,١٤٠	٦,٥٤٢,٣٠١	المكون خلال الفترة
(٤,٨٢٦,٤٢٥)	(٤,٥١٥,٥٤٢)	المستخدم خلال الفترة
(٩,٧٥١,٠٠٩)	-	انقضى الغرض منه
٢٣,٠٥٥,٨٧٧	٣٤,٥٤٣,١٧١	الرصيد الختامي

تتمثل المخصصات في قيمة المخصصات القضائية بالإضافة الي المخصصات المكونة لمجابهة الالتزامات الأخرى
(السياسات المحاسبية رقم ٢٢-٤٠)

٤٠- الموقف الضريبي

أولاً: الضريبة على إرباح الأشخاص الاعتبارية:

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

ثانياً: ضريبة كسب العمل:

- تقوم شركة كونتكت المالية القابضة بسداد الضريبة بانتظام وجرى اعداد البيانات اللازمة للفحص.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

- تم الفحص حتى عام ٢٠١٦ وسداد الفروق المستحقة.
- جاري تجهيز فحص السنوات ٢٠١٧/٢٠١٨.

٤١- التزامات عرضية

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	خطاب ضمان - موردون
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	

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

٤٢ - التزامات تعاقدية

الحد الأدنى من المدفوعات الاجارية المستقبلية المتوقعة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣٤,٣٢٢,٥٢٢	٣٥,١٠٠,٨٥١	السنة الأولى
٣٧,٥٥٣,١٧٣	٣٥,٨٩٦,٩٠٤	السنة الثانية
٥٨,٨٨٧,١٩٥	٣٦,٣٤٤,٦٩٨	السنة الثالثة
٦٢,٦٠٤,١١٨	٣٧,٤٧٢,٥١٨	السنة الرابعة
٧٦٩,٤٦٩,٧٥٦	٢٦٢,٢٣٦,٧٠٩	أكثر من ٥ سنوات
٩٦٢,٨٣٦,٧٦٤	٤٠٧,٠٥١,٦٨٠	الرصيد الختامي

٤٣ - كفالات وضمائمات

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

كل شركة تظل ملتزمة في سداد الالتزامات وتحمل أي خسائر ومخاطر من عدم السداد، وقد بلغت أرصدة التسهيلات الائتمانية والقروض الممنوحة للشركات مقابل الكفالة التضامنية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ٦٧٢ ٥٢٠ ٥٠٢ جنية مصري مقابل مبلغ ٣٢٧ ٠٥٦ ٥٠٣ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٤٤ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٤٤-١ خطر الائتمان

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

أولاً: أرصدة العملاء

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

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

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

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

المبلغ الناجم عن الخسائر الائتمانية المتوقعة
المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

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

والهدف من هذا التقييم هو تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهري في مخاطر الائتمان قد حدثت بسبب التعرض لمخاطر الائتمان أم لا.

مجموعات المخاطر الائتمانية

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

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

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

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

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

هيكل نموذج احتمالية التخلف عن السداد (PD)

من خلال تطبيق منهجية معدل التدفق، يعد التأخر في السداد بمثابة مدخلات أساسية في تحديد بناء هيكل PD لكل مجموعة. تقوم المجموعة بجمع معلومات عن أداء العملاء ومدى انتظامهم أو تخلفهم عن السداد وهذه المعلومات قد يكون لها تأثير مباشر على درجات مخاطر الائتمان وذلك من خلال التحليل التاريخي لكل نوع من أنواع الأصول ونوع النشاط تستخدم المجموعة نماذج احصائية لتحليل البيانات التي جمعتها الشركة وتنتج تقديرات لتحديد المدة المتبقية للتخلف عن السداد مدى الحياة عند التعرض للمخاطر وكيف أنه من المتوقع أن تتغير تلك النتيجة مع مرور الزمن. وتتضمن هذه التحليلات تحديد ومعايرة العلاقة بين التغيرات في معدلات التخلف عن السداد والتغيرات المتعلقة بالعوامل الرئيسية الخاصة بالاقتصاد الكلي، وكذلك التحليل المعمق المتعلق بتأثير إدراج عوامل أخرى (مثل التعرض لتأجيل المطالبة بسداد الدين) تتعلق بمخاطر التخلف عن السداد، وتتعلق معظم حالات التعرض بالعوامل الرئيسية الخاصة بالاقتصاد الكلي.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدد من الأسباب، بما في ذلك ظروف السوق المتغيرة والاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إلغاء الاعتراف بالقرض الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بالقرض المعاد التفاوض عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

عندما يتم تعديل شروط الأصل المالي ولا يؤدي التعديل إلى الاستبعاد من الدفاتر، فإن تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأصل قد زادت بشكل جوهري يعكس مقارنة:

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

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

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

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

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

تعريف التخلف عن السداد

تقر الشركة أن الأصل المالي قد تخلف عن السداد إذا:

- تأخر المقرض عن السداد لمدة تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوما على أي التزام تجاه الشركة.
 - الاستناد إلى بيانات تم تطويرها داخليًا وتم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- مدخلات التقييم ما إذا كانت الاداة المالية في حالة تعثر وقد تختلف أهميتها بمرور الوقت لتعكس التغيرات وفقا للظروف الحالية.

يتماشى تعريف المجموعة للتخلف عن السداد إلى حد كبير مع التعريف المطبق من الشركة لأغراض رأس المال النظامي.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- احتمالية التخلف عن السداد (PD).
- الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد (LGD).
- التعرض الناتج عند التخلف عن السداد (EAD).

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

احتمالية التعثر عن السداد هي مقياس لاحتمال تقصير المدين في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، ويحتسب تقدير احتمالية التعثر عن السداد على أساس النماذج الإحصائية، التي تستند بدورها إلى بيانات مجمعة داخليًا تشمل على عوامل كمية ونوعية. تستخدم المجموعة بشكل عام طريقتين لتقدير احتماليات التعثر عن السداد: احتماليات التعثر عن السداد التي تم إنشاؤها داخليًا (حيث تتوفر البيانات الداخلية) واحتماليات التعثر عن السداد الخارجية (حيث لا تتوفر البيانات الداخلية). لأغراض تقدير احتمالية التعثر عن السداد للأصول المالية التي تم اعتمادها كأساس لكل مجموعة لها خصائص متشابهة. نتيجة لذلك، سيكون لكل مجموعة ذات نفس النشاط نفس احتمالية التخلف عن السداد.

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

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

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

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

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

بالنسبة للتعرض خارج القوائم المالية، تتضمن حالات التعرض عند التعثر عن السداد المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي قد يتم سحبها بموجب العقد، وفي هذه الحالة تقدر المجموعة ما يعادل التعرض لمخاطر الائتمان

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

(CEE) لجميع عمليات التعرض خارج القوائم المالية، ويتم ذلك باستخدام عامل تحويل الائتمان (CCF)، وهو المعدل الذي تتطور فيه الالتزامات خارج القوائم المالية وتصبح تعرضًا في القوائم المالية. عندما يتم تنفيذ نمذجة المعايير على أساس جماعي، يتم تصنيف الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل:

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

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

دمج المعلومات المستقبلية

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

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

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

حددت الشركة ووثقت العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأصول المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، قدرت العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان، وفيما يلي السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ١ يناير ٢٠٢٠ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
-	-	متوسط الأجور الحقيقية (% تغيير سنويا)
-	-	نمو الائتمان المحلي (%)
أساس ١٥.٦٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١٥.٦٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	سعر الصرف للعملة المحلية: \$ (نهاية الفترة)
أساس ١٥.٨١ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١٥.٨١ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	سعر الصرف العملة المحلية: دولار أمريكي (متوسط)
أساس ٧.٩٧١ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٧.٩٧١ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	الاستهلاك الحكومي (% من الناتج المحلي الإجمالي)
أساس ٣٩٩٤.٣١٥ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٣٩٩٤.٣١٥ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	الناتج المحلي الإجمالي، بالأسعار الثابتة
أساس -٣.٦ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	أساس -٣.٦ (التأكيد بنسبة ٠.٥ انحراف معياري)	إجمالي الاستثمار الثابت، المساهمة في نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)
-	-	النمو في متوسط الأجور (العملة المحلية، % سنويا)
أساس -٢١.٨ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس -٢١.٨ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أسعار الاستيراد (% تغيير سنويا؛ الدولار الأمريكي \$)
-	-	الاستثمار المباشر الداخلي (بالدولار الأمريكي)
أساس ١١.٨ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١١.٨ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	تدفق الاستثمار الأجنبي المباشر الداخلي (% من الاستثمار الثابت)
أساس ١١ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١١ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	معدل الفائدة على الإقراض (%)
أساس ٨٥.٧٩٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ٨٥.٧٩٩ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	الاستهلاك الخاص (% من الناتج المحلي الإجمالي)
أساس ١.٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١.٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	الاستهلاك الخاص، المساهمة في نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (% نقطة)
-	-	الدين العام (% من الناتج المحلي الإجمالي)
أساس ١٠٥.٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	أساس ١٠٥.٧ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري)	سعر الصرف الفعلي الحقيقي
أساس ٣.٥٧ (التأكيد انحراف معياري)	أساس ٣.٥٧ (التأكيد انحراف معياري)	الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (% التغيير سنويا)
أساس ٨.٢٩٦ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري) متوسط بين ٨ : ٨.٢٩٦	أساس ٨.٢٩٦ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معياري) متوسط بين ٨ : ٨.٢٩٦	معدل البطالة

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

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

٢-٤٤ خطر السيولة

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

٣-٤٤ خطر السوق

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

١-٣-٤٤ خطر معدلات الفائدة

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

٢-٣-٤٤ خطر العملات الأجنبية

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

٤٥ - أسس القياس

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

٤٦ - أهم السياسات المحاسبية

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

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

١-٤٦ الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة.
تسيطر المجموعة على المنشأة المستثمر فيها عندما تتعرض أو يحق لها عوائد متغيرة من خلال مشاركتها وقدرتها في التأثير على العوائد من خلال سلطتها على المنشأة المستثمر فيها.
تتضمن القوائم المالية المجمعة الشركات التابعة التي تسيطر عليها بدءاً من تاريخ السيطرة حتى تاريخ فقد السيطرة.

٢-٤٦ الحقوق غير المسيطرة

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

٣-٤٦ فقد السيطرة

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

٤-٤٦ استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

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

المشروع المشترك هو ترتيب مشترك يكون للمجموعة فيه سيطرة مشتركة وحقوق في صافي الأصول المرتبطة بالترتيب.
يتم المحاسبة عن حصص الاستثمارات في الشركات الشقيقة والمشروعات المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية بحيث يتم الاعتراف الأولي بالتكلفة متضمناً التكاليف المرتبطة بعملية الاقتناء.
ويتم القياس اللاحق في القوائم المالية المجمعة بزيادة أو تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار بنصيب المجموعة في الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الآخر في الشركة المستثمر فيها ويتم تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار بتوزيعات الأرباح التي تم الحصول عليها من المنشأة المستثمر فيها.

٥-٤٦ الاستبعادات من القوائم المالية المجمعة

يتم استبعاد كلا من الأرصدة والعمليات المتبادلة بين المجموعة والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات المتبادلة بين المجموعة.

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

الأدوات المالية

التصنيف والقياس

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

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

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

• التكلفة المستهلكة ("AC").

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

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

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

القياس اللاحق

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

- لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي محل السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية وكذلك هامش الربح.
- وفي إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على بنود تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية وفي هذه الحالة فإن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

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

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

استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار. صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تبويبها على الإطلاق ضمن الأرباح أو الخسائر.

الالتزامات المالية - التقييم والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

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

يتم قياس الالتزامات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر بما في ذلك مصروف الفوائد ضمن الأرباح والخسائر. الالتزامات المالية الأخرى يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، ويتم الاعتراف بمصروف الفوائد وأرباح وخسائر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد تسجل أيضاً ضمن الأرباح والخسائر.

الاستبعاد

الأصول المالية

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

التزامات مالية

يتم استبعاد الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزامات التعاقدية أو الغائها أو انقضاء مدتها. تقوم المجموعة أيضاً باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للالتزامات المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزامات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. عند استبعاد الالتزامات المالية فإن الفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المدفوع (بما في ذلك أي أصول غير نقدية تم تحويلها أو التزامات تم تحملها) يتم الاعتراف بها ضمن الأرباح والخسائر.

الاضمحلال

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

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

نموذج نهج مبسط

- فيما يتعلق بأرصدة العملاء المتعلقة بالأتعاب والعمولات، يتم تنفيذ نموذج النهج المبسط لتحديد الاضمحلال على خطوتين:

- أي أرصدة عملاء متخلفة عن السداد يتم تقييمها بشكل فردي للاضمحلال. و
- يتم الاعتراف باحتياطي عام لجميع أرصدة العملاء الأخرى (بما في ذلك تلك التي لم يتأخر موعد استحقاقها) بناءً على معدلات الخسارة التاريخية المحددة وتوقعات الخسائر الائتمانية.

نموذج النهج العام

- تنطبق متطلبات 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 الأرصدة التي يغطيها النموذج المبسط كما هو مذكور أعلاه.
- لأغراض سياسة الاضمحلال أدناه، يشار إلى هذه الأدوات باسم ("الأصول المالية").
- تم تغيير أسلوب تحديد خسائر الاضمحلال والمخصصات من نموذج خسارة الائتمان المتكبد حيث يتم الاعتراف بخسائر الائتمان عند وقوع حدث خسارة محدد بموجب المعيار المحاسبي السابق، إلى نموذج خسارة الائتمان المتوقعة بموجب معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧)، حيث يتم أخذ المخصصات عند بداية الاعتراف بالأصل المالي، بناءً على توقعات خسائر الائتمان المحتملة في وقت الإثبات الأولي.
- يقدم معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) منهجاً من ثلاث مراحل للاضمحلال في قيمة الأصول المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ الاعتراف الأولي أو الشراء. يتم تلخيص هذا النهج على النحو التالي:

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

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

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

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 ائتمانياً:

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.

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

٦-٤٦ التقارير القطاعية

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

٧-٤٦ المعاملات بالعملات الأجنبية

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

٨-٤٦ عقود الإيجار

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

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠٢١

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

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

المستأجر

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

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

يتم استهلاك أصل حق الانتفاع لاحقا باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ نشأة العقد وحتى نهاية مدة الإيجار، ما لم يحول الإيجار ملكية الأصل محل العقد إلى المجموعة بنهاية مدة عقد التأجير، أو إذا كانت تكلفة أصل "حق الانتفاع" تعكس أن

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

المجموعة ستمارس خيار الشراء، في هذه الحالة يتم استهلاك أصل حق الانتفاع على مدى العمر الإنتاجي للأصل والتي يتم تحديدها على نفس الاسس للعقارات والمعدات بالإضافة الى، انه يتم دوريا تخفيض أصل حق الانتفاع بقيمة خسائر الاضمحلال إن وجدت ويتم تعديلها بإعادة قياس التزام التأجير.

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

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

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

دفعات ثابتة، تشمل دفعات ثابتة في جوهرها.

- دفعات عقد تأجير متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل، ويتم قياسها 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 المجموعة متأكدة من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة، مدفوعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية إذا كانت المجموعة متأكدة بدرجة معقولة من ممارسة خيار التمديد، وعقوبات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من عدم الإنهاء المبكر.

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

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

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

الإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول صغيرة القيمة:-

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

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

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠٢١

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

٩-٤٦ - تحقق الإيراد

السياسات المطبقة من ١ يناير ٢٠٢١

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

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

إيراد العوائد

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

طريقة الفائدة الفعلية:

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

معدل الفائدة الفعلي:

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

أرباح عملية التوريق

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

إيراد الأقساط التأمينية

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

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

السياسات المطبقة قبل ١ يناير ٢٠٢١

أ- السيارات والسلع المباعة والخدمات المقدمة

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

ب- إيراد العوائد

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

ج- طريقة الفائدة الفعلية:

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

د- معدل الفائدة الفعلي:

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

هـ- إيراد توزيعات الأرباح

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

و- أرباح عملية التوريق

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

ز- إيراد الأقساط التأمينية

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

١٠-٤٦ المصروفات

مصروف الفوائد

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

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

٤٦-١١ مزايا العاملين

- نظام إثابة وتحفيز العاملين

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

- * منح أسهم مجانية.
- * منح أسهم بأسعار مميزة أو بطرق سداد ميسرة.
- * وعد بيع أسهم بعد انقضاء مدة أو مدد محددة واستيفاء شروط معينة وفقا لما يرد بوعد الشركة بالبيع.
- وتحدد الجمعية العامة كيفية توفير الأسهم اللازمة لتطبيق أى من هذه الأنظمة سواء من خلال إصدار أسهم جديدة أو من خلال شراء الشركة لأسهمها أو من خلال تحويل المال الاحتياطي أو جزء منه وكذلك الأرباح المرحلة إلى أسهم يزداد بقيمتها رأس المال المصدر. ويحدد قرار الجمعية العامة غير العادية شروط استحقاق الأسهم المقررة وفقا للنظام بما في ذلك الشروط المتعلقة بمدة الوظيفة والدرجة والكفاءة وغير ذلك من الشروط.
- ويجوز للشركة ان تعهد بإدارة النظام إلى أي من الجهات التالية:
- * أمناء الحفظ المرخص لهم.
- * إحدى الشركات العاملة في مجال الأوراق المالية.
- * اتحاد العاملين المساهمين.

- مزايا العاملين قصيرة الاجل

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

- مزايا الاشتراك المحدد

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

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

- حصة العاملين

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

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

٤٦-١٢ ضريبة الدخل

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

ضريبة الدخل الجارية

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

الضريبة المؤجلة

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

* أو الاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام للعملية التي:

(١) ليست تجميع الأعمال.

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

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

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

- يتم قياس الضريبة المؤجلة باستخدام أسعار الضرائب المتوقعة تطبيقها عند تحقق الفروق المؤقتة وذلك باستخدام أسعار الضريبة السارية أو التي في سبيلها لأن تصدر.

- عند قياس الضريبة المؤجلة في نهاية الفترة المالية يتم الأخذ في الاعتبار الآثار الضريبة للإجراءات التي تتبعها المجموعة للاسترداد أو سداد القيمة الدفترية لأصولها والتزاماتها.

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

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

٤٦-١٣ الأصول الثابتة والإهلاكات

(١) الاعتراف والقياس

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

(٢) التكاليف اللاحقة على الاقتناء

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

(٣) الإهلاك

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

لا يتم إهلاك الأراضي.

وفيما يلي بياناً بالأعمار الإنتاجية المقدرة:

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

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

٤٦-١٤ المشروعات تحت التنفيذ

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

٤٦-١٥ الشهرة

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

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

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

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

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

١٦-٤٦ نصيب السهم في الأرباح

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

١٧-٤٦ توزيعات الأرباح

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

١٨-٤٦ الإضمحلال

اضمحلال الأصول غير المالية

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

- لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الأصول معاً الي أصغر مجموعة أصول تتضمن الأصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلية من الاستعمال المستمر ومستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الأصول الأخرى أو مجموعات الأصول -وحدات توليد النقد. يتم توزيع الشهرة المكتسبة عند تجميع الأعمال على الوحدات التي تولد النقد أو مجموعات هذه الوحدات لدى المجموعة المقتنية والمتوقع منها الاستفادة من عملية التجميع.

- القيمة الإستردادية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته الاستخدامية أيهما 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 أو وحدة توليد النقد.

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

-يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال في الأرباح أو الخسائر. ويتم توزيعها أولاً لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على وحدة توليد النقد، ثم تخفيض الأصول الأخرى للوحدة بالتناسب على أساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة.

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

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

١٩-٤٦ التدفقات النقدية

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

٢٠-٤٦ احتياطي قانوني

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

٢١-٤٦ رأس المال

أ- الأسهم العادية

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

٢٢-٤٦ مخصصات

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

٢٣-٤٧ أحداث هامة - كوفيد ١٩

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

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

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

الإجراءات الاحترازية المتخذة من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية:

١- وقامت الهيئة العامة للرقابة المالية باتخاذ إجراء استثنائي لرفع العبء عن كاهل عملاء الجهات الخاضعة لرقابتها والمتعامل معها بما يسهم في تحسين بيئة الأعمال وبادرت بتوجيه الشركات الخاضعة لرقابة الهيئة بالقيام بتأجيل كافة الاستحقاقات الائتمانية لعملائها (مؤسسات / أفراد) لمدة ستة أشهر، مع إعفائهم من غرامات التأخير التي تترتب على ذلك.

٢- قام البنك المركزي بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٠ بتأجيل الاستحقاقات الائتمانية للعملاء مع عدم تطبيق عوائد أو غرامات إضافية على التأجيل في السداد ولمدة ستة أشهر وذلك في إطار التدابير الاحترازية التي قام بها البنك المركزي المصري باتخاذها لمواجهة آثار فيروس كورونا.

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

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

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

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

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

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

٦- قامت الشركة بالتواصل مع المقرضين وذلك للتنسيق معهم بخصوص قرار البنك المركزي الخاص بتأجيل مستحقات الشركات إن لزم الأمر.

٤٨- ارقام المقارنة

- تم إعادة تبويب ارقام المقارنة لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في العام الحالي