

شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
وكذا تقرير مراقب الحسابات

صفحة	المحتويات
٤-٣	تقرير مراقب الحسابات
٥	قائمة المركز المالي الدورية المجمع
٦	قائمة الدخل الدورية المجمع
٧	قائمة الدخل الشامل الدورية المجمع
٨	قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المجمع
٩	قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمع
٢٩ - ١٠	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمع

تقرير مراقب الحسابات
على القوائم المالية المجمعة

إلى السادة / مساهمى شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية
"شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المرفقة لشركة برايم القابضة للاستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمه المركز المالى المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المجمعة للدخل (الأرباح او الخسائر) والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفق النقدي عن التسعة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة الشركة، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أى تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أى أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

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

الرأى

من رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالى المجمع لشركة برايم القابضة للاستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وعن أدائها المالى وتدفقاتها النقدية عن التسعة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

فقرة توجيه انتباه

ومع عدم اعتبار ما يلي تحفظاً:-

- وكما هو وارد تفصيلاً بالايضاح رقم (٣٢) حققت شركة برايم فينتك للاستثمارات المالية مجمل خسائر قدرها ٨٦ ٥٥٣ ٧١٧ جنيه مصري حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بما يجاوز حقوق المساهمين ويقتضي الامر طبقاً للمادة (٦٩) من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ فإنه يجب على مجلس الادارة توجيه دعوة لعقد جمعية عامة غير عادية للنظر فى استمرارية الشركة ووفقاً لمجلس الادارة المنعقد بتاريخ ٣٠ أكتوبر ٢٠٢٢ تم الدعوة للجمعية العامة الغير عادية للانعقاد ، مما له أثر على تقييم القيمة العادلة للاستثمار وتم إثبات اضمحلال في الاستثمار في الشركات التابعة وفقاً للتقييم بالقوائم المالية المستقلة لشركة برايم القابضة للاستثمارات المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢. وكما حققت شركة اندورس للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية Endorse مجمل خسائر قدرها ٧٧ ٠٦٧ ٠٦٣ جنيه مصري حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بما يجاوز نصف حقوق المساهمين مما له أثر على تقييم القيمة العادلة للاستثمار وتم إثبات اضمحلال في الاستثمار في الشركات التابعة وفقاً للتقييم بالقوائم المالية المستقلة لشركة برايم فينتك للاستثمارات المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وتم تكوين اضمحلال في قيمة الاستثمارات بقيمة ٧٤ ٩٩٩ ٧٠٠ جنيه مصري.

- وكما هو وارد تفصيلاً بالايضاح رقم (٣٢) ووفقاً لما هو وارد باجتماع الجمعية العامة الغير عادية لشركة برايم فينتك للاستثمارات المالية المنعقدة بتاريخ ٢١ سبتمبر ٢٠٢٢ فقد اقرت الجمعية علي وقف نشاط الشركة وفقاً مؤقتاً لمدة سنة قابلة للتجديد بدءاً من ٢١ سبتمبر ٢٠٢٢ حتى ٢١ سبتمبر ٢٠٢٣. ووفقاً لما هو وارد باجتماع الجمعية العمومية الغير العادية لشركة اندورس للتمويل والخدمات المالية الغير مصرفية Endorse المنعقدة بتاريخ ٢١ سبتمبر ٢٠٢٢ فقد اقرت الجمعية علي وقف نشاط التمويل الاستهلاكي ونشاط التخصيم وفقاً مؤقتاً لمدة سنة قابلة للتجديد مع استمرار نشاط التاجير التمويلي وجاري اتخاذ اجراءات التأشير بالسجل التجاري لكلا الشركتين.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تمسك الشركة بحسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الشركة على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر الشركة وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة فى : ١ نوفمبر ٢٠٢٢.



سجل قيد مراقبى الحسابات لدى الهيئة العامة
للرقابة المالية رقم (٣٨٩)
تامر نبراوى وشركاه
KRESTON EGYPT

شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية (ش.م.م)

القوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

قائمة المركز المالي الدورية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		الأصول غير المتداولة
٤٧ ٨٨٤ ٧٣٥	٤٠ ٠٠٨ ٢٩٤	(٥)	أصول ثابتة
--	١٠ ٧٢٦ ٠٥٩	(٦)	أصول غير ملموسة
٢٢٠ ١٥٦ ٢٦٩	٢٢٠ ١٥٦ ٢٦٩	(٧)	الشهرة
٣ ٥٦٩ ٦٣٤	٢ ٨٣٧ ٩١٨		صندوق ضمان التسويات
١ ٩٣٩ ٩١٦	١ ٩٣٩ ٩١٦	(٨)	استثمارات في شركة مصر المقاصة
١٤ ٤٣٧ ٢٥٣	٤ ١٥ ٧٢٨		مشروعات تحت التنفيذ
--	٤ ٤١١ ٨٦٨	(٩)	أصول حق انتفاع
٦٣ ٩٩٥ ١٠٦	٧٧ ٢٨٩ ٩٦٥	(١٢)	صافي الاستثمار في عقود تأجير تمويلي "طويل الاجل"
<u>٣٥١ ٩٨٢ ٩١٣</u>	<u>٣٦١ ٣٨٦ ٠١٧</u>		إجمالي الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
٢ ٢٣١ ٦٣٧	١ ٧٦٢ ٢١٨	(١٠)	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣ ٥٢٣ ٨٦٥	٣٧٨ ٠٥٦	(١١)	استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١٤ ٦٨٧ ٠٧٠	١١٨ ٢٢٢ ٢٧٣	(١٢)	عملاء
٢٢ ١٤٣ ٤١٢	٤٢ ١٢٠ ٦٤٨	(١٣)	صافي الاستثمار في عقود تأجير تمويلي و استهلاكي وتخصيم "قصير الاجل"
١٢ ٥٦٢ ٤٩٠	١٠ ٤٤٢ ٥٣٧	(١٥)	حسابات مدينة أخرى
٦٣ ٢٣٦ ١٢١	٧١٣ ٧٨٢ ٧٧٨	(١٦)	نقدية لدى البنوك وبالصندوق
<u>٢١٨ ٣٨٤ ٥٩٥</u>	<u>٨٨٦ ٧٠٩ ٥١٠</u>		إجمالي الأصول المتداولة
<u>٥٧٠ ٣٦٧ ٥٠٨</u>	<u>١ ٢٤٨ ٠٩٥ ٥٢٧</u>		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية
٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٧)	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٤ ٨٦٨ ١٣٢	٤٤ ٨٦٨ ١٣٢	(١٨)	احتياطيات
(١٦ ٧٤٦ ٢٢٤)	(٧٣ ٧٥٥ ٢٧٣)		(خسائر) مرحلة
(٥٦ ٦٢٥ ٨٣١)	(٤٨ ٦٤٤ ٥٢٨)		صافي (خسائر) الفترة/العام
٣٢١ ٤٩٦ ٠٧٧	٢٧٢ ٤٦٨ ٣٣١		إجمالي حقوق الملكية
٢ ٠٠١ ١٧٣	٢ ٠٣٤ ٠١٠		الحقوق غير المسيطرة
<u>٣٢٣ ٤٩٧ ٢٥٠</u>	<u>٢٧٤ ٥٠٢ ٣٤١</u>		إجمالي حقوق الملكية
			الالتزامات غير متداولة
١٥ ٨٩٣ ٤٩٠	٢٤ ٣٠٠ ١٨٠	(١٩)	التزامات عقود تأجير تمويلي بنظام البيع مع إعادة الاستئجار "طويلة الاجل"
--	٣ ٨٢٠ ٦٤٣	(٩)	الجزء الغير متداول من التزامات عقود تأجير "طويلة الاجل"
٢ ٢٠٩ ٩٦٦	٢ ٠٥٦ ٠٦٥	(٢٠)	التزامات ضريبية مؤجلة
٦٧ ٥٤٢ ١٨٧	٨٣ ٠٣٩ ١٣٩	(٢١)	قروض الجزء غير المتداول " تأجير تمويلي"
<u>٨٥ ٦٤٥ ٦٤٣</u>	<u>١١٣ ٢١٦ ٠٢٧</u>		إجمالي الالتزامات غير المتداولة
			الالتزامات المتداولة
٥٦ ٩٠١ ٧٨٢	٥٦ ٦٩٨ ٦٣٩		بنوك دائنة
--	٦١٠ ٥٣٩	(٩)	الجزء الغير متداول من التزامات عقود تأجير "قصير الاجل"
١٤ ١٠٦ ٥١٠	١ ٤٩٢ ٠٨٤	(١٩)	التزامات عقود تأجير تمويلي بنظام البيع مع إعادة الاستئجار "قصيرة الاجل"
١٩ ٤٥٦ ٢٠٨	٤٣ ٦٢٣ ٠٠٩	(٢١)	قروض الجزء المتداول " تأجير تمويلي و استهلاكي وتخصيم "
٥ ٦٣٩ ٠٨٠	١٠ ٧٠٥ ٠٣٠	(٢٢)	مخصصات مطالبات
--	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢٣)	أرصدة دائنة مساهمين
٦ ٠٠٠ ٠٠٠	--		قرض مساند
٣٥ ٩٨٧ ٥٠١	٥٤٧ ٨٢٨ ٢٦٦		عملاء - أرصدة دائنة
١٣ ٥٠٥ ٦٢٧	١٥٥ ٦٥٥ ١٦٧	(١٤)	صافي عمليات بيع وشراء تحت التسوية
٧ ٣٠٣ ٧٥٨	١٤ ٧٠٠ ٠٨٥	(٢٤)	حسابات دائنة أخرى
٢ ٣٢٤ ١٤٩	٤ ٠٦٤ ٣٤٠	(٢٥)	الالتزامات الضريبية
<u>١٦١ ٢٢٤ ٦١٥</u>	<u>٨٦٠ ٣٧٧ ١٥٩</u>		إجمالي الالتزامات المتداولة
<u>٢٤٦ ٨٧٠ ٢٥٨</u>	<u>٩٧٣ ٥٩٣ ١٨٦</u>		إجمالي الالتزامات
<u>٥٧٠ ٣٦٧ ٥٠٨</u>	<u>١ ٢٤٨ ٠٩٥ ٥٢٧</u>		إجمالي حقوق الملكية والالتزامات

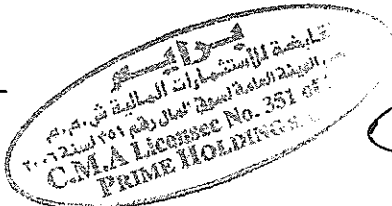
الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متما للقوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها. تقرير مراقب الحسابات "مرفق".

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

محمد ماهر محمد علي

رئيس مجلس الإدارة

شيرين عبد الرؤوف القاضي



شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية (ش.م.م)
القوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) الدورية المجمعة

الثلاثة أشهر المنتهية في		التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		إيرادات النشاط
٦٦٦ ٢٠٩	٢ ٤٨٩ ١٥٦	١٢ ٢٠٨ ١١٨	٨ ٩٣٦ ٤٢٩		اتعاب إدارة الاستثمارات المالية
١٥٩ ٥٦٥	١٥٨ ٩١٣	٣٩٨ ٤٩٩	٦٢٦ ١٢٢		اتعاب خدمات الإدارة
١٥ ٤٠١ ١٨٦	١١ ٨٩٢ ٠١٧	٤٠ ١٣٤ ٢٩٠	٢٨ ١٥٨ ٥٨٧		عمولات تداول أوراق مالية
١ ٩٨٨ ٧٣١	٢ ٣٢٢ ٠١١	٥ ٢٠٨ ٥٧١	٦ ١٥٣ ٥٤٤		عمولات حفظ مركزي
١ ٨٩٠ ٧٥١	٢ ٧٤٩ ٥٣٩	٧ ٤٥٧ ٧٦١	٥ ٦٥٧ ٩٤٦		اتعاب ترويج وتغطية الاكتتابات
٣ ١٩٩ ٩٣٨	٤ ٩٥٠ ٢٨٨	٧ ٨٢٢ ٥٤٩	١٢ ١٢٢ ٠١٩	(٢٦)	إيرادات نشاط التمويل
(٤٤ ٨١٤)	—	١ ٣٠٢ ٤٤٧	٢٢ ٧٧٧		ارباح استرداد استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢ ٣٥١	(١١ ٩٦٣)	٢ ٢٥١	(١١ ٩٦٣)		نتائج إعادة تقييم استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢ ٥٥٧ ٧٧٢	—	٤ ٤٤٢ ٥٦١	١ ٧٨٢ ٩٣٢		عائد شركات ذات مصالح مشتركة
٤٤٧ ٨٢٧	٢ ٨٩٢ ٥٣٠	٢ ٣٩٨ ٢٤٧	٦ ٠١٤ ٣١١	(٢٧)	عمائد دائنة
٢٦ ٢٦٩ ٤٢٦	٢٧ ٤٤٢ ٤٩١	٨٠ ٩٧٣ ٢٩٤	٦٩ ٤٦٢ ٧٠٤		اجمالي إيرادات النشاط
					(بخصم):
٣١ ٦٧٤ ٧٥٣	٢٢ ٣٠١ ٦٩٣	٩٤ ٩٠٤ ٥٥٣	٧٠ ٦٢٤ ٧٦٨		مصروفات إدارية وعمومية
٥ ٨٩٥ ٢٩٤	٦ ٧٤٨ ١٧٧	١١ ١٣٦ ٢٥٥	١٦ ٧٤٠ ٧٧٠		مصروفات تمويلية
١ ٥٦٩ ٢٩١	١ ١١٤ ١٦٤	٤ ٤٤٩ ٣٠١	٣ ٧٣٨ ٥٠١	(٥)	إهلاك الأصول الثابتة
—	٢٨٢ ٢٦٣	—	٥٦٤ ٥٢٤		إهلاك الأصول الغير ملموسة
—	١٥٢ ١٣٤	—	١٥٢ ١٣٤		استهلاك أصول حق انتفاع
٢٦٠ ٠٠٠	٢٠٤ ٠٠٠	١ ٣٤٢ ٥٠٠	٥٧٩ ٥٠٠		بدلات حضور وانتقال أعضاء مجلس الإدارة
٣٩ ٣٩٩ ٣٣٨	٣٠ ٨٠٢ ٤٣١	١١١ ٨٢٧ ٦٠٩	٩٢ ٤٠٠ ١٩٧		إجمالي المصروفات
(١٣ ١٢٩ ٩١٢)	(٣ ٣٥٩ ٩٤٠)	(٣٠ ٨٥٤ ٣١٥)	(٢٢ ٩٣٧ ٤٩٣)		مجموع (خسائر) النشاط
					يضاف / يخصم):
١٢ ٠٩٤	٣٦٠ ٠٠١	٣٧ ١٦٦	٥٩٩ ٤٦٢		إيرادات أخرى
—	٤٢ ٠٦٠	—	٢٠٦ ٢٣٥		فروق تقييم عملات اجنبية
١٠٥ ٣٧٠	٢٣٥ ٠٠٠	١ ٥٦٤ ٣٧٠	٨٩٤ ٦٧٧		أرباح رأسمالية
(٩٠٠ ١٩٢)	(١٢ ٧٢١ ٣٨٧)	(٩٠٠ ١٩٢)	(١٤ ٣٨٨ ٦٨٢)		عبء الإضمحلال المتوقع - عملاء تاجر تمويل وتخصيم
٨٦١ ٢٥٦	(٤ ٩٦٠ ٦٠٥)	(٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	(١٢ ٠٣٥ ٦٠٥)		مخصصات
—	(٢٢ ٣٥٤)	—	(٢٢ ٣٥٤)		الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٣ ٠٥١ ٣٨٤)	(٢٠ ٤٢٧ ٢٢٥)	(٣٢ ٦٥٢ ٩٧٦)	(٤٧ ٦٨٣ ٧٦٠)		صافي (خسائر) الفترة قبل الضرائب وحقوق الحصص غير المسيطرة
٢٥٩ ٤٥١	(٦٥٥ ٤٨١)	(١ ٣٨٩ ٧٤٨)	(٨١٢ ٩٥٣)		ضريبة دخلية
١٣ ٦٨٦	٣١١ ١٥١	(٧١٧ ٧٠٥)	١٥٣ ٩٠١		الضريبة المؤجلة
(١٢ ٧٧٨ ٢٤٧)	(٢٠ ٧٧١ ٥٥٥)	(٣٤ ٧٦٠ ٤٢٩)	(٤٨ ٣٤٢ ٨١٢)		صافي (خسائر) الفترة بعد الضرائب
					يوزع كما يلي :
(١٢ ٨٦٣ ٤٨٩)	(٢٠ ٨٤٥ ٤٦٠)	(٣٤ ٩٥١ ٢٦٠)	(٤٨ ٦٤٤ ٥٢٨)		حقوق ملكية الشركة الام
٨٥ ٢٤٢	٧٣ ٩٠٥	١٩٠ ٨٢١	٣٠١ ٧١٦		حقوق الحصص غير المسيطرة
(١٢ ٧٧٨ ٢٤٧)	(٢٠ ٧٧١ ٥٥٥)	(٣٤ ٧٦٠ ٤٢٩)	(٤٨ ٣٤٢ ٨١٢)		

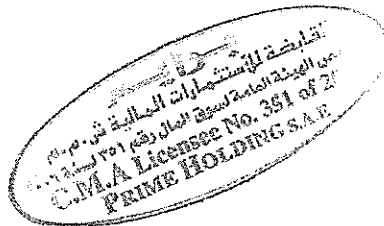
الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متما للقوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

شيرين عبد الرؤوف القاضي

نائب رئيس مجلس الإدارة و الرئيس التنفيذي

محمد ماهر محمد علي



شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية (ش.م.م)
القوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعة

الثلاثة اشهر المنتهية		التسعة اشهر المنتهية	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
(١٢ ٧٧٨ ٢٤٧)	(٢٠ ٧٧١ ٥٥٥)	(٣٤ ٧٦٠ ٤٢٩)	(٤٨ ٣٤٢ ٨١٢)
--	--	--	--
(١٢ ٧٧٨ ٢٤٧)	(٢٠ ٧٧١ ٥٥٥)	(٣٤ ٧٦٠ ٤٢٩)	(٤٨ ٣٤٢ ٨١٢)
(١٢ ٨٦٣ ٤٨٩)	(٢٠ ٨٤٥ ٤٦٠)	(٣٤ ٩٥١ ٢٦٠)	(٤٨ ٦٤٤ ٥٢٨)
٨٥ ٢٤٢	٧٣ ٩٠٥	١٩٠ ٨٣١	٣٠١ ٧١٦
(١٢ ٧٧٨ ٢٤٧)	(٢٠ ٧٧١ ٥٥٥)	(٣٤ ٧٦٠ ٤٢٩)	(٤٨ ٣٤٢ ٨١٢)

صافي (خسائر) الفترة بعد الضرائب
يضاف:
الدخل الشامل الاخر
اجمالي الدخل الشامل عن الفترة
يوزع كما يلي :
حقوق ملكية الشركة الام
حقوق الحصص غير المسيطرة

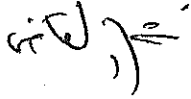
الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متماً للقوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

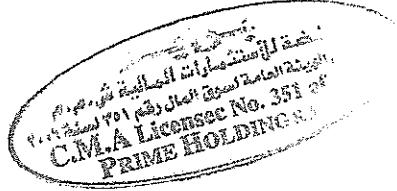
رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة و الرئيس التنفيذي

شيرين عبد الرؤوف القاضي

محمد ماهر محمد علي







شركة برامج القايضة للاستثمارات المالية (ش.م.م)
القوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المجمعة

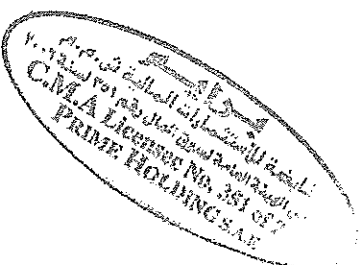
	إجمالي حقوق المساهمين	الحقوق غير المسيطرة	إجمالي حقوق المساهمين	صافي (خسائر) الفترة	(خسائر) مرحلة	احتياطيات	رأس المال المصنوع والمقوّم	
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٣٨١ ٢٠١ ٢٩٨	١ ٨٨٠ ٨٧٢	٣٧٩ ٣٢٠ ٨٢٦	(٢٤ ٥٠٥ ٥٩٨)	٨ ٩٥٨ ٢٩٢	٤٤ ٨٦٨ ١٣٢	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
توزيعات أرباح	--	--	--	٢٤ ٥٠٥ ٥٩٨	(٢٤ ٥٠٥ ٥٩٨)	--	--	المحور للأرباح المرحلة
صافي (خسائر) الفترة	(١ ٣٨٢ ٥٩٠)	(١ ٨٣ ٦٧٢)	(١ ١٩٨ ٩١٨)	--	(١ ١٩٨ ٩١٨)	--	--	صافي (خسائر) الفترة
٢٠٢١ سبتمبر ٣٠	(٣٤ ٧٦٠ ٤٢٩)	١٩٠ ٨٣١	(٣٤ ٩٥١ ٢٦٠)	(٣٤ ٩٥١ ٢٦٠)	--	--	--	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠	٣٤٥ ٠٥٨ ٦٧٩	١ ٨٨٨ ٠٣١	٣٤٣ ١٧٠ ٦٤٨	(٣٤ ٩٥١ ٢٦٠)	(١٦ ٧٤٩ ٢٢٤)	٤٤ ٨٦٨ ١٣٢	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٣٢٣ ٤٩٧ ٢٥٠	٢ ٠٠١ ١٧٣	٣٢١ ٤٩٦ ٠٧٧	(٥٦ ٦٢٥ ٨٣١)	(١٦ ٧٤٩ ٢٢٤)	٤٤ ٨٦٨ ١٣٢	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
المحور للأرباح المرحلة	--	--	--	٥٦ ٦٢٥ ٨٣١	(٥٦ ٦٢٥ ٨٣١)	--	--	توزيعات أرباح
صافي (خسائر) الفترة	(٦٥٢ ٠٩٧)	(٢٦٨ ٨٧٩)	(٣٨٣ ٢١٨)	--	(٣٨٣ ٢١٨)	--	--	صافي (خسائر) الفترة
٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠	(٤٨ ٣٤٢ ٨١٢)	٣٠١ ٧١٦	(٤٨ ٦٤٤ ٥٢٨)	(٤٨ ٦٤٤ ٥٢٨)	--	--	--	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠	٢٧٤ ٥٠٢ ٣٤١	٢ ٠٣٤ ٠١٠	٢٧٢ ٤٦٨ ٣٣١	(٤٨ ٦٤٤ ٥٢٨)	(٧٣ ٧٥٥ ٢٧٣)	٤٤ ٨٦٨ ١٣٢	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

- الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متكاملاً للقوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

شيرين عبد الرؤوف القاضي

ش.م.م



نائب رئيس مجلس الإدارة و الرئيس التنفيذي

محمد ماهر محمد علي

ش.م.م

شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية (ش.م.م)

القوائم المالية الدورية المجمعه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	إيضاح	قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعّة
جنيه مصرى	جنيه مصرى		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٢٢ ٦٥٢ ٩٧٦)	(٤٧ ٦٨٢ ٧٦٠)		صافي (خسائر) الفترة قبل الضرائب وحقوق الحصص غير المسيطرة
٤ ٤٤٩ ٣٠١	٣ ٧٢٨ ٥٠١	(٥)	تعديلات لتسوية صافي (خسائر) الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
--	٥٦٤ ٥٢٤		إهلاك الأصول الثابتة
--	١١ ٩٦٢		إهلاك الأصول غير الملموسة
(١ ٥٦٤ ٣٧٠)	(٨٩٤ ٦٧٧)		أرباح استرداد استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (خسائر) رأسماليه
--	٢٠٦ ٢٣٥		فروق تقييم عملات اجنبية
--	١٤ ٢٨٨ ٦٨٢		عبء الإضمحلال المتوقع - عملاء تاجر تمويل وتخصيم
٣ ٤٠٠ ١٩٢	١٢ ٠٣٥ ٦٠٥		مخصصات مكونة
--	٢٢ ٣٥٤		الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢ ٣٩٨ ٢٤٧)	(٦ ٠١٤ ٣١١)	(٢٧)	عوائد دائنة
١١ ١٣١ ٢٥٥	١٦ ٧٤٠ ٧٧٠		مصرفيات تمويلية
(١٧ ٦٣٤ ٨٤٥)	(٦ ٨٨٤ ١١٤)		التغير في العملاء - ارصدة مدينة
(٤٦ ٦٠٩ ٧٥٧)	(٣ ٥٥٧ ٥٥٧)	(١٢)	التغير في الحسابات المدينة الأخرى
(٢ ٦٩٠ ١٣٥)	٢ ٠٣٩ ٢١٤	(١٥)	التغير في صافي الاستثمار - تأجير تمويلي واستهلاكي وتخصيم
(٩٠ ٠١٩ ١٥٤)	(٤٧ ٦٦٠ ٧٧٧)		التغير في العملاء - ارصدة دائنة
(٦ ١٨٤ ١٢٧)	٥١١ ٨٤٠ ٧٦٥		التغير في الحسابات الدائنة الأخرى
(١ ٩٢٠ ٥٤١)	٦ ٢٧٥ ٤٣٢	(٢٤)	التغير في أذون الخزانة
١ ٦٨٧	١ ٢٤٤ ٧٨١		التغير في الائتمانات الضريبية
(٢ ٨١ ٠٢٩)	٢ ٢٣١ ٧٥٣	(٢٥)	التغير في صافي عمليات بيع و شراء تحت التسوية
٨ ٧١٢ ٤١٢	١٤٢ ١٤٩ ٥٤٠	(١٤)	التدفقات النقدية الناتجة من/(المستخدمة في) أنشطة التشغيل
(١٥٦ ٧٢٥ ٤٨٩)	٦٠٧ ٦٧٩ ٠٣٧		التغير في صافي عمليات بيع و شراء تحت التسوية
(١ ٣٥٧ ٦٣٧)	(٦ ٩٦٩ ٦٥٣)		التدفقات النقدية الناتجة من/(المستخدمة في) أنشطة التشغيل
(٢ ٣١٩ ٨٨٦)	(١ ٢٢٣ ٧٧٥)		التغير في صافي عمليات بيع و شراء تحت التسوية
(١١ ١٣١ ٢٥٥)	(١٥ ٦٠٦ ٦٥٦)		التدفقات النقدية الناتجة من/(المستخدمة في) أنشطة التشغيل
(١٧١ ٥٣٤ ٢٦٧)	٥٨٣ ٨٧٨ ٩٥٣		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٦ ٥٢٥ ٦٦٦)	(٣ ٦١٥ ٦٥٨)	(٥)	(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة
٣ ١٦٨ ٦٢٨	٧ ٧٧٩ ٢١٢	(٥)	مقبوضات من بيع أصول ثابتة
٤ ٩٢١ ٥٠٠	٣ ١٢٣ ٨٤٦	(١١)	التغير في استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٩ ٠٣٨ ٠٨٩)	--		(مدفوعات) مشروعات تحت التنفيذ
٧٣٩ ٤٤١	٧٣١ ٧١٦		مقبوضات من صندوق ضمان التسويات
٢ ٣٩٨ ٢٤٧	٦ ٠١٤ ٣١١		فوائد محصلة
١ ٠٨٣ ٣٠٧	--		التغير في استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٣ ٢٥٢ ٦٣٢)	١٤ ٠٤٣ ٤٢٨		صافي التدفقات النقدية الناتجة من/(المستخدمة في) من أنشطة الاستثمار
٨٢ ٣٢٦ ٥٣١	٢٩ ٦١٢ ٧٥٣	(٢١)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٤ ٢٠٧ ٧٣٦)	(١٩)	مقبوضات من قروض-تأجير تمويلي واستهلاكي وتخصيم
--	١٩ ٠٠٠ ٠٠٠		(مدفوعات) مقبوضات التزامات عقود تأجير تمويلي بنظام البيع مع إعادة الاستئجار
(١ ٣٩٧ ٠٠٠)	(٦٤١ ٠٠٠)		مقبوضات من ارصدة دائنة مساهمين
٢٧ ٧٩٢ ٨٤٧	(٢٠٢ ١٤٣)		توزيعات أرباح مدفوعة
١٣٩ ٧٢٢ ٣٧٨	٥٣ ٦٠٦ ٨٧٤		(مدفوعات) مقبوضات بنوك الدائنة
--	(٢٠٦ ٢٣٥)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
(٣٥ ٠٦٤ ٥٢١)	٦٥١ ٥٢٩ ٢٥٥		أثر التغير في أسعار الصرف على النقدية وما في حكمها
١٠٧ ٥٤٥ ٢٠٨	٦٤ ٢٢٢ ٩٧٦		صافي التغير في النقدية لدى البنوك و بالصندوق خلال الفترة
٧٢ ٤٨٠ ٦٨٧	٧١٥ ٥٤٥ ٩٩٦	(١٦)	رصيد النقدية لدى البنوك و بالصندوق في بداية الفترة
			رصيد النقدية لدى البنوك و بالصندوق في نهاية الفترة
٦٣ ٢٤٥ ٧٨١	٧١٢ ٧٨٣ ٧٧٨	(١٦)	تتمثل النقدية وما في حكمها في :
٩٨٦ ٢٦٨	١ ٧٢٢ ٢١٨	(١٠)	النقدية بالصندوق ولدى البنوك
٨ ٢٤٨ ٦٢٨	--		استثمارات في اذون خزانه (استحقاق خلال ٣ شهور)
٧٢ ٤٨٠ ٦٨٧	٧١٥ ٥٤٥ ٩٩٦	(١٦)	استثمارات في صناديق استثمار

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متماثلاً للقوائم المالية الدورية المجمعّة وتقرأ معها .

رئيس مجلس الإدارة
شيرين عبد الرؤوف القاضي

القاضي



محمد ماهر محمد علي

نائب رئيس مجلس الإدارة و الرئيس التنفيذي
C.M.A Licensec No. 351 of 2006
PRIME HOLDING S.A.E.

١. نبذة عن الشركة

نشأة الشركة

تأسست شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية " شركة مساهمة مصرية " طبقا لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وذلك بموجب قرار الهيئة العامة للرقابة المالية بجلستها رقم (٣٧٦) المنعقدة بتاريخ ١ مارس ٢٠٠٦ والتفيد بالسجل التجاري بتاريخ ٩ مارس ٢٠٠٦ .

غرض الشركة

- يتمثل غرض الشركة في تأسيس الشركات التي تصدر أوراق مالية أو في زيادة رؤوس أموالها.
- بمراعاة حكم المادة ١٢٧ من اللائحة التنفيذية يجوز للشركة أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأى وجه من الوجوه مع شركات الأموال التي تزاول أعمال شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق غرضها في مصر أو في الخارج ، كما يجوز لها أن تندمج في الشركات أو تشتريها أو تلحقها بها وذلك طبقا لأحكام القانون ولائحته التنفيذية.
- قامت الشركة بالحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١٩ فبراير ٢٠٠٨ بمزاولة نشاط أمناء الحفظ على أن يكون مقصورا على عملاء الشركة المتعاقد معهم .
- قامت الشركة بالحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٧ فبراير ٢٠٢١ بمزاولة نشاط صناديق الاستثمار بنفسها أو مع غيرها

المقر الرئيسي

يقع مقر الشركة في حي المهندسين محافظة الجيزة.

مدة الشركة

مدة الشركة خمسة وعشرون سنة تبدأ من تاريخ التويد بالسجل التجارى ، وتبدأ السنة المالية للشركة في أول يناير وتنتهى في ٣١ ديسمبر من كل عام.

اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية للشركة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ طبقا لقرار مجلس الادارة المنعقد في ١ نوفمبر ٢٠٢٢

٢. نطاق القوائم المالية المجمعة

تتضمن القوائم المالية المجمعة الشركات التي تساهم فيها الشركة بنسبة اكبر من ٥٠٪ من رأسمالها ولها سيطرة عليها والشركات التي تقل نسبة المساهمة فيها عن ٥٠ ٪ ويكون للشركة القدرة على السيطرة على قرارات الشركة ، وفيما يلى بيان الشركات التي تم إدراجها بالقوائم المالية المجمعة :

نسبة المساهمة	شركة
٪٩٩,٨١	برايم انفيستمننتس لإدارة الاستثمارات المالية**
٪٩٩,٩٣	برايم كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات*
٪٩٩,٧٠	برايم لتداول الأوراق المالية*
٪٩٩,٩٠	برايم سيكاف لاستثمار العقارى**
٪٢٠	برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار (برايم وثائق)****
٪٩٩,٩٩٧	برايم فينتك للاستثمارات المالية Prime Fintech
٪٩٩,٩٩	اندورس للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية Endorse****

* تتمثل في نسبة مساهمة مباشرة بنسبة ٦٦,٢ ٪ لشركة برايم القابضة للاستثمارات المالية وغير مباشرة بنسبة ٣٣,٥ ٪ لبرايم كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات.

** تتمثل نسبة مساهمة برايم القابضة في برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار – برايم وثائق في نسبة مساهمة مباشرة بنسبة ١٩,٥ ٪ لشركة برايم القابضة للاستثمارات المالية وغير مباشرة بنسبة ٠,٥ ٪ لكل من شركة برايم انفيستمننتس لإدارة الاستثمارات المالية و شركة برايم سيكاف لاستثمار العقارى.

*** تم بيع عدد ١٦١ ٠٠٠ سهم من أسهم شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار (وثائق) مع استمرار الشركة في اتخاذ القرارات الادارية والتشغيلية والمالية.

**** تم استبعاد كل من شركة برايم فاينانس (نسبة المساهمة ٩٩,٩٩ ٪) وشركة كوين لخدمات البيع بالتقسيط (٩٩,٩٨ ٪) لوضع الشركات تحت التصفية وحصلت الشركة على قيمة مساهمتها في رأس المال حتى يتم الانتهاء من اعمال التصفية.

٢. نطاق القوائم المالية الدورية المجمعة (تابع)
- ****تتمثل نسبة مساهمة برايم القابضة في شركة اندورس للتمويل و الخدمات المالية الغير مصرفية Endorse في نسبة من مساهمة غير مباشرة عن طريق برايم فينتك بنسبة ٩٩,٩٩٪.
٣. أسس إعداد القوائم المالية
- ١-٣ أسس التجميع
- تم إعداد القوائم المالية المجمعة عن طريق تجميع القوائم المالية للشركة القابضة والشركات التابعة بتجميع البنود المتشابهة من الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات.
 - لم استبعاد قيمة اسلثمار الشركة القابضة في كل شركة تابعة وبصيب الشركة القابضة في حقوق الملكية في كل شركة تابعة.
 - تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والأرباح غير المحققة المتبادلة بين شركات المجموعة.
 - الحقوق غير المسيطرة في صافي حقوق الملكية وفي صافي أرباح الشركات التابعة التي تسيطر عليها الشركة الأم تم إدراجها ضمن حقوق المساهمين بالقوائم المالية المجمعة ببند مستقل " حقوق الحصص غير المسيطرة " وتم حسابها بما يساوي حصتهم في القيمة الدفترية لصافي أصول الشركات التابعة .
- تكلفة الاقتناء تم توزيعها كالآتي :-
- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المملوكة في تاريخ اقتناء الاستثمار وفي حدود نسبة مساهمة الشركة الأم التي تم الحصول عليها في ذلك التاريخ.
 - الزيادة في تكلفة الاقتناء عن حصة الشركة الأم في رأس مال الشركات التابعة يتم إثباتها كشهرة.
- ٢-٣ الإلتزام بالمعايير والقوانين
- يتم اعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية.
- ٣-٣ عملة التعامل والعرض
- العملة المستخدمة في عرض القوائم المالية هي الجنيه المصري والذي يمثل عملة التعامل للشركة.
- ٤-٣ استخدام التقديرات
- يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والقيم المعروضة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تعد التقديرات والافتراضات المتعلقة بها في ضوء الخبرة السابقة وعوامل أخرى متنوعة هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.
 - يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفة دورية.
 - 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.

٣. أسس إعداد القوائم المالية (تابع)

٥.٣ قياس القيم العادلة

- يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية للأداة المالية أو لأدوات مالية مثيلة في تاريخ القوائم المالية بدون خصم أي تكاليف بيع مستقبلية مقدرة. يتم تحديد قيم الأصول المالية بأسعار الشراء الحالية لتلك الأصول ، بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية بالأسعار الحالية التي يمكن أن تسوى بها تلك الالتزامات.
- في حالة عدم وجود سوق نشطة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية فإنه يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم المختلفة مع الأخذ في الاعتبار أسعار المعاملات التي تمت مؤخراً ، والاسترشاد بالقيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المشابهة بصورة جوهرية - أسلوب التدفقات النقدية المخصومة - أو أي طريقة أخرى للتقييم ينتج عنها قيم يمكن الاعتماد عليها.
- عند استخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة كأسلوب للتقييم فإنه يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على أساس أفضل تقديرات للإدارة . ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم في ضوء السعر السائد في السوق في تاريخ القوائم المالية للأدوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها.

٤. أهم السياسات المحاسبية المتبعة

- تقوم الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية الآتية بثبات وهي تتفق مع تلك المطبقة في جميع الفترات المعروضة.
- يتم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية، ويتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية استخدام تقديرات واقتراضات قد تؤثر على قيم الأصول والالتزامات والإفصاح عن الأصول والالتزامات المحتملة في تاريخ القوائم المالية، وكذا قد تؤثر على قيم الإيرادات والمصروفات خلال العام المالية. وعلى الرغم من أن تلك التقديرات والاقتراضات تعد في ضوء أفضل المعلومات المتاحة للإدارة حول الأحداث والمعاملات الجارية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات .

أ. إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية

تمسك الشركة بحساباتها بالجنيه المصري ويتم إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية بالجنيه المصري طبقاً لسعر التقييم ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والخصوم ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ القوائم المالية على أساس الأسعار السائدة بالبنوك التجارية للعملات الأجنبية في ذلك التاريخ ، ويتم إدراج فروق العملة الناتجة من المعاملات خلال العام وعند إعادة التقييم ضمن قائمة الدخل.

ب. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي أصول مالية تم تويبها كأصول محتفظ بها بغرض المتاجرة حيث يتم اقتناؤها لغرض البيع في مدى زمني قصير أو أصول مالية تم تصنيفها عند الاعتراف الأولى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .
- عند الاعتراف الأولى يتم قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة متضمنة المصروفات المباشرة المتعلقة بها .
- بعد الاعتراف الأولى ، يتم قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالمركز المالي بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بفروق تقييمها بقائمة الدخل .
- يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر بيع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بقائمة الدخل.

ج. استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة هي أصول مالية غير مشتقة لها مبلغ سداد محدد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها .
عند الاعتراف الأولى ، يتم قياس الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة بالقيمة العادلة متضمنة المصروفات المباشرة المتعلقة بها .
بعد الاعتراف الأولى ، يتم قياس الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٤. اهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

د. الأصول الثابتة وإهلاكاتها

أ. الاعتراف والقياس الأولي

يتم اثبات الأصول الثابتة أولاً بالتكلفة ولاحقاً بالتكلفة بعد خصم مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال ان وجد.

ب. التكاليف اللاحقة على الإقتناء

يتم الاعتراف بتكلفة احوال احد مكونات الأصل ضمن تكلفة الأصل بعد استبعاد تكلفة ذلك المكون عند تكبد الشركة لتكلفة احوال وإذا ما كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة كنتيجة لحوال هذا المكون بشرط إمكانية قياس تكلفته بدرجة عالية من الدقة ، هذا ويتم الاعتراف بالتكاليف الأخرى بقائمة الدخل كمصروف عند تكبدها.

ج. الإهلاك

يتم تحديد القيمة القابلة للإهلاك بناءً على تكلفة الأصل الثابت. ناقصا القيمة التخريدية له أو القيمة المتبقية في نهاية عمره الإنتاجي المقدر ، وتمثل القيمة التخريدية للأصل في صافي القيمة المتوقع الحصول عليها حالياً نتيجة للتخلص من الأصل ، إذا كان بحالته المتوقع ان يكون عليها في نهاية عمره الإنتاجي المقدر. ويتم تحميل القيمة القابلة للإهلاك على قائمة الدخل وفقاً لطريقة القسط الثابت على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من انواع الأصول الثابتة ، فيما عدا الاراضي فلا يتم إهلاكها ، وفيما يلي بياناً بمعدل الإهلاك المقدر لكل نوع من الأصول الثابتة :-

الأصل	معدل الإهلاك
مباني وإنشاءات	٢٪
اجهزة حاسب الهم، وبرامج	١٥٪
ديكورات وتجهيزات	١٥٪
وسائل نقل وإنتقال	٢٠٪
أثاث ومعدات مكاتب	١٠٪

د. الأصول الغير ملموسة

يتم الاعتراف بالأصول غير الملموسة المقتناه أولاً بالتكلفة. يعد الاعتراف المبدئي يتم إثبات الأصول غير الملموسة بالتكلفة مخصصاً منها مجمع الإستهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال. لا يتم رسملة الأصول غير الملموسة المتولدة داخلياً كأصل ويتم الاعتراف بالمصروفات ضمن قائمة الدخل في العام الذي انفقت فيه المصروفات.

يتم تحديد العمر الإفتراضي للأصول غير الملموسة كمحددة العمر أو غير محددة العمر. يتم إستهلاك الأصول غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على العمر الإقتصادي للأصل ، ويتم إجراء إختبار قياس للاضمحلال عندما يكون هناك مؤشر على اضمحلال الأصل . يتم مراجعة سنه الإستهلاك وطريقة الإستهلاك للأصل غير الملموس بعمر محدد في نهاية كل سنة مالية على الأقل ، يتم إستهلاك الأصل الغير ملموس على مدار فترة الإستفادة منه:-

الأصل	معدل الإهلاك
برامج	١٠٪

هـ. الشهرة

- تتمثل الشهرة في قيمة الزيادة في تكلفة الاستحواذ على جانب من أسهم بعض الشركات التابعة وبين حصة الشركة في القيمة العادلة لصافي أصول تلك الشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ ، هذا ولا يتم إستهلاك الشهرة المقتناة وبدلاً من ذلك تقوم الشركة المقتنية بعمل إختبار لقياس الانخفاض في قيمة الشهرة سنوياً أو دورياً إذا كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تفيد وجود مؤشر عن انخفاض قيمة الشهرة ، وفي حالة وجود هذا الانخفاض يتم تحميله على قائمة الدخل.

و. استثمارات في شركات شقيقة

- الاستثمارات في شركات شقيقة هي استثمارات في شركات يكون للشركة فيها نفوذ مؤثر ولكنها ليست شركة تابعة كما أنها ليست حصة في مشروع مشترك ، ويفترض وجود النفوذ المؤثر عندما تمتلك الشركة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال الشركات التابعة لها نسبة ٢٠٪ ولا تزيد عن ٥٠٪ من حقوق التصويت في الشركة المستثمر فيها ، فيما عدا الحالات التي تظهر فيها بوضوح أن تلك الملكية لا تمثل نفوذاً مؤثراً .

- تتم المحاسبية عن الاستثمارات في شركات شقيقة بالقوائم المالية المجمعة باستخدام طريقة حقوق الملكية ، وفقاً لطريقة حقوق الملكية يتم اثبات الاستثمار في أي شركة شقيقة ميدنياً بالتكلفة ، ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الاستثمار لإثبات نصيب الشركة من أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها ضمن أرباح أو خسائر الشركة ، ويتم خفض رصيد الاستثمار بقيمة توزيعات الأرباح التي يتم الحصول عليها من الشركة المستثمر فيها .

٤. أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

ز. ترجمة القوائم المالية للشركات التابعة الأجنبية

تتم ترجمة الأصول و الالتزامات بالقوائم المالية للشركات التابعة في تاريخ إعداد الميزانية المجمعة علي أسعار الصرف السائدة في تاريخ إعداد الميزانية المجمعة، هذا ويتم ترجمة حقوق المساهمين وفقاً لأسعار الصرف التاريخية في تاريخ الاقتناء أو التأسيس في حين أنه يتم ترجمة بنود الإيرادات و المصروفات بناء علي متوسط سعر الصرف خلال الفترة المالية المعد عنها تلك القوائم المالية ويتم تبويب الفروق الناتجة عن ترجمة حقوق المساهمين في بند فروق العملة الناتجة عن ترجمة القوائم المالية ضمن حقوق المساهمين المجمعة .

ح. أسس قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية علي أساس القيمة السوقية للأداة المالية أو لأدوات مالية مثيلة في تاريخ القوائم المالية بدون خصم أي تكاليف بيع مستقبلية مقدرة . يتم تحديد قيم الأصول المالية بأسعار الشراء الحالية لتلك الأصول، بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية بالأسعار الحالية التي يمكن أن تسوى بها تلك الالتزامات. في حالة عدم وجود سوق نشطة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية فإنه يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم المختلفة مع الأخذ في الاعتبار أسعار المعاملات التي تمت مؤخراً، والاسترشاد بالقيمة العادلة الحالية.

للأدوات الأخرى المشابهة بصوره جوهريه أسلوب التدفقات النقدية المخصومة - أو أي طريقة أخرى للتقييم ينتج عنها أسعار مشابهة للسوق يمكن الاعتماد عليها. عند استخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة كأسلوب للتقييم فإنه يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية علي أساس أفضل تقديرات للإدارة. و يتم تحديد معدل الخصم المستخدم في ضوء السعر السائد في السوق في تاريخ القوائم المالية للأدوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها.

يتم تقييم الأسهم المقيدة في البورصة علي أساس أسعار الإقفال السارية في البورصة وقت التقييم ، ويتم تقييم السندات المقيدة في البورصة علي أساس أسعار الإقفال السارية وقت التقييم مخصوماً منها الفوائد المستحقة من تاريخ آخر كربون وحتى تاريخ آخر تداول ، وفي حالة تعدد أسعار التداول في ذلك اليوم يتم التقييم علي أساس المتوسط المرجح لكميات وأسعار التداول والإقفال في هذا اليوم .

يتم قياس الاستثمارات في سندات محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق والتي تم شراؤها عند الاكتتاب الاولي باستخدام سعر المعاملة وتتبع ذات طريقة التقييم بالنسبة للسندات المشتراه من سوق الأوراق المالية بقيمة تزيد أو تقل عن القيمة الاسمية مع مراعاة تخفيض التكلفة بقيمة العوائد عن الفترة السابقة لتاريخ الشراء.

وفي حالة حدوث تدهور في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل سند يتم تعديل القيمة الدفترية به وتحمله علي قائمة الدخل علي أنه في حالة حدوث ارتفاع في القيمة العادلة يتم إضافته إلى قائمة الدخل في حدود ما سبق تحميله علي قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة.

ويجرى تصنيف جميع الأصول والالتزامات التي تقاس قيمتها العادلة أو يجرى الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن تسلسل القيمة العادلة بناء علي أعلى مستوى والذي يعد جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل.

ط. صندوق ضمان التسويات

يتم تحديد قيمة مساهمة الشركة في صندوق ضمان التسويات علي أساس متوسط حجم تنفيذات الشركة لحجم تنفيذات السوق خلال الربع المالي المنتهي.

ي. إثبات الإيراد

يتمثل الإيراد في إيرادات الحفظ المركزي و العمولات المحصلة من العملاء نتيجة عمليات بيع وشراء الأوراق المالية وإدارة صناديق الاستثمار ومحافظ الأوراق المالية وخدمات إدارة صناديق الاستثمار وترويج وتغطية الاكتتابات وتقديم كافة الاستشارات المالية والفنية والإدارية وفقاً للتالي :

- يتم إثبات عمولات السمسرة الناتجة عن عمليات شراء و بيع الأوراق المالية لصالح العملاء علي أساس مبدأ الاستحقاق المرتبط بتنفيذ المعاملات وإصدار الفاتورة الخاصة بها .

- يتم احتساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقاً لشروط التعاقد " لكلاً من صناديق ومحافظ الاستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها طبقاً لأساس الاستحقاق .

٤. أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

ط. إثبات الإيراد (تابع)

- يستحق للشركة أتعاب حسن أداء بنسب محددة من قيمة العائد السنوي المحقق لبعض صناديق ومحافظ الاستثمار وتثبت علي أساس الاستحقاق .
- أتعاب خدمات الإدارة لصناديق الاستثمار المالية يتم احتساب الإيرادات بنسب مئوية "محددة طبقاً لشروط التعاقد" لصناديق الاستثمار التي تقوم الشركة بتقديم الخدمات لها.
- يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات بيع الاستثمارات المالية في تاريخ حدوث العملية وذلك بالفرق بين التكلفة وسعر البيع مطروحاً منه مصروفات وعمولات البيع.
- يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح بقائمة الدخل في التاريخ الذي ينشأ فيه حق للشركة في استلام توزيعات أرباح الشركات المستثمر فيها والمحققة بعد تاريخ الاقتناء.
- يتم إثبات إيرادات الفوائد الدائنة علي أساس نسبة زمنية اخذاً في الاعتبار معدل العائد المستهدف علي الاصل.
- يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة و إصدار المطالبة بها.
- ي. المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

تثبت المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة التي تقوم بها الشركة في سياق معاملاتها العادية وينفس أسس التعامل مع الغير.

ك. المخصصات

يتم إثبات المخصص عند وجود التزام قانوني أو استدلال حالي كنتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام للموارد لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام ، هذا ويتم مراجعة المخصصات في تاريخ إعداد القوائم المالية وتعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير لها.

ل. الأصول المالية

- الاعتراف الأولي

تعترف الشركة مبدئياً بالأصول والالتزامات المالية عندما تصبح طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية.

- تصنيف وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

يحتوي المعيار المحاسبي المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية" على ثلاث فئات تصنيف رئيسية للأصول المالية: تقاس بالتكلفة المستهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يعتمد تصنيف الأصول المالية بموجب المعيار المحاسبي المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية" بشكل عام على نموذج الأعمال الذي يتم فيه إدارة الأصل المالي وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية الخاصة به. يلغي المعيار المحاسبي المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية" فئات المعيار المحاسبي المصري رقم ٢٦ "الأدوات المالية - الاعتراف والقياس" السابقة المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والقروض والذمم المدينة والمتاحة للبيع. ومع ذلك، فإن المعيار المحاسبي المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية" يحتفظ إلى حد كبير بالمتطلبات الحالية في المعيار المحاسبي المصري رقم ٢٦ "الأدوات المالية - الاعتراف والقياس" لتصنيف وقياس الإلتزامات المالية

- إضمحلال قيمة الأصول

يستبدل المعيار المحاسبي المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية" نموذج "الخسارة المتكبدة" في المعيار المحاسبي المصري رقم ٢٦ "الأدوات المالية - الاعتراف والقياس" بنموذج "الخسائر الائتمانية المتوقعة" (ECL). ينطبق نموذج إضمحلال القيمة الجديد على الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة والعملاء.

بالنسبة لمديونيات العملاء التي انخفضت قيمتها، يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على أنها الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي طبقاً للعقد المبرم. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان. يتم قياسها مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة استلامها، واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر (أي حجم الخسارة إذا كان هناك تعثر) يؤخذ في الاعتبار ويستند التقييم ذي الصلة إلى بيانات التأخير التاريخية المعدلة بواسطة عوامل محددة للعملاء والمعلومات المستقبلية التي تشمل عوامل الاقتصاد الكلي.

تحدد الشركة القيم المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على عدد أيام التأخير والتي يتم تحديدها لتكون تنبؤية لمخاطر الخسارة وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية".

ينتج عن محددات الخسائر الائتمانية المتوقعة (احتمالية التعثر - القيمة المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة - معدل الخسارة عند التعثر) ثلاثة سيناريوهات. يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة علي ثلاثة مستويات (الأساسي - الأفضل - الأسوء) لجميع المراحل الثلاثة (١٢ شهراً وخسارة الائتمان المتوقعة على مدى مدة العقد).

يتم شطب مديونية العملاء (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك توقع معقول لاسترداد الأصل المالي بأكمله أو جزء منه. هذا هو الحال بشكل عام عندما تقرر الشركة أن المستأجر ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يتم إجراء هذا التقييم على مستوى فردي لكل عميل. يتم تضمين عمليات استرداد المبالغ التي تم شطبها سابقاً ضمن "خسائر إضمحلال قيمة الأدوات المالية" في قائمة الأرباح و الخسائر والدخل الشامل الأخر.

يمكن أن تظل الأصول المالية التي تم شطبها خاضعة للإجراءات القانونية تطبيقاً لإجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

٤. أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

ل. الأصول المالية (تابع)

- إلغاء الإعتراق

- الأصول المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم الشركة بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي بشكل كبير أو التي لا تقوم فيها الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

- الإلتزامات المالية

تلغي الشركة الاعتراف بالتزام مالي عندما يتم الإغفاء من التزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء صلاحيتها. تقوم الشركة أيضاً بإلغاء الاعتراف بالتزام مالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة بشكل جوهري، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزام المالي الجديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. عند استبعاد الإلتزام المالي، يتم الاعتراف بالفرق بين المبلغ المسجل والمبلغ المدفوع (بما في ذلك أي أصول غير نقدية محولة أو التزامات متحملة) في الربح والخسارة.

م. الأصول غير المالية

- تتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة بخلاف الأصول الضريبية المؤجلة في تاريخ كل ميزانية لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر للاضمحلال.
- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو وحدته المولدة للنقد تزيد عن قيمته الاستردادية. تتمثل الوحدة المولدة للنقد في أصغر مجموعة يمكن تحديدها من الأصول التي تولد تدفقات نقدية داخلية وتكون مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من غيرها من الأصول أو مجموعات الأصول. يتم الاعتراف بخسائر الاضمحلال في قائمة الدخل.
- تتمثل القيمة الاستردادية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد في قيمته الاستخدامية أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أكبر.
- يتم مراجعة خسائر الاضمحلال المعترف بها في الفترات السابقة للأصول الأخرى في تاريخ الميزانية. وفي حالة وجود مؤشرات لانخفاض الخسارة أو عدم وجودها يتم عكس أثر خسائر الاضمحلال وذلك في الحدود التي لا تتجاوز فيها القيمة الدفترية للأصل قيمته التي كان سيتم تحديدها (بعد خصم الإهلاك) لو لم يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال.

ن. العملاء والحسابات المدينة الأخرى

تثبت أرصدة العملاء والحسابات المدينة الأخرى بقيمتها الاسمية مخصوماً منها أية مبالغ نتيجة لانخفاض الدائم (الخسائر الائتمانية المتوقعة) من المتوقع عدم تحصيلها بمعرفة الشركة.

س. نظام معاشات العاملين

تقوم الشركة بسداد حصتها في التأمينات الاجتماعية طبقاً لقانون التأمينات الاجتماعية رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته، ويتم تحميلها ضمن بند الأجور والمرتببات بقائمة الدخل طبقاً لأساس الاستحقاق.

ع. نصيب السهم

تعرض الشركة النصيب الأساسي للسهم لأسهمها العادية، 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 العام.

ف. توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح كالتزام في العام التي يتم إعلان التوزيعات بها.

٤. أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

ص. تكلفة الاقتراض

يتم تحميل تكلفة الاقتراض كمصروف خلال العام التي تكبدت فيها الشركة تلك التكلفة .

ق. النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الغير مباشرة يتضمن بند النقدية وما في حكمها ارصدة النقدية لدى البنوك والنقدية بالصندوق والودائع وأذون الخزانة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر.

ر. المصروفات

يتم الاعتراف بجميع المصروفات بما في ذلك المصروفات الإدارية والعمومية مع تحميلها على قائمة الدخل في العام المالية التي تحققت فيها تلك المصاريف.

ش. الإحتياطي القانوني

طبقاً للنظام الأساسي للشركة يتم اقتطاع مبلغ يوازي ٥٪ من صافي الربح لتكوين احتياطي قانوني ويقف الاقتطاع متى بلغ مجموع الإحتياطي قدرأ يوازي نصف رأس مال الشركة المصدر ومتى نقص الإحتياطي عن هذا الحد تعين العودة إلى الاقتطاع.

ت. الالتزامات العرضية والارتباطات

تظهر الالتزامات العرضية والتي تدخل فيها الشركة طرفاً بالإضافة الى الارتباطات خارج المركز المالي باعتبارها لاتتمثل أصول أو التزامات فعلية في تاريخ المركز المالي .

ث. الضرائب

ضريبة الدخل

تحتسب ضريبة الدخل على الأرباح المحققة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية والمعمول بها في هذا الشأن وباستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية ويتم إثبات ضريبة الدخل المستحقة بقائمة الدخل.

الضريبة المؤجلة

الضريبة المؤجلة تنشأ عن وجود بعض الفروق المؤقتة بسبب اختلاف العام الزمنية التي يتم فيها الاعتراف بقيمة الأصول والالتزامات بين كل من الأسس الضريبية المطبقة وبين الأسس المحاسبية التي يتم إعداد القوائم المالية طبقاً لها وتحدد قيمة الضريبة المؤجلة طبقاً للطريقة المستخدمة والتي يتم على أساسها تسوية القيمة الحالية للأصول والالتزامات، ويأخذ في الاعتبار الضريبة المؤجلة كأصل للشركة عند وجود احتمال قوى لاستخدام هذا الأصل لتخفيض الأرباح الضريبية المستحقة على الشركة عن السنوات المستقبلية ويتم تخفيض قيمة الضريبة المؤجلة المدرجة كأصل لدى الشركة بقيمة الجزء الذي لا يحقق منفعة ضريبية متوقعة خلال السنوات التالية.

خ. التزامات عقود التأجير

في تاريخ بداية التطبيق , اعترفت الشركة بالتزامات عقود التأجير المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي يتعين تسديدها على مدى مدة عقد التأجير , تتضمن مدفوعات التأجير مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة و مضمونة) مطروحا منها حوافز التأجير مستحقة القبض و مدفوعات التأجير المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل و المبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية , تتضمن مدفوعات التأجير أيضا سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد و بدرجة معقولة أن تمارسه الشركة و مدفوعات غرامات انتهاء عقد التأجير , إذا كان عقد التأجير يعكس أن الشركة تمارس خيار الانهاء يتم الاعتراف بمدفوعات التأجير المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يحقق شرط السداد . عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات التأجير , تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء عقد التأجير , إذا لم يتم تحديد سعر الفائدة الضمني في عقد التأجير بسهولة , بعد تاريخ البدء , يتم زيادة مبلغ التزامات عقد التأجير لتعكس تراكم الفائدة و تخفيض مدفوعات التأجير المقدمة بالإضافة الى ذلك يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات عقد التأجير إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة التأجير أو تغيير في مدفوعات التأجير الثابت المضمنة أو تغيير في تقييم شراء الاصل محل العقد .

٤. أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

ذ. أرقام المقارنة

يتم إعادة تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتماشى مع التغييرات في العرض المستخدم في العام الحالي .

ض. مشروعات تحت التنفيذ

يتم تسجيل التكاليف التي تتحملها الشركة في إنشاء الأصول الثابتة في بند مشروعات تحت التنفيذ وعند انتهاء استكمال الأصل ويصبح جاهز للاستخدام في الغرض المنشأ من أجله يتم تحويل التكاليف إلى بند الأصول الثابتة.

ظ. عقود التأجير التمويلي

يجب على المنشأة عند نشأة العقد تقييم ما إذا كان العقد عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير. ويكون العقد عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن لقاء مقابل.

١- الاعتراف والقياس الأولي

في تاريخ بداية عقد التأجير، يجب على المؤجر الاعتراف بالأصول المحفوظ بها بموجب عقد تأجير تمويلي في قائمة المركز المالي وعرضها على أنها مبالغ مستحقة التحصيل بمبلغ مساوي لصافي الاستثمار في عقد التأجير.

يجب على المؤجر استخدام معدل الفائدة الضمني في عقد التأجير لقياس صافي الاستثمار في عقد التأجير. وفي حالة عقد التأجير من الباطن، إذا كان معدل الفائدة الضمني في عقد التأجير لا يمكن تحديده بسهولة، فيمكن للمؤجر الوسيط استخدام معدل الخصم المستخدم في عقد التأجير الرئيسي (بعد تعديله بأي تكاليف أولية مباشرة مرتبطة بعقد التأجير من الباطن) لقياس صافي الاستثمار في عقد التأجير من الباطن.

يتم تضمين التكاليف الأولية المباشرة، بخلاف تلك التكاليف المتكبدة بواسطة الصنّاع أو التجار المؤجرين، في القياس الأولي لصافي الاستثمار في عقد التأجير، وتخفيض مبلغ الدخل المثبت على مدى مدة عقد التأجير. ويتم تحديد معدل الفائدة الضمني في عقد التأجير بطريقة تؤدي إلى إدراج التكاليف الأولية المباشرة تلقائياً في صافي الاستثمار في عقد التأجير وليس هناك حاجة لإضافة كل منهما بشكل منفصل.

٢- القياس اللاحق

يجب على المؤجر الاعتراف بدخل التمويل على مدى مدة عقد التأجير، على أساس نمط يعكس معدل عائد دوري ثابت لصافي استثمار المؤجر في عقد التأجير.

يهدف المؤجر إلى توزيع إيرادات التمويل على مدى مدة عقد التأجير على أساس منتظم ومنطقي. ويجب على المؤجر تطبيق دفعات الإيجار المتعلقة بالفترة مقابل إجمالي الاستثمار في عقد التأجير لتخفيض كل من أصل المبلغ وإيراد التمويل غير المحقق.

يجب على المؤجر تطبيق متطلبات الاستبعاد من الدفاتر والاضمحلال في القيمة الواردة في معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) "الأدوات المالية" على صافي الاستثمار في عقد التأجير. ويجب على المؤجر مراجعة القيم المتبقية غير المضمونة المقدرة المستخدمة في احتساب إجمالي الاستثمار في عقد التأجير بصورة منتظمة. وإذا كان هناك تخفيض في القيمة المتبقية غير المضمونة المقدرة فيجب على المؤجر تعديل توزيع الدخل على مدى مدة عقد التأجير والاعتراف الفوري لأي تخفيض يخص المبالغ المستحقة.

يجب على المؤجر الذي يقوم بتصنيف الأصل المؤجر بموجب عقد تأجير تمويلي كأصل محتفظ بها لغرض البيع أو إدراجها في مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها لغرض البيع (تطبيقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٣٢) "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة" أن يقوم بالمحاسبة عن الأصل وفقاً للمعيار رقم (٣٢).

ذ. مخصصات نشاط التأجير التمويلي

تم تعديل سياسة المخصصات طبقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١) لسنة ٢٠١٨ بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١ و بحضور إجتماع لجنة المخصصات المنعقد في ٢٠١٩/٠٤/٠٧ رقم (٢٠١٩/١) لتصبح كما يلي :

١- يتم تكوين مخصص عام على الأرصدة المنتظمة بواقع ١٪ من إجمالي الأرصدة المنتظمة القائمة على أن يتم احتساب هذا المخصص إعتباراً من القوائم المالية عن الفترة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ و للشركة أن تطبق نسبة المخصص العام المشار إليه تدريجياً بواقع نسبة تبدأ بـ ٠,٥٪ ثم ٠,٧٥٪ وصولاً إلى نسبة ١٪ خلال سنتين على الأكثر من تاريخ القوائم المالية عن الفترة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ علي أن يتم معالجتها وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية .

٤. أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

ذ. مخصصات نشاط التأجير التمويلي (تابع)

٢- يتم تكوين مخصص على الأرصدة المشكوك في تحصيلها وفقاً لمعدلات التأخير في التحصيل مقسمة إلى أربعة مستويات وفقاً لمدى درجة الإنتظام في السداد لكل حالة على حدا وذلك على النحو التالي :

- ١٠٪ على صافي القيمة الإستثمارية للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد من ٩٠ إلى ١٨٠ يوم.
٢٥٪ على صافي القيمة الإستثمارية للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد من ١٨١ إلى ٢٧٥ يوم.
(يتم تهميش العوائد فور بداية تكوين المخصص).
٥٠٪ على صافي القيمة الإستثمارية للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد من ٢٧٦ إلى ٣٦٥ يوم.
(يتم تهميش العوائد فور بداية تكوين المخصص).
١٠٠٪ على صافي القيمة الإستثمارية للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد أكثر من ٣٦٥ يوم.
(يتم تهميش العوائد فور بداية تكوين المخصص).

ض. مخصصات نشاط التأجير التمويلي

- الأرصدة المغطاه بنسبة من قيمة الأصول :
- الأصول العقارية : ٨٠٪ من القيمة السوقية الحالية بعد إعداد تقييم للأصول من مقيم معتمد .
- السيارات و المركبات : ٧٠٪ من القيمة السوقية الحالية بعد إعداد تقييم للأصول من مقيم معتمد .
- الآلات و المعدات و خطوط الإنتاج : ٥٠٪ من القيمة السوقية الحالية بعد إعداد تقييم للأصول من مقيم معتمد .
- الأصول غير الملموسة : ٠٪ لا يعتد بها لتغطية رصيد العميل .
- ويحتسب الرصيد غير المغطي من الأصل على أساس الرصيد الدفترى القائم من قيمة التمويل مطروحاً منه نسبة من قيمة الأصل المؤجر المملوك للشركة و المسجل بسجل عقود التأجير التمويلي لدى الهيئة و يتم إستخدام النسب الواردة أعلاه من قيمة الأصل المؤجر لإستخدامه في حساب الرصيد غير المغطي من قيمة التمويل .

ظ. مخصصات نشاط التخصيم

- ١- يتم تكوين مخصص عام على الأرصدة المنتظمة بواقع ١٪ من إجمالي الأرصدة المنتظمة القائمة على أن يتم إحتساب هذا المخصص إعتباراً من القوائم المالية عن الفترة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ و للشركة أن تطبق نسبة المخصص العام المشار إليه تدريجياً بواقع نسبة تبدأ بـ ٠,٥٪ ثم ٠,٧٥٪ وصولاً إلى نسبة ١٪ خلال سنتين على الأكثر من تاريخ القوائم المالية عن الفترة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ علي أن يتم معالجتها وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية .
٢- يتم تكوين مخصص على الأرصدة المشكوك في تحصيلها وفقاً لمعدلات التأخير في التحصيل مقسمة إلى أربعة مستويات وفقاً لمدى درجة الإنتظام في السداد لكل حالة على حدا وذلك على النحو التالي :

- ١٠٪ على صافي القيمة الإستثمارية للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد من ٦٠ إلى ٩٠ يوم.
٢٥٪ على صافي القيمة الإستثمارية للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد من ٩٠ إلى ١٢٠ يوم.
٥٠٪ على صافي القيمة الإستثمارية للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد من ١٢٠ إلى ١٨٠ يوم.
٧٠٪ على صافي القيمة الإستثمارية للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد من ١٨٠ إلى ٣٦٥ يوم.
(يتم تهميش العوائد فور بداية تكوين المخصص).
١٠٠٪ على صافي القيمة الإستثمارية للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد أكثر من ٣٦٥ يوم.
(يتم تهميش العوائد فور بداية تكوين المخصص).

شركة برامج القايضة للاستثمارات المالية (رئس.م.م)
 القوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

		٥. الأصول الثابتة						
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢						
إجمالي	وسائل نقل و انتقال	ديكورات و تجهيزات	اثاث و معدات مكاتب	اجهزة حاسب الي وبرامج	مباني و منشآت*	اراضي	جنيه مصري	
٧٤٥٥٤٦٨٢	١١٠٦٢٤٩٧	١٤٩٧٨٠٢٧	١١١٩٤٢٠٠	١٧٤٠٤٠٢٨	١٦٦٠٦٩٢٠	٣٣٠٠٠٠٠	تكلفة الأصل في ٢٠٢٢/١/١	
٢٧٤٢٥٩٧	١٨٣١٠٠٠	٣٥٦٢٠	٤٤٤٢١	٨٣٥٥٥٦	--	--	الإضافات خلال الفترة	
(١٢٩٩٧٨١١)	(١٠٧٩٥٦٩٨)	(٨١٥٨٨٢)	(٤٨٣٦٧٧)	(٩٠٢٥٥٤)	--	--	الاستبعادات خلال الفترة	
٦٤٢٩٤٤٢٨	٢٠٩٧٧٩٩	١٤١٩٧٧٢٥	١٠٧٥٤٩٤٤	١٧٣٣٧٠٤٠	١٦٦٠٦٩٢٠	٣٣٠٠٠٠٠	تكلفة الأصل في ٢٠٢٢/٩/٣٠	
٢٦٢٦٠٩٤٧	٥٢٩٩٢٧٤	٥٠٠٨٢١٧	٦٦٧٨٤٢٤	٩٦٧٥٠٣٢	--	--	مجموع الإهلاك في ٢٠٢٢/١/١	
٣٧٣٨٥٠٠	٦٠٩٤١٥	١٠٤٠٢٦٦	٤١٦٧٣٩	١٦٧٢٠٨٠	--	--	اهلاك الفترة	
(٦١١٣٢٧٣)	(٤٠٠٤٧٢٣)	(٨١٥٨٨٢)	(٤٥٨١٩٠)	(٨٣٤٤٧٨)	--	--	مجموع إهلاك الاستبعادات	
٢٤٢٨٦١٧٤	١٩٠٣٩٦٦	٥٢٣٢٦٠١	٦٢٣٦٩٧٣	١٠٥١٢٦٣٤	--	--	مجموع الإهلاك في ٢٠٢٢/٩/٣٠	
٤٠٠٠٨٢٩٤	١٩٣٨٣٣	٨٩٦٥١٦٤	٤١١٧٩٧١	٦٨٢٤٤٠٦	١٦٦٠٦٩٢٠	٣٣٠٠٠٠٠	صافي تكلفة الأصل في ٢٠٢٢/٩/٣٠	

إجمالي	وسائل نقل و انتقال	ديكورات و تجهيزات	اثاث و معدات مكاتب	اجهزة حاسب الي وبرامج	مباني و منشآت	اراضي	جنيه مصري
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	٣٠٢١/١/١
٧١٣٠٦٧٥٩	١١٩٩٢٢٩٧	١٢٢٢٨٦٢٦	١٠٢٨٩٣١٢	١٦٤٨٩٦٠٤	١٦٦٠٦٩٢٠	٣٣٠٠٠٠٠	تكلفة الأصل في ٢٠٢١/١/١
٧٠٥٤١٥٤	٢٨٤١٣٠٣	٢٣٤٩٤٠١	٩٠٤٨٨٨	٩٥٨٥٦٢	--	--	الإضافات خلال العام
(٣٨١٥٢٣١)	(٣٧٧١١٠٣)	--	--	(٤٤١٢٨)	--	--	الاستبعادات خلال العام
٧٤٥٥٤٦٨٢	١١٠٦٢٤٩٧	١٤٩٧٨٠٢٧	١١١٩٤٢٠٠	١٧٤٠٤٠٢٨	١٦٦٠٦٩٢٠	٣٣٠٠٠٠٠	تكلفة الأصل في ٢٠٢١/١٢/٣١
٢٢٧٦٤٧٤١	٥٢٣٦٢٣٧	٣٨١٧٦٦٤	٦١٣٤٨٧٨	٧٤٧٥٨٢٢	--	--	مجموع الإهلاك في ٢٠٢١/١/١
٦٠٢٦٦٢٤	٢٠٩٣٣٥٥	١١٩٠٥٥٣	٥٤٣٠٤٦	٢١٩٩١٧٠	--	--	اهلاك العام
(٢١٣٠٤١٨)	(٢١٣٠٤١٨)	--	--	--	--	--	مجموع إهلاك الاستبعادات
٢٦٦٦٠٩٤٧	٥٢٩٩٢٧٤	٥٠٠٨٢١٧	٦٦٧٨٤٢٤	٩٦٧٥٠٣٢	--	--	مجموع الإهلاك في ٢٠٢١/١٢/٣١
٤٧٨٨٤٧٣٥	٥٧٦٢٢٣	٩٩٦٩٨١٠	٤٥١٥٧٧٦	٧٧٢٩٠٠٦	١٦٦٠٦٩٢٠	٣٣٠٠٠٠٠	صافي تكلفة الأصل في ٢٠٢١/١٢/٣١

و تم رهن هذا الأصل ب عقد تأمين تغطي بنظام البيع مع اعادة الاستحقاق.
 يتصل هذا الرصيد في قيمة المقر الاداري الجديد للشركة، وهذا ولم يتم احتساب إهلاك المقر الاداري حيث انه لم يصل للمستوى المحدد من قبل الادارة، هذا وتقوم الشركة بتجهيز المقر ليصبح صالح للاستخدام

٦. الأصول الغير ملموسة

٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠٢٢/٠٩/٣٠
جنيه مصري	الإضافات خلال الفترة
١١ ٢٩٠ ٥٨٥	تكلفة الأصل في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠
١١ ٢٩٠ ٥٨٥	استهلاك الفترة
٥٦٤ ٥٢٦	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠
٥٦٤ ٥٢٦	صافي تكلفة الأصل في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠
١٠ ٧٢٦ ٠٥٩	

٧. الشهرة

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	برايم انفيستمنس لإدارة الاستثمارات المالية
٧٩ ٣٥٤ ٠١٦	٧٩ ٣٥٤ ٠١٦	برايم كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات
١١٠ ٩٢٤ ٤٧٢	١١٠ ٩٢٤ ٤٧٢	برايم لتداول الأوراق المالية
٢٩ ٨٧٧ ٧٨١	٢٩ ٨٧٧ ٧٨١	
٢٢٠ ١٥٦ ٢٦٩	٢٢٠ ١٥٦ ٢٦٩	

٨. إستثمارات في شركة مصر المقاصة

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	شركة مصر للمقاصة و الأيداع و القيد المركزي*
١ ٩٣٩ ٩١٦	١ ٩٣٩ ٩١٦	
١ ٩٣٩ ٩١٦	١ ٩٣٩ ٩١٦	

* بناء على المادة (٥٥) من اللائحة التنفيذية لقانون الأيداع والقيد المركزي رقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٠، تقوم شركة مصر للمقاصة بتوزيع رأس مال الشركة على أعضاءها.

٩. أصول حق انتفاع

الإجمالي	عقارات*	
جنيه مصري	جنيه مصري	الإضافات خلال الفترة
٤ ٥٦٤ ٠٠٢	٤ ٥٦٤ ٠٠٢	تكلفة الأصل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٤ ٥٦٤ ٠٠٢	٤ ٥٦٤ ٠٠٢	استهلاك الفترة
١٥٢ ١٣٤	١٥٢ ١٣٤	مجمع الإهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
١٥٢ ١٣٤	١٥٢ ١٣٤	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٤ ٤١١ ٨٦٨	٤ ٤١١ ٨٦٨	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	(ب) التزامات عقود التأجير التشغيلي
جنيه مصري	جنيه مصري	الجزء المتداول
--	٦١٠ ٥٣٩	الجزء الغير متداول
--	٣ ٨٢٠ ٦٤٣	الإجمالي
--	٤ ٤٣١ ١٨٢	

١٠. استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٨٠٠ ٠٠٠	اذون خزانة (استحقاق خلال ٣ شهور)
١ ٣٠٠ ٠٠٠	--	اذون خزانة (استحقاق اكثر من ٣ شهور)
٢ ٣٠٠ ٠٠٠	١ ٨٠٠ ٠٠٠	
(٦٨ ٣٦٣)	(٣٧ ٧٨٢)	(يخصم)
٢ ٢٣١ ٦٣٧	١ ٧٦٢ ٢١٨	عوائد لم تستحق بعد

١١. استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
--	٣٧٨ ٠٥٦	اسهم مقيدة ببورصة الاوراق المالية
٣ ٥٢٣ ٨٦٥	--	وثائق صناديق استثمار
٣ ٥٢٣ ٨٦٥	٣٧٨ ٠٥٦	

١٢. عملاء

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١٨ ٢٥٢ ٧٢٢	١٢١ ٩٥٦ ٢٧٨	عملاء
(٣ ٥٦٥ ٦٥٢)	(٣ ٧٣٤ ٠٠٥)	(يخصم):
١١٤ ٦٨٧ ٠٧٠	١١٨ ٢٢٢ ٢٧٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة

١٣. صافي الاستثمار في عقود تأجير تمويلي و استهلاكي والتخصيم

٢٠٢١/١٢/٣١			٢٠٢٢/٠٩/٣٠				
الاجمالي	نشاط التمويل الاستهلاكي	نشاط التأجير التمويلي	الاجمالي	نشاط التخصيم	نشاط التمويل الاستهلاكي	نشاط التأجير التمويلي	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٣ ٢١١ ٤٢٣	--	٧٣ ٢١١ ٤٢٣	٨٨ ٧١٣ ٦٥٣	--	--	٨٨ ٧١٣ ٦٥٣	عملاء- غير متداول
(٩ ٢١٦ ٣١٧)	--	(٩ ٢١٦ ٣١٧)	(١١ ٤٢٣ ٦٨٨)	--	--	(١١ ٤٢٣ ٦٨٨)	عبء الإضمحلال- غير متداول
٦٣ ٩٩٥ ١٠٦	--	٦٣ ٩٩٥ ١٠٦	٧٧ ٢٨٩ ٩٦٥	--	--	٧٧ ٢٨٩ ٩٦٥	صافي الجزء الغير متداول
١٦ ٦٩٦ ١١٥	٩٨٤ ٠٠٥	١٦ ٧١٢ ١١٠	٣٥ ٩٦٩ ٨٣٢	١٠ ٠٠١ ٧٥٠	٥٤٣ ٥٦٨	٢٥ ٥٧١ ٩٣٠	عملاء- الجزء المتداول
٤ ٨٤٤ ٣٩٠	--	٤ ٨٤٤ ٣٩٠	٢٠ ٨٧٠ ٠١٢	١٠ ٢٢١ ٨٣٠	--	١٠ ٥٠٠ ٧٦٦	عملاء-(الجزء المستحق)
(٣٩٧ ٠٩٣)	(١٠ ٠٥١)	(٣٨٧ ٠٤٢)	(١٢ ٥٧٨ ٤٠٣)	(١٠ ٢٩٥ ٨٤٩)	(١٥ ١٥١)	(٢ ٢٦٧ ٤٠٣)	عبء الإضمحلال المتوقع- متداول
--	--	--	(٢ ١٤٠ ٧٩٣)	--	--	(٢ ١٤٠ ٧٩٣)	عوائد مجانية
٢٢ ١٤٣ ٤١٢	٩٧٣ ٩٥٤	٢١ ١٦٩ ٤٥٨	٤٢ ١٢٠ ٦٤٨	٩ ٩٢٧ ٧٣١	٥٢٨ ٤١٨	٣١ ٦٦٤ ٥٠٠	صافي الجزء المتداول
٨٦ ١٣٨ ٥١٨	٩٧٣ ٩٥٤	٨٥ ١٦٤ ٥٦٤	١١٩ ٤١٠ ٦١٣	٩ ٩٢٧ ٧٣١	٥٢٨ ٤١٧	١٠٨ ٩٥٤ ٤٦٥	صافي عملاء

١٣. صافي الاستثمار في عقود تأجير تمويلي و استهلاك والتخصيم (تابع)

وسوف يتم التحصيل كالآتي

إيرادات غير محققة ٢٠٢٢/٩/٣٠	اقساط العملاء ٢٠٢٢/٩/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	أقل من سنة
١٤ ١٣٩ ٤٨٥	٥٦ ٩٣٩ ٨٤٤	أكثر من سنة وأقل من سنتين
١١ ١٣٠ ١٦٨	٢٧ ٨٨٠ ٦٣٩	أكثر من سنتين وأقل من ثلاث سنوات
٦ ٦٨٣ ٧٨٩	٣١ ٤٨٤ ٥٤٤	أكثر من ثلاث سنوات وأقل من أربع سنوات
٢ ٢١١ ٨٥١	٢٣ ١٦٨ ٧٤٠	أكثر من أربع سنوات وأقل من خمس سنوات
١٩٨ ٨٨٧	٦ ٠٧٩ ٧٣٠	الإجمالي
٣٤ ٣٦٤ ١٨٠	١٤٥ ٥٥٣ ٤٩٧	

١٤. صافي عمليات بيع وشراء تحت التسوية

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	مدينوا عمليات مباحة
١٣ ١٣٤ ٨١٦	٤١٠ ٤٢٩ ٤٣٩	يخصم:
--	(١ ٩٧٦)	دائنوا عمليات شهادات إيداع دوليه
(٢٦ ٦٤٠ ٤٤٣)	(٥٦٦ ٠٨٢ ٦٣٠)	دائنوا عمليات مشتراه
(١٣ ٥٠٥ ٦٢٧)	(١٥٥ ٦٥٥ ١٦٧)	

١٥. حسابات مدينة أخرى

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	إيرادات مستحقة
٤ ٩٤٦ ٩٧٩	٢ ٤٤٢ ٦٥٨	مصرفات مدفوعة مقدما
٢ ٧٧١ ٠٧٨	٢ ٢٣٠ ٧٨٩	تأمينات لدي الغير
١ ٨٦٠ ٢٤٦	١ ٩٨٠ ٥٢٩	موردين دفعات مقدمة
٢ ٢٧٩ ٠٢٥	٢ ٢٤٦ ٩٧٠	ضرائب خصم متبقي
٦١٠ ٤٢٥	٨٩٣ ٧٨١	سلف عاملين
١٩٣ ٩١٥	٥٢٤ ٥٧٠	مدينون متنوعون
٢٣٩ ٥٤٦	٥٣٤ ٣١٨	
١٢ ٩٥١ ٢١٤	١٠ ٨٥٣ ٦١٥	يخصم:
(٣٨٨ ٧٢٤)	(٤١١ ٠٧٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢ ٥٦٢ ٤٩٠	١٠ ٤٤٢ ٥٣٧	

١٦. نقدية لدى البنوك وبالصندوق

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٦٠.٠٣٩	١٣٢ ١١٣
٦٢ ٣٣٤ ١١٣	٧١٢ ٥٢٣ ٩٣٣
٨٤١ ٩٦٩	١ ١٢٧ ٧٣٢
٦٣ ٢٣٦ ١٢١	٧١٣ ٧٨٣ ٧٧٨

نقدية بالصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
ودائع لأجل (تستحق خلال ٣ شهور)

١٧. رأس المال

حدد رأس مال الشركة المرخص به بمبلغ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري (خمسة مائة مليون جنيه مصري) وحدد رأس مال الشركة المصدر والمكتتب فيه والمدفوع بالكامل بمبلغ ٣٣٥ ١٧٣ ٣٦٤ جنيه مصري موزعاً على ٧٢ ٨٣٤ ٦٦٧ سهم بقيمة اسمية ٥ جنيه مصري للسهم.

- وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٦ مارس ٢٠١٨ على إعدام أسهم الخزينة البالغ عددها ٢ ٨٣٤ ٦٦٧ سهماً من إجمالي عدد أسهم ٧٢ ٨٣٤ ٦٦٧ سهم ليصبح عدد أسهم الشركة بعد التخفيض ٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم ورأس مال الشركة المصدر والمدفوع بمبلغ ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٥ يونيو ٢٠١٨.

- بموجب محضر الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٩ تقرر تجزئة قيمة السهم من ٥ جنيه مصري إلى ١ جنيه مصري ليصبح عدد الأسهم ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم بدلاً من ٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم. وتم التصديق من هيئة الرقابة المالية بتاريخ ١٢ يناير ٢٠٢٠ و تم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠٢٠. ويظهر رأس المال موزعاً بين المساهمين على النحو التالي:-

الاسم	عدد الاسهم	القيمة الاسمية	النسبة
		جنيه مصري	%
محمد فواز عبد الغني عبد السلام البشري	٤٩ ٦٥٠ ٠٠٠	٤٩ ٦٥٠ ٠٠٠	١٤,١٩
شركة الاهلي للاستثمارات	٣٩ ٤٦٩ ١٠٧	٣٩ ٤٦٩ ١٠٧	١١,٢٨
ايجبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	٣٥ ٨٧٧ ٩٧٠	٣٥ ٨٧٧ ٩٧٠	١٠,٢٥
فهد بن حمد بن ابراهيم	٣٤ ٩٨٧ ٥٠٠	٣٤ ٩٨٧ ٥٠٠	١٠,٠
محمد ماهر محمد على	٣١ ١٨٠ ٧٥١	٣١ ١٨٠ ٧٥١	٨,٩٠
ميرفت محمد عزت عبد الوهاب	٣٠ ٠٧٨ ٢٤٤	٣٠ ٠٧٨ ٢٤٤	٨,٥٩
مساهمون آخرون أقل من ٥%	١٢٨ ٧٥٦ ٤٢٨	١٢٨ ٧٥٦ ٤٢٨	٣٦,٧٩
	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٠

١٨. الاحتياطيات

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١١ ٥١٨ ٦٨٣	١١ ٥١٨ ٦٨٣
٣٣ ٣٤٩ ٤٤٩	٣٣ ٣٤٩ ٤٤٩
٤٤ ٨٦٨ ١٣٢	٤٤ ٨٦٨ ١٣٢

احتياطي قانوني
احتياطي عام*

* الاحتياطي العام عبارة عن:

- مبلغ ٢٨ ٠٠٠ ٠٠٠ جم (فقط ثمانية وعشرون مليون جنيه مصري لا غير) هو عبارة عن علاوة اصدار اسهم تم اصدارها لزيادة رأس المال وتم الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية لإضافتها للاحتياطي العام منذ عام ٢٠٠٨.
- مبلغ ٣٤٩ ٤٤٩ ٥ جم (فقط خمسة مليون وثلاثمائة وتسعة وأربعون ألف وأربعمائة وتسعة وأربعون مليون جنيه مصري لا غير) هو عبارة عن صافي بيع أسهم الخزينة في السنوات السابق.

١٩. التزامات عقود تأجير تمويلي بنظام البيع مع إعادة الاستئجار

- تتمثل ارصدة التزامات عقود تأجير تمويلي بنظام البيع مع إعادة الاستئجار في عملية التأجير التمويلي بالبيع مع إعادة الاستئجار مع شركة اور للتأجير التمويلي وذلك لمقر الشركة الكائن بـ ٢٥ شارع وزارة الزراعة - الدقي وذلك لمدة عامين من ٢٠٢١/٧/١ حتي ٢٠٢٣/٠٦/٣٠ بمعدل عائد ٢,٥ فوق سعر اقتراض البنك المركزي المعلن.
- بناءا علي ملحق العقد المبرم بتاريخ ٢٠٢٢/٣/٢٩ تم إعادة جدولة السداد علي النحو التالي من ٢٠٢٢/٠٣/٣٠ الي ٢٠٢٦/٠٣/٢٥ و بناءا عليا تم تعديل الإلتزامات قصيرة و طويلة الاجل و هي كما يلي :

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٤١٠٦٥١٠	١٤٩٢٠٨٤
١٥٨٩٣٤٩٠	٢٤٣٠٠١٨٠
٣٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٧٩٢٢٦٤

التزامات عقود تأجير تمويلي بنظام البيع مع إعادة الاستئجار-قصير الاجل
التزامات عقود تأجير تمويلي بنظام البيع مع إعادة الاستئجار-طويل الاجل

٢٠. التزامات ضريبية موجلة

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠
(التزامات)	(التزامات)
جنيه مصري	جنيه مصري
١١٧٥١٨٠	٢٢٠٩٩٦٦
١٠٣٤٧٨٦	(١٥٣٩٠١)
٢٢٠٩٩٦٦	٢٠٥٦٠٦٥

الرصيد في اول الفترة/العام
(يخصم) يضاف:
اصل/التزام المكون خلال الفترة/العام

٢١. قروض تأجير تمويلي وتمويل استهلاكي وتخصيم

حصلت شركة اندورس علي القروض لتمويل عقود التمويل ويتم سحب مبلغ القرض طبقا لعقود التمويل حيث يقابل المبلغ المسحوب قيمة عقود التمويل و يتم سداد القرض المسحوب علي أقساط تمثل نفس عدد الأقساط عقود التمويل بحد اقصي ٧ سنوات لكل عقد و يتم التمويل من البنك مقابل تنازل الشركة عن جميع حقوقها في عقود التمويل والمتمثلة في حصتها في الإيجار وفي التأمين وكذلك في حصتها في التعويض في حالة هلاك الأصل بالإضافة الي إصدار سند إذني لصالح البنك بقيمة التمويل

الرصيد في	المسدد	القوائد المحملة	القروض	الحد الائتماني	الغرض من القرض	اسم الجهة
٢٠٢٢/٠٩/٣٠	خلال الفترة	خلال الفترة	المضافة			
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	خلال الفترة	جنيه مصري		
٤٥٤١٤٨٧٣	(١٢١٤٣١٠٣)	٤٢١٥٧٨٧	--	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	تمويل نشاط تأجير تمويلي	بنك مصر
--	--	--	--	٥٠.٠٠٠.٠٠٠	تمويل نشاط تخصصيم	
١٧١٠٨٦٦٨	(٤٣٤٥٨٥٨)	١٩٥١٤٠٢	--	٥٠.٠٠٠.٠٠٠	تمويل نشاط تأجير تمويلي	البنك الاهلي المصري
٣٢٦٧٣٢٩٥	(٤٣٧٥٢١٢)	٢٠١١١٤٨	٢٣٣٥٠٢٠٧		تمويل نشاط تأجير تمويلي	البنك المصري
١٤٧٤٣٩٩	(٣٥٠٣٤٢)	٤٧٧٨٠٤	٦٤٨٣٠	٥٠.٠٠٠.٠٠٠	تمويل نشاط تمويل استهلاكي	لتنمية الصادرات
١٤٨٤٥٠٢٥	(٤٤٢٥٦٠)	٧٩٠٥٧٣	١٤٤٩٧٠١٢		تمويل نشاط تخصصيم	
١٣١٤٥٨٨٨	(٢٦٢٨٨٥٣)	٨٤٠٩٢١	١٣٧٥٠.٠٠٠	٢٥٠٠٠.٠٠٠	تمويل نشاط تأجير تمويلي	بنك التعمير و الاسكان
--	--	--	--	٢٥٠٠٠.٠٠٠	تمويل نشاط تمويل استهلاكي	
٢.٠٠٠.٠٠٠	(٣٦٥٢٩٧٥)	١٥٢٩٧٥	٥٥٠.٠٠٠		تمويل نشاط تخصصيم	
١٢٦٦٦٢١٤٨	(٢٧٩٣٨٩٠٣)	١٠٤٤٠٦١٠	٥٧١٦٢٠٤٩	٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠		الاجمالي

٢١. قروض تأجير تمويلي وتمويل استهلاكي وتخصيم (تابع)

وتظهر القروض بقائمة المركز المالي علي النحو التالي :

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	قروض-طويلة الاجل
٦٧ ٥٤٢ ١٨٧	٨٣ ٠٣٩ ١٣٩	قروض-قصيرة الاجل
١٩ ٤٥٦ ٢٠٨	٤٣ ٦٢٣ ٠٠٩	
٨٦ ٩٩٨ ٣٩٥	١٢٦ ٦٦٢ ١٤٨	

٢٢. مخصصات مطالبات

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	رصيد أول المدة
٥ ٣٣٤ ٧٢٢	٥ ٦٣٩ ٠٨٠	المكون خلال الفترة / العام
٢ ٥٠٠ ٠٠٠	١٢ ٠٣٥ ٦٠٥	(المستخدم) خلال الفترة / العام
(٢ ١٩٥ ٦٤٢)	(٦ ٩٦٩ ٦٥٥)	
٥ ٦٣٩ ٠٨٠	١٠ ٧٠٥ ٠٣٠	

- يتمثل رصيد مخصص المطالبات في ما تم تكوينه لمواجهة اي مطالبات من المتوقع أن يقوم بها طرف خارجي ولم تقم الشركة بالإفصاح عن المعلومات الخاصة بالمخصصات نظراً لاعتقاد الإدارة بأن قيامها بذلك من المتوقع أن يؤثر بشدة على نتائج المفاوضات مع الطرف الخارجي. وتقوم الإدارة بمراجعة تلك المخصصات سنوياً وكذلك تقوم بتعديل قيمة المخصص وفقاً لأحدث التطورات والمناقشات، والاتفاقيات مع الطرف الخارجي.

٢٣. ارصدة دائنة مساهمين

- خلال شهر ابريل ٢٠٢٢ وقعت الشركة على اتفاق تمويل للعمليات التشغيلية للشركة مع السيد/شيرين عبد الرؤوف القاضي رئيس مجلس الادارة بمبلغ ٣ ٥٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري والسيد/محمد ماهر محمد علي نائب رئيس مجلس الادارة بمبلغ ٦ ٥٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري.
- خلال شهر يوليو ٢٠٢٢ وقعت الشركة على ملحق تعديل للعقد السابق لتمويل العمليات التشغيلية للشركة مع السيد/محمد ماهر محمد علي نائب رئيس مجلس الادارة بزيادة قيمة التمويل بمبلغ وقدره ٨ ٧٥٠ ٠٠٠ جنيه مصري ليصبح اجمالي التمويل ١٥ ٢٥٠ ٠٠٠ جنيه مصري
- خلال شهر يوليو ٢٠٢٢ وقعت الشركة على اتفاق تمويل للعمليات التشغيلية للشركة مع شركة تي واي كومينيكيشن للتوكيلات وخدمات المحمول بقيمة ٦ ٢٥٠ ٠٠٠ جنيه مصري.

٢٠٢٢/٩/٣٠
جنيه مصري
١٥ ٢٥٠ ٠٠٠
٣ ٥٠٠ ٠٠٠
٦ ٢٥٠ ٠٠٠
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠

محمد ماهر محمد علي
شيرين عبد الرؤوف القاضي
تي واي كومينيكيشن

٢٤. حسابات دائنة أخرى

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	دائنوا عمليات حفظ مركزي
١٨٢ ٣٧٠	١٨٢ ٨٩٠	هيئة التأمينات الاجتماعية
٥١٣ ٨١٥	٤٢٢ ١١٥	مصرفوات مستحقة
٣ ٠٩٥ ١٢٠	٤ ٥٠٠ ٧١٧	دائنوا توزيعات
٣٠٠ ٤٣٥	٣ ٠٦ ٥٣٢	دائنون متنوعون
٣ ٢١٢ ٠١٨	٩ ٢٨٧ ٨٣١	
٧ ٣٠٣ ٧٥٨	١٤ ٧٠٠ ٠٨٥	

شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية (ش.م.م)
القوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٥. الالتزامات الضريبية

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨٥٦ ٢٠١	٥٨٩ ٦٧٢	ضرائب كسب العمل
١٣ ٩٩٠	٦ ٠٤٧	ضرائب اذون و سندات خزانة
١٢٨ ٠٣٠	٥٩ ٥٩١	ضرائب خصم وإضافة
٢١ ٤١٣	٢ ٥٩٦ ٠٧٧	ضرائب دمغة
١ ٣٠٤ ٥١٥	٨١٢ ٩٥٣	ضرائب دخلية
٢ ٣٢٤ ١٤٩	٤ ٠٦٤ ٣٤٠	

٢٦. إيرادات نشاط تمويل

الثلاثة أشهر المنتهية في		التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ١٥١ ٦٣٧	٤ ٤٨٩ ٦٢٠	٧ ٧٤١ ٩٠٨	١٠ ٤٣٧ ٤٧٢	ايرادات عقود تأجير تمويل
--	٤٢٢ ٥٩٢	--	١ ٤٨٧ ١٧٠	ايرادات عقود تخصيص
٤٨٣٠١	٣٨ ٠٧٦	٩٠ ٦٤١	١٩٧ ٣٧٧	ايرادات عقود تمويل
٣ ١٩٩ ٩٣٨	٤ ٩٥٠ ٢٨٨	٧ ٨٣٢ ٥٤٩	١٢ ١٢٢ ٠١٩	استهلاكى

٢٧. عوائد دائنة

الثلاثة أشهر المنتهية في		التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٩٧ ٧٤٧	٢ ٨٥٦ ٦٢٨	١ ٧٦٢ ٢٥٥	٥ ٨٩٠ ٠٧١	عوائد ودائع لاجل
٥٠ ٠٩٠	٣٥ ٩٠٢	٥٦٣ ٧٢٢	١٢٤ ٢٤٠	عائد اذون خزانة
--	--	٧٢ ٢٧٠	--	عائد سندات خزانة
٤٤٧ ٨٣٧	٢ ٨٩٢ ٥٣٠	٢ ٣٩٨ ٢٤٧	٦ ٠١٤ ٣١١	

٢٨. الالتزامات العرضية والارتباطات

تكفل الشركة القابضة الشركات التابعة لها مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لها من البنوك وبيانها كما يلى:

المستخدم في	الحد الائتماني	
٢٠٢٢/٠٩/٣٠	جنيه مصري	
جنيه مصري	١٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠	برايم لتداول الاوراق المالية
٥٦ ٦٩٨ ٦٣٩	٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	اندورس للتمويل و الخدمات المالية غير المصرفية
١٢٦ ٦٦٢ ١٤٨	٤٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠	
١٨٣ ٣٦٠ ٧٨٧		

٢٩. الموقف الضريبي

الشركة تخضع للضرائب طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وفيما يلي بيان بكل ضريبة على حدة:-

أ. ضريبة شركات الأموال

تقوم الشركة بتقديم الإقرار الضريبي بصفة منتظمة وتم الفحص حتى عام ٢٠١٤.

ب. ضريبة الدمغة

تم الفحص والتسوية والسداد حتى عام ٢٠٢٠.

ج. ضريبة كسب العمل

تقوم الشركة بسداد الضرائب المستحقة بشكل منتظم ، وتم الفحص و التسوية و السداد منذ بداية النشاط حتى عام ٢٠١٦

٣٠. القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة في القيمة التي يمكن بموجبها تبادل أصل أو تسوية التزام بين أطراف كل منهم لديه الرغبة في التبادل وعلى بيئة من الحقائق ، هذا وتقرب القيمة الدفترية للقيمة العادلة للأدوات المالية.

٣١. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية في أرصدة النقدية بالبنوك والصندوق والعملاء وبعض المدينون والحسابات المدينة الأخرى وبعض الدائنين والحسابات الدائنة الأخرى، وطبقاً لأسس تقييم الأصول والالتزامات المالية الواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإن القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية تمثل تقديراً معقولاً لقيمتها العادلة، وفيما يلي أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات والإجراءات التي تتبعها إدارة الشركة لخفض أثر تلك المخاطر :

أ. خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في العوامل التي تؤثر على قدرة الشركة على سداد جزء أو كل من التزاماتها وطبقاً لسياسة الشركة يتم الاحتفاظ بالسيولة المناسبة لمواجهة التزامات الشركة الجارية بما يؤدي الى تخفيض ذلك الخطر للحد الأدنى.

ب. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

معاملات الشركة بالعملات الأجنبية محدود جداً ومن ثم فإن تعرض الشركة لأخطار التقلب في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر طفيف جداً.

ج. خطر سعر الفائدة

تعتمد الشركة في توفير احتياجاتها التمويلية لسداد التزاماتها الجارية وتمويل الأصول طويلة الأجل على مواردها، ويتمثل خطر الفائدة في تغيير أسعار الفائدة ويعتبر هذا الخطر منخفض.

د. خطر السوق

يتمثل خطر السوق في العوامل التي تؤثر على قيم وعائد أرباح جميع الأوراق المالية المتداولة بالبورصة أو العوامل التي تؤثر على قيمة وعائد و ربح ورقة مالية بذاتها ، وطبقاً للسياسة الاستثمارية للشركة تقوم الشركة باتباع الإجراءات التالية مما يؤدي الي خفض أثر ذلك الخطر:

- إجراء الدراسات اللازمة قبل اتخاذ قرار الشراء بما يضمن الاستثمار في أوراق مالية لشركات تتصف بقدرتها على النمو .
- تنويع الاستثمارات في القطاعات المختلفة .
- إجراء الدراسات المستمرة اللازمة لمتابعة استثمارات الشركة وتطورها .

هـ. خطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في خطر إخفاق أحد أطراف الأداة المالية في تسوية التزاماته مما يؤدي إلي تكبد الشركة خسائر مالية ويعتبر هذا الخطر إلي حد ما منخفض نظراً لأن معظم المديونيات تتمثل في عملاء ذوي سمعة وملاءة مالية جيدة.

و. إدارة رأس المال

إن سياسة الشركة فيما يتعلق بإدارة رأس المال هي المحافظة على قاعدة رأسمالية قوية بغرض المحافظة على ثقة المستثمرين والدائنين وثقة السوق وكذا لمقابلة التطورات المستقبلية للنشاط ، هذا ولا توجد أي تغييرات في استراتيجيات الشركة في إدارة رأس المال خلال الفترة. كما لاتخضع الشركة لأي متطلبات خارجية مفروضة على رأس المال الخاص بها

٣٢. أحداث هامة

- شهد النصف الثاني من شهر مارس ٢٠٢٠ بداية تأثير انتشار فيروس كورونا بالاسواق المصرية وقد اعلنت الحكومة المصرية عن تدابير غير مسبوقه لمكافحة عدوي الفيروس وانتشاره ، وقد قامت الشركة بتكوين لجنة لإدارة الازمة وتم تحديد اهداف هذه الفترة في المحافظة علي فريق العمل وتأمينه من مخاطر فيروس الكورونا وكذلك الاستمرار في العمليات بالشركة ، وبالفعل تم دراسة وتقييم جميع المخاطر واتخاذ سلسلة من الاجراءات لتحجيم المخاطر علي فريق العمل ولضمان استمرار العمليات التشغيلية والتحصيل في هذه الفترة . وليس هناك تأثير علي وضع الشركة الاقتصادي حالياً (مركزها المالي ونتائج اعمالها وتدفقاتها النقدية).
- بموجب محضر اجتماع الجمعية العامة الغير عادية لشركة برايم فينتك للاستثمارات المالية المنعقدة بتاريخ ٢١ سبتمبر ٢٠٢٢ فقد اقرت الجمعية علي وقف نشاط الشركة وقفا مؤقتا لمدة سنة قابلة للتجديد بدءا من ٢١ سبتمبر ٢٠٢٢ حتي ٢١ سبتمبر ٢٠٢٣ وجاري اتخاذ اجراءات التأشير بالسجل التجاري.
- بموجب محضر اجتماع الجمعية العمومية الغير العادية لشركة اندورس للتمويل والخدمات المالية الغير مصرفية Endorse المنعقدة بتاريخ ٢١ سبتمبر ٢٠٢٢ فقد اقرت الجمعية علي وقف نشاط التمويل الاستهلاكي ونشاط التخصيم وقفا مؤقتا لمدة سنة قابلة للتجديد مع استمرار نشاط التاجير التمويلي وجاري اتخاذ اجراءات التأشير بالسجل التجاري.
- حققت شركة برايم فينتك للاستثمارات المالية مجمل خسائر قدرها ٧١٧ ٥٥٣ ٨٦ جنيه مصري حتي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بما يجاوز حقوق المساهمين ويقتضي الامر طبقا للمادة (٦٩) من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ فانه يجب علي مجلس الادارة توجيه دعوة لعقد جمعية عامة غير عادية للنظر في استمرارية الشركة ووفقا لمجلس الادارة المنعقد بتاريخ ٣٠ أكتوبر ٢٠٢٢ تم الدعوة للجمعية العامة الغير عادية للانعقاد ، كما تجاوزت الالتزامات المتداوله اجمالي الاصول المتداوله بمبلغ وقدره ٢١ ٣٩٦ ٠٢١ جنيه مصري مما قد يؤثر سلبا في قدرة الشركة علي سداد التزامتها قصيرة الاجل وقد حققت الشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ صافي خسائر بمبلغ ٨٧٧ ٩٥٥ ٧٧ جنيه مصري ، ووفقا لتقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة وانخفاض القيمة العادلة للشركة تم تكوين اضمحلال في قيمة الاستثمارات بالقوائم المالية المستقلة لشركة برايم القابضة للاستثمارات المالية بقيمة ٧٤ ٩٩٩ ٧٠٠ جنيه مصري.
- حققت شركة اندورس للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية Endorse مجمل خسائر قدرها ٦٣ ٠٦٧ ٧٧ جنيه مصري حتي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بما يجاوز حقوق المساهمين ، كما تجاوزت الالتزامات المتداوله اجمالي الاصول المتداوله بمبلغ وقدره ٢٤ ٧٢٤ ٧٨٨ ٣ جنيه مصري مما قد يؤثر سلبا في قدرة الشركة علي سداد التزامتها قصيرة الاجل وقد حققت الشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ صافي خسائر بمبلغ ٢٠٥ ٤٤٥ ٢٥ جنيه مصري ، ووفقا لتقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة وانخفاض القيمة العادلة للشركة تم تكوين اضمحلال في قيمة الاستثمارات بالقوائم المالية المستقلة لشركة برايم فينتك للاستثمارات المالية بقيمة ٧٤ ٩٩٩ ٧٠٠ جنيه مصري
- وبالإشارة الي اجتماع الجمعية العامة الغير العادية لشركة اندورس للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية المنعقدة بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢ وافقت الجمعية بالاجماع علي استمرارية الشركة رغم تحقيق الشركة لخسائر اكثر من نص رأس مالها .

رئيس مجلس الإدارة

شيرين عبد الرؤوف القاضي

نائب رئيس مجلس الإدارة و الرئيس التنفيذي

محمد ماهر محمد علي

