

شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
وكذا تقرير الفحص المحدود

صفحة	المحتويات
٢	تقرير الفحص المحدود
٤	قائمة المركز المالي الدورية المجمع
٥	قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) الدورية المجمع
٦	قائمة الدخل الشامل الدورية المجمع
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المجمع
٨	قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمع
٢٨ - ٩	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمع

تقرير الفحص محدود
على القوائم المالية الدورية المجمعة

إلى السادة/ مجلس إدارة شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية
"شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المجمعة المرفقة لشركة برايم القابضة للاستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية" فى ٣١ مارس ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل الدورية المجمعة والدخل الشامل الدورية المجمعة والتغير فى حقوق الملكية الدورية المجمعة والتدفقات النقدية الدورية المجمعة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المنممة الأخرى. والإدارة هى المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وتنحصر مسئوليتنا فى إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية فى ضوء فحصنا المحدود لها .

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) " الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها " . يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً فى نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التى قد يتم اكتشافها فى عملية مراجعة ، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى للمنشأة فى ٣١ مارس ٢٠٢٤ وعن أدائها المالى وتدفقاتها النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

فقرة توجيهه انتباه

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً :-

- وكما هو مبين تفصيلياً بالإيضاح رقم (٣٠) وبموجب قرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٦) لسنة ٢٠٢٤ ، تم الغاء ترخيص شركة اندورس للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية بمزاولة أنشطة التأجير التمويلي والتخصيم والتمويل الاستهلاكي وقد قامت الشركة بتقديم تظلم على القرار بطلب مدة إضافية من الهيئة العامة للرقابة المالية وذلك لتوفيق أوضاع الشركة وقد تحددت جلسة بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠٢٤ لإتخاذ قرار بشأن التظلم المقدم من الشركة.
- وكما هو وارد تفصيلياً بالإيضاح رقم (٣٠) ووفقاً لما هو وارد بإجتماع الجمعية العامة الغير عادية لشركة برايم فينتك للاستثمارات المالية المنعقدة بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢٣ فقد اقرت الجمعية علي وقف النشاط وفقاً مؤقتاً لمدة سنة قابلة للتجديد بدءاً من ١٣ ديسمبر ٢٠٢٣ حتى ١٣ ديسمبر ٢٠٢٤ .

القاهرة فى : ١٩ مايو ٢٠٢٤ .



KRESTON EGYPT

شركة برايم القابضة للاستثمار المالية (ذ.م.م)
القوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في (٣١ مارس ٢٠٢٤)

قائمة المركز المالي المجمعة			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		الأصول غير المتداولة
٣٤ ٣٧٩ ٦٧٥	٣٣ ٥٤٥ ٩٦٠	(٥)	أصول ثابتة
٩ ٣١٤ ٧٤٣	٩ ٠٣٢ ٤٨٠	(٦)	أصول غير ملموسة
٢٠٧ ٢٥٦ ٢٦٩	٢٠٧ ٢٥٦ ٢٦٩	(٧)	الشهرة
٣ ٢٣٩ ٥٧٤	٣ ٢٣٩ ٥٧٤		صندوق ضمان التسويات
١ ٩٣٩ ٩١٦	١ ٩٣٩ ٩١٦	(٨)	استثمارات في شركة مصر المقاصة
٤ ٠١٥ ٧٢٨	٤ ٠١٥ ٧٢٨		مشروعات تحت التنفيذ
٥ ٢٣٧ ٩٠٥	٤ ٧٦٣ ٨٢٤	(٩)	أصول حق انتفاع
٣٩ ٢٢٣ ١٤٣	٣١ ٣٩٦ ٩٣٥	(١٢)	صافي الاستثمار في عقود تأجير تمويلي "طويلة الاجل"
٣٠٤ ٦٠ ٩٥٣	٢٩٥ ١٩٠ ٦٨٦		إجمالي الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
٩٨٣ ٩٣٤	٥ ٣٣٧ ٦٤٨	(١٠)	استثمارات مالية بالتكلفة المستيكة
١٢٢ ٥٥٥ ٤٤٩	١٤٤ ٠٦٨ ٣٩٢	(١١)	عملاء
٢٨ ٦٤٥ ٦٨٠	٢٩ ٨٦٣ ٢٢٣	(١٢)	مالي الإيداع في عقود تأجير تمويلي و ائتماني وآخرون "فهر الاجل"
٩ ٦٠٥ ٣٨٢	--	(١٣)	صافي عمليات بيع وشراء تحت التسوية
٢٤ ٢٩٥ ١٠٤	١٧ ٩٤٢ ١٤٨	(١٤)	حسابات مدينة أخرى
٤٣٠ ٧٩٠ ٦٩٠	٢٦٧ ٨٠٩ ٥٥٢	(١٥)	تقديدي لدى البنوك وبالصندوق
٦٢٦ ٨٧٦ ٢٣٩	٤٧٥ ٠٢١ ٠٦٣		إجمالي الأصول المتداولة
٩٣١ ٤٨٣ ١٩٢	٧٧٠ ٢١١ ٧٤٩		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية
٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٦)	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٤ ٨٦٨ ١٣٢	٤٤ ٨٦٨ ١٣٢	(١٧)	احتياطيات
(١٣٢ ٤٧٢ ٨٥١)	(٩٦ ٨٠٤ ٣٢٥)		خسائر / صافي أرباح / خسائر الفترة / العام
٢٥ ١٣٣ ٧٥٩	١٧ ١٤٤ ١٣٨		مرحلة
٢٨٧ ٥٢٩ ٠٤٠	٣١٥ ٢٠٧ ٩٤٥		إجمالي حقوق الملكية
٢ ١٩٤ ٤٦٤	١ ٩٥٥ ٧٣٨		الحقوق غير المسيطرة
٢٨٩ ٧٢٣ ٥٠٤	٣١٧ ١٦٣ ٦٨٣		إجمالي حقوق الملكية
			الالتزامات غير متداولة
١٠ ٥٢٦ ٥٦١	٨ ٥٦٨ ١١٩	(١٨)	التزامات عقود تأجير تمويلي بنظام البيع مع إعادة الاستئجار "طويلة الاجل"
٤ ٠٤٠ ٣٦٩	٤ ٠٤٠ ٣٦٩	(ب-٦)	الجزء الغير متداول من التزامات عقود تأجير "طويلة الاجل"
١ ٩٣٨ ٥٨٤	١ ٨٦٣ ٩٦٦	(١٩)	التزامات ضريبية مزججة
٤٩ ١٤٤ ٤٥٨	٤١ ٨٥٣ ٦٧٥	(٢٠)	قروض الجزء غير المتداول "تأجير تمويلي و استهلاكي وتخصيم"
٦٥ ٦٤٩ ٩٧٢	٥٦ ٣٢٦ ١٢٩		إجمالي الالتزامات غير المتداولة
			الالتزامات المتداولة
٢٩ ٠٧٦ ٤٣٣	٤٠ ٣١٨ ٠٨٩		بنوك دائنة
١ ٧٥٦ ١١٩	١ ٣٤٩ ٥١٩	(ب-٦)	الجزء الغير متداول من التزامات عقود تأجير "قصير الاجل"
٧ ٣١٥ ٧٣٠	٧ ٥٢٩ ٩٠٤	(١٨)	التزامات عقود تأجير تمويلي بنظام البيع مع إعادة الاستئجار "قصيرة الاجل"
٢٦ ٨٦٨ ٥٩٦	٢٧ ٤٩٨ ٠٠٢	(٢٠)	قروض الجزء المتداول "تأجير تمويلي و استهلاكي وتخصيم"
٢١ ٣١٣ ٠٩٩	٢٠ ٩٧٤ ٥٣٦	(٢١)	مخصصات مطالبات
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢٢)	ارصدة دائنة مساهمين
٤١٢ ٧٣٣ ٣٥٠	١٩٤ ٣٥٨ ٢٥٧		عملاء - أرصدة دائنة
--	٢٠ ٥٩٥ ٥٧١	(١٣)	صافي عمليات بيع وشراء تحت التسوية
٢٩ ٧٦٠ ٩٤١	٣١ ٤٢٤ ٩٦١	(٢٣)	حسابات دائنة أخرى
٢٢ ٢٨٥ ٤٤٨	٢٧ ٦٧٣ ٠٩٨	(٢٤)	الالتزامات الضريبية
٥٧٦ ١٠٩ ٧١٦	٣٩٦ ٧٢١ ٩٣٧		إجمالي الالتزامات المتداولة
٦٤١ ٧٥٩ ٦٨٨	٤٥٣ ٠٤٨ ٠٦٦		إجمالي الالتزامات
٩٣١ ٤٨٣ ١٩٢	٧٧٠ ٢١١ ٧٤٩		إجمالي حقوق الملكية والالتزامات

- الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المجمعة الدورية وتقرأ معها.
- تقرير الفحص المحدود "مرفق".

رئيس مجلس الإدارة

ياسر السيد زكريا عطية شاهين

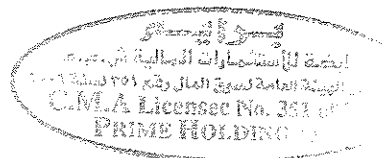
٢٨ من

الرئيس التنفيذي ونائب رئيس مجلس

الإدارة

حسن سنير فريد

المدير المالي
أحمد فوزان محمد



شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية (ش.م.ع.)
القوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) الدورية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		إيرادات النشاط
٢ ٥٥٣ ٨٩٩	٤ ٢٢٦ ٩٢٣		اتعاب إدارة الاستثمارات المالية
١٠٤ ١٩٠	٢١٦ ٩٧٠		اتعاب خدمات الإدارة
٢٣ ١١٢ ٨٨٠	٢٤ ٧٣٢ ١٨١		عمولات تداول أوراق مالية
٤ ٤٣٥ ١٠٩	٧ ٨١٣ ٦٣٣		عمولات حفظ مركزي
٤٧٩ ٦٠٠	٢ ٠٩٠ ٣٦٨		اتعاب ترويج وتغطية الاكتتابات
٢٠ ٧٥٧	١ ٨١٧		إيرادات عقود التمويل الاستهلاكي
٤ ٤٩٠ ٣٩٧	٤ ١٧٤ ٦٩٧		إيرادات نشاط التاجر التمويلي والتخصيم
٩٦ ٣٤٥	١٩٣ ٦٧٧		نتائج بيع استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧ ١٤٣ ٧١٤	١٢ ٨٩٩ ٨٠١	(٢٥)	عوائد دائنة
٤٢ ٤٣٦ ٨٩١	٥٦ ٣٥٠ ٠٦٧		اجمالي إيرادات النشاط
			(يخصم):
٢٢ ٠٠٦ ٥٣٥	٢٤ ١١٢ ٨٣٥		مصروفات إدارية وعمومية
٦ ٩٠٥ ٠٠١	٦ ٤٤٠ ٧١٧		مصروفات تمويلية
١ ١٤٧ ٩٧٩	١ ٠٨٩ ٩٦٠	(٥)	إهلاك الأصول الثابتة
٢٨٢ ٢٦٣	٢٨٢ ٢٦٣		إهلاك الأصول الغير ملموسة
٤٦٩ ٤٣٧	٤٧٤ ٠٨١		استهلاك أصول حق انتفاع
٥٥ ٠٠٠	٣٧٤ ٥٠٠		بدلات حضور وانتقال أعضاء مجلس الإدارة
٣٠ ٨٦٦ ٢١٥	٣٢ ٧٧٤ ٣٥٦		إجمالي المصروفات
١١ ٥٧٠ ٦٧٦	٢٣ ٥٧٥ ٧١١		مجموع أرباح/(خسائر) النشاط
			يضاف / (يخصم):
١ ٥٢١ ٠٣٦	٢ ١٨٨ ٨٧٧		إيرادات أخرى
٥٦٧ ٨٣٨	٦٤٠ ٠٣٤		فروق تقييم عملات اجنبية
٩١٠ ٠٠٠	(٢ ١٠٨)		أرباح رأسماليه
--	(٩٥٨ ٣٤٠)		عبء الإضمحلال المتوقع - عملاء تاجر تمويلي واستهلاكي
(٢٢٦ ٧٣٢)	(١٥٠ ٠٠٠)		مخصصات
(١٠ ٩٢٤ ٤٠٠)	(١ ٤٤١ ٥٨٠)		الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣ ٤١٨ ٤١٨	٢٣ ٨٥٢ ٥٩٤		صافي ارباح/(خسائر) الفترة قبل الضرائب وحقوق الحصص غير المسيطرة
			(يخصم)/يضاف:
(٣ ٨٨٢ ٧٧١)	(٦ ٦٥٨ ٣٢٣)		ضريبة دخلية
٦٦٠ ٠٥٣	٧٤ ٦١٨		الضريبة المؤجلة
١٩٥ ٧٠٠	١٧ ٢٦٨ ٨٨٩		صافي أرباح/(خسائر) الفترة بعد الضرائب
			يوزع كما يلي:
١٤٥ ٧٦٩	١٧ ١٤٤ ١٣٨		حقوق ملكية الشركة الام
٤٩ ٩٣١	١٢٤ ٧٥١		حقوق الحصص غير المسيطرة
١٩٥ ٧٠٠	١٧ ٢٦٨ ٨٨٩		

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

رئيس مجلس الإدارة

ياسر السيد زكريا عطية شاهين

ياسر السيد زكريا عطية شاهين

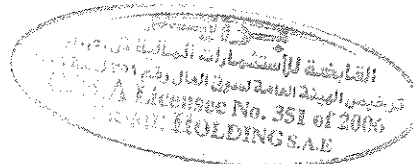
صفحة ٥ من ٢٨

الرئيس التنفيذي ونائب رئيس مجلس الإدارة

حسن سمير فريد

المدير المالي

أحمد فؤاد محمد



شركة رابح الأحياء للاستثمارات المالية (ش.م.م.)
القوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٩٥٧٠٠	١٧٢٦٨٨٨٩	صافي أرباح/(خسائر) الفترة بعد الضرائب
--	١١٢٤٥٦٣٦	يضاف:
١٩٥٧٠٠	٢٨٥١٤٥٢٥	الدخل الشامل الاخر
		إجمالي الدخل الشامل عن الفترة
		يوزع كما يلي:
١٤٥٧٦٩	٢٨٣٨٩٧٧٤	حقوق ملكية الشركة الام
٤٩٩٣١	١٢٤٧٥١	حقوق الحصص غير المسيطرة
١٩٥٧٠٠	٢٨٥١٤٥٢٥	

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

الرئيس التنفيذي ونائب رئيس

مجلس الإدارة

حسن سمير فريد

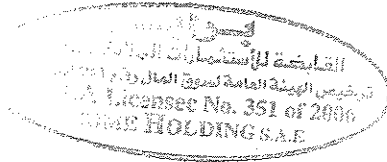
حسب كبره

المدير المالي

احمد فؤاد محمد

احمد فؤاد محمد

رئيس مجلس الإدارة
ياسر السيد زكريا عطية شاهين



شركة برامج القابضة للاستثمارات المالية (ش.م.م.)
القوائم المالية الأوربية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

قائمة التعقب في حقوق الملكية المجمعة

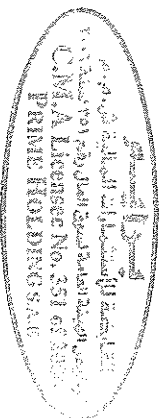
إجمالي حقوق المساهمين	الحقوق غير المسيطرة	إجمالي حقوق المساهمين	صافي (خسائر)/ الأرباح للفترة	(خسائر) مرحلة	احتياطيات	رأس المال المصنوع والمدفوع	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢١٤ ٦٤٠ ٣٥٥	٢٠٩٠ ٨٨٠	٢١٢ ٥٤٩ ٤٧٥	(٥٨ ٥٦٣ ٣٨٤)	(٧٣ ٧٥٥ ٢٧٣)	٤٤ ٨٦٨ ١٣٢	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ تحول للأرباح المرحلة
١٥٥ ٧٠٠	--	--	٥٨ ٥٦٣ ٣٨٤	(٥٨ ٥٦٣ ٣٨٤)	--	--	صافي الأرباح للفترة
٢١٤ ٨٣١ ٠٥٥	٤٩ ٩٣١	٢١٢ ٦٩٥ ٢٤٤	١٤٥ ٧٦٩	--	--	--	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٢٨٩ ٧٢٣ ٥٠٤	٢ ١٩٤ ٤٦٤	٢٨٧ ٥٢٩ ٠٤٠	٢٥ ١٣٣ ٧٥٩	(١٣٢ ٤٧٢ ٨٥١)	٤٤ ٨٦٨ ١٣٢	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ التحول للأرباح المرحلة
--	--	--	(٢٥ ١٣٣ ٧٥٩)	٢٥ ١٣٣ ٧٥٩	--	--	توزيعات أرباح
(١٠٧٤ ٣٤٦)	(٣٢٣ ٤٧٧)	(٧١٠ ٨٦٩)	--	(٧١٠ ٨٦٩)	--	--	صافي أرباح للفترة
٢٨٥١٤ ٥٢٥	١٢٤ ٧٥١	٢٨٣٨٩ ٧٧٤	١٧ ١٤٤ ١٣٨	١١ ٢٤٥ ٩٣٦	--	--	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٢١٧ ١٢٣ ٦٨٣	١ ٩٥٥ ٧٢٨	٢١٥ ٢٠٧ ٩٤٥	١٧ ١٤٤ ١٣٨	(٩٦ ٨٠٤ ٣٢٥)	٤٤ ٨٦٨ ١٣٢	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	

- الإيضاحات المرتبطة تعتبر جزءاً متما للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة
ياسر السيد زكريا عطية شاهين

الرئيس التنفيذي ونائب
رئيس مجلس الإدارة
حسن سمير فريد

المدير المالي
أحمد فؤاد محمد



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

الميزان العمومي من التدفقات النقدية في الفترة من ٣١ مارس ٢٠٢٤ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
جنيه مصري	جنيه مصري		
٣٤١٨٤١٨	٢٣٨٥٢٠٩٤		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١١٤٧٩٧٩	١٠٨٩٩٦٠	(٥)	صافي أرباح/(خسائر) الفترة قبل الضرائب وحقوق الحصص غير المسيطرة
٢٨٢٢٦٣	٢٨٢٢٦٣		تعديلات لتسوية صافي أرباح/(خسائر) الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤٦٩٤٣٧	٤٧٤٠٨١	(٩)	إهلاك الأصول الثابتة
(٩٦٣٤٥)	—		إهلاك الأصول غير الملموسة
(٩١٠٠٠٠)	٢١٠٨		استهلاك أصول حق انتفاع
٥٦٧٨٣٨	(٦٤٠٠٣٤)		نتائج إعادة تقييم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
—	٩٥٨٣٤٠		أرباح رأسمالية
٢٢٦٧٣٢	١٥٠٠٠٠		فروق تقييم عملات اجنبية
١٠٩٢٤٤٠٠	١٤٤١٥٨٠		صعب الإضمحلال المتوقع - عملاء تجار تمويل واستهلاكي
(٧١٤٣٧١٤)	(١٢٨٩٩٨٠١)	(٢٦)	مخصصات مكونة
٦٩٠٥٠٠١	٦٤٤٠٧١٧		الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥٧٩٢٠٠٩	٢١١٥١٨٠٨		عوائد دائنة
(٦١٤٦٦٣٨)	(٢٢٢٢٣٢٤٤)	(١١)	مصرفات تمويلية
٢٢٣٥٦٨	٥٦٢١٦٧٧	(١٤)	التغير في العملاء - ارصدة مدينة
٤٠٦٢٢٠٥	٥٦٥٠٢٢٥		التغير في الحسابات المدينة الأخرى
١٣٠٦٠٠٤	(٢١٨٣٧٥٠٩٣)		التغير في صافي الاستثمار - تأجير تمويلي واستهلاكي وتخصيم
(١٣٣٨٦٣٠٢)	٥٨٩٦٧٣	(٢٣)	التغير في العملاء - ارصدة دائنة
٣٨٥٦٠	(٢٧٠٦٧٢)	(٢٤)	التغير في الحسابات الدائنة الأخرى
٥٠٨٧٩٢٣٤	٣٠٢٠٠٩٥٣	(١٣)	التغير في الالتزامات الضريبية
٥٢٨٦٨٦٤٠	(١٧٧٦٥٤٦٧٣)		التغير في صافي عمليات بيع وشراء تحت التسوية
(٢٩٢٥٠٠)	(٤٨٨٥٦٣)		التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة التشغيل
—	(١٠٠٠٠٠٠)		المستخدم من المخصصات
(٦٩٠٥٠٠١)	(٦٤٤٠٧١٧)		ضريبة الدخل المسددة
٤٥٦٧١١٣٩	(١٨٥٥٨٣٩٥٣)		مصرفات تمويلية مسددة
(١٥٩٩٤٢)	(٢٥٨٣٥٣)	(٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة التشغيل
٩١٠٠٠٠	—	(٥)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٤٥٤٥٢٧)	—		(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة
٧١٤٣٧١٤	١٢٨٩٩٨٠١	(٢٤)	مقبوضات من بيع أصول ثابتة
٧٤٣٩٢٤٥	١٢٦٤١٤٤٨		مقبوضات / (مدفوعات) من صندوق ضمان التسويات
(٥٤٢٥٥٤٢)	(٦٦٦١٣٧٧)	(٢٠)	فوائد محصلة
(١٥٣٩٦٦٦)	(١٧٤٤٢٦٨)	(١٨)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
—	(٤٠٦٦٠٠)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٩٧٨٦١٥١	١١٢٤١٦٥٦		(مدفوعات)/مقبوضات من قروض تأجير تمويلي واستهلاكي وتخصيم
٢٨٢٠٩٤٣	٢٤٢٩٤١١		(مدفوعات) التزامات عقود تأجير تمويلي بنظام البيع مع إعادة الاستحواذ
(٥٦٧٨٣٨)	١١٨٨٥٦٧٠		التغير في التزامات عقود التأجير
٥٥٩٣١٣٢٧	(١٧٠٥١٣٠٩٤)		(مدفوعات) بنوك الدائنة
١٢٥٥١١٥٩٧	٤٣١٧٧٤٦٢٤		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/الناتجة من أنشطة التمويل
١٨٠٨٧٥٠٨٦	٢٢٣١٤٧٢٠٠	(١٥)	اثر التغير في أسعار الصرف على النقدية وما في حكمها
١٧٨٣٤٢٠٢٠	٢٦٧٨٠٩٥٥٢	(١٥)	صافي التغير في النقدية لدى البنوك و بالصندوق خلال الفترة
٢٥٣٣٠٦٦	٥٣٣٧٦٤٨	(١٠)	رصيد النقدية لدى البنوك و بالصندوق في بداية الفترة
١٨٠٨٧٥٠٨٦	٢٧٣١٤٧٢٠٠	(١٥)	رصيد النقدية لدى البنوك و بالصندوق في نهاية الفترة
			تتمثل النقدية وما في حكمها في :
			النقدية بالصندوق ولدى البنوك
			استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (استحقاق خلال ٣ شهور)

- الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقران المالية المجمعة وتقرأ معها .

رئيس مجلس الإدارة
ياسر السيد زكريا شاهين

الرئيس التنفيذي
ونائب رئيس مجلس الإدارة
حسن سمير قريد

المدير المالي
أحمد فؤاد محمد

١. نبذة عن الشركة

نشأة الشركة

تأسست شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية " شركة مساهمة مصرية " طبقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية وذلك بموجب قرار الهيئة العامة للرقابة المالية بجلستها رقم (٣٧٦) المنعقدة بتاريخ ١ مارس ٢٠٠٦ والقيد 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 طبقاً لأحكام القانون ولانحته التنفيذية.
- قامت الشركة بالحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١٩ فبراير ٢٠٠٨ بمزاولة نشاط أمناء الحفظ على أن يكون مقصوراً 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 القيد 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 ٣١ مارس ٢٠٢٤ طبقاً لقرار مجلس الإدارة المنعقد في ١٤ مايو ٢٠٢٤ .

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 يلي بيان الشركات التي تم إدراجها بالقوائم المالية المجمعة :

نسبة المساهمة

٩٩,٨١%

٩٩,٩٣%

٩٩,٧٠%

٩٩,٩٠%

٢٠%

٩٩,٩٩٧%

٩٩,٩٩%

برايم انفيستمنس لإدارة الاستثمارات المالية**

برايم كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات*

برايم لتداول الأوراق المالية*

برايم سيكاف لاستثمار العقارى**

برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار (برايم وثائق)*****

برايم فينتك للاستثمارات المالية Prime Fintech

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 انفيستمنس لإدارة الاستثمارات المالية و شركة برايم سيكاف للاستثمار 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.

****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.
 - تم استبعاد قيمة استثمار الشركة القابضة في كل شركة تابعة ونصيب 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 لصادف أصول الشركات التابعة.
- تكلفة الاقتناء تم توزيعها كالتالي :-

- 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 إعداد 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 وافتراضات 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 والافتراضات 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 حساباتها بالجنيه المصري ويتم إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية بالجنيه المصري طبقاً لسعر التقييم في تاريخ التعامل ، 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 توريثها كأصول محتفظ بها بغرض المتاجرة حيث يتم إقنتاؤها 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 مشنقة 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. أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

د. الأصول الثابتة وإهلاكاتها

أ. الاعتراف والقياس الأولي

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

ب. التكاليف اللاحقة على الاقتناء

يتم الاعتراف بتكلفة احوال احد مكونات الأصل ضمن تكلفة الأصل بعد استبعاد تكلفة ذلك المكون عند تكبد الشركة لتكلفة الاحلال واذا ما كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة كنتيجة لاحلال 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 بناء على تكلفة الأصل الثابت ناقصا القيمة التخريدية له أو القيمة المتبقية في نهاية عمره الانتاجي المقدر ، وتتمثل القيمة التخريدية للأصل في صافي القيمة المتوقع الحصول عليها حالياً نتيجة التخلص من الأصل ، إذا كان بحالته المتوقع ان يكون عليها في نهاية عمره الانتاجي المقدر. ويتم تحميل القيمة القابلة للإهلاك على قائمة الدخل وفقاً لطريقة القسط الثابت على اساس العمر الانتاجي المقدر لكل نوع من انواع الأصول الثابتة ، فيما عدا الاراضي فلا يتم اهلاكها ، وفيما يلي بياناً بمعدل الإهلاك المقدرة لكل نوع من الأصول الثابتة :-

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

هـ. الأصول الغير ملموسة

يتم الاعتراف بالأصول غير الملموسة المقتناة أولاً بالتكلفة.

بعد الاعتراف المبدئي يتم إثبات الأصول غير الملموسة بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الإستهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال.

لا يتم رسمة الأصول غير الملموسة المتولدة داخلياً كأصل ويتم الاعتراف بالمصروفات ضمن قائمة الدخل في العام الذي انفتحت فيه المصروفات.

يتم تحديد العمر الإقتراضي للأصول غير الملموسة كمحددة العمر أو غير محددة العمر.

يتم إستهلاك الأصول غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على العمر الاقتصادي للأصل ، ويتم إجراء اختبار 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 الاستفادة منه:-

معدل الإهلاك	الأصل
١٠%	برامج الشهرة

و.

- تتمثل الشهرة في قيمة الزيادة في تكلفة الاستحواذ على جانب من أسهم بعض الشركات التابعة وبين حصة الشركة في القيمة العادلة لصفى أصول تلك الشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ ، هذا ولا يتم إستهلاك الشهرة المقتناة وبدلاً من ذلك تقوم الشركة المقتنية بعمل اختبار 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.

ز. 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 .

٤. أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

ز. استثمارات في شركات شقيقة (تابع)

- تتم المحاسبة عن الاستثمارات في شركات شقيقة بالقوائم المالية المجمعة باستخدام طريقة حقوق الملكية ، وفقاً لطريقة حقوق الملكية يتم إثبات الاستثمار في أي شركة شقيقة مبدئياً 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 .

ح. ترجمة القوائم المالية للشركات التابعة الأجنبية

تتم ترجمة الأصول والالتزامات بالقوائم المالية للشركات التابعة في تاريخ إعداد الميزانية المجمعة على 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 على متوسط سعر الصرف خلال الفترة المالية المعد عنها تلك القوائم المالية ويتم تبريد الفروق الناتجة عن ترجمة حقوق المساهمين في بند فروق العملة الناتجة عن ترجمة القوائم المالية ضمن حقوق المساهمين المجمعة .

ط. أسس قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية للأداة المالية أو أدوات 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 جوهرية 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 على 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 على أساس أسعار الإقفال السارية في البورصة وقت التقييم ، ويتم تقييم السندات المقيدة في البورصة على أساس أسعار الإقفال السارية وقت التقييم مخصصاً منها الفوائد المستحقة من تاريخ آخر كوبون وحتى تاريخ آخر تداول ، وفي حالة تعدد أسعار التداول في ذلك اليوم يتم التقييم على أساس المتوسط المرجح لكميات وأسعار التداول والإقفال في هذا اليوم .

يتم قياس الاستثمارات في سندات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والتي تم شراؤها عند الاكتتاب الاولي باستخدام سعر المعاملة وتتنوع 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 تدوير في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل سند يتم تعديل القيمة الدفترية به وتحميله على قائمة الدخل على أنه في حالة حدوث ارتفاع في القيمة العادلة يتم إضافته إلى قائمة الدخل في حدود ما سبق تحميله على 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 على أعلى مستوى والذي يعد جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل.

ي. صندوق ضمان التسويات

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

ك. إثباتات 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 :

٤. أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

ك. إثبات الإيراد (تابع)

- يتم إثبات عمولات المسيرة الناتجة عن عمليات شراء وبيع 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 .
- 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 أخذاً في الاعتبار معدل العائد المستهدف علي الأصل.
- يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة وإصدار المطالبة بها.

ل. المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

- تثبت المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة التي تقوم بها الشركة في سياق معاملاتها العادية وببنفس أسس التعامل مع الغير.
- م. المخصصات
- يتم إثبات المخصص عند وجود التزام قانوني أو استدلال حالي كنتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام الموارد 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.
- ن. 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. يبلغ 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 الالتزامات 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 للعدد 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 التقويم 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".

٤. أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

ن. الأصول المالية (تابع)

يُنْتَج عن محددات الخسائر الائتمانية المتوقعة (احتمالية التعثر - القيمة المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة - معدل الخسارة عند التعثر) ثلاثة سيناريوهات. يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة على 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 والخسائر والدخل الشامل الأخرى. يمكن أن تظل الأصول المالية التي تم شطبها خاضعة للإجراءات القانونية تطبيقاً لإجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

- إلغاء الإعراف

- 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 الإعفاء 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 الالتزام المالي، يتم الاعتراف بالفرق بين المبلغ المسجل والمبلغ المدفوع (بما في ذلك أي أصول غير نقدية محولة أو إلتزامات متحملة) في الربح والخسارة.

س. 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 الإضمحلال 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 الإضمحلال 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 الإضمحلال المعترف بها في الفترات السابقة للأصول الأخرى في تاريخ الميزانية. وفي حالة وجود مؤشرات لانخفاض الخسارة أو عدم وجودها يتم عكس أثر خسائر الإضمحلال وذلك في الحدود التي لا تتجاوز فيها القيمة الدفترية للأصل قيمته التي كان سيتم تحديدها (بعد خصم الإهلاك) لو لم يتم الاعتراف بخسارة الإضمحلال.

ع. العملاء والحسابات المدينة الأخرى

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

ف. 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.

٤. أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- ص. 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.
- ق. توزيعات الأرباح
يتم إثبات توزيعات الأرباح كالتزام في العام التي يتم إعلان التوزيعات بها.
- ر. تكلفة الاقتراض
يتم تحميل تكلفة الاقتراض كمصروف خلال العام التي تكبدت فيها الشركة تلك التكلفة .
- ش. النقدية وما في حكمها
لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الغير مباشرة يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية لدى البنوك والنقدية بالصندوق والودائع وأذون الخزانة التي تستحق خلال ثلاثة اشهر.
- ت. المصروفات
يتم الاعتراف بجميع المصروفات بما في ذلك المصروفات الإدارية والعمومية مع تحميلها على قائمة الدخل في العام المالية التي تحققت فيها تلك المصاريف.
- ث. الاحتياطي القانوني
طبقاً للنظام الأساسي للشركة يتم اقتطاع مبلغ يوازي ٥% من صافي الربح لتكوين احتياطي قانوني ويقف الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرأ يوازي نصف رأس مال الشركة المصدر ومتى نقص الاحتياطي عن هذا الحد تعين العودة إلى الاقتطاع.
- خ. الالتزامات العرضية والارتباطات
تظهر الالتزامات العرضية والتي تدخل فيها الشركة طرفاً بالإضافة الى الارتباطات خارج المركز المالي باعتبارها لاتمثل أصول أو التزامات فعلية في تاريخ المركز المالي .
- ط. المساهمة التكافلية
يحتسب مصروف المساهمة التكافلية طبقاً لما هو وارد بالبند (التاسع) من المادة(٤٠) لقانون التأمين الصحي الشامل رقم(٢) لسنة ٢٠١٨ والذي ينص علي ان المساهمة التكافلية تكون بواقع (١٠,٠٢٥) (اثنين ونص في الالف) من إجمالي الإيرادات السنوية للمنشآت الفردية والشركات ايا كانت طبيعتها او النظام القانوني الخاضعة لها .
- ذ. الضرائب
ضريبة الدخل
تحتسب ضريبة الدخل علي 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 أعداد القوائم المالية طبقاً لها وتحدد قيمة الضريبة المؤجلة طبقاً للطريقة المستخدمة والتي يتم على أساسها تسوية القيمة الحالية للأصول والالتزامات، وبأخذ 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.

٤. أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

ض. 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، وتتضمن 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، وتتضمن 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، و 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 إلى ذلك يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات عقد التأجير إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة التأجير أو تغيير في مدفوعات التأجير الثابت المضمنة أو تغيير في تقييم شراء الأصل محل العقد.

ل. أرقام المقارنة

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

م. مشروعات تحت التنفيذ

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

ن. 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 تلقائيا 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 و ايراد 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.

٤. أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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 ١٢/٢٠١٨/٢٠١٨، وبحضور إجتماع لجنة المخصصات، المنعقد في ٠٤/٠٧/٢٠١٩ 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 وللشركة 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 الانتظام في السداد لكل حالة على حدا و ذلك على النحو التالي:

- ١٠% على صافي القيمة الاستثمارية للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد من ٩٠ إلى ١٨٠ يوم.
- ٢٥% على صافي القيمة الاستثمارية للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد من ١٨١ إلى ٢٧٥ يوم. (يتم تهميش العوائد فور بداية تكوين المخصص).
- ٥٠% على صافي القيمة الاستثمارية للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد من ٢٧٦ إلى ٣٦٥ يوم. (يتم تهميش العوائد فور بداية تكوين المخصص).
- ١٠٠% على صافي القيمة الاستثمارية 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 .
- ويحسب الرصيد غير المغطى 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 استخدام النسب الواردة أعلاه من قيمة الأصل المؤجر لإستخدامه في حساب الرصيد غير المغطى من قيمة التمويل .

غ. مخصصات نشاط التخصيم

- 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 وللشركة 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 الانتظام في السداد لكل حالة على حدا و ذلك على النحو التالي:
- ١٠% على صافي القيمة الاستثمارية للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد من ٦٠ إلى ٩٠ يوم.
 - ٢٥% على صافي القيمة الاستثمارية للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد من ٩٠ إلى ١٢٠ يوم.
 - ٥٠% على صافي القيمة الاستثمارية للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد من ١٢٠ إلى ١٨٠ يوم.
 - على صافي القيمة الاستثمارية للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد من ١٨٠ إلى ٣٦٥ يوم. (يتم تهميش العوائد فور بداية تكوين المخصص).
 - ٧٠% (يتم تهميش العوائد فور بداية تكوين المخصص).
 - ١٠٠% على صافي القيمة الاستثمارية للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد أكثر من ٣٦٥ يوم. (يتم تهميش العوائد فور بداية تكوين المخصص).

شركة برلم الاقتصادية للاستثمارات المالية (ش.م.م)
القوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

		٥. الأصول القائمة						
		٣١ مارس ٢٠٢٤						
	إجمالي	وسائل نقل و انتقال	ديكورات و تجهيزات	أثاث و معدات مكاتب	أجهزة حاسب الي و برامج	مباني و منشآت* جنيه مصري	جنيه مصري	
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	٢٠٢٤/١ في
	٢٢٢١٢٠٩٤	١١٩٣٣١١	١٣٣٥٥٩٧٠	١٠٢٤٣٣٩٨	١٧٤٧٢٤٩٥	١٦٦٠٦٩٢٠	٣٣٠٠٠٠٠	كثافة الأصل في
	٢٥٨٣٥٣	--	--	٦٧٧٠	٢٥٢٠٨٣	--	--	الإضافات خلال الفترة
	(٣١٠٠)	--	--	(٣١٠٠)	--	--	--	الاستثمارات خلال الفترة
	١٢٤١٧٣٤٧	١١٩٣٣١١	١٣٣٥٥٩٧٠	١٠٢٤٣٥٦٨	١٧٧٢٤٥٧٨	١٦٦٠٦٩٢٠	٣٣٠٠٠٠٠	كثافة الأصل في
	٧٧٨٣٢٤١٩	١١٨١٢٩٥	٦١٤٥٨٧٩	٧٠٢٤٦٦٥	١٣١٠٦٠٢٠	٣٣٤٥٦٠	--	٢٠٢٤/٣/٣١ في
	١٠٨٩٩٦٠	١٢٠١٦	٣٣٨٠٢٤	١٢٩٨٨٢	٥٣٧٠٠٣	٨٣٠٣٥	--	مجموع الإهلاك في
	(٩٩٢)	--	--	(٩٩٢)	--	--	--	إهلاك الفترة
	٧٨٩٢١٣٨٧	١١٩٣٣١١	٦٤٧٣٩٠٣	٧١٩٣٥٥٥	١٣٢٤٣٠٢٣	٤١٧٥٩٥	٣٣٠٠٠٠٠	مجموع الإهلاك في
	٣٣٥٤٥٩٦٠	--	٦٩٢٢٠٦٧	٣٠٥٣٠١٣	٤٠٨١٥٥٥	١٦١٨٩٢٢٥	٣٣٠٠٠٠٠	٢٠٢٤/٣/٣١ في
								صافي كثافة الأصل في
	إجمالي	وسائل نقل و انتقال	ديكورات و تجهيزات	أثاث و معدات مكاتب	أجهزة حاسب الي و برامج	مباني و منشآت	اراضي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	كثافة الأصل في
	٦٢٧٠٣٦٣٠	١٩٩٣٣١١	١٣٣٩٩٤٧٠	١٠٣٠٩٣٩٨	١٧٠٩٤٥٣١	١٦٦٠٦٩٢٠	٣٣٠٠٠٠٠	٢٠٢٣/١/١ في
	٤٤٩٥٦٣	--	--	٣٩١١٠	٤١٠٤٦٣	--	--	الإضافات خلال الفترة
	(٩٤١٠٩٩)	(٨٠٠٠٠٠)	(٣٥٠٠)	(١٠٥١٠٠)	(٣٢٤٩٩)	--	--	الاستثمارات خلال الفترة
	٦٢٢١٢٠٩٤	١١٩٣٣١١	١٣٣٥٥٩٧٠	١٠٢٤٣٣٩٨	١٧٤٧٢٤٩٥	١٦٦٠٦٩٢٠	٣٣٠٠٠٠٠	كثافة الأصل في
	٢٤٧٧٢٣٥٧	١٨٦١٩٢٦	٤٨٣١٦١٧	٦٦٣٥٩٣٣	١٠٩٤٢٨٨١	--	--	٢٠٢٣/١/١ في
	٤٤٩٣٤٠٠	١١٩٣٣١١	١٣٧٧٦٢	٥٣٢١٦٤	٢١٨٩٥٤٥	٣٣٤٥٦٠	--	مجموع الإهلاك في
	(٩٣٣٣٣٨)	(٨٠٠٠٠٠)	(٣٥٠٠)	(١٠٣٤٣٦)	(٢٦٤٠٦)	--	--	إهلاك الفترة
	٢٧٨٣٢٤١٩	١١٨١٢٩٥	٦١٤٥٨٧٩	٧٠٦٤٦٦٥	١٣١٠٦٠٢٠	٣٣٤٥٦٠	--	مجموع الإهلاك في
	٣٤٣٧٩٦٧٥	١٢٠١٦	٧٧٥٠٠٩١	٣١٧٨٧٣٣	٤٣٦٤٤٧٥	١٦٢٧٧٣٦٠	٣٣٠٠٠٠٠	٢٠٢٣/١/١ في
								صافي كثافة الأصل في

* تم وزن هذا الأصل بقدرة تأمين تمويلي بنظام البيع مع اعادة الاستحواذ.

شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية (ش.م.ع.)
الفرص المالية الدورية المنجزة عن الفترة المتماثلة المثلوية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٦. الأصول الغير ملموسة

٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٤/١/١
جنيه مصري	تكلفة الأصل في
١١ ٢٩٠ ٥٨٥	٢٠٢٤/١/١
١١ ٢٩٠ ٥٨٥	تكلفة الأصل في
١ ٩٧٥ ٨٤٢	٢٠٢٤/٣/٣١
٢٨٢ ٢٦٣	مجمع الإهلاك في
٢ ٢٥٨ ١٠٥	٢٠٢٤/١/١
٩ ٠٣٢ ٤٨٠	استهلاك الفترة
	مجمع الإهلاك في
	٢٠٢٤/٣/٣١
	صافي تكلفة الأصل في
	٢٠٢٤/٣/٣١

٧. الشهرة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	برام انستمنس لإدارة الاستثمارات المالية
٧٩ ٣٥٤ ٠١٦	٧٩ ٣٥٤ ٠١٦	برام كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات
١١٠ ٩٢٤ ٤٧٢	١١٠ ٩٢٤ ٤٧٢	برام لتداول الاوراق المالية
٢٩ ٨٧٧ ٧٨١	٢٩ ٨٧٧ ٧٨١	
٢٢٠ ١٥٦ ٢٦٩	٢٢٠ ١٥٦ ٢٦٩	
(١٢ ٩٠٠ ٠٠٠)	(١٢ ٩٠٠ ٠٠٠)	(بخصم):
٢٠٧ ٢٥٦ ٢٦٩	٢٠٧ ٢٥٦ ٢٦٩	الاضمحلال في الشهرة (برام كابيتال)*

*وفقا لدراسة القيمة العادلة للاستثمارات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تم تكوين اضمحلال في قيمة الاستثمار في شركة برايم كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات بقيمة ١٢ ٩٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري.

٨. إستثمارات في شركة مصر المقاصة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	شركة مصر للمقاصة و الايداع و القيد المركزي*
١ ٩٣٩ ٩١٦	١ ٩٣٩ ٩١٦	
١ ٩٣٩ ٩١٦	١ ٩٣٩ ٩١٦	

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

٩. أصول حق انتفاع

الاجمالي جنية مصري	عقارات جنية مصري	
٧ ٥٣٩ ٢٣٧	٧ ٥٣٩ ٢٣٧	تكلفة الاصل في ١/١/٢٠٢٤
٧ ٥٣٩ ٢٣٧	٧ ٥٣٩ ٢٣٧	تكلفة الاصل ٣١ مارس ٢٠٢٤
٢ ٣٠١ ٣٣٢	٢ ٣٠١ ٣٣٢	مجموع الاهلاك في ١/١/٢٠٢٤
٤٧٤ ٠٨١	٤٧٤ ٠٨١	استهلاك الفترة
٢ ٧٧٥ ٤١٣	٢ ٧٧٥ ٤١٣	مجموع الاهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٤ ٧٦٣ ٨٢٤	٤ ٧٦٣ ٨٢٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	(ب) التزامات عقود التاجير التشغيلي
جنيه مصري	جنيه مصري	الجزء المتداول
١ ٧٥٦ ١١٩	١ ٣٤٩ ٥١٩	الجزء الغير متداول
٤ ٠٤٠ ٣٦٩	٤ ٠٤٠ ٣٦٩	الإجمالي
٥ ٧٩٦ ٤٨٨	٥ ٣٨٩ ٨٨٨	

١٠. استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	اذون خزائنة (استحقاق خلال ٣ شهور)
١ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٤٠٠ ٠٠٠	عوائد لم تستحق بعد
(١٦ ٠٦٦)	(٦٢ ٣٥٢)	
٩٨٣ ٩٣٤	٥ ٣٣٧ ٦٤٨	

١١. عملاء

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	عملاء
١ ٤٢ ٧٤١ ١٥٧	١ ٦٤ ٢١٢ ٥٤٥	(يخصم):
(٢٠ ١٨٥ ٧٠٨)	(٢٠ ١٤٤ ١٥٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢٢ ٥٥٥ ٤٤٩	١٤٤ ٠٦٨ ٣٩٢	

شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية (ش.م.ع)
 أنشأت عمارة الدورية المجمعة من الأثرية التسمية المنشورة في ٢١ مارس ٢٠٢٤

١٢. صافي الاستثمار في عقود تأجير تمويلي واستهلاك والتخصيم

٢٠٢٣/١٢/٣١			٢٠٢٤/٣/٣١			
الاجمالي	نشاط التمويل الاستهلاكي	نشاط التأجير التمويلي	الاجمالي	نشاط التمويل الاستهلاكي	نشاط التأجير التمويلي	
جنيه مصري ٥١.٤٦٣٣٠	--	جنيه مصري ٥١.٤٦٣٣٠	جنيه مصري ٤٣.٢٢٠.١٢٠	--	جنيه مصري ٤٣.٢٢٠.١٢٠	عملاء - غير متداول
(١١.٨٢٣.١٨٧)	--	(١١.٨٢٣.١٨٧)	(١١.٨٢٣.١٨٦)	--	(١١.٨٢٣.١٨٦)	عبء الإضمحلال - غير متداول
٣٩.٢٢٣.١٤٣	--	٣٩.٢٢٣.١٤٣	٣١.٣٩٦.٩٣٤	--	٣١.٣٩٦.٩٣٤	صافي الجزء الغير متداول
٢٨.٢٢٧.١٧٨	٣٩٧.١٩٨	٢٧.٨٢٩.٩٨٠	٢٨.٩٧٣.٥٦٣	٣٩١.٣٣٣	٢٨.٥٨٢.٢٣٠	عملاء - الجزء المتداول
٣١.٧٦٠.٧٥٠	--	٣١.٧٦٠.٧٥٠	٣٤.٥٥٤.٤١٧	--	٣٤.٥٥٤.٤١٧	عملاء - (الجزء المستحق)
(١٢.٣٥٤.٥٥٩)	(١١٨.٧٦١)	(١٢.٢٣٥.٧٩٨)	(١٣.٣١٢.٨٩٩)	(١٧٦.١٢٢)	(١٣.١٣٦.٧٧٧)	عبء الإضمحلال المتوقع - متداول
(٨.٩٨٧.٦٨٩)	(٢٦.١٥٦)	(٨.٩٦١.٥٣٣)	(١٠.٣٥١.٧٥٧)	(٢٨.٢٣٣)	(١٠.٣٢٣.٥٢٤)	عوائد مجانية
٣٨.٦٤٥.٦٨٠	٢٥٢.٢٨١	٣٨.٣٩٣.٣٩٩	٣٩.٨٦٣.٣٢٤	١٨٦.٩٧٨	٣٩.٦٧٦.٣٤٦	صافي الجزء المتداول
٧٧.٨٦٨.٨٢٣	٢٥٢.٢٨١	٧٧.٦١٦.٥٤٣	٧١.٢٦٠.٢٥٨	١٨٦.٩٧٨	٧١.٠٧٣.٢٨٠	صافي عملاء

وسوف يتم التحصيل كالآتي

إيرادات غير محققة جنيه مصري	أقساط تأجير تمويلي جنيه مصري	
١٧.٥٦٠.٣٦٠	٦٣.١٩٠.٢٨١	أقل من سنة
٨.١٦٠.٩٧١	٣١.٠٠٥.٤٠٥	أكثر من سنة وأقل من سنتين
١.٣٥٨.٠٤٨	١١.٥٠٦.٨٥٩	أكثر من سنتين وأقل من ثلاث سنوات
٣٠.٦١٧	٧.٠٧.٨٥٦	أكثر من ثلاث سنوات وأقل من أربع سنوات
٢٧.١٠٩.٩٩٦	١٠٦.٤١٠.٤٠١	الإجمالي

١٣. صافي عمليات بيع وشراء تحت التسوية

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
جنيه مصري ٦٢.١٤٤.٩٢١	جنيه مصري ٢٣.٣٣٦.٤٢٠	مدينوا عمليات مباحة
(٥٢.٥٣٩.٥٣٩)	(٤٣.٩٣١.٩٩١)	يخصم:
٩.٦٠٥.٣٨٢	(٢٠.٥٩٥.٥٧١)	دائنوا عمليات مشتراه

١٤. حسابات مدينة أخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	ايرادات مستحقة
١٥ ٩٧٨ ٣٠٨	٩ ٩٤٢ ٠٢٥	مصروفات مدفوعة مقدما
٢ ٨٤٤ ٨٧٣	٣ ٨٧٧ ٦٢٥	تأمينات لدي الغير
١ ٧٥٣ ٨٢٠	١ ٨٣٢ ٦٢٦	موردين دفعات مقدمة
٢ ٢٤٦ ٩٧٠	٢ ٢٤٦ ٩٧٠	ضرائب خصم منبع
١ ٤٤٨ ٨١٠	١ ٧٢٦ ٢٣٦	سلف عاملين
٣٥٢ ٨٤٨	٢٥٥ ١٤٥	مدينون متتوعون
٩٨٥ ٤٧٢	١ ٣٤٤ ٢١٦	
٢٥ ٦١١ ١٠١	٢١ ٢٢٤ ٨٤٣	
		يخصم:
(١ ٣١٥ ٩٩٧)	(٣ ٢٨٢ ٦٩٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٤ ٢٩٥ ١٠٤	١٧ ٩٤٢ ١٤٨	

١٥. نقدية لدى البنوك وبالصندوق

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية بالصندوق
٦٩ ١٦٨	٣٠ ١٦٨	حسابات جارية لدى البنوك
٤٢٩ ٩٤٥ ٢٦٢	٢٦٠ ١٠٤ ٣٩٩	ودائع لأجل (تستحق خلال ٣ شهور)
٧٧٦ ٢٦٠	٧ ٦٧٤ ٩٨٥	
٤٣٠ ٧٩٠ ٦٩٠	٢٦٧ ٨٠٩ ٥٥٢	

١٦. رأس المال

- حدد رأس مال الشركة المرخص به بمبلغ ٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري (خمسائة مليون جنيه مصري) وحدد رأس مال الشركة المصدر والمكتتب فيه والمدفوع بالكامل بمبلغ ٣٦٤ ١٧٣ ٣٣٥ 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 اسهم 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 و رأس 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 الى ١ جنيه مصري ليصبح عدد الاسهم ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم بدلاً من ٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم. وتم التصديق من هيئة الرقابة المالية بتاريخ ١٢ يناير ٢٠٢٠ وتم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠٢٠. ويظهر رأس المال موزعاً بين المساهمين على النحو التالي:-

النسبة	القيمة الاسمية	عدد الاسهم	الاسم
%	جنيه مصري		
٢٤,٨١	٨٦ ٨٤٩ ٨٧٦	٨٦ ٨٤٩ ٨٧٦	فهد بن حمد بن ابراهيم الحرقلان
١٤,٢١	٤٩ ٧٤٣ ١٧٨	٤٩ ٧٤٣ ١٧٨	شركة الاهلي للاستثمارات
١٤,١٩	٤٩ ٦٥٠ ٠٠٠	٤٩ ٦٥٠ ٠٠٠	محمد فواز عبد الغني عبد السلام البشري
٩,٥٦	٣٣ ٤٧٠ ٤٧٦	٣٣ ٤٧٠ ٤٧٦	ميرفت محمد عزت عبد الوهاب
٨,٩١	٣١ ١٨٠ ٧٥١	٣١ ١٨٠ ٧٥١	محمد ماهر محمد علي
٢٨,٣٢	٩٩ ١٠٥ ٧١٩	٩٩ ١٠٥ ٧١٩	مساهمون آخرون أقل من ٥%
١٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	

١٧. الاحتياطات

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	احتياطي قانوني
١١ ٥١٨ ٦٨٣	١١ ٥١٨ ٦٨٣	احتياطي عام*
٣٣ ٣٤٩ ٤٤٩	٣٣ ٣٤٩ ٤٤٩	
٤٤ ٨٦٨ ١٣٢	٤٤ ٨٦٨ ١٣٢	

* الاحتياطي العام عبارة عن:

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

١٨. 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 حتى ٢٠٢٣/٠٦/٣٠ بمعدل عائد ٢,٥ فوق سعر اقتراض البنك المركزي المعلن.
- بناء على ملحق العقد المبرم بتاريخ ٢٠٢٢/٣/٢٩ تم إعادة جدولة السداد علي النحو التالي من ٢٠٢٢/٠٢/٣٠ الي ٢٠٢٦/٠٣/٢٥ و بناء عليه تم تعديل الإلتزامات قصيرة و طويلة الاجل وهي كما يلي :

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	التزامات عقود تأجير تمويلي بنظام البيع مع إعادة الاستئجار-قصير الاجل
٧ ٣١٥ ٧٣٠	٧ ٥٢٩ ٩٠٤	التزامات عقود تأجير تمويلي بنظام البيع مع إعادة الاستئجار-طويل الاجل
١٠ ٥٢٦ ٥٦١	٨ ٥٦٨ ١١٩	
١٧ ٨٤٢ ٢٩١	١٦ ٠٩٨ ٠٢٣	

١٩. التزامات ضريبية مؤجلة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
(التزامات)	(التزامات)	الرصيد في أول الفترة
جنيه مصري	جنيه مصري	(بخضم):
١ ٩٨٦ ٩٧٦	١ ٩٣٨ ٥٨٤	اصل مكون خلال الفترة
(٤٨ ٣٩٢)	(٧٤ ٦١٨)	
١ ٩٣٨ ٥٨٤	١ ٨٦٣ ٩٦٦	

٢٠. قروض تأجير تمويلي وتمويل استهلاكي وتخصيم

حصلت شركة اندورس علي القروض لتمويل عقود التمويل ويتم سحب مبلغ القرض طبقاً لعقود التمويل حيث يقابل المبلغ المسحوب قيمة عقود التمويل ويتم سداد القرض المسحوب علي أقساط تمثل نفس عدد الأقساط عقود التمويل بحد أقصى ٧ سنوات لكل عقد ويتم 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 إنني لصالح البنك بقيمة التمويل.

شركة براند القابضة للاستثمارات المالية (ش.م.ع.)
القرائن المالية الدورى اسبوعاً عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ اكتوبر ٢٠٢٤

٢٠. قروض تأجير تمويلي وتمويل استهلاكي وتخصيم (تابع)

الرصيد في ٢٠٢٤/٣/٣١	المسدد خلال الفترة	الفوائد المحملة خلال الفترة	القروض المضافة خلال الفترة	الحد الائتماني	الغرض من القرض	اسم الجهة
جنيه مصري ٢٩ ٣٤٧ ٢٧٤	جنيه مصري (٣ ٠٠٦ ٩٣٢)	١ ٨١٢ ٠٢٩	جنيه مصري --	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	تمويل نشاط تأجير تمويلي	بنك مصر
--	--	--	جنيه مصري --	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	تمويل نشاط تخصيم	
١٠ ٧٢٠ ٠٠٨	(١ ٠٨٠ ٣١٨)	٧٠٠ ٩٨٦	جنيه مصري --	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	تمويل نشاط تأجير تمويلي	البنك الاهلى المصرى
٢١ ٥٣١ ٦٨١	(١ ٨٩٤ ٠٧٦)	١ ٤٧٩ ٠٢٧	جنيه مصري --	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	تمويل نشاط تأجير تمويلي	البنك المصرى لتنمية المصادر
--	--	--	جنيه مصري --	--	تمويل نشاط تمويل استهلاكي	
٧ ٧٥٢ ٧١٤	(٦٨٠ ٠٥١)	٥١١ ٨٣٢	جنيه مصري --	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	تمويل نشاط تأجير تمويلي	بنك التعمير و الاسكان
--	--	--	جنيه مصري --	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	تمويل نشاط تمويل استهلاكي	
--	--	--	جنيه مصري --	--	تمويل نشاط تخصيم	
٦٩ ٣٥١ ٦٧٧	(٢ ٦٦١ ٣٧٧)	٤ ٥٠٣ ٨٧٤	جنيه مصري --	٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠		الاجمالي

وتظهر القروض بقائمة المركز المالي علي النحو التالي :

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١
جنيه مصري ٤٩ ١٤٤ ٤٥٨	جنيه مصري ٤١ ٨٥٣ ٦٧٥
٢٦ ٨٦٨ ٥٩٦	٢٧ ٤٩٨ ٠٠٢
٧٦ ٠١٣ ٠٥٤	٦٩ ٣٥١ ٦٧٧

قروض-طويلة الاجل

قروض-قصيرة الاجل

٢١. مخصصات مطالبات

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١
جنيه مصري ١٠ ٨٧٦ ٩٢٧	جنيه مصري ٢١ ٣١٣ ٠٩٩
١٢ ٣٦٤ ٣٠٣	١٥٠ ٠٠٠
(٢٧٣ ٩٥٩)	--
(١ ٦٥٤ ١٧٢)	(٤٨٨ ٥٦٣)
٢١ ٣١٣ ٠٩٩	٢٠ ٩٧٤ ٥٣٦

رصيد أول المدة

المكون خلال الفترة

مخصصات انتفي الغرض منها

(المستخدم) خلال الفترة

٢٢. ارصدة دائنة مساهمين

- خلال شهر ابريل ٢٠٢٢ قام السادة المساهمون بتحويل المبالغ الاتية السيد/شيرين عبد الرؤوف القاضي بمبلغ ٣ ٥٠٠ ٠٠٠ جنية مصري والسيد/ محمد ماهر محمد علي بمبلغ ٦ ٥٠٠ ٠٠٠ جنية مصري بتحويل تلك المبالغ لدعم المركز المالي للشركة .
- خلال شهر يوليو ٢٠٢٢ قام السيد/محمد ماهر محمد المساهم بالشركة بتحويل مبلغ وقدره ٨ ٧٥٠ ٠٠٠ جنية مصري ليصبح اجمالي المبالغ الذي تم تحويلها ١٥ ٢٥٠ ٠٠٠ جنية مصري لدعم المركز المالي للشركة .
- خلال شهر يوليو ٢٠٢٢ قام السادة شركة تي واي كومينيكيشن للتوكيلات وخدمات المحمول المساهم بالشركة بتحويل مبلغ ٦ ٢٥٠ ٠٠٠ جنية مصري لدعم المركز المالي للشركة.

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
١٥ ٢٥٠ ٠٠٠	١٥ ٢٥٠ ٠٠٠
٣ ٥٠٠ ٠٠٠	٣ ٥٠٠ ٠٠٠
٦ ٢٥٠ ٠٠٠	٦ ٢٥٠ ٠٠٠
<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>

محمد ماهر محمد علي
شيرين عبد الرؤوف القاضي
تي واي كومينيكيشن

٢٣. حسابات دائنة أخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٤٣ ٩٥٩	٣٧٥ ١٦٤
٤٢١ ٣٢٠	٤٣٠ ١٨٥
١١ ٣٧٤ ٨٨٥	١٠ ٣٨٣ ٣٢٢
٨ ٣٠٠ ٠٠٠	١٠ ٣٧٥ ٠٠٠
٤ ١١٤	١ ٠٧٨ ٤٦٠
٩ ٤١٦ ٦٦٣	٨ ٧٨٢ ٨٣٠
<u>٢٩ ٧٦٠ ٩٤١</u>	<u>٣١ ٤٢٤ ٩٦١</u>

دائنتوا عمليات حفظ مركزي
هيئة التأمينات الاجتماعية
مصروفات مستحقة
دفعات مقدمة لبيع أصول ثابتة
دائنتوا توزيعات
دائنتون متنوعون

٢٤. الالتزامات الضريبية

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٩٠١ ٧١٢	٦٦٢ ٢٧٢
٨ ٦٩٥	٥٢ ٨٦٩
٨٩ ٢٨٩	٦٩ ٩٦٤
٢١ ٢٨٥ ٧٥٢	٢٦ ٨٨٧ ٩٩٣
<u>٢٢ ٢٨٥ ٤٤٨</u>	<u>٢٧ ٦٧٣ ٠٩٨</u>

ضرائب كسب العمل
ضرائب اذون و سندات خزانه
ضرائب خصم وإضافة
ضرائب دخلية

٢٥. عوائد دائنة

٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٧ ١٤٣ ٧١٤	١٢ ٦١٩ ٣٩١
--	٢٨٠ ٤١٠
<u>٧ ١٤٣ ٧١٤</u>	<u>١٢ ٨٩٩ ٨٠١</u>

عوائد ودائع لاجل
عائد اذون خزانه

٢٦. الالتزامات العرضية والارتباطات

تكفل الشركة القابضة الشركات التابعة لها مقابل التسييلات الائتمانية الممنوحة لها من البنوك وبياناتها كما يلي:

المستخدم في	الحد الائتماني
٢٠٢٤/٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٤٠ ٣١٨ ٠٨٩	١٨٥ ٠٠٠ ٠٠٠
٦٩ ٣٥١ ٦٧٧	٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
١٠٩ ٦٦٩ ٧٦٦	٤٨٥ ٠٠٠ ٠٠٠

برايم نتداول الاوراق المالية
اندورس للتمويل و الخدمات المالية غير المصرفية

٢٧. الموقف الضريبي

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

- ضريبة شركات الأموال
تقوم الشركة بتقديم الإقرار الضريبي بصفة منتظمة وتم الفحص حتى عام ٢٠٢٠.
- ضريبة الدمغة
تم الفحص والتسوية والسداد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- ضريبة كسب العمل
تقوم الشركة بسداد الضرائب المستحقة بشكل منتظم شهريا ، وتم الفحص و التسوية و السداد منذ بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٢.
- الضريبة العقارية
تم التسوية مع مصلحة الضرائب ولا يوجد أي مستحقات ضريبية حتى عام ٢٠٢٣.

٢٨. 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 بينة من الحقائق ، هذا وتقرب القيمة الدفترية للقيمة العادلة للأدوات المالية.

٢٩. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية في أرصدة النقدية بالبنوك والصندوق والعملاء وبعض المدينون والحسابات المدينة الأخرى وبعض الدائنون 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 :

- 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.
- خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية
معاملات الشركة بالعملات الأجنبية محدود جدا ومن ثم فإن تعرض الشركة لأخطار التقلب في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر طفيف جدا.
- خطر سعر الفائدة
تعتمد الشركة في توفير احتياجاتها التمويلية لسداد التزاماتها الجارية وتمويل الأصول طويلة الأجل على مواردها، ويتمثل خطر الفائدة في تغير أسعار الفائدة ويعتبر هذا الخطر منخفض.
- خطر السوق
يتمثل خطر السوق في العوامل التي تؤثر على قيم و عائد أرباح جميع الاوراق المالية المتداولة بالبورصة أو العوامل التي تؤثر على قيمة و عائد و ربح ورقة مالية بذاتها ، وطبقاً للسياسة الاستثمارية للشركة تقوم الشركة باتباع الاجراءات التالية مما يؤدي الي خفض أثر ذلك الخطر:
- اجراء الدراسات اللازمة قبل اتخاذ قرار الشراء بما يضمن الاستثمار في اوراق مالية لشركات تتصف بقدرتها علي النمو.
- تنويع الاستثمارات في القطاعات المختلفة.
- اجراء الدراسات المستمرة اللازمة لمتابعة استثمارات الشركة وتطويرها.

٢٩. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر الائتمان

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

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 لمعالجة التطورات المستقبلية للنشاط، وهذا ولا توجد أي تغييرات في استراتيجية الشركة في إدارة رأس المال خلال الفترة. كما لا تخضع الشركة لأي متطلبات خارجية مفروضة على رأس المال الخاص بها

٣٠. أحداث هامة

- بموجب محضر اجتماع الجمعية العامة الغير عادية لشركة برايم فينتك للاستثمارات المالية المنعقدة بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢٣ فقد اقرت الجمعية علي وقف نشاط الشركة وقفا مؤقتا لمدة سنة قابلة للتجديد .
- حققت شركة برايم فينتك للاستثمارات المالية مجمل خسائر قدرها ٥٧٩ ٥٥٢ ٨٧ جنية مصري حتي ٣١ مارس ٢٠٢٤ بما يجاوز حقوق المساهمين ويقتضي الامر طبقا للمادة (٦٩) من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ فإنه يجب على مجلس الادارة توجيه دعوة لعقد جمعية عامة غير عادية للنظر في استمرارية الشركة ، وطبقا لقرار الجمعية العامة الغير عادية المنعقدة بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٤ فقد تم الموافقة على قرار باستمرارية الشركة بالرغم من تحقيق خسائر تجاوزت اكثر من نصف حقوق المساهمين كما تجاوزت الائتمانات المتداوله اجمالي الاصول المتداولة بمبلغ وقدره ٨٢٧ ٢٦٧ ٣٠ جنية مصري مما قد يؤثر سلبا في قدرة الشركة علي سداد التزاماتها قصيرة الاجل وقد حققت الشركة في ٣١ مارس ٢٠٢٤ صافي خسائر بمبلغ ١٥ ١٨٤ جنية مصري
- حققت شركة اندورس للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية Endorse مجمل خسائر قدرها ١٥٥ ٨٤٤ ٨٤٤ جنية مصري بما يجاوز نصف قيمة حقوق المساهمين ووفقا للمادة (٦٩) من قانون الشركات رقم (١٥٩) لسنة ١٩٨١ والتي تنص في حالة تجاوز الخسائر نصف قيمة حقوق المساهمين يتعين على مجلس الإدارة دعوة الجمعية العامة غير العادية للنظر في استمرارية الشركة وطبقا لقرار الجمعية العامة الغير عادية المنعقدة بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٤ فقد تم الموافقة على قرار باستمرارية الشركة بالرغم من تحقيق خسائر تجاوزت اكثر من نصف حقوق المساهمين ، وقد حققت الشركة في ٣١ مارس ٢٠٢٤ صافي خسائر بمبلغ ٣٣٣ ١١١ ٢ جنية مصري .
- وفقا لما هو وارد من قرار مجلس ادارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٦) لسنة ٢٠٢٤ بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠٢٤ تم الغاء ترخيص شركة اندورس للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية بمزاوله انشطته التاجير التمويلي والتخصيم والتمويل الاستهلاكي وبناءا عليه قامت الشركة بتقديم تظلم علي القرار لطلب مدة اضافية من الهيئة العامة للرقابة المالية وذلك لتوفيق اوضاع الشركة وإزالة المخالفات التي تسببت في قرار الشطب وإستيفاء جميع شروط الترخيص وبناءا عليه تحددت جلسة بتاريخ ٢٤ ابريل ٢٠٢٤ وابدت الشركة دفعها وعليه تم تأجيل نظر التظلم بجلسة ٢٢ مايو ٢٠٢٤ .
- في ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل الي ٢٧,٢٥% و ٢٨,٢٥% و ٢٧,٧٥% علي الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل الي ٢٧,٧٥% كما قرر البنك المركزي السماح لسعر الصرف أن يتحدد وفقا لأليات السوق كما تراجعت أسعار صرف الجنية المصري مقابل الدولار وبعض العملات الأخرى.
- ان تأثير البيئة الاقتصادية الحالية غير المؤكدة امر تقديري وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيره المرتبط بانتظام.
- يجب أن يؤخذ في الاعتبار أيضا ان الافتراضات المستخدمة حول التوقعات الاقتصادية تخضع لدرجة عالية من اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتيجة الفعلية بشكل كبير عن المعلومات المتوقعة. اخذت الشركة في عين الاعتبار الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية. وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناء علي المعلومات المتاحة ومع ذلك تظل الاسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة ذات حساسية لتقلبات السوق

رئيس مجلس الإدارة
ياسر السيد زكريا عطية شاهين

الرئيس التنفيذي
ونائب رئيس مجلس الإدارة
حسن سمير فريد

المدير المالي
أحمد فؤاد محمد