

شركة برايم القايسة للاستثمارات المالية  
( شركة مساهمة مصرية )

القوائم المالية الممعة  
عن السنة المالية المنتهية  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
وتقرير مراقب الحسابات عليها

ZARROUK, SALAWI & CO.  
PUBLIC ACCOUNTANTS & ADVISORS

زرورق والسلاوى وشركاهم  
محاسبون قانونيون ومستشارون

شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية - ش.م.م.  
القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

صفحة	المحتويات
-	تقرير مراقب الحسابات
١	قائمة المركز المالي الدورية المجمعة
٢	قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) الدورية المجمعة
٣	قائمة الدخل الشامل الآخر الدورية المجمعة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الدورية المجمعة
٥	قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة
١٩-٦	أهم السياسات المحاسبية للقوائم المالية الدورية المجمعة
٢٠ - ٢٣	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

# زروق والسلاوى وشركاهم

محاسبون قانونيون ومستشارون

١٦٢ ب شارع ٢٦ يوليو- ميدان سنكس  
المهندسين، الجيزة جمهورية مصر العربية.  
تليفون: ٢٠ ٧٦٥ - ٣٣٠ ٢٠ ٧٦٦ - ٢٠ ٣٣٠ (٠٢)  
فاكس: ٥٤٥ ٤٢ ٣٣٤ (٠٢)  
البريد الإلكتروني: info@zarrouk-eg.com

## تقرير مراقب الحسابات

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

### تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لشركة برايم القابضة للاستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة الشركة، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضا عادلا وواضحا وفقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضا عادلا وواضحا خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

### مسئولية مراقب الحسابات

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

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإيضاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها 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 إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

ولنا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

### أساس إبداء الرأي المتحفظ :

وكما هو مبين تفصيلياً بالإيضاح رقم (٣٤) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة وبموجب قرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٦) لسنة ٢٠٢٤ ، تم إلغاء ترخيص شركة اندورس للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية بمزاولة أنشطة التاجير التمويلي والتخصيم والتمويل الاستهلاكي وقد قامت الشركة بتقديم تظلم على القرار بطلب مدة إضافية من الهيئة العامة للرقابة المالية وذلك لتوفيق اوضاع الشركة وتم رفض التظلم المقدم من الشركة واعتمدت هيئة الرقابة المالية بأن قرار الشطب نهائياً قرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٧ أغسطس ٢٠٢٤ استناداً على الأغراض الأخرى الواردة بالسجل التجاري للشركة وخطاب هيئة الرقابة المالية الذي يوضح بأن الشركة مستمرة لحين الانتهاء من العقود القائمة مع العملاء و قد قامت الإدارة بتقديم طلبات للبنوك المقرضة باعادة الجدولة للقروض القائمة للشركة ولم يتم الرد من قبل البنوك حتي تاريخ إصدار القوائم المالية المجمعة.

محمد عبد الله زروق

مدحت السلاوى - محمد محمد عبد الله زروق - رفعت حافظ

هشام مختار - محمد الصافورى - محمود عامر

# زروق والسلاوي وشركاهم

محاسبون قانونيون ومستشارون

## الرأى المتحفظ

فيما عدا تأثير التسويات المحتملة على القوائم المالية المجمعة والتي قد تنتج من الامر الموضح بفقرة أساس ايداء الرأى المتحفظ أعلاه فإن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، فى جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالى المجمع لشركة برايم القابضة للاستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية" فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائها المالى المجمع وتدققاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

## فقرة توجيه الانتباه

ومع عدم اعتبار ما يلي تحفظاً:

- وكما هو مبين تفصيلاً بالايضاح رقم (٣٤) من الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة ووفقاً لما هو وارد بمحضر اجتماع الجمعية العامة غير العادية لشركة برايم فينتك للاستثمارات المالية المنعقدة بتاريخ ٩ فبراير ٢٠٢٦ فقد اقرت الجمعية علي إلغاء وقف نشاط الشركة المؤقت واستمرار الشركة فى نشاطها .  
وكه a l وه r بن تفهم ياراً بالايضاح رقم (٣٤) من الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة حققت شركة برايم فينتك للاستثمارات المالية مجمل خسائر قدرها (٩٢,٦٦٠,٠١٣) جنيه مصري حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بما يجاوز حقوق المساهمين ويقتضى الامر طبقاً للماده (٦٩) من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ فإنه يجب على مجلس الادارة توجيه دعوة لعقد جمعية عامة غير عادية للنظر فى حل الشركة أو استمرارها ، كما تجاوزت الالتزامات المتداوله اجمالى الاصول المتداولة بمبلغ وقدره (١٠٢,٨٩٩,٠٣٠) جنيه مصري مما قد يؤثر سلباً فى قدرة الشركة على سداد التزاماتها قصيرة الاجل وقد حققت الشركة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ صافى (خسائر) بمبلغ (٩٨٦,٨١٧) جنيه مصري .

- تم مراجعة القوائم المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بواسطة مراقب حسابات اخر . وقد أصدر تقريره بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٥ برأى متحفظ علي القوائم المالية المجمعة.

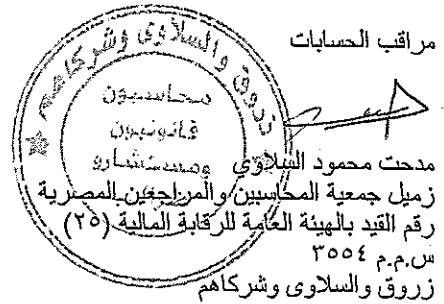
- ومن أجل الحصول على تفهم أشمل للقوائم المالية المجمعة لشركة برايم القابضة للاستثمارات المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ونتائج أعمالها وتدققاتها النقدية المجمع عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ يقتضى الأمر الرجوع إلى القوائم المالية الكاملة لشركات المجموعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وتقارير مراقب الحسابات عليها.

## تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تمسك الشركة حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الشركة على وجوب إثباتة فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة 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 فى الحدود التى تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقب الحسابات



القاهرة فى ١٧ فبراير ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح	
١١ ٧٧٧ ٧٩٠	٧ ٠٤٨ ٠٦٤	(٥)	الأصول غير المتداولة
-	--	(٦)	أصول ثابتة (بالصافي)
٥٢ ٦٦١ ٥٩٦	٥٧ ٠٩٨ ٢٤٠	(٨)	أصول غير ملموسة
٢ ٧٢٥ ٥٧٧	٢ ٩٦٥ ٥٧٧	(٩)	أصول استثمارية عقارية
٦ ٧٦٩ ٣١٦	٦ ٧٤٩ ٩٣٢	(١٠)	الشهرة
--	٨٠٠ ٠٠٠	(١١)	صندوق ضمان التسويات
٣ ٢٤١ ٥٨١	١ ٤٤٥ ٢٥٥	(١٢)	استثمارات في شركة مصر المتأصلة
٥ ١٩٨ ١٣٤	٣ ٠٣٩ ١٦٨	(١٤)	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٩ ٠٩٢ ٢٦٣	٢٨٧ ٤٠٢ ٥٠٦	(١٤)	أصول حق انتفاع
١٦ ١١٠	٦ ١٩٤ ٤١٨	(١١/ب)	صافي الاستثمار في عقود تأجير تمويلي واستهلاكي وتخصيم "طويل الاجل"
١٥٣ ٦٠٢ ٠١٩	٢٨٨ ٧٤١ ٨٧٠	(١٣)	إجمالي الأصول غير المتداولة
٤٤ ٥٩٥ ٥٨٤	١٩ ٤٧٢ ١٨٩	(١٤)	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
--	٣٤ ٦٢٩ ٤٠١	(١٥)	عملاء (بالصافي)
٦ ٥٧١ ١٩٠	٦ ٥٧١ ١٩٠	(١٥)	صافي الاستثمار في عقود تأجير تمويلي و استهلاكي وتخصيم "قصير الاجل"
١١ ٦٣١ ١٥٧	١٥ ٤٨٩ ٥٢٦	(١٦)	صافي عمليات بيع وشراء تحت التسوية
٤٨ ٠٣٥ ١٥٢	٣٠ ٨١٤ ٩٩٩	(١٧)	أصول غير متداولة بغرض البيع
٦٩٦ ٧٤١ ٢١٢	٦٧٩ ٢١٣ ٥٩٣	(١٧)	مدنيون وأرصدة مدينة أخرى (بالصافي)
٩٨٧ ٦٦١ ٤٧٥	٩٦٦ ٦١٦ ٠٩٩		تقديرة لدى البنوك وبالصندوق
			إجمالي الأصول المتداولة
			إجمالي الأصول
٣٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٨)	حقوق الملكية
٤٤ ٨٦٨ ١٣٢	٤٤ ٨٦٨ ١٣٢	(١٩)	رأس المال المصدر والمدفوع
(١١١ ٧٣٧ ٩٦١)	(٧٤ ٥٥٢ ٥٠٢)	(١٩)	احتياطيات
٣٩ ٩٣٧ ٩١٧	٣٩ ٩٣٧ ٩١٧		(خسائر) مرحلة
٤١ ٠٦٩ ٥٨٠	١٠ ٨ ٦٧٦ ٠٧٠		فائض إعادة تقييم استثمارات عقارية
٣٦٤ ١٣٧ ٦٦٨	٤٦٨ ٩٢٩ ٦١٦		صافي أرباح/ (خسائر) العام
٢ ٤١٢ ٤٤٧	٢ ١٨٤ ٦٥١		إجمالي حقوق الملكية
٣٦٦ ٥٥٠ ١١٥	٤٧١ ١١٤ ٢٦٧		الحقوق غير المسيطرة
			إجمالي حقوق الملكية
			الالتزامات غير متداولة
٢ ٧٢٢ ٦٠٠	--	(٢٠)	التزامات عقود تأجير تمويلي بنظام البيع مع إعادة الاستئجار "طويلة الاجل"
٢ ٤٨١ ٣٩٢	١ ٣٥٩ ٠٢٠	(١٢/ب)	الجزء الغير متداول من التزامات عقود تأجير "طويلة الاجل"
١ ٨٥٥ ٨٧٣	١ ٠٦٤ ٤٩٥	(٢١)	التزامات ضريبية مؤجلة
١٧ ٢٣٣ ٨٢٤	٢ ٧٤١ ٤٧٨	(٢٢)	قروض الجزء غير المتداول "تأجير تمويلي و استهلاكي وتخصيم"
٢٤ ٢٩٣ ٦٨٩	٥ ١٦٤ ٩٩٣		إجمالي الالتزامات غير المتداولة
			الالتزامات المتداولة
٣٠ ٢٧٧ ٦٩٦	١١ ٠ ٩١٥ ٦٢٣		بنوك دائنة
١ ٥٥٨ ٩٧٥	٥٤٧ ٩٢١	(١٢/ب)	الجزء المتداول من التزامات عقود تأجير "قصير الاجل"
٩ ٠٢٠ ٧٣٨	٢ ٦٦٠ ٢١٨	(٢٠)	التزامات عقود تأجير تمويلي بنظام البيع مع إعادة الاستئجار "قصيرة الاجل"
٣٢ ١٨٠ ٢٥٢	١٢ ٣٧٦ ٣١٧	(٢٢)	قروض الجزء المتداول "تأجير تمويلي و استهلاكي وتخصيم"
٩ ١٣٠ ٩٠٩	١٢ ٠٤٠ ٤١٦	(٢٣)	مخصصات مطالبات
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢٤)	أرصدة دائنة مساهمين
٣٦٢ ٤٠٥ ٥١٩	٢٦٤ ٦٣١ ٢١٢		عملاء - أرصدة دائنة
٧٢ ٤٨٩ ١١٥	--	(١٥)	صافي عمليات بيع وشراء تحت التسوية
٣٦ ١١٠ ٢٨٣	٣١ ٣١٣ ٠٠٧	(٢٥)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١٨ ٦٤٤ ١٨٤	٣٠ ٨٥٢ ١٢٥	(٢٦)	الالتزامات الضريبية
٥٩٦ ٨١٧ ٦٧١	٤٩٠ ٣٣٦ ٨٣٩		إجمالي الالتزامات المتداولة
٦٢١ ١١١ ٣٦٠	٤٩٥ ٥٠١ ٨٣٢		إجمالي الالتزامات
٩٨٧ ٦٦١ ٤٧٥	٩٦٦ ٦١٦ ٠٩٩		إجمالي حقوق الملكية والالتزامات

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة  
أحمد إمام الليثي  
أحمد امام الليثي

الرئيس التنفيذي  
ياسر السيد زكريا شاهين  
ياسر السيد زكريا شاهين  
C.M.A License No. 351 of 2006  
Prime Holding S.A.E

المدير المالي  
أحمد فؤاد محمد

بالجنيه المصري

شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م

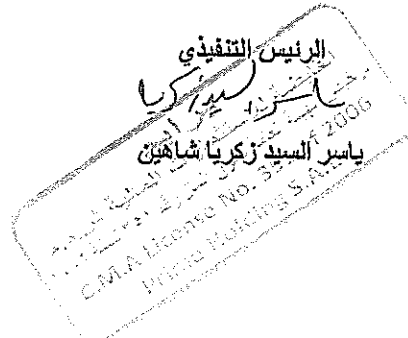
قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) المجمعة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح	
١٣٤ ٧٨٩ ٧٢٤	١٧٩ ١٥٣ ٢٢٢	(٢٧)	إيرادات الاتعاب و العمولات
١٩٠	٦٠٤		توزيعات استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٨٨	٥٤٦ ٤٦٢		نتائج إعادة تقييم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٠٠ ٦٥٨	٨٢٣٦ ٠٦٠		نتائج بيع استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥ ١٣٨ ٩٥١	٥ ٧٦٥ ٥٤٨		إيراد توزيعات
٤٢ ٩١١ ٧٦٦	٦٦ ٦٥٩ ٢٦٧	(٢٨)	عوائد دائنة
١٨٣ ٠٤١ ٧٧٧	٢٦٠ ٣٦١ ١٦٣		إجمالي إيرادات النشاط
٨٨ ٧٦٧ ٦٩٣	١٢٣ ٠٣٣ ١٥٨		(يخصم):
٢٦ ٠٩٨ ٤٢٤	٩ ٤٧٤ ٩٧١		مصروفات إدارية وعمومية
٤ ٢٠٥ ٧٩٠	٢ ٨٩١ ٢٠٤	(٥)	مصروفات تمويلية
٥٦٤ ٥٢٥	--	(٦)	إهلاك الأصول الثابتة - استثمارية
١ ٨٩٦ ٣٢٤	١ ٨٩٦ ٣٢٦		استهلاك الأصول الغير ملموسة
١ ٥٣٣ ٦٢٥	١ ٦١٥ ٣٧٥		استهلاك أصول حق انتفاع
١٢٣ ٠٦٦ ٣٨١	١٣٨ ٩١١ ٠٣٤		بدلات حضور وانتقال اعضاء مجلس الادارة
٥٩ ٩٧٥ ٣٩٦	١٢١ ٤٥٠ ١٢٩		إجمالي المصروفات
٨ ٦٣٣ ٠١٤	١٤ ٢١٣ ٤٢٩		مجمول أرباح النشاط
١٧ ١٧٤ ٧١٠	(٢ ٩٤٥ ٤٠١)	(٦)	يضاف / (يخصم):
(٨ ٧٥٠ ٢١٨)	--		إيرادات أخرى
(٢ ١٠٨)	(٦٦١ ١٧٤)		فروق تقييم عملات اجنبية
(١٢ ٣٩٨ ١٨٩)	--		الاضمحلال للأصول غير الملموسة
--	١ ٦٣٦ ٧٩٤		خسائر رأسماليه
--	٤ ٤٣٦ ٦٤٤		عبء الاضمحلال المتوقع - عملاء تأجير تمويلي واستهلاكي
٦٦٧ ١٨٨	١ ٦٦٥ ٢٨٨		رد عبء الاضمحلال المتوقع - عملاء تأجير تمويلي واستهلاكي
(٦٠٠ ٠٠٠)	(٣ ٦٩١ ٣٨٧)		فائض إعادة تقييم استثمارات عقارية
(٥ ٤٦٣ ٠١٢)	--		عائد صندوق ضمان التسويات
٤٨٣ ٥٦٣	٨٨٧ ٧٦٠		مخصصات
٥٨ ٧٢٠ ٣٤٤	١٣٦ ٩٩٢ ٠٨٢		الخسائر الائتمانية المتوقعه
(١٧ ١٥٢ ٠١٤)	(٢٩ ٣٣٥ ١٨٦)		رد الخسائر الائتمانية المتوقعه
٨٢ ٧١٠	٧٩١ ٣٧٨		صافي ارباح العام قبل الضرائب وحقوق الحصص غير المسيطرة
٤١ ٦٥١ ٠٤٠	١٠٨ ٤٤٨ ٢٧٤		(يخصم)/ يضاف:
٤١ ٠٦٩ ٥٨٠	١٠٨ ٦٧٦ ٠٧٠		ضريبة دخلية
٥٨١ ٤٦٠	(٢٢٧ ٧٩٦)		الضريبة المؤجلة
٤١ ٦٥١ ٠٤٠	١٠٨ ٤٤٨ ٢٧٤		صافي أرباح العام بعد الضرائب
٤١ ٠٦٩ ٥٨٠	١٠٨ ٦٧٦ ٠٧٠		يوزع كما يلي :
٥٨١ ٤٦٠	(٢٢٧ ٧٩٦)		حقوق ملكية الشركة الام
٤١ ٦٥١ ٠٤٠	١٠٨ ٤٤٨ ٢٧٤		حقوق الحصص غير المسيطرة
٠,١٢	٠,٣١	(٢٩)	نصيب السهم من صافي أرباح العام

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة  
أحمد امام الليثي  
أحمد امام الليثي



المدير المالي  
أحمد فؤاد محمد  
أحمد فؤاد محمد

بالجنيه المصرى

شركة برايم القايزة للاستثمارات المالية ش.م.م

قائمة الدخل الشامل الآخر المجمعة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	صافى ارباح العام بعد الضرائب
٤١ ٦٥١ ٠٤٠	١٠٨ ٤٤٨ ٢٧٤	بضائف:
٣٩ ٩٢٧ ٩١٧	--	فائض إعادة تقييم استثمارات عقارية
٨١ ٥٨٨ ٩٥٧	١٠٨ ٤٤٨ ٢٧٤	إجمالي الدخل الشامل عن العام
٨١ ٠٧ ٤٩٧	١٠٨ ٦٧٦ ٠٧٠	يوزع كما يلي:
٥٨١ ٤٦٠	(٢٢٧ ٧٩٦)	حقوق ملكية الشركة الام
٨١ ٥٨٨ ٩٥٧	١٠٨ ٤٤٨ ٢٧٤	حقوق الحصص غير المسيطرة

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة  
أحمد امام الليثي

الرئيس التنفيذي  
ياسر السيد زكريا شاهين  
C.P.A License No. 951 of 2001  
Prime Number: S.A.E

المدير المالي  
أحمد فؤاد محمد



٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٥٨٧٢٠ ٣٤١	١٣٦ ٩٩٢ ٠٨٢		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤٠٤٠ ٤٤٢	٢ ٨٩١ ٢٠٤	(٥)	صافي أرباح العام قبل الضرائب وحقوق الحصص غير المسيطرة
٥٦٤ ٥٢٥	--		تعديلات لتسوية صافي أرباح العام مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٦٥ ٣٥١	--		إهلاك الأصول الثابتة
١ ٨٩٦ ٣٢٤	١ ٨٩٦ ٣٢٦	(١٢)	إهلاك الأصول غير الملموسة
(٤٨٨)	(٥٤٥ ٣٩٢)		إهلاك استثمارات عقارية
--	(٤ ٤٣٦ ٦٤٤)		استهلاك أصول حق انتفاع
٢ ١٠٨	٦٦١ ١٧٤		نتائج إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨٧٥٠ ٢١٨	--		فائض إعادة تقييم الاستثمار العقاري بالقيمة العادلة
--	٢ ٩٤٥ ٤٠١		خسائر رأسمالية
--	(١ ٦٣٦ ٧٩٤)		الإضمحلال للأصول غير الملموسة
١٣ ٣٩٨ ١٨٩	--		فروق تقييم عملات أجنبية
--	٥٥ ٣٥٤		رد عبء الإضمحلال المتوقع - عملاء تاجير تمويلي واستهلاكي
٦٠٠ ٠٠٠	٣ ٦٩١ ٣٨٧		عبء الإضمحلال المتوقع - عملاء تاجير تمويلي واستهلاكي
٥٤٦٣ ٠١٣	--		مخصصات مكونة
(٤٨٣ ٥٦٣)	(٩٤٣ ١٢٣)		رد الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤٢ ٩١١ ٧٦٧)	(٦٦ ٦٥٩ ٢٦٧)	(٢٨)	مخصصات انتفي الغرض منها
٢٦ ٠٩٨ ٤٢٤	٩ ٤٧٤ ٩٧١		عوائد دائنة
٧٦ ٣٠٣ ١١٧	٨٤ ٣٨٦ ٦٧٩		مصروفات تمويلية
(٣١ ٦٦٥ ٠١٩)	(١٣٥ ١٩٥ ٢٠٥)	(١٣)	التغير في:
١١ ٨٣٥ ١٠٩	(٢ ٩١٥ ٢٤٦)	(١٦)	العملاء - أرصدة مدينة
١٤ ٦٧٦ ٩١٦	٢٨ ٩١٩ ١٥٥		الحسابات المدينة الأخرى
(٥٠ ٣٢٧ ٨٣١)	(٩٧ ٧٧٤ ٣٠٧)		صافي الاستثمار - تاجير تمويلي واستهلاكي وتخصيم
٦ ٣٥٣ ٤٥٥	(٤ ٧٩٧ ٢٧٧)	(٢٥)	العملاء - أرصدة دائنة
(٢٧٦ ٩٢٨)	٧٩٤ ١٧٠	(٢٦)	الحسابات الدائنة الأخرى
٨٢ ٠٩٤ ٤٩٧	(١٠٧ ١١٨ ٥١٧)	(١٥)	الالتزامات الضريبية
١٠٨ ٩٩٣ ٣١٦	(٢٣٣ ٧٠٠ ٥٤٧)		صافي عمليات بيع وشراء تحت التسوية
(١٢ ٢٩٨ ٦٢٧)	(٧٨١ ٨٨٠)		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٢٠ ٥١٦ ٣٥٠)	(١٧ ٩٢١ ٤١٥)		المستخدم من المخصصات
(٢٦ ٠٩٨ ٤٢٤)	(٩ ٤٧٤ ٩٧١)		ضريبة الدخل المسددة
٥٠ ٠٧٩ ٩١٥	(٢٦١ ٨٧٨ ٨١٣)		مصروفات تمويلية مسددة
(٨٥٠ ٨٨١)	(٣٧٩ ٦٧٨)	(٥)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
--	١ ٤٨٣ ٣١٠	(١٠)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٥ ٦٢٢)	(٣ ٥٨٧ ٣٨٧)		(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة
(٤ ٨٢٩ ٤٠٠)	٤٣ ١٠٠		(مقبوضات) لشراء أصول ثابتة
(٧٢٦ ٠٠٣)	--		(مدفوعات) في استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٢ ٩١١ ٧٦٧	٦٦ ٦٥٩ ٢٦٧	(٢٨)	مقبوضات / (مدفوعات) لاستثمارات في شركة مصر المقاصة
٣٦ ٤٨٩ ٨٦١	٦٤ ٢١٨ ٦١٢		المسندد لصندوق ضمان التسويات
(٢٦ ٥٩٨ ٩٧٨)	(٣٤ ٢٩٦ ٢٨١)	(٢٢)	فوائد محصلة
(٦ ٠٩٨ ٩٥٢)	(٩ ٠٨٣ ١٢٠)	(٢٠)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
(١ ٧٥٦ ١٢١)	(٢ ١٣٣ ٤٢٦)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٤ ٧٦٦ ٤٦٠)	(٣ ٨٨٤ ١٢٢)		(مدفوعات)/مقبوضات من قروض-تاجير تمويلي واستهلاكي وتخصيم
١ ٢٠١ ٢٦٣	٨٠ ٦٣٧ ٩٢٧		التزامات عقود تاجير تمويلي بنظام البيع مع إعادة الاستئجار (مدفوعات)
(٣٨ ٠١٩ ٢٤٨)	٣١ ٢٤٠ ٩٧٨		التغير في التزامات عقود التاجير
--	(٢ ٩٤٥ ٤٠١)		توزيعات أرباح مدفوعة
٤٨ ٥٥٠ ٥٢٨	(١٦٦ ٤١٩ ٢٢٣)		مقبوضات من بنوك دائنة
٤٣١ ٧٧٤ ٦٢٤	٤٨٠ ٣٢٥ ١٥٢		صافي التغير في أسعار الصرف على النقدية وما في حكمها
٤٨٠ ٣٢٥ ١٥٢	٣١٠ ٩٦٠ ٥٢٨	(١٧)	صافي التغير في النقدية لدى البنوك و بالصندوق خلال العام
٤٨٠ ٣٢٥ ١٥٢	٣٠٨ ١١٤ ٩٩٩	(١٧)	رصيد النقدية لدى البنوك و بالصندوق في بداية العام
--	٢ ٨٤٥ ٥٢٩		رصيد النقدية لدى البنوك و بالصندوق في نهاية العام
٤٨٠ ٣٢٥ ١٥٢	٣١٠ ٩٦٠ ٥٢٨	(١٧)	تتمثل النقدية وما في حكمها في:
			النقدية بالصندوق ولدى البنوك
			استثمارات في صناديق استثمار

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

## 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 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 تزاوول أعمال شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق غرضها في مصر أو فى الخارج ، كما يجوز لها أن تندمج فى 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 او مع غيرها

## المقر الرئيسي

يقع مقر الشركة في حي المهندسين محافظة الجيزة.

٢ شارع وادي النيل - المهندسين

## مدة الشركة

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

## اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ طبقا لقرار مجلس الإدارة المنعقد فى ١٦ فبراير ٢٠٢٦ .

٢. نطاق القوائم المالية المجمعة

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

نسبة المساهمة	براييم انفيستمننتس لإدارة الاستثمارات المالية**
٪٩٩,٨١	براييم كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات*
٪٩٩,٩٣	براييم لتداول الأوراق المالية*
٪٩٩,٧٠	براييم سيكاف للاستثمار العقاري**
٪٩٩,٩٠	براييم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار (براييم وثائق)****
٪٢٠	براييم فينتك للاستثمارات المالية Prime Fintech
٪٩٩,٩٩٧	اندورس للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية Endorse****
٪٩٩,٩٩	* تتمثل في نسبة مساهمة مباشرة بنسبة ٦٦,٢ ٪ لشركة برايم القابضة للاستثمارات المالية وغير مباشرة بنسبة ٣٣,٥ ٪ لبراييم 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 للاستثمار العقاري.
	*** 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 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 الالتزام 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.

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 المالي. وعلي الرغم من أن تلك التقديرات والافتراضات تعد في ضوء أفضل المعاملات المتاحة للمساعدة الإدارة حول الأحداث والمعاملات الجارية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات .

أ. إثبات المعاملات بالعملة الأجنبية

تمسك الشركة حساباتها بالجنه المصري ويتم إثبات المعاملات بالعملة الأجنبية بالجنه المصري طبقاً لسعر التقييم في تاريخ التعامل ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والخصوم ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية في تاريخ القوائم المالية على أساس الأسعار السائدة بالبنوك التجارية للعملة 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 تبويبها كأصول محتفظ بها بغرض المتاجرة حيث يتم اقتناؤها لغرض البيع فى مدى زمنى 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 المالى 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.

### د. الأصول الثابتة وإهلاكها

- أ. الاعتراف والقياس الأولى
- يتم اثبات الأصول الثابتة أوليا بالتكلفة ولاحقا بالتكلفة بعد خصم مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال ان وجد.

### ب. التكاليف اللاحقة على الاقتناء

- يتم الاعتراف بتكلفة احلال 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 امكانية قياس تكلفتها بدرجة عالية من الدقة ، هذا ويتم الاعتراف بالتكاليف الأخرى بقائمة الدخل كمصروف عند تكبدها.

### ج. الإهلاك

- يتم تحديد القيمة القابلة للاهلاك بناء على تكلفة الاصل الثابت ناقصا القيمة التخريدية له أو القيمة المتبقية فى نهاية عمره الانتاجى المقدر ، وتتمثل القيمة التخريدية للأصل فى صافى القيمة المتوقع الحصول عليها حاليا نتيجة التخلص من الأصل ، إذا كان بحالته المتوقع ان يكون عليها فى نهاية عمره الانتاجى المقدر.
- ويتم تحميل القيمة القابلة للاهلاك على قائمة الدخل وفقا لطريقة القسط الثابت على اساس العمر الانتاجى المقدر لكل نوع من انواع الاصول الثابتة ، فيمعدا الاراضى فلا يتم اهلاكها ، وفيما يلى بيانا بمعدل الإهلاك المقدر لكل نوع من الاصول الثابتة :-

معدل الإهلاك	الأصل
٪١٥	اجهزة حاسب الى وبرامج
٪١٥	ديكورات وتجهيزات
٪٢٠	وسائل نقل وإنتقال
٪١٠	أثاث ومعدات مكاتب

## هـ. الاستثمار العقاري

تتمثل الاستثمارات العقارية فى قيمة العقارات (أراضى أو مبانى أو جزء من مبنى أو كليهما) التى تم الحصول عليها ومحتفظ بها بها بغرض إعادة بيع للحصول على أرباح رأسمالية ناتجة عن التغيير الموجب فى القيمة العادلة أو لتحقيق عوائد أو كليهما معاً وليست للبيع ضمن النشاط المعتاد للمنشأة وتتمثل الاستثمارات العقارية فى نصف الدور السادس بمبنى المعز لغرض مستقبلى غير محدد فى الوقت الحاضر ويتم اثبات الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة التى يتولد منها إيرادات فى نهاية كل فترة مالية

## و. اصول غير متداولة بغرض البيع

ييوب الأصل غير المتداول كأصل محتفظ به لغرض البيع إذا كان من المتوقع أن يتم استرداد قيمته الدفترية بشكل أساسى من صفقة بيع وليس من الاستمرار فى استخدامه، وتقاس الأصول غير المتداولة والمبوية كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع أيهما أقل.

## ز. الاصول الغير ملموسة

يتم الاعتراف بالأصول غير الملموسة المقتهأه أولياً بالتكلفة. بعد الاعتراف المبدئى يتم إثبات الأصول غير الملموسة بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الإستهلاك ومجمع خسائر الإضمحلال. لا يتم رسملة الأصول غير الملموسة المتولدة داخلياً كأصل ويتم الاعتراف بالمصروفات ضمن قائمة الدخل فى العام الذى انفتت فيه المصروفات. يتم تحديد العمر الافتراضى للأصول غير الملموسة كمحددة العمر أو غير محددة العمر. يتم إستهلاك الأصول غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على العمر الإقتصادى للأصل ، ويتم إجراء إختيار قياس للإضمحلال عندما يكون هناك مؤشر على إضمحلال الأصل . يتم مراجعة سنه الإستهلاك وطريقة الإستهلاك للأصل غير الملموس بعمر محدد فى نهاية كل سنة مالية على الأقل ، يتم أستهلاك الأصل الغير ملموس على مدار فترة الإستفادة منه:-

الأصل	معدل الإهلاك
برامج	١٠٪

## ح. الشهرة

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

## ط. استثمارات فى شركات شقيقة

- الاستثمارات فى شركات شقيقة هى استثمارات فى شركات يكون للشركة فيها نفوذ مؤثر ولكنها ليست شركة تابعة كما أنها ليست حصة فى 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 فى الشركة المستثمر فيها ، فيما عدا الحالات التى تظهر فيها بوضوح أن تلك الملكية لا تمثل نفوذاً مؤثراً .
- تتم المحاسبة عن الاستثمارات فى شركات شقيقة بالقوائم المالية المجمعة باستخدام طريقة حقوق الملكية ، وفقاً لطريقة حقوق الملكية يتم اثبات الاستثمار فى أى 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 التى يتم الحصول عليها من الشركة المستثمر فيها .

## ج. 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 الإقضاء 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 .

## د. أسس قياس القيمة 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 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 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 مخصوماً 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 حتي تاريخ الاستحقاق والتي تم شرائها عند الاكتتاب الاولي باستخدام سعر المعامله وتنتج 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 على قائمة الدخل على أنه في حالة حدوث ارتفاع في القيمة العادلة يتم إضافته إلى قائمة الدخل في حدود ما سبق تحمله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة.

ويجرى تصديف 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

## هـ. 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.

## م. 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 وتنطية الاكتتابات وتقديم كافة الاستشارات المالية والفنية والإدارية وفقاً للتالى :
- يتم إثبات عمولات السمسة 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 .
- 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 الذى ينشأ فيه حق للشركة فى استلام توزيعات أرباح الشركات المستثمر فيها والمحقة 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.

## ن. المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة

تثبت المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة التي تقوم بها الشركة فى سياق معاملاتها العادية وبنفس أسس التعامل مع الغير.

## س. المخصصات

يتم إثبات المخصص عند وجود التزام قانونى أو استدلالى حالى 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 فى تاريخ إعداد القوائم المالية وتعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير لها.

## ع. 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 الآخر 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 الالتزامات المالية

## ٤. أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

## ع. الأصول المالية (تابع)

## - 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 (إحتمالية التعثر - القيمة المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة - معدل الخسارة عند التعثر) ثلاثة سيناريوهات. يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة على ثلاثة مستويات (الأساسي - الأفضل - الأسوأ) 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 الآخر.

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

## ف. الأصول غير المالية

- تتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة بخلاف الأصول الضريبية المؤجلة فى تاريخ كل ميزانية لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر للاضمحلال.
- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال اذا 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 داخلة 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 فى تاريخ الميزانية. وفى حالة وجود مؤشرات لانخفاض الخسارة أو عدم وجودها يتم عكس أثر خسائر الاضمحلال وذلك فى الحدود التي لا تتجاوز فيها القيمة الدفترية للأصل قيمته التي كان سيتم تحديدها (بعد خصم الإهلاك) لو لم يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال.

## ص. 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.

## ق. نظام معاشات العاملين

تقوم الشركة بسداد حصتها في التأمينات الاجتماعية طبقاً لقانون التأمينات الاجتماعية رقم ١٤٨ لسنة ٢٠١٩ وتعديلاته، ويتم تحميلها ضمن بند الأجور والمرتببات بقائمة الدخل طبقاً لأساس الاستحقاق.

## ر. نصيب السهم

تعرض الشركة النصيب الأساسى للسهم لأسهمها العادية ، ويتم احتساب النصيب الأساسى للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين عن مساهمتهم فى الأسهم العادية بالشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال العام.

## ش. توزيعات الأرباح

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

## ت. تكلفة الاقتراض

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

## ث. النقدية وما فى حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الغير مباشرة يتضمن بند النقدية وما فى حكمها أرصدة النقدية لدى البنوك والنقدية بالصندوق والودائع وأذون الخزانة التي تستحق خلال ثلاثة اشهر.

## خ. المصروفات

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

## ذ. الإحتياطي القانوني

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

## ض. الالتزامات العرضية والارتباطات

تظهر الالتزامات العرضية والتي تدخل فيها الشركة طرقاً بالإضافة إلى الارتباطات خارج المركز المالى باعتبارها لا تمثل أصول أو التزامات فعلية في تاريخ المركز المالى .

## ظ. 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 على ان المساهمة التكافلية تكون بواقع (٠,٠٠٢٥) (اثنين ونص في الالف) من إجمالي الإيرادات السنوية للمنشآت الفردية والشركات ايا كانت طبيعتها او النظام القانوني الخاضعة لها .

## غ. 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.

## ٤. أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

## أ. 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 تغير في مدة التأجير أو تغير في مدفوعات التأجير الثابت المضمنة أو تغير في تقييم شراء الاصل محل العقد .

## ب.ب. أرقام المقارنة

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

## ج.ج. 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.

## د.د. 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.

## ه.ه. الاعتراف الاولي والقياس اللاحق

## ١- الاعتراف الاولي

في تاريخ بداية عقد التأجير ، يجب على المؤجر الاعتراف بالأصول المحتفظ 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 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 انخفاض 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).

## و. 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 ٢٠١٩/٤/٧ رقم (١) ٢٠١٩ 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 على 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.<br>(يتم تهميش العوائد فور بداية تكوين المخصص). |
| ٥٠٪  | على صافي القيمة الاستثمارية للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد من ٢٧٦ إلى ٣٦٥ يوم.<br>(يتم تهميش العوائد فور بداية تكوين المخصص). |
| ١٠٠٪ | على صافي القيمة الاستثمارية للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد أكثر من ٣٦٥ يوم.<br>(يتم تهميش العوائد فور بداية تكوين المخصص).    |

## ز. 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٪ لايعتد بها لتغطية رصيد العميل .
- ويحتسب 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 .

## ح. 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 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 و 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 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 تهيمش العوائد فور بداية تكوين المخصص).  |
| ١٠٠٪ | على صافي القيمة الإستثمارية للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد أكثر من ٣٦٥ يوم.    |
|      | (يتم تهيمش العوائد فور بداية تكوين المخصص).  |

بالجنيه المصري

شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥. الأصول الثابتة

إجمالي	وسائط نقل والتقال	ديكورات و تجهيزات	أثاث و معدات مكاتب	أجهزة حاسب الي وبرامج	مباني و إنشاعات	أراضي	تكاليف الأصل في ٢٠٢٤/١/١ في العام
٦٢ ٢١٢.٠٩٤	١ ١٩٣ ٣١١	١٣ ٣٩٥ ٩٧٠	١٠ ٢٤٣ ٣٩٨	١٧ ٤٧٢ ٤٩٥	١٦ ٦٠٦ ٩٢٠	٣ ٣٠٠ ٠٠٠	إضافات خلال العام
٨٥٠ ٨٨١	--	١٤ ٤٧٨	١٢٦ ٢٧٠	٧١٠ ١٣٣	--	--	تحويلات الي أصول استثمارية
(١٣ ١٦٤ ٩٠٢)	--	--	--	--	(١٠ ٩٦٤ ٩٠٢)	(٢ ٢٠٠ ٠٠٠)	تحويلات الي أصول غير متداولة بغرض البيع
(٦ ٧٤٢ ٠١٨)	--	--	--	--	(٥ ٦٤٢ ٠١٨)	(١ ١٠٠ ٠٠٠)	استعدادات خلال العام
(٣ ١٠٠)	--	--	(٣ ١٠٠)	--	--	--	تكاليف الأصل في ٢٠٢٤/١/٢/٣١ في العام
٤٣ ١٥٢ ٩٥٥	١ ١٩٣ ٣١١	١٣ ٤١٠ ٤٤٨	١٠ ٣٢٢ ٥٦٨	١٨ ١٨٢ ٢٢٨	--	--	تكاليف الأصل في ٢٠٢٤/١/٢/٣١ في العام
٢٧ ٨٣٢ ٤١٩	١ ١٨١ ٢٩٤	٦ ١٤٥ ٨٧٩	٧٠ ٦٤ ٦٦٥	١٣ ١٠٦ ٠٢٠	٣٣٤ ٥١٠	--	مجموع الإهلاك في ٢٠٢٤/١/١ في العام
٤٠ ٩٤ ٩٧٣	١٢٠ ١٧	١ ٢٢٤ ٨٧٠	٤٨٥ ٧٥٢	٢ ١٠٥ ٢٥٩	١٦٦ ٦٧٥	--	مجموع الإهلاك في ٢٠٢٤/١/٢/٣١ في العام
(٣٣٠ ٤٠٧)	--	--	--	--	(٣٣٠ ٤٠٧)	--	تحويلات الي أصول استثمارية
(١٧٠ ٨٢٨)	--	--	--	--	(١٧٠ ٨٢٨)	--	تحويلات الي أصول غير متداولة بغرض البيع
(٩٩٢)	--	--	(٩٩٢)	--	--	--	مجموع أهلاك استيعادات
٣١ ٤٢٥ ١٦٥	١ ١٩٣ ٣١١	٧ ٤٧٠ ٧٤٩	٧ ٥٤٩ ٤٢٥	١٥ ٢١١ ٦٧٩	--	--	مجموع الإهلاك في ٢٠٢٤/١/٢/٣١ في العام
١١ ٧٢٧ ٧٦٠	--	٥ ٩٣٩ ٦٩٩	٢ ٨١٧ ١٤٣	٢ ٩٧٠ ٩٤٩	--	--	مجموع القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١/٢/٣١ في العام
٤٣ ١٥٢ ٩٥٥	١ ١٩٣ ٣١١	١٣ ٤١٠ ٤٤٨	١٠ ٣٢٦ ٥٦٨	١٨ ١٨٢ ٢٢٨	--	--	تكاليف الأصل في ٢٠٢٥/١/١ في العام
٣٧٩ ٢٧٨	--	١٣ ٦٨٠	٩٧ ٣٠٠	٢٦٨ ٦٩٨	--	--	الإضافات خلال العام
(٤ ٦٦٣ ٨٩٣)	--	(٤ ٠٥٩ ٢٩٧)	(٦٠ ٤٠٩٥)	--	--	--	الإستعدادات خلال العام
٣٨ ٨٦٨ ٧٤١	١ ١٩٣ ٣١١	٩ ٣٦٤ ٨٣١	٩ ٨٥٩ ٢٧٣	١٨ ٤٥١ ٣٢٦	--	--	تكاليف الأصل في ٢٠٢٥/١/٢/٣١ في العام
٣١ ٤٢٥ ١٣٤	١ ١٩٣ ٣١١	٧ ٤٧٠ ٧٤٩	٧ ٥٤٩ ٤٢٥	١٥ ٢١١ ٦٧٩	--	--	مجموع الإهلاك في ٢٠٢٥/١/١ في العام
(٢ ٤٩٥ ٦٩١)	--	(٢ ١٧٣ ٢٩٧)	(٣٢٢ ٣٩٤)	--	--	--	مجموع الاستيعادات
٢ ٨٩١ ٢٠٤	--	١ ٢٩٨ ٤٠٩	٥١٦ ٩٨٧	١ ٠٧٥ ٨٠٨	--	--	مجموع الإهلاك في ٢٠٢٥/١/٢/٣١ في العام
٣١ ٨٢٠ ٦٧٧	١ ١٩٣ ٣١١	٦ ٥٩٥ ٨١١	٧ ٧٤٤ ٠١٨	١٦ ٢٨٧ ٤٨٧	--	--	مجموع القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١/٢/٣١ في العام
٧٠ ٤٨٠ ٠٣٤	--	٢ ٧٦٨ ٩٧٠	٢ ١١٥ ٢٥٥	٢ ١٦٣ ٨٣٩	--	--	

٦. أصول غير ملموسة

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٥/١/١
جنيه مصري	تكلفة الاصل في
١١ ٢٩٠ ٥٨٥	٢٠٢٥/١/١
	تكلفة الأصل في
	٢٠٢٥/١٢/٣١
(٨ ٧٥٠ ٢١٨)	قيمة الاضمحلال في الاصول غير الملموسة في
٢ ٥٤٠ ٣٦٧	٢٠٢٤/١٢/٣١
٢ ٥٤٠ ٣٦٧	مجمع الإهلاك في
--	٢٠٢٥/١/١
	مجمع الإهلاك
	٢٠٢٥/١٢/٣١
	صافي القيمة الدفترية
	٢٠٢٥/١٢/٣١

٧. أصول غير متداولة بغرض البيع

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	الدور الخامس - مبني المعز
٦ ٥٧١ ١٩٠	٦ ٥٧١ ١٩٠	
٦ ٥٧١ ١٩٠	٦ ٥٧١ ١٩٠	

\*يتمثل هذا الرصيد في قيمة الدور الخامس - مبني المعز ، وتم الاقتراض بضمان هذا الأصل بعقد تأجير تمويلي بنظام البيع مع اعاده الاستئجار.

\*بموجب عقد ابتدائي المبرم بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٢٤ تم بيع الدور الخامس والكائن في ٢٥ شارع وزاره الزراعه - قسم الدقي محافظة الجيزه ويحمل اسم برج المعز الإداري بدون نقل ملكيه أو سيطره من المشتري حتي سداد قيمه البيع بالكامل والتي تستحق باخر قسط بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٧

٨. أصول استثمارات عقارية

الاجمالي	أراضي	*مباني و إنشاعات	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
--	--	--	تكلفة الاصل في
٥٣ ١٠٢ ٨٢٠	٧ ٥٠٨ ٦٠٠	٤٥ ٥٩٤ ٢٢٠	٢٠٢٥/١/١
٤ ٤٣٦ ٦٤٤	٦٨٢ ٦٠٠	٣ ٧٥٤ ٠٤٤	محول من الأصول الثابتة
٥٧ ٥٣٩ ٤٦٤	٨ ١٩١ ٢٠٠	٤٩ ٣٤٨ ٢٦٤	فائض إعادة التقييم
٤٤١ ٢٢٤	--	٤٤١ ٢٢٤	صافي تكلفة الاصل في
--	--	--	٢٠٢٥/١٢/٣١
٤٤١ ٢٢٤	--	٤٤١ ٢٢٤	مجمع الإهلاك في
٥٧ ٠٩٨ ٢٤٠	٨ ١٩١ ٢٠٠	٤٨ ٩٠٧ ٠٤٠	٢٠٢٥/١/١
			إهلاك العام
			مجمع الإهلاك في
			٢٠٢٥/١٢/٣١
			صافي القيمة الدفترية في
			٢٠٢٥/١٢/٣١

\*يتمثل هذا الرصيد في قيمة الدور الرابع و السادس - مبني المعز ، وتم الاقتراض بضمان هذا الأصل بعقد تأجير تمويلي بنظام البيع مع اعاده الاستئجار.

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٧٩ ٣٥٤ ٠١٦	٧٩ ٣٥٤ ٠١٦
١١٠ ٩٢٤ ٤٧٢	١١٠ ٩٢٤ ٤٧٢
٢٩ ٨٧٧ ٧٨١	٢٩ ٨٧٧ ٧٨١
٢٢٠ ١٥٦ ٢٦٩	٢٢٠ ١٥٦ ٢٦٩

برايم انفيستمنس لإدارة الاستثمارات المالية  
برايم كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات  
برايم لتداول الأوراق المالية

(بخصم):

الاضمحلال في الشهرة (برايم كابيتال)\*

(١٢٩٠٠ ٠٠٠)	(١٢٩٠٠ ٠٠٠)
٢٠٧ ٢٥٦ ٢٦٩	٢٠٧ ٢٥٦ ٢٦٩

• 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.

٩. إستثمارات في شركة مصر المقاصة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٦ ٧٦٩ ٣١٦	٦ ٧٤٩ ٩٣٣
٦ ٧٦٩ ٣١٦	٦ ٧٤٩ ٩٣٣

شركة مصر للمقاصة و الايداع و القيد المركزي\*

\* 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.

١١- أ- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١
-	٨٠٠ ٠٠٠
-	٨٠٠ ٠٠٠

\* إستثمارات في وثائق صناديق استثمار (صندوق نمو)

\* طبقا لما هو وارد بنشرة اكتتاب صندوق استثمار شركة برايم القابضة الأول للاستثمار في الأسهم ذو العائد التراكمي متعدد الإصدارات (برايم نمو) يجب الا يقل المبلغ المجنب من قبل الجهة المؤسسة (شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية) في اي وقت من الأوقات لحساب الصندوق ككل عن نسبة ٢٪ من حجم كل اصدار بحد اقصى عدد وثائق تعادل ٥ مليون جنيه مصري.

١١- ب- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو (الخسائر)

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١
١٦,١١٠	٤ ١٤٨ ٨٨٩
١٦,١١٠	٤ ١٤٨ ٨٨٩
-	٢٠٤٥ ٥٢٩
-	٢٠٤٥ ٥٢٩
١٦,١١٠	٦ ١٩٤ ٤١٨

١١ ب / ١- إستثمارات في اسهم

١١ ب / ٢- إستثمارات في وثائق صناديق استثمار

وثائق استثمار صندوق نمو

الاجمالي

١٢. أصول حق انتفاع

أ- أصول حق انتفاع

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١
جنيه مصري ٧ ٥٣٩ ٢٣٧	جنيه مصري ٧ ٥٣٩ ٢٣٧
٧ ٥٣٩ ٢٣٧	٧ ٥٣٩ ٢٣٧
٢٣٠١ ٣٣٢	٤ ١٩٧ ٦٥٦
١ ٨٩٦ ٣٢٤	١ ٨٩٦ ٣٢٦
٤ ١٩٧ ٦٥٦	٦ ٠٩٣ ٩٨٢
٣ ٣٤١ ٥٨١	١ ٤٤٥ ٢٥٥
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١
جنيه مصري ١ ٥٥٨ ٩٧٥	جنيه مصري ٥٤٧ ٩٢١
٢ ٤٨١ ٣٩٢	١ ٣٥٩ ٠٢٠
٤ ٠٤٠ ٣٦٧	١ ٩٠٦ ٩٤١

تكلفة الاصل في ١ يناير ٢٠٢٥  
تكلفة الاصل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٥  
استهلاك العام  
مجمع الاهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(ب) التزامات عقود التأجير التشغيلي

الجزء المتداول  
الجزء الغير متداول  
الإجمالي

١٣. عملاء

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١
جنيه مصري ١٧٢ ٩٣٦ ٠٤٥	جنيه مصري ٣٠٨ ٠٧٥ ٨٩٦
(١٩ ٣٣٤ ٠٢٦)	(١٩ ٣٣٤ ٠٢٦)
١٥٣ ٦٠٢ ٠١٩	٢٨٨ ٧٤١ ٨٧٠

عملاء

(يخصم):

الخصائر الائتمانية المتوقعة

١٤. صافي الاستثمار في عقود تأجير تمويلي واستهلاكي وتخصيم

٢٠٢٤/١٢/٣١			٢٠٢٥/١٢/٣١			
الإجمالي	نشاط التمويل الاستهلاكي	نشاط التأجير التمويلي	الإجمالي	نشاط التمويل الاستهلاكي	نشاط التأجير التمويلي	
جنيه مصري ١٩ ٤٠٠ ٤٧١	--	جنيه مصري ١٩ ٤٠٠ ٤٧١	جنيه مصري ٣ ٠٥٦ ٧٣٠	--	جنيه مصري ٣ ٠٥٦ ٧٣٠	عملاء- غير متداول
(١٤ ٢٠٢ ٣٣٦)	--	(١٤ ٢٠٢ ٣٣٦)	(١٧ ٥٦٢)	--	(١٧ ٥٦٢)	عبء الإضمحلال- غير متداول
٥ ١٩٨ ١٣٤	--	٥ ١٩٨ ١٣٤	٣ ٠٣٩ ١٦٨	--	٣ ٠٣٩ ١٦٩	صافي الجزء الغير متداول
٣٢ ٠٢٩ ٢٥٤	٣٧٤ ٨٤٥	٣١ ٦٥٤ ٤٠٩	١٦ ٣٥٢ ٤٦٠	--	١٦ ٣٥٢ ٤٦٠	عملاء- الجزء المتداول
٥٠ ٣٤٠ ٣٩٧	--	٥٠ ٣٤٠ ٣٩٧	٥٥ ٠٢٣ ٤٩٥	٣٧٤ ٨٤٥	٥٤ ٦٤٨ ٦٥٠	عملاء-(الجزء المستحق)
(٢٣ ٣٧٣ ٥٩٨)	(٢٠٧ ٠١٣)	(٢٣ ١٦٦ ٥٨٥)	(٣٥ ٩٢١ ٥٨٠)	(٣٤٦ ٣٧٤)	(٣٥ ٥٧٥ ٢٠٦)	عبء الإضمحلال المتوقع- متداول
(١٤ ٤٠٠ ٤٦٩)	(٢٨ ٤٧١)	(١٤ ٣٧١ ٩٩٨)	(١٥ ٩٨٢ ١٨٦)	(٢٨ ٤٧١)	(١٥ ٩٥٣ ٧١٥)	عوائد مجانية
٤٤ ٥٩٥ ٥٨٤	١٣٩ ٣٦١	٤٤ ٤٥٦ ٢٢٣	١٩ ٤٧٢ ١٨٩	--	١٩ ٤٧٢ ١٨٩	صافي الجزء المتداول
٤٩ ٧٩٣ ٧١٩	١٣٩ ٣٦١	٤٩ ٦٥٤ ٣٥٨	٢٢ ٥١١ ٣٥٧	--	٢٢ ٥١١ ٣٥٨	صافي عملاء

وسوف يتم التحصيل كالاتي

إيرادات غير محققة جنيه مصري	اقساط تأجير تمويلي جنيه مصري	أقل من سنة
٢ ٦٣٣ ٠٧٧	١٧ ٧٢١ ٣٤٧	أكثر من سنة وأقل من سنتين
١٣٨ ٢٦٩	٢ ٠٦٢ ٦٨٧	الإجمالي
٢ ٧٧١ ٣٤٦	١٩ ٧٨٤ ٠٣٤	

١٥. صافي عمليات بيع وشراء تحت التسوية

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	مدينوا عمليات مباحة يخصم: دائتوا عمليات مشتراه
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٧ ٦٦٠ ٤٧٠	٨٧ ٩٩٣ ٦٥٣	
١٣٠ ١٤٩ ٥٨٥	٥٣ ٣٦٤ ٢٥٢	
(٧٢ ٤٨٩ ١١٥)	٣٤ ٦٢٩ ٤٠١	

١٦. مدينون وأرصدة مدينة اخري

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	ايرادات مستحقة مصروفات مدفوعة مقدما تأمينات لدي الغير موردين دفعات مقدمة ضرائب خصم منبع سلف عاملين مدينون متنوعون
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٢٢٠ ٠٥٩	٥ ٤٥٤ ٥٥٣	
٤ ٠٤٧ ١٧٤	٣ ٥١٤ ٤٩٠	
١ ٧٩٤ ٤٧٥	١ ٧٦٣ ١٤٢	
٢ ٢٤٦ ٩٧٠	٢ ٦٢٠ ٩٧٠	
١ ٤٨٥ ٩٦٤	٩٥٥ ٨١٢	
٢٠٣ ١٦٧	٢٧٩ ٩٤٧	
٦٧١ ٢٥٥	٢ ٠٥٠ ٧٥٠	
١٣ ٦٦٩ ٠٦٤	١٦ ٦٣٩ ٦٦٤	
(٢ ٠٣٧ ٩٠٧)	(١ ١٥٠ ١٣٨)	يخصم: الخصائر الائتمانية المتوقعة
١١ ٦٣١ ١٥٧	١٥ ٤٨٩ ٥٢٦٠	

١٧. نقدية وما في حكمها

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	نقدية بالصندوق حسابات جارية لدى البنوك ودائع لأجل ( تستحق خلال ٣ شهور)
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٧ ٢٤٨	٢٢ ٨٨٠	
٤٣٦ ٧١١ ٢٦٤	٢٤٠ ١٦١ ٣٣٩	
٤٣ ٥٧٦ ٦٤٠	٦٧ ٩٣٠ ٧٨٠	
٤٨٠ ٣٢٥ ١٥٢	٣٠٨ ١١٤ ٩٩٩	

١٨ رأس المال

- حدد رأس مال الشركة المرخص به بمبلغ ٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري (خمسمائة مليون جنيه مصري) وحدد رأس مال الشركة المصدر والمكتتب فيه والمدفوع بالكامل بمبلغ ٣٣٥ ١٧٣ ٣٦٤ جنيه مصري موزعاً على ٦٦٧ ٨٣٤ ٧٢ سهم بقيمة اسمية ٥ جنيه مصري للسهم.
- وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٦ مارس ٢٠١٨ على إعدام أسهم الخزينة البالغ عددها ٦٦٧ ٨٣٤ ٢ سهماً من إجمالي عدد أسهم ٦٦٧ ٨٣٤ ٧٢ 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 إلى 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 و تم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠٢٠. ويظهر رأس المال موزعاً بين المساهمين على النحو التالي:-

النسبة	القيمة الاسمية	عدد الاسهم	الاسم
%	جنيه مصري		
٢٤,٩٨	٨٧ ٤٣٠.٠٠٠	٨٧ ٤٣٠.٠٠٠	فهد بن حمد بن ابراهيم الحرقان
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
٤٦,٦٢	١٦٣ ١٧٦ ٨٢٢	١٦٣ ١٧٦ ٨٢٢	مساهمون آخرون أقل من ١٠٪
١٠٠	٣٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٥٠.٠٠٠.٠٠٠	

١٩ احتياطات

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١ ٥١٨ ٦٨٣	١١ ٥١٨ ٦٨٣	احتياطي قانوني
٣٣ ٣٤٩ ٤٤٩	٣٣ ٣٤٩ ٤٤٩	احتياطي عام*
٤٤ ٨٦٨ ١٣٢	٤٤ ٨٦٨ ١٣٢	

\* احتياطي عام عبارة عن:

- مبلغ ٢٨.٠٠٠.٠٠٠ جم (فقط ثمانية وعشرون مليون جنيهاً مصرياً 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 جنيهاً مصرياً لا غير) هو عبارة عن صافي بيع أسهم الخزينة في السنوات السابقة.

٢٠. 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.

- 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 بناء عليا تم تعديل الإلتزامات قصيرة و طويلة الاجل وهي كما يلي:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٠٢٠٧٣٨	٢٦٦٠٢١٨	التزامات عقود تأجير تمويلي بنظام البيع مع إعادة الاستئجار-قصير الاجل
٢٧٢٢٦٠٠	--	التزامات عقود تأجير تمويلي بنظام البيع مع إعادة الاستئجار-طويل الاجل
<u>١١٧٤٣٣٣٨</u>	<u>٢٦٦٠٢١٨</u>	

٢١. التزامات ضريبية مؤجلة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
(التزامات)	(التزامات)	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في اول العام
١٩٣٨٥٨٤	١٨٥٥٨٧٣	(يخصم):
٨٢٧١١	٧٩١٣٧٨	اصل مكون خلال العام
<u>١٨٥٥٨٧٣</u>	<u>١٠٦٤٤٩٥</u>	

٢٢. قروض تأجير تمويلي وتمويل استهلاكي وتخصيم

حصات شركة اادورس عاي القروض لتمويل عقود التمويل ويتم سحب مبلغ القرض طبقا لعقود التمويل حيث يقابل المبلغ المسحوب قيمة عقود التمويل ويتم سداد القرض المسحوب علي أقساط تمثل نفس جدد الأقساط عقود التمويل بحد اقصي 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 إذني لصالح البنك بقيمة التمويل.

٢. قروض تأجير تمويلي وتمويل استهلاكي وتخصيم (تابع)

الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١	المسدد خلال العام	الفوائد المحملة خلال العام	رصيد القروض في ٢٠٢٥/١/١	الغرض من القرض	اسم الجهة بنك مصر
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		
--	١٩ ٤٧٤ ٣٩٥	--	١٩ ٤٧٤ ٣٩٥	تمويل نشاط تأجير تمويلي	بنك مصر
٢ ٣٣٠ ٣٠٥	٤ ٩٨٧ ٣٥٠	--	٧ ٣١٧ ٦٥٥	تمويل نشاط تأجير تمويلي	البنك الاهلي المصري
١٠.٠٠٠.٠١٧	٧.٠٣٣.٨٥٣	--	١٧.٠٣٣.٨٧٠	تمويل نشاط تأجير تمويلي	البنك المصري لتتمية الصادرات
٢ ٧٨٧ ٤٧٣	٢ ٨٠٠ ٦٨٣	--	٥ ٥٨٨ ١٥٦	تمويل نشاط تأجير تمويلي	بنك التمسير و الاسكان
١٥ ١١٧ ٧٩٥	٣٤ ٢٩٦ ٢٨٠	--	٤٩ ٤١٤ ٠٧٦		الاجمالي

\*بناءً على خطاب هيئة الرقابة المالية بإلغاء ترخيص شركة اندورس للتمويل والخدمات غير المصرفية endorse لمزاولة أنشطة التأجير التمويلي والتخصيم والتمويل الإستهلاكي وقد أشار الخطاب بأن الشركة مستمرة لحين الإنتهاء من العقود القائمة مع العملاء، وقد قامت الإدارة بتقديم طلبات للبنوك المقرضة بإعادة الجدولة للقروض القائمة للشركة ولم يتم الرد من قبل تلك البنوك حتي تاريخه.

وتظهر القروض بقائمة المركز المالي علي النحو التالي :

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	قروض-طويلة الاجل
١٧ ٢٣٣ ٨٢٤	٢ ٧٤١ ٤٧٨	قروض-قصيرة الاجل
٣٢ ١٨٠ ٢٥٢	١٢ ٣٧٦ ٣١٧	
٤٩ ٤١٤ ٠٧٦	١٥ ١١٧ ٧٩٥	

٢٣. مخصصات مطالبات

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	رصيد أول المدة
٢١ ٣١٣ ٠٩٩	٩ ١٣٠ ٩٠٩	المكون خلال العام
٦٠٠.٠٠٠	٣ ٦٩١ ٢٨٧	(المستخدم) خلال العام
(١٢ ٧٨٢ ١٩٠)	(٧٨١ ٨٨٠)	
٩ ١٣٠ ٩٠٩	١٢ ٠٤٠ ٤١٦	

٢٤. أرصدة دائنة مساهمين

- بناءً على قرار الجمعية العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٣ وقرار الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠٢٣ تم إقامة دعوى المسئولية ضده والدعوى منظورة امام القضاء حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	البيان
جنية مصري	جنية مصري	
١٥ ٢٥٠ ٠٠٠	١٥ ٢٥٠ ٠٠٠	محمد ماهر محمد علي ( الرئيس التنفيذي السابق)
٣ ٥٠٠ ٠٠٠	٣ ٥٠٠ ٠٠٠	شيرين عبد الرؤوف القاضي ( رئيس مجلس الإدارة السابق)
٦ ٢٥٠ ٠٠٠	٦ ٢٥٠ ٠٠٠	تي واي كومينكيشن ( اطراف مرتبطة )
<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	

٢٥. دائنون وأرصدة دائنة اخري

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٣١ ٦٢٣	٤٠٠ ٢٤٨	دائنو عمليات حفظ مركزي
٥٢٩ ٩٩٣	٨٨٢ ٦٠٥	هيئة التأمينات الاجتماعية
١٦ ٠٦٤ ٧٨٠	٥ ٨٠٦ ٦٩٣	مصرفوات مستحقة
١٢ ٩٦٨ ٧٤٩	١٥ ٥٦٢ ٤٩٨	دفعات مقدمة لبيع أصول ثابتة
٦ ٣١٥ ١٣٨	٨ ٦٦٠ ٩٦٣	دائنون متنوعون
<u>٣٦ ١١٠ ٢٨٣</u>	<u>٣١ ٣١٣ ٠٠٧</u>	

٢٦. التزامات ضريبية

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٥٥ ٥٢٤	١ ٤٩٢ ٧٣٧	ضرائب كسب العمل
٦٧ ٢٤٥	٢٤ ٢٠٢	ضرائب خصم وإضافة
١٧ ٩٢١ ٤١٥	٢٩ ٣٣٥ ١٨٦	ضرائب دخلية
<u>١٨ ٦٤٤ ١٨٤</u>	<u>٣٠ ٨٥٢ ١٢٥</u>	

٢٧. إيرادات الاتعاب و العمولات

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١٩ ٤٧٩ ٤٢٤	١٦٩ ١٣١ ٢٠٥	إيرادات أسواق المال
١٥ ٣١٠ ٣٠٠	١٠ ٠٢٢ ٠١٧	إيرادات الأنشطة غير المصرفية
<u>١٣٤ ٧٨٩ ٧٢٤</u>	<u>١٧٩ ١٥٣ ٢٢٢</u>	

٢٨. عوائد دائنة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٢ ٥٦٩ ٠٠٤	٦٦ ٦٥٩ ٢٦٧	عوائد ودائع لأجل وحسابات جارية
٣٤٢ ٧٦٢	--	عائد اذون خزانة
٤٢ ٩١١ ٧٦٦	٦٦ ٦٥٩ ٢٦٧	

٢٩. لصيب السهم من صافي أرباح العام  
يتم احتساب النصيب الاساسى للسهم من الأرباح بقسمة صافي أرباح العام على المتوسط المرجح  
لعدد الأسهم القائمة خلال العام كالتالي:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤١ ٦٥١ ٠٤٠	١٠٨ ٦٧٦ ٠٧٠	صافي أرباح العام
٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	يقسم على
٠,١٢	٠,٣١	عدد الأسهم

تم احتساب نصيب السهم من الأرباح وفقا لمتطلبات معيار المحاسبة المصري رقم (٢٢) نصيب السهم فى الأرباح . ولم يتم احتساب  
وخصم التوزيعات المقترحة للعاملين ولأعضاء مجلس الإدارة من مبالغ الأرباح عند حساب نصيب السهم من الأرباح لعدم وجود مقترح  
من مجلس الإدارة.

٣٠. الالتزامات العرضية والارتباطات

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
الرصيد فى	المستخدم فى	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٠ ٢٧٧ ٦٩٦	١١٠ ٩١٥ ٦٢٣	
٤٩ ٤١٤ ٠٧٦	١٥ ١١٧ ٧٩٥	
٧٩ ٦٩١ ٧٧٢	١٢٦ ٠٣٣ ٤١٨	

برايم لتداول الاوراق المالية  
اندورس للتمويل و الخدمات المالية غير المصرفية

### ٣١. الموقف الضريبي

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

أ. ضريبة أرباح الأشخاص الاعتبارية  
تقوم الشركة بتقديم الإقرار السنوية بانتظام وتم الفحص والتسوية والسداد من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٠

ب. ضريبة الدمغة

تقوم الشركة بسداد الضرائب المستحقة بشكل منتظم شهريا ، وتم الفحص و التسوية و السداد منذ بداية النشاط حتى عام ٢٠٢١.

ج. ضريبة كسب العمل  
تقوم الشركة بسداد الضرائب المستحقة بشكل منتظم شهريا ، وتم الفحص و التسوية و السداد منذ بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٢.

د. الضريبة العقارية

تم التسوية مع مصلحة الضرائب ولا يوجد أي مستحقات ضريبية حتي عام ٢٠٢٥.

### ٣٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

## ٣٣. 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 إلى 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 تغير أسعار الفائدة ويعتبر هذا الخطر منخفض.
- د. خطر السوق  
يتمثل خطر السوق في العوامل التي تؤثر على قيم و عائد أرباح جميع الأوراق المالية المتداولة بالبورصة أو العوامل التي تؤثر على قيمة و عائد و ربح ورقة مالية بذاتها ، وطبقاً للسياسة الاستثمارية للشركة تقوم الشركة باتتباع الاجراءات التالية مما يؤدي الي خفض أثر ذلك الخطر:  
- اجراء الدراسات اللازمة قبل اتخاذ قرار الشراء بما يضمن الاستثمار في أوراق مالية لشركات تتصف بقدرتها علي النمو.  
- تنوع الاستثمارات في القطاعات المختلفة.  
- اجراء الدراسات المستمرة اللازمة لمتابعة استثمارات الشركة وتطويرها.
- 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، وهذا ولا توجد أي تغيرات في استراتيجية الشركة في إدارة رأس المال خلال الفترة. كما لاتخضع الشركة لأي متطلبات خارجية مفروضة على رأس المال الخاص بها

## ٣٤. أحداث هامة

- بموجب محضر اجتماع الجمعية العامة الغير عادية لشركة برايم فينتك للاستثمارات المالية المنعقدة بتاريخ ٩ فبراير ٢٠٢٦ فقد أقرت الجمعية علي الغاء وقف نشاط الشركة المؤقت واستمرار الشركة في نشاطها .
- حققت شركة برايم فينتك للاستثمارات المالية مجمل خسائر قدرها (٩٢,٦٦٠,٠١٣) جنيه مصري حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بما يجاوز حقوق المساهمين ويقتضي الامر طبقا للماده (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 ١٤ مايو ٢٠٢٥ فقد تم الموافقة على قرار باستمرارية الشركة بالرغم من تحقيق خسائر تجاوزت اكثر من نصف حقوق المساهمين كما تجاوزت الالتزامات المتداولة اجمالي الاصول المتداولة بمبلغ وقدره (١٠٢,٨٩٩,٠٣٠) جنيه مصري مما قد يؤثر سلبا في قدرة الشركة علي سداد التزاماتها قصيرة الاجل وقد حققت الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ صافي (خسائر) بمبلغ (٩٨٦,٨١٧) جنيه مصري
- حققت شركة اندورس للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية Endorse مجمل خسائر قدرها (١٠٩,٣٥٥,٠٣٦) جنيه مصري بما يجاوز نصف قيمة حقوق المساهمين ووفقاً للمادة (٦٩) من قانون الشركات رقم (١٥٩) لسنة ١٩٨١ والتي تنص في حالة تجاوز الخسائر نصف قيمة حقوق المساهمين بتعين على مجلس الإدارة دعوة الجمعية العامة غير العادية للنظر في استمرارية الشركة وطبقا لقرار الجمعية العامة الغير عادية المنعقدة بتاريخ ١٤ مايو ٢٠٢٥ فقد تم الموافقة على قرار باستمرارية الشركة بالرغم من تحقيق خسائر تجاوزت اكثر من نصف حقوق المساهمين كما تجاوزت الالتزامات المتداولة اجمالي الاصول المتداولة بمبلغ (١١,٠٧٠,٣٢٣) جنيه مصري مما قد يؤثر سلباً في قدرة الشركة على سدا التزاماتنا ، وقد حققت الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ صافي أرباح بمبلغ ١١ ٩٨٩ ٥٥٤ جنيه مصري 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 الماليه غير المصرفيه بمزاولة انشطه التناجير التمويلي والتخصيم والتمويل الاستهلاكي وبناءاً 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 وبناءاً عليه تحددت جلسة بتاريخ ٢٤ ابريل ٢٠٢٤ و ابدت الشركة دفعها وعليه تم تأجيل نظر التظلم بجلسة ٢٢ مايو ٢٠٢٤ وتم رفض التظلم المقدم من الشركة و اعتمدت هيئة الرقابة المالية بأن قرار الشطب نهائيأ ، قرر مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٧ أغسطس ٢٠٢٤ إستناداً علي الأغراض الأخرى الواردة بالسجل التجاري للشركة وخطاب هيئة الرقابة المالية الذي يوضح بأن الشركة مستمرة لحين الإنهاء من العقود القائمة مع العملاء وقد قامت الإدارة بفتح باب طلبات للبدوك المقرضة بإعادة الجدولة للقروض القائمة للشركة ولم يتم الرد من قبل تلك البدوك حتي تاريخه.
- 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 افضل تقييم للإدارة بناء علي المعلومات المتاحة ومع ذلك تظل الاسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة ذات حساسية لتقلبات السوق .

٣٥. إصدارات جديدة و تعديلات تمت علي معايير المحاسبة المصرية  
- بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٤، صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم ( ٦٣٦ ) لسنة ٢٠٢٤ بتعديل بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية ، وفيما يلي ملخص لأهم التعديلات :

تاريخ التطبيق	التأثير المحتمل علي القوائم المالية	ملخص لأهم التعديلات	المعايير الي تم إعادة إصدارها
تطبيق التعديلات الخاصة بإضافة خيار إستخدام نموذج القيمة العادلة علي الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، ويسمح بالتطبيق المبكر وذلك بأثر رجعي ، مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق نموذج القيمة العادلة بشكل أولي بإضافته إلي حساب رصيد الأرباح أو الخسائر المرحلة في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذا النموذج لأول مرة.	لا ينطبق علي الشركة	عدل آلية تطبيق نموذج القيمة العادلة حيث أضاف أنه يجب إثبات الربح أو الخسارة الناشئة عن التغير في القيمة العادلة للإستثمار العقاري ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر للفترة التي ينشأ فيها هذا التغير أو من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر لمرة واحدة في عمر الأصل أو الإستثمار مع مراعاة الفقرتين (١٣٥) و (٣٥ب) من المعيار .	معيار المحاسبة المصري رقم ( ٣٤ ) المعدل ٢٠٢٤ "الإستثمار العقاري"
تطبيق التعديلات علي الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، ويسمح بالتطبيق المبكر وذلك بأثر رجعي ، مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق طريقة حقوق الملكية بإضافته إلي حساب رصيد الأرباح أو الخسائر المرحلة في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذه الطريقة لأول مرة.	لا ينطبق علي الشركة	تم إعادة إصدار معيار المحاسبة المصري رقم (١٧) " القوائم المالية " في ٢٠٢٤، حيث تم إضافة خيار إستخدام طريقة حقوق الملكية كما هي موضحة في معيار المحاسبة المصري رقم (١٨) " الإستثمارات في شركات شقيقة " عند المحاسبة عن الإستثمارات في شركات تابعة وشركات شقيقة وشركات ذات سيطرة مشتركة.	معيار المحاسبة المصري رقم (١٧) المعدل ٢٠٢٤ " القوائم المالية المستقلة "
تطبيق التعديلات الخاصة بتحديد السعر اللحظي عند صعوبة التبادل بين عملتين علي الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، ويسمح بالتطبيق المبكر ، و إذا قامت المنشأة بالتطبيق المبكر يجب الإفصاح عن ذلك . عند التطبيق ، لا يجوز للمنشأة تعديل معلومات المقارنة، وبدلا من ذلك : - عندما تقوم المنشأة بالتقرير عن معاملات العملة الأجنبية بعملة التعامل لها، يتم الاعتراف بأي تأثير للتطبيق الأولي كتعديل علي الرصيد الإفتتاحي للأرباح المرحلة في تاريخ التطبيق الأولي . - عندما تستخدم المنشأة عملة عرض بخلاف عملة التعامل الخاصة بها أو تترجم النتائج و المركز المالي لعملية أجنبية، يتم الاعتراف بأي تأثير للتطبيق الأولي كتعديل علي المبلغ التراكمي لفروق الترجمة - المتراكمة في جانب حقوق الملكية - في تاريخ التطبيق الأولي .	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم التأثير المحتمل علي القوائم المالية من تطبيق التعديلات التي تمت علي المعيار .	تم إعادة إصدار هذا المعيار في ٢٠٢٤، حيث تم إضافة كيفية تحديد السعر اللحظي عند صعوبة التبادل بين عملتين و الشروط التي يجب أن يتم إستيفائها في سعر الصرف اللحظي في تاريخ القياس . و قد تم إضافة ملحق إرشادات التطبيق و التي تتضمن إرشادات تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للإستبدال بعملة أخرى، و إرشادات تطبيق المعالجات المطلوبة في حالة عدم القابلية للإستبدال .	معيار المحاسبة المصري رقم (١٣) المعدل ٢٠٢٤ "أثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية"

رئيس مجلس الإدارة

أحمد إمام الليثي  
أحمد إمام الليثي

الرئيس التنفيذي

ياسر السيد زكريا عطية شاهين

ياسر السيد زكريا

المدير المالي

أحمد فؤاد محمد

أحمد فؤاد محمد

