

شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
وكذا تقرير مراقب الحسابات

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

تقرير مراقب الحسابات
على القوائم المالية المجمعة

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

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المرفقة لشركة برايم القابضة للاستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية" والتمثلة في قائمه المركز المالى المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذا القوائم المجمعة للدخل (الارباح او الخسائر) والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفق النقدي وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

الرأى

من رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالى المجمع لشركة برايم القابضة للاستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وعن أدائها المالى وتدفقاتها النقدية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

ومع عدم اعتبار ما يلي تحفظاً:-

- وكما هو وارد تفصيلاً بالايضاح رقم (٣١) حققت شركة برايم فينتك للاستثمارات المالية مجمل خسائر قدرها ٥٧٩ ٥٥٢ ٨٧ جنيه مصري حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بما يجاوز نصف حقوق المساهمين ويقتضي الامر طبقاً للمادة (٦٩) من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ فإنه يجب على مجلس الادارة توجيه دعوة لعقد جمعية عامة غير عادية للنظر فى استمرارية الشركة وطبقاً لقرار الجمعية العامة الغير عادية المنعقدة بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢٣ فقد تم الموافقة على قرار باستمرارية الشركة بالرغم من تحقيق خسائر تجاوزت اكثر من نصف حقوق المساهمين مما له اثر على تقييم القيمة العادلة للاستثمار وتم إثبات اضمحلال في الاستثمار في الشركات التابعة وفقاً للتقييم بالقوائم المالية المستقلة لشركة برايم القابضة للاستثمارات المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وكما حققت شركة اندورس للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية Endorse مجمل خسائر قدرها ٨٢ ٦٦٩ ٣١٠ جنيه مصري حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بما يجاوز نصف حقوق المساهمين ويقتضي الامر طبقاً للمادة (٦٩) من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ فإنه يجب على مجلس الادارة توجيه دعوة لعقد جمعية عامة غير عادية للنظر فى استمرارية الشركة وطبقاً لقرار الجمعية العامة الغير عادية المنعقدة بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢٣ فقد تم الموافقة على قرار باستمرارية الشركة بالرغم من تحقيق خسائر تجاوزت اكثر من نصف حقوق المساهمين مما له اثر على تقييم القيمة العادلة للاستثمار وتم إثبات اضمحلال في الاستثمار في الشركات التابعة وفقاً للتقييم بالقوائم المالية المستقلة لشركة برايم فينتك للاستثمارات المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وتم إثبات اضمحلال في قيمة الاستثمارات بقيمة ٧٤ ٩٩٩ ٧٠٠ جنيه مصري ، وبناءاً علي دراسة تقييم القيمة العادلة للاستثمار لشركة برايم كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ تم إثبات اضمحلال بقيمة ١٢ ٩٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري في الاستثمار للشركات التابعة بالقوائم المالية المستقلة للشركة والقوائم المالية المجمع ببنء الشهره وفقاً لما وارد بإيضاح رقم (٧).

- وكما هو وارد تفصيلاً بالايضاح رقم (٣١) ووفقاً لما هو وارد باجتماع الجمعية العامة الغير عادية لشركة برايم فينتك للاستثمارات المالية المنعقدة بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢٣ فقد اقرت الجمعية علي وقف نشاط الشركة وفقاً مؤقتاً لمدة سنة قابلة للتجديد. ووفقاً لما هو وارد باجتماع الجمعية العمومية الغير العادية لشركة اندورس للتمويل والخدمات المالية الغير مصرفية Endorse المنعقدة بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢٣ فقد اقرت الجمعية علي وقف نشاط التمويل الاستهلاكي ونشاط التخصيم وفقاً مؤقتاً لمدة سنة قابلة للتجديد مع استمرار نشاط التاجير التمويلي.

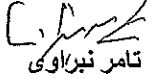
تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

القاهرة فى : ٢٧ فبراير ٢٠٢٤

مراقب الحسابات


تامر نبراوى

سجل قيد مراقبى الحسابات لدى الهيئة العامة

للمراقبة المالية رقم (٣٨٩)



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

القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قائمة المركز المالي المجمعة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣٨ ٤٣١ ٢٧٣	٣٤ ٣٧٩ ٦٧٥	(٥)
١٠ ٤٤٣ ٧٩٥	٩ ٣١٤ ٧٤٣	(٦)
٢٠٧ ٢٥٦ ٢٦٩	٢٠٧ ٢٥٦ ٢٦٩	(٧)
٢ ٢٩١ ١٥٠	٣ ٢٣٩ ٥٧٤	
١ ٩٣٩ ٩١٦	١ ٩٣٩ ٩١٦	(٨)
٤ ٠١٥ ٧٢٨	٤ ٠١٥ ٧٢٨	
٧ ٠٧٨ ٤٨٧	٥ ٢٣٧ ٩٠٥	(٩)
٦٢ ٦٦٩ ١٢٣	٣٩ ٢٢٣ ١٤٣	(١٢)
٣٣٤ ١٢٥ ٧٥١	٣٠٤ ٦٠٦ ٩٥٣	
١ ٥٦١ ٧٨٢	٩٨٣ ٩٣٤	(١٠)
٩٩ ١٧٩ ٤١٧	١٢٢ ٥٥٥ ٤٤٩	(١١)
٣٥ ٨٨٩ ٤٨٣	٣٨ ٦٤٥ ٦٨٠	(١٢)
٢٤ ٥٧٩ ٠٩٨	٩ ٦٠٥ ٣٨٢	(١٣)
١٢ ٥٢٣ ٦١٤	٢٤ ٢٩٥ ١٠٤	(١٤)
١٢٣ ٩٤٩ ٨١٥	٤٣٠ ٧٩٠ ٦٩٠	(١٥)
٢٩٧ ٦٨٣ ٢٠٩	٦٢٦ ٨٧٦ ٢٣٩	
٦٣١ ٨٠٨ ٩٦٠	٩٣١ ٤٨٣ ١٩٢	
٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٦)
٤٤ ٨٦٨ ١٣٢	٤٤ ٨٦٨ ١٣٢	(١٧)
(٧٢ ٧٥٥ ٢٧٣)	(١٣٢ ٤٧٢ ٨٥١)	
(٥٨ ٥٦٣ ٣٨٤)	٢٥ ١٣٣ ٧٥٩	
٢٦٢ ٥٤٩ ٤٧٥	٢٨٧ ٥٢٩ ٠٤٠	
٢ ٠٩٠ ٨٨٠	٢ ١٩٤ ٤٦٤	
٢٦٤ ٦٤٠ ٣٥٥	٢٨٩ ٧٢٣ ٥٠٤	
١٧ ٨٤٢ ٢٨٦	١٠ ٥٢٦ ٥٦١	(١٨)
٥ ٧٥٠ ٢٤٩	٤ ٠٤٠ ٣٦٩	(ب-٩)
١ ٩٨٦ ٩٧٦	١ ٩٣٨ ٥٨٤	(١٩)
٧٥ ٤٥٠ ٩١٩	٤٩ ١٤٤ ٤٥٨	(٢٠)
١٠١ ٠٣٠ ٤٣٠	٦٥ ٦٤٩ ٩٧٢	
٤٥ ٢٩٤ ٦٧١	٢٩ ٠٧٦ ٤٣٣	
١ ٤٢٠ ٠٨٣	١ ٧٥٦ ١١٩	(ب-٩)
٦ ٤٥٧ ٥٩٦	٧ ٣١٥ ٧٣٠	(١٨)
٢٦ ٠٥٩ ٥٧٣	٢٦ ٨٦٨ ٥٩٦	(٢٠)
١٠ ٨٧٦ ٩٢٧	٢١ ٣١٣ ٠٩٩	(٢١)
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢٢)
١١٨ ٣٥٧ ١٣٢	٤١٢ ٧٢٣ ٣٥٠	
٢٩ ١٣٦ ٠٨٠	٢٩ ٧٦٠ ٩٤١	(٢٣)
٣ ٥٣٦ ١١٣	٢٢ ٢٨٥ ٤٤٨	(٢٤)
٢٦٦ ١٢٨ ١٧٥	٥٧٦ ١٠٩ ٧١٦	
٣٦٧ ١٦٨ ٦٠٥	٦٤١ ٧٥٩ ٦٨٨	
٦٣١ ٨٠٨ ٩٦٠	٩٣١ ٤٨٣ ١٩٢	

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

تقرير مراقب الحسابات "مرفق".

الرئيس التنفيذي

ونائب رئيس مجلس

الإدارة

حسن سمير فريد

محمد عبد المنعم عياد

رئيس مجلس الإدارة

محمد عبد المنعم عياد

محمد عبد المنعم عياد

المدير المالي

أحمد فؤاد محمد

أحمد فؤاد محمد

شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية (ش.م.م.)
القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
جنيه مصرى	جنيه مصرى		إيرادات النشاط
١٣ ٢٢٣ ٩٠٤	٢٦ ٠٠٢ ٧٨٨		اتعاب إدارة الاستثمارات المالية
٧٥٨ ٠٥٦	٨٩٦ ٨٨٩		اتعاب خدمات الإدارة
٤٨ ٣٦٥ ٨٥٧	٧٧ ٠٩٧ ١٧٢		عمولات تداول أوراق مالية
٥ ٦٣٩ ٥٩٩	٩ ٩٦٦ ١٨٣		عمولات حفظ مركزي
٦ ٥١٨ ٥٢٦	٦ ٤٤٥ ٢٠٠		اتعاب ترويج وتغطية الاكتتابات
٣٠٣ ٥٣٣	٢٨ ٢٣١		إيرادات عقود التمويل الاستهلاكي
١٧ ٤٥٧ ٧٢٢	١٧ ٧٤٩ ٩٦٠	(٢٥)	إيرادات نشاط التاجير التمويلي والتخصيم
٣٤٠ ٣٩٩	٣٥٦ ٠١٣		نتائج بيع استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
--	--		إيراد توزيعات
١ ٤٤٧ ٣٥٧	٣ ٦١٩ ٩٥٨		عائد شركات ذات مصالح مشتركة
٩ ١٥٣ ٩٢٣	٤٩ ٠٥٤ ١٧٨	(٢٦)	عوائد دائنة
١٠٣ ٣٠٨ ٨٧٦	١٩١ ٢١٦ ٥٧٢		اجمالي إيرادات النشاط
			(يخصم):
٩١ ٧٩٠ ٥٩٨	٨٩ ١٨١ ٨١٩		مصروفات إدارية وعمومية
٢٣ ٥٢٣ ٥٣٧	٢٨ ١٤٦ ٤٧٤		مصروفات تمويلية
٥ ١٤٦ ٥٩٩	٤ ٤٩٣ ٤٠٠	(٥)	إهلاك الأصول الثابتة
٨٤٦ ٧٩٠	١ ١٢٩ ٠٥٢		إهلاك الأصول الغير ملموسة
٤٦٠ ٧٤٧	١ ٨٤٠ ٥٨٢		استهلاك أصول حق انتفاع
٦٧٩ ٠٠٠	١ ١٠٣ ٥٠٠		بدلات حضور وانتقال اعضاء مجلس الادارة
١٢٢ ٤٤٧ ٢٧١	١٢٥ ٨٩٤ ٨٢٧		إجمالي المصروفات
(١٩ ١٣٨ ٣٩٥)	٦٥ ٣٢١ ٧٤٥		مجمل أرباح/(خسائر) النشاط
			يضاف / (يخصم):
١ ٢٥٤ ٧٧٤	٧ ٨٩٠ ٤٤٤		إيرادات اخرى
٣ ١٣٧ ٦٤٧	٥٦٧ ٢٤١		فروق تقييم عملات اجنبية
(١٢ ٩٠٠ ٠٠٠)	--		الإضمحلال في الشهرة
٤٦ ٦٠٦	٢٧٢ ٩٥٩		مخصص انتفي الغرض منه
٩٤٥ ٣٢٤	٩٩٨ ٢٧٩		أرباح رأسماليه
(١٠ ٣٥٤ ٨١٧)	(٤ ٢٠٩ ٥١٩)		عبء الإضمحلال المتوقع - عملاء تاجير تمويلي واستهلاكي
٣٥٩ ٤١٠	٦٤٩ ١٣٣		عائد صندوق ضمان التسويات
(١٢ ٣٣٧ ١٥٤)	(١٢ ٣٦٤ ٣٠٢)		مخصصات
(٦ ٧٠٧ ٦٨٧)	(١٢ ٢٠٣ ٢٠٥)		الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٥ ٦٩٤ ٢٩٢)	٤٦ ٩٢٣ ٧٧٥		صافي ارباح / (خسائر) العام قبل الضرائب وحقوق الحصص غير المسيطرة
			(يخصم)/يضاف:
(٢ ٧٢٣ ٤٩٦)	(٢١ ٣٨٠ ٧٥٨)		ضريبة دخلية
٢٢٢ ٩٩٠	٤٨ ٣٩٢		الضريبة المؤجلة
(٥٨ ٢٠٤ ٧٩٨)	٢٥ ٥٩١ ٤٠٩		صافي أرباح / (خسائر) العام بعد الضرائب
			يوزع كما يلي :
(٥٨ ٥٦٣ ٣٨٤)	٢٥ ١٣٣ ٧٥٩		حقوق ملكية الشركة الام
٣٥٨ ٥٨٦	٤٥٧ ٦٥٠		حقوق الحصص غير المسيطرة
(٥٨ ٢٠٤ ٧٩٨)	٢٥ ٥٩١ ٤٠٩		



الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متما للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

محمد عبد المتعم عياد

الرئيس التنفيذي ونائب

رئيس مجلس الإدارة

حسن سمير فريد

المدير المالي

أحمد فؤاد محمد

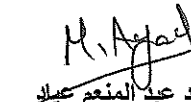
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية (ش.م.م)
القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قائمة الدخل الشامل المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
(٥٨ ٢٠٤ ٧٩٨)	٢٥ ٥٩١ ٤٠٩	صافى أرباح/(خسائر) العام بعد الضرائب
--	٢ ٨٩٨ ١٩١	يضاف:
(٥٨ ٢٠٤ ٧٩٨)	٢٨ ٤٨٩ ٦٠٠	الدخل الشامل الاخر
		إجمالي الدخل الشامل عن العام
		يوزع كما يلي :
(٥٨ ٥٦٣ ٣٨٤)	٢٨ ٠٣١ ٩٥٠	حقوق ملكية الشركة الام
٣٥٨ ٥٨٦	٤٥٧ ٦٥٠	حقوق الحصص غير المسيطرة
(٥٨ ٢٠٤ ٧٩٨)	٢٨ ٤٨٩ ٦٠٠	

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متماً للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

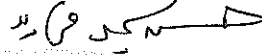
رئيس مجلس الإدارة


محمد عبد المنعم عياد

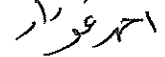
الرئيس التنفيذي ونائب رئيس

مجلس الإدارة

حسن سمير فريد



المدير المالي


أحمد فؤاد محمد



شركة برامج القايضة للاستثمارات المالية (ش.م.م)
القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

إجمالي حقوق المساهمين	الحقوق غير المسيطرة	إجمالي حقوق المساهمين	صافي (فقدان)/الأرباح العام	(فقدان) مرحلة	احتياطات	رأس المال المصن والمذقوق	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٢٣ ٤٩٧ ٢٥٠	٢٠٠١ ١٧٣	٣٢١ ٤٩٦ ٠٧٧	(٥٦ ٦٢٥ ٨٣١)	(١٦ ٧٤٦ ٢٢٤)	٤٤ ٨٦٨ ١٣٢	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
--	--	--	٥٦ ٦٢٥ ٨٣١	(٥٦ ٦٢٥ ٨٣١)	--	--	الحول للأرباح المرحلة
(٦٥٢ ٠٩٧)	(٢٦٨ ٨٧٩)	(٢٨٣ ٢١٨)	--	(٢٨٣ ٢١٨)	--	--	توزيعات أرباح
(٥٨ ٢٠٤ ٧٩٨)	٣٥٨ ٥٨٦	(٥٨ ٥٦٣ ٣٨٤)	(٥٨ ٥٦٣ ٣٨٤)	--	--	--	صافي أرباح العام
٢٦٤ ٦٤٠ ٣٥٥	٢ ٠٩٠ ٨٨٠	٢٦٢ ٥٤٩ ٤٧٥	(٥٨ ٥٦٣ ٣٨٤)	(٧٣ ٧٥٥ ٢٧٣)	٤٤ ٨٦٨ ١٣٢	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٦٤ ٦٤٠ ٣٥٥	٢ ٠٩٠ ٨٨٠	٢٦٢ ٥٤٩ ٤٧٥	(٥٨ ٥٦٣ ٣٨٤)	(٧٣ ٧٥٥ ٢٧٣)	٤٤ ٨٦٨ ١٣٢	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
--	--	--	٥٨ ٥٦٣ ٣٨٤	(٥٨ ٥٦٣ ٣٨٤)	--	--	الحول للأرباح المرحلة
(٣ ٤٠٦ ٤٥١)	(٣٥٤ ٠٦٦)	(٣ ٠٥٢ ٣٨٥)	--	(٣ ٠٥٢ ٣٨٥)	--	--	توزيعات أرباح
٢٨ ٤٨٩ ٦٠٠	٤٥٧ ٦٥٠	٢٨ ٠٣١ ٩٥٠	٢٥ ١٣٣ ٧٥٩	٢ ٨٩٨ ١٩١	--	--	صافي أرباح العام
٢٨٩ ٧٢٣ ٥٠٤	٢ ١٩٤ ٤٣٤	٢٨٧ ٥٢٩ ٠٤٠	٢٥ ١٣٣ ٧٥٩	(١٣٢ ٤٧٢ ٨٥١)	٤٤ ٨٦٨ ١٣٢	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

رئيس مجلس الإدارة

محمد عبد المنعم عبد

الرئيس التنفيذي ونائب

رئيس مجلس الإدارة
حسن سمير فريد

المدير المالي

أحمد فؤاد محمد

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

القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
جنيه مصري	جنيه مصري		
(٥٥ ٦٩٤ ٢٩٢)	٤٦ ٩٢٢ ٧٧٥		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥ ١٤٦ ٥٩٩	٤ ٤٩٣ ٤٠٠	(٥)	صافي أرباح/خسائر) العام قبل الضرائب وحقوق الحصص غير المسيطرة
٨٤٦ ٧٩٠	١ ١٢٩ ٠٥٢		تعديلات لتسوية صافي أرباح/ (خسائر) العام مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
--	١ ٨٤٠ ٥٨٢	(٩)	إهلاك الأصول الثابتة
(٩٤٥ ٣٢٤)	(٩٩٨ ٢٧٩)		إهلاك الأصول غير الملموسة
٣ ١٣٧ ٦٤٧	(٥٦٧ ٢٤١)		استهلاك أصول حق انتفاع
١٠ ٣٥٥ ٨١٧	٤ ٢٠٩ ٥١٩		أرباح رأسماليه
١٢ ٣٣٧ ١٥٤	١٢ ٣٦٤ ٣٠٢		فروق تقييم عملات اجنبية
(٤٦ ٦٠٦)	(٢٧٢ ٩٥٩)		عبء الإضمحلال المتوقع - عملاء تأجير تمويلي واستهلاك
٦ ٧٠٧ ٦٨٧	١٢ ٢٠٣ ٢٠٥		مخصصات مكونة
١٢ ٩٠٠ ٠٠٠	--		مخصصات انتهي الخرج من مزايا
(٩ ١٥٣ ٩٢٣)	(٤٩ ٠٥٤ ١٧٨)	(٢٦)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٣ ٥٢٣ ٥٣٧	٢٨ ١٤٦ ٤٧٤		الإضمحلال في الشهرة
٩ ١١٤ ٠٨٦	٦٠ ٤١٦ ٦٥٢		عوائد دائنة
١٠ ١٨٧ ٨٦٣	(٣٥ ٤١٧ ٩٦٥)	(١١)	مصروفات تمويلية
(٢٦٨ ٨٣٤)	(١١ ٩٣٢ ٧٥٩)	(١٤)	التغير في العملاء - ارصدة مدينة
(٢٢ ٧٧٤ ٩١٥)	١٦ ٤٨٠ ٢٧٤		التغير في الحسابات المدينة الأخرى
٨٢ ٣٦٩ ٦٣١	٢٩٤ ٣٧٦ ٢١٨		التغير في صافي الاستثمار - تأجير تمويلي واستهلاك وتخصيم
٢٢ ٣٠١ ٩٢٢	٦٢٧ ٢٧٦	(٢٣)	التغير في العملاء - ارصدة دائنة
(٢١٧ ٠١٧)	١٠٢ ٠٧٤	(٢٤)	التغير في الحسابات الدائنة الأخرى
(٣٨ ٠٨٤ ٧٢٥)	١٤ ٩٧٢ ٧١٦	(١٣)	التغير في التزامات الضريبية
٦٢ ٦٢٨ ٠١١	٣٣٩ ٦٢٥ ٤٨٦		التغير في صافي عمليات بيع و شراء تحت التسوية
(٧ ٠٥٢ ٧٠١)	(١ ٦٥٤ ١٧٢)		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(١ ٢٢٣ ٧٧٢)	(٢ ٧٣٢ ٤٩٦)		المستخدم من المخصصات
(٢٣ ٥٢٣ ٥٣٧)	(٢٨ ١٤٦ ٤٧٤)		ضريبة الدخل المسددة
٣٠ ٨٢٨ ٠٠١	٣٠٧ ٠٩١ ٣٤٤		مصروفات تمويلية مسددة
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٣ ٠٢١ ٦٨١)	(٤٤٩ ٥٦٣)	(٥)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٨ ٢٧٢ ٨٦٧	١ ٠٠٦ ٠٤٠	(٥)	(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة
٣ ٥٢٣ ٨٦٥	--	(١٠)	مقبوضات من بيع أصول ثابتة
(٨٦٩ ٠٦٠)	--		التغير في استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١ ٢٧٨ ٤٨٤	(٩٤٨ ٤٢٤)		(مدفوعات) مشروعات تحت التنفيذ
٩ ١٥٣ ٩٢٣	٤٩ ٠٥٤ ١٧٨	(٢٤)	(مدفوعات)/مقبوضات من صندوق ضمان التسويات
١٨ ٢٢٩ ٢٩٨	٤٨ ٦٦٢ ٢٢١		فوائد محصلة
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
١٤ ٥١٢ ٠٩٧	(٢٥ ٤٩٧ ٤٣٨)	(٢٠)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٥٧٠٠ ١١٨)	(٦ ٤٥٧ ٥٩١)	(١٨)	(مدفوعات)/مقبوضات من قروض-تأجير تمويلي واستهلاك وتخصيم
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	--		(مدفوعات) التزامات عقود تأجير تمويلي بنظام البيع مع إعادة الاستئجار
(٦ ٠٠٠ ٠٠٠)	--		مقبوضات من ارصدة دائنة مساهمين
--	(١ ٣٧٣ ٨٤٤)		(مدفوعات)الي قرض مساند
(٩٤٦ ٠٠٠)	(٣ ٤٠٨ ٨٦٩)		التغير في التزامات عقود التأجير
(١١ ٦٠٧ ١١١)	(١٦ ٢١٨ ٢٣٨)		توزيعات أرباح مدفوعة
١٥ ٢٥٨ ٨٦٨	(٥٢ ٩٥٥ ٩٨٠)		(مدفوعات) بنوك الدائنة
(٣ ١٣٧ ٦٤٧)	٣ ٤٦٥ ٤٣٢		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/الناتجة من أنشطة التمويل
٦٤ ٤٢٦ ٢١٧	٣٠٢ ٧٩٧ ٥٩٥		اثر التغير في أسعار الصرف على النقدية وما في حكمها
٦٤ ٢٢٢ ٩٧٧	١٢٥ ٥١١ ٥٩٧		صافي التغير في النقدية لدى البنوك وبالصندوق خلال العام
١٢٥ ٥١١ ٥٩٧	٤٣١ ٧٧٤ ٦٢٤	(١٥)	رصيد النقدية لدى البنوك وبالصندوق في بداية العام
			رصيد النقدية لدى البنوك وبالصندوق في نهاية العام
١٢٣ ٩٤٩ ٨١٥	٤٣٠ ٧٩٠ ٦٩٠	(١٥)	تتمثل النقدية وما في حكمها في :
١ ٥٦١ ٧٨٢	٩٨٢ ٩٣٤	(١٠)	النقدية بالصندوق ولدى البنوك
١٢٥ ٥١١ ٥٩٧	٤٣١ ٧٧٤ ٦٢٤	(١٥)	استثمارات مالية بالكلفة المستملكة (استحقاق خلال ٣ شهور)

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

رئيس مجلس الإدارة

محمد عبد المتعم عبد

الرئيس التنفيذي

ونائب رئيس مجلس

الإدارة

حسن سمير فريد

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 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 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 ولائحته 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 ديسمبر ٢٠٢٣ طبقاً لقرار مجلس الإدارة المنعقد في ٢٧ فبراير ٢٠٢٤ .

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 على السيطرة على قرارات الشركة ، وفيما يلي بيان الشركات التي تم إدراجها بالقوائم المالية المجمعة :

نسبة المساهمة

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

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

** تتمثل نسبة مساهمة برايم القابضة في برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار – برايم وثائق في نسبة مساهمة مباشرة بنسبة ١٩,٥% لشركة برايم القابضة للاستثمارات المالية وغير مباشرة بنسبة ٠,٥% لكل من شركة برايم انفستمننتس لإدارة الاستثمارات المالية وشركة 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.

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

٢. نطاق القوائم المالية المجمعة (تابع)

*****تتمثل نسبة مساهمة برايم القابضة في شركة اندورس للتمويل و الخدمات المالية الغير مصرفية Endorse في نسبة من مساهمة غير مباشرة عن طريق برايم فينتك بنسبة ٩٩,٩٩%.

٣. أسس إعداد القوائم المالية

١-٣ أسس التجميع

- تم إعداد القوائم المالية المجمعة عن طريق تجميع القوائم المالية للشركة القابضة والشركات التابعة بتجميع البنود المتشابهة من الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف.
- 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 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 والمصاريف. 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)

٣-٥ 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 علي قيم الأصول والالتزامات والإفصاح عن الأصول والالتزامات المحتملة في تاريخ القوائم المالية، وكذا قد تؤثر علي 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 بالعملة الأجنبية

تمسك الشركة حساباتها بالجنيه المصري ويتم إثبات المعاملات بالعملة الأجنبية بالجنيه المصري طبقاً لسعر التقويم 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 او الخسائر هي أصول مالية تم تبويبها كأصول محتفظ بها بغرض المتاجرة حيث يتم اقتناؤها لغرض البيع في مدى زمني قصير أو أصول مالية تم تصنيفها عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر .
- عند الاعتراف الاولي يتم قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر بالقيمة العادلة متضمنة المصروفات المباشرة المتعلقة بها .
- بعد الاعتراف الاولي ، يتم قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر بالمركز المالي بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بفروق تقييمها بقائمة الدخل .
- يتم الاعتراف بأرباح او خسائر بيع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او 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 الاولي ، يتم قياس الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة بالقيمة العادلة متضمنة المصروفات المباشرة المتعلقة بها .
بعد الاعتراف الاولي ، يتم قياس الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٤. اهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

د. الأصول الثابتة وإهلاكاتها

أ. الاعتراف والقياس الأولي

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

ب. التكاليف اللاحقة على الاقتناء

يتم الاعتراف بتكلفة احوال احد مكونات الأصل ضمن تكلفة الأصل بعد استبعاد تكلفة ذلك المكون عند تكبد الشركة لتكلفة الاحوال واذا ما كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة كنتيجة لاحلال هذا المكون بشرط امكانية قياس تكلفته 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 في نهاية عمره الانتاجي المقدر ، وتمثل القيمة التخريدية للأصل في صافي القيمة المتوقع الحصول عليها حالياً نتيجة التخلص من الأصل ، إذا كان بحالته المتوقع ان يكون عليها في نهاية عمرة الانتاجي المقدر . ويتم تحميل القيمة القابلة للاهلاك على قائمة الدخل وفقاً لطريقة القسط الثابت على اساس العمر الانتاجي المقدر لكل نوع من انواع الاصول الثابتة ، فيما عدا الاراضي فلا يتم اهلاكها ، وفيما يلي بياناً بمعدل الإهلاك المقدر لكل نوع من الاصول الثابتة :-

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

هـ. الاصول الغير ملموسة

يتم الاعتراف بالاصول غير الملموسة المقتناه اولياً بالتكلفة. بعد الاعتراف المبدئي يتم إثبات الاصول غير الملموسة بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الإستهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال.

لايتم رسملة الاصول غير الملموسة المتولدة داخلياً كأصل ويتم الاعتراف بالمصروفات ضمن قائمة الدخل في العام الذي انفتت فيه المصروفات.

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

يتم إستهلاك الاصول 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 الاستهلاك وطريقة الاستهلاك للأصل غير الملموس بعمر محدد في نهاية كل سنة مالية على الأقل ، يتم أستهلاك الأصل الغير ملموس على مدار فترة الإستفادة منه:-

معدل الإهلاك	الأصل
١٠%	برامج الشهرة

و. الشهرة

- تتمثل الشهرة في قيمة الزيادة في تكلفة الاستحواذ على جانب من أسهم بعض الشركات التابعة وبين حصة الشركة في القيمة العادلة لصافي أصول تلك الشركات التابعة في تاريخ الاستحواذ ، هذا ولا يتم استهلاك الشهرة المقتناة وبدلاً من ذلك تقوم الشركة المقتنبة 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 نفوذا 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 اثبات 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 و الالتزامات بالقوائم المالية للشركات التابعة في تاريخ إعداد الميزانية المجمعة علي أسعار الصرف السائدة في تاريخ إعداد الميزانية المجمعة، هذا ويتم ترجمة حقوق المساهمين وفقاً لأسعار الصرف التاريخية في تاريخ الاقتناء أو التأسيس، في حين أنه يتم ترجمة بنود الإيرادات و المصروفات بناء علي متوسط سعر الصرف خلال الفترة المالية المعد عنها تلك القوائم المالية ويتم تبويب الفروق الناتجة عن ترجمة حقوق المساهمين في بند فروق العملة الناتجة عن ترجمة القوائم المالية ضمن حقوق المساهمين المجمعة .

ط. 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 كوبيون 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 شراؤها عند الاكتتاب الاولي باستخدام سعر المعاملة وتتبع ذات طريقة التقييم بالنسبة للسندات المشتراه من سوق الأوراق المالية بقيمة تزيد أو تقل عن القيمة الاسمية مع مراعاة تخفيض التكلفة بقيمة العوائد عن الفترة السابقة لتاريخ الشراء.

وفي حالة حدوث تدهور في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل سند يتم تعديل القيمة الدفترية به وتحمله 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 علي أساس متوسط حجم تنفيذات الشركة لحجم تنفيذات السوق خلال الربع المالي المنتهي.

ك. إثبات الإيراد

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

٤. أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

ك. إثبات الإيراد (تابع)

- يتم إثبات عمولات السمسرة 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 الاصل.
- يتم إثبات إيرادات الحفظ المركزي عند أداء الخدمة و إصدار المطالبة بها.

ل. المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة

- تثبت المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة التي تقوم بها الشركة في سياق معاملاتها العادية وبفس أسس التعامل مع الغير.
- م. المخصصات
- يتم إثبات المخصص عند وجود التزام قانوني 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 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 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 الإلتزامات المالية

- إضمحلال قيمة الأصول

يستبدل المعيار المحاسبي المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية" نموذج "الخسارة المتكبدة" في المعيار المحاسبي المصري رقم ٢٦ "الأدوات المالية - الاعتراف والقياس" بنموذج "الخسائر الائتمانية المتوقعة" (ECL). ينطبق نموذج إضمحلال القيمة الجديد على الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة والعملاء. بالنسبة لمديونيات العملاء التي انخفضت قيمتها، يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على أنها الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي طبقاً للعقد المبرم. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان. يتم قياسها مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة استلامها، واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر (أي حجم الخسارة إذا كان هناك تعثر) يؤخذ في الاعتبار ويستند التقييم ذي الصلة إلى بيانات التأخير التاريخية المعدلة بواسطة عوامل محددة للعملاء والمعلومات المستقبلية التي تشمل عوامل الاقتصاد الكلي. تحدد الشركة القيم المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على عدد أيام التأخير والتي يتم تحديدها لتكون تنبؤية لمخاطر الخسارة وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية".

٤. أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

ن. الأصول المالية (تابع)

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 علي ثلاثة مستويات (الأساسي - الأفضل - الأسوء) لجميع المراحل الثلاثة (١٢ شهراً وخسارة الائتمان المتوقعة على مدى مدة العقد). يتم شطب مديونية العملاء (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك توقع معقول لاسترداد الأصل المالي بأكمله أو جزء منه. هذا هو الحال بشكل عام عندما تقرر الشركة أن المستأجر ليس لديه أصول، أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يتم إجراء هذا التقييم على مستوى فردي لكل عميل. يتم تضمين عمليات استرداد المبالغ التي تم شطبها سابقاً ضمن "خسائر إضمحلال قيمة الأدوات المالية" في قائمة الأرباح و الخسائر والدخل الشامل الأخر.

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

- إلغاء الاعتراف

- الأصول المالية

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

- الإلتزامات المالية

تلغي الشركة الاعتراف بالتزام مالي عندما يتم الإغفاء من التزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء صلاحيتها. تقوم الشركة أيضاً بإلغاء الاعتراف بالتزام مالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة بشكل جوهري، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزام المالي الجديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. عند استبعاد الإلتزام المالي، يتم الاعتراف بالفرق بين المبلغ المسجل والمبلغ المدفوع (بما في ذلك أي أصول غير نقدية محولة أو 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 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 داخلية وتكون مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من غيرها من الأصول أو مجموعات الأصول. يتم الاعتراف بخسائر الاضمحلال في قائمة الدخل.
- تتمثل القيمة الإسترادية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد في قيمته الاستخدامية أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أكبر.
- يتم مراجعة خسائر الاضمحلال المعترف بها في الفترات السابقة للأصول الأخرى في تاريخ الميزانية. وفي حالة وجود مؤشرات لانخفاض الخسارة أو عدم وجودها يتم عكس أثر خسائر الاضمحلال وذلك في الحدود التي لا تتجاوز فيها القيمة الدفترية للأصل قيمته التي كان سيتم تحديدها (بعد خصم الإهلاك) لو لم يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال.

ع. 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.

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 الافتراض

يتم تحميل تكلفة الافتراض 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 أشهر.

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. الإحتياطي القانوني

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

خ. الالتزامات العرضية والارتباطات

تظهر الإلتزامات العرضية والتي تدخل فيها الشركة طرفاً بالإضافة الى الارتباطات خارج المركز المالي باعتبارها لا تتمثل أصول أو التزمات 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 (٠,٠٠٢٥) (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، 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)

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، 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 المتوقعة 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 اعادة 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.

ل. أرقام المقارنة

يتم إعادة تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتماشى مع التغيرات 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 ويصبح 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 الصانع 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 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 ٢٠١٨/١٢/٣١ و بحضور إجتماع لجنة المخصصات المنعقد في ٢٠١٩/٠٤/٠٧ رقم (٢٠١٩/١) لتصبح كما يلي :

- ١- يتم تكوين مخصص عام على الأرصدة المنتظمة بواقع ١% من إجمالي الأرصدة المنتظمة القائمة على أن يتم إحتساب 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 الإنتظام في السداد لكل حالة على حدا و ذلك على النحو التالي :

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

ض. مخصصات نشاط التأجير التمويلي

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

ظ. مخصصات نشاط التخصيم

- ١- يتم تكوين مخصص عام على الأرصدة المنتظمة بواقع ١% من إجمالي الأرصدة المنتظمة القائمة على أن يتم إحتساب هذا المخصص إعتباراً من القوائم المالية عن الفترة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ 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 الإنتظام 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 تهميش العوائد فور بداية تكوين المخصص).
 - ١٠٠٪ على صافي القيمة الإستثمارية للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد أكثر من ٣٦٥ يوم. (يتم تهميش العوائد فور بداية تكوين المخصص).

٦. الأصول الغير ملموسة

٢٠٢٣/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	
١١ ٢٩٠ ٥٨٥	تكلفة الاصل في ٢٠٢٣/١/١
١١ ٢٩٠ ٥٨٥	تكلفة الاصل في ٢٠٢٣/١٢/٣١
٨٤٦ ٧٩٠	مجمع الاهلاك في ٢٠٢٣/١/١
١ ١٢٩ ٠٥٢	استهلاك العام
١ ٩٧٥ ٨٤٢	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٣/١٢/٣١
٩ ٣١٤ ٧٤٣	صافي تكلفة الأصل في ٢٠٢٣/١٢/٣١

٧. الشهرة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٧٩ ٣٥٤ ٠١٦	٧٩ ٣٥٤ ٠١٦	برايم انفستمننتس لإدارة الاستثمارات المالية
١١٠ ٩٢٤ ٤٧٢	١١٠ ٩٢٤ ٤٧٢	برايم كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات
٢٩ ٨٧٧ ٧٨١	٢٩ ٨٧٧ ٧٨١	برايم لتداول الاوراق المالية
٢٢٠ ١٥٦ ٢٦٩	٢٢٠ ١٥٦ ٢٦٩	
(١٢ ٩٠٠ ٠٠٠)	(١٢ ٩٠٠ ٠٠٠)	(يخصم):
٢٠٧ ٢٥٦ ٢٦٩	٢٠٧ ٢٥٦ ٢٦٩	الاضمحلال في الشهرة (برايم 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 جنية مصري.

٨. استثمارات في شركة مصر المقاصة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١ ٩٣٩ ٩١٦	١ ٩٣٩ ٩١٦	شركة مصر للمقاصة و الايداع و القيد المركزي*
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	عقارات	
جنية مصري	جنية مصري	
٧ ٥٣٩ ٢٣٧	٧ ٥٣٩ ٢٣٧	تكلفة الاصل في ٢٠٢٣/١/١
٧ ٥٣٩ ٢٣٧	٧ ٥٣٩ ٢٣٧	تكلفة الاصل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤٦٠ ٧٥٠	٤٦٠ ٧٥٠	مجمع الاهلاك في ٢٠٢٣/١/١
١ ٨٤٠ ٥٨٢	١ ٨٤٠ ٥٨٢	استهلاك العام
٢ ٣٠١ ٣٣٢	٢ ٣٠١ ٣٣٢	مجمع الاهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥ ٢٣٧ ٩٠٥	٥ ٢٣٧ ٩٠٥	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(ب) التزامات عقود التأجير التشغيلي
جنية مصري	جنية مصري	
١ ٤٢٠ ٠٨٣	١ ٧٥٦ ١١٩	الجزء المتداول
٥ ٧٥٠ ٢٤٩	٤ ٤٠ ٣٦٩	الجزء الغير متداول
٧ ١٧٠ ٣٣٢	٥ ٧٩٦ ٤٨٨	الإجمالي

١٠. استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
١ ٦٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠	اذون خزانة (استحقاق خلال ٣ شهور)
(٣٨ ٢١٨)	(١٦ ٠٦٦)	عوائد لم تستحق بعد
١ ٥٦١ ٧٨٢	٩٨٣ ٩٣٤	

١١. عملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
١ ٠٧ ٩٩٦ ١٨٩	١ ٤٢ ٧٤١ ١٥٧	عملاء
(٨ ٨١٦ ٧٧٢)	(٢٠ ١٨٥ ٧٠٨)	(يخصم):
٩٩ ١٧٩ ٤١٧	١٢٢ ٥٥٥ ٤٤٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة

١٢. صافي الاستثمار في عقود تأجير تمويلي واستهلاكي والتخصيم

٢٠٢٢/١٢/٣١		٢٠٢٣/١٢/٣١				
الاجمالي	نشاط التمويل الاستهلاكي	نشاط التأجير التمويلي	الاجمالي	نشاط التمويل الاستهلاكي	نشاط التأجير التمويلي	
٨٠ ٣٥٢ ٢٦٩	جنيه مصري	٨٠ ٣٥٢ ٢٦٩	٥١ ٠٤٦ ٣٣٠	جنيه مصري	٥١ ٠٤٦ ٣٣٠	عملاء - غير متداول
(١٧ ٦٨٣ ١٣٦)	--	(١٧ ٦٨٣ ١٣٦)	(١١ ٨٢٣ ١٨٧)	--	(١١ ٨٢٣ ١٨٧)	عبء الإضمحلال - غير متداول
٦٢ ٦٦٩ ١٣٣	--	٦٢ ٦٦٩ ١٣٣	٣٩ ٢٢٣ ١٤٣	--	٣٩ ٢٢٣ ١٤٣	صافي الجزء الغير متداول
٢٥ ٣٨٨ ٨٢٦	٤٥٨ ٣٣٠	٢٤ ٩٣٠ ٤٩٦	٢٨ ٢٢٧ ١٧٨	٣٩٧ ١٩٨	٢٧ ٨٢٩ ٩٨٠	عملاء - الجزء المتداول
١٦ ٧٨٩ ٠٩٠	--	١٦ ٧٨٩ ٠٩٠	٣١ ٧٦٠ ٧٥٠		٣١ ٧٦٠ ٧٥٠	عملاء - (الجزء المستحق)
(٢ ٢٨٥ ٠٩٠)	(١٧ ٦٨٧)	(٢ ٢٦٧ ٤٠٣)	(١٢ ٣٥٤ ٥٥٩)	(١١٨ ٧٦١)	(١٢ ٢٣٥ ٧٩٨)	عبء الإضمحلال المتوقع - متداول
(٤ ٠٠٣ ٣٤٣)	--	(٤ ٠٠٣ ٣٤٣)	(٨ ٩٨٧ ٦٨٩)	(٢٦ ١٥٦)	(٨ ٩٦١ ٥٣٣)	عوائد مجانية
٣٥ ٨٨٩ ٤٨٣	٤٤٠ ٦٤٣	٣٥ ٤٤٨ ٨٤٠	٣٨ ٦٤٥ ٦٨٠	٢٥٢ ٢٨١	٣٨ ٣٩٣ ٣٩٩	صافي الجزء المتداول
٩٨ ٥٥٨ ٦١٦	٤٤٠ ٦٤٣	٩٨ ١١٧ ٩٧٣	٧٧ ٨٦٨ ٨٢٣	٢٥٢ ٢٨١	٧٧ ٦١٦ ٥٤٣	صافي عملاء

وسوف يتم التحصيل كالاتي

إيرادات غير محققة	اقساط العملاء	
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	أقل من سنة
١٥ ٩٤٣ ٤٨٩	٥٩ ٦٥٣ ٠٠١	أكثر من سنة وأقل من سنتين
٩ ٠٨٠ ٨٦٥	٣١ ٦٤٥ ٦٨٣	أكثر من سنتين وأقل من ثلاث سنوات
٢ ٢٩١ ٢٩٦	١٦ ٣٤٣ ٩١٧	أكثر من ثلاث سنوات وأقل من أربع سنوات
١٤٧ ١١٨	٣ ٠٥٦ ٧٣٠	الإجمالي
٢٧ ٤٦٢ ٦٦٨	١١٠ ٦٩٩ ٣٣١	

١٣. صافي عمليات بيع وشراء تحت التسوية

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	مدینوا عمليات مباحة
٤٨ ٩٠٨ ٩٢٧	٦٢ ١٤٤ ٩٢١	يخصم:
(٢٤ ٣٢٩ ٨٢٩)	(٥٢ ٥٣٩ ٥٣٩)	دائنا عمليات مشتراه
٢٤ ٥٧٩ ٠٩٨	٩ ٦٠٥ ٣٨٢	

١٤. حسابات مدينة أخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٢٠١٥٢٠	١٥٩٧٨٣٠٨	ايرادات مستحقة
٢٢٨٩٦٠٩	٢٨٤٤٨٧٣	مصروفات مدفوعة مقدما
١٩٩١١٥٣	١٧٥٣٨٢٠	تأمينات لدي الغير
٢٢٤٦٩٧٠	٢٢٤٦٩٧٠	موردين دفعات مقدمة
١٠٢٩١٥٠	١٤٤٨٨١٠	ضرائب خصم منبع
٩٣٢٤٠٢	٣٥٢٨٤٨	سلف عاملين
٤٦٣٧٩١	٩٨٥٤٧٢	مدينون متنوعون
١٣١٥٤٥٩٥	٢٥٦١١١٠١	
		يخصم:
(٦٣٠٩٨١)	(١٣١٥٩٩٧)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢٥٢٣٦١٤	٢٤٢٩٥١٠٤	

١٥. نقدية لدى البنوك وبالصندوق

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية بالصندوق
١٢٨٤٦٠	٦٩١٦٨	حسابات جارية لدى البنوك
١٢٢٠٧٥٢٩٠	٤٢٩٩٤٥٢٦٢	ودائع لأجل (تستحق خلال ٣ شهور)
١٧٤٦٠٦٥	٧٧٦٢٦٠	
١٢٣٩٤٩٨١٥	٤٣٠٧٩٠٦٩٠	

١٦. 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 ٣٦٤١٧٢٣٣٥ جنيه مصري موزعاً على ٧٢٨٣٤٦٦٧ سهم بقيمة اسمية ٥ جنيه مصري للسهم.
- وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٦ مارس ٢٠١٨ على إعدام اسهم الخزينة البالغ عددها ٢٨٣٤٦٦٧ سهماً من إجمالي عدد أسهم ٧٢٨٣٤٦٦٧ سهم ليصبح عدد أسهم الشركة بعد التخفيض ٧٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم ورأس مال الشركة المصدر والمدفوع بمبلغ ٣٥٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٥ يونيو ٢٠١٨.
- بموجب محضر الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٩ تقرر تجزئة قيمة السهم من ٥ جنيه مصري الى ١ جنيه مصري ليصبح عدد الاسهم ٣٥٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم بدلا 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		
٢١,٩٥	٧٦٨٢٧١٤١	٧٦٨٢٧١٤١	فهد بن حمد بن ابراهيم الحرقان
١٤,٢١	٤٩٧٤٣١٧٨	٤٩٧٤٣١٧٨	شركة الاهلي للاستثمارات
١٤,١٩	٤٩٦٥٠.٠٠٠	٤٩٦٥٠.٠٠٠	محمد فواز عبد الغني عبد السلام البشري
٩,٥٦	٣٣٤٧٠.٤٧٦	٣٣٤٧٠.٤٧٦	ميرفت محمد عزت عبد الوهاب
٨,٩٠	٣١١٨٠.٧٥١	٣١١٨٠.٧٥١	محمد ماهر محمد على
٣١,١٩	١٠٩١٢٨٤٥٤	١٠٩١٢٨٤٥٤	مساهمون آخرون أقل من ٥%
١٠٠	٣٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٥٠.٠٠٠.٠٠٠	

١٧. الاحتياطات

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١١ ٥١٨ ٦٨٣	١١ ٥١٨ ٦٨٣	احتياطي قانوني
٣٣ ٣٤٩ ٤٤٩	٣٣ ٣٤٩ ٤٤٩	احتياطي عام*
٤٤ ٨٦٨ ١٣٢	٤٤ ٨٦٨ ١٣٢	

* الاحتياطي العام عبارة عن:

- مبلغ ٢٨ ٠٠٠ ٠٠٠ جم (فقط ثمانية وعشرون مليون جنيها مصرى لا غير) هو عبارة عن علاوة اصدار أسهم تم إصدارها لزيادة راس 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 جنيها مصرى 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 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 عليه تم تعديل الإلتزامات قصيرة و طويلة الاجل وهي كما يلي :

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٦ ٤٥٧ ٥٩٦	٧ ٣١٥ ٧٣٠	التزامات عقود تأجير تمويلي بنظام البيع مع إعادة الاستئجار-قصير الاجل
١٧ ٨٤٢ ٢٨٦	١٠ ٥٢٦ ٥٦١	التزامات عقود تأجير تمويلي بنظام البيع مع إعادة الاستئجار-طويل الاجل
٢٤ ٢٩٩ ٨٨٢	١٧ ٨٤٢ ٢٩١	

١٩. التزامات ضريبية مؤجلة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
(التزامات)	(التزامات)	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢ ٢٠٩ ٩٦٦	١ ٩٨٦ ٩٧٦	الرصيد في أول العام
(٢٢٢ ٩٩٠)	(٤٨ ٣٩٢)	(بخصم):
١ ٩٨٦ ٩٧٦	١ ٩٣٨ ٥٨٤	اصل مكون خلال العام

٢٠. قروض تأجير تمويلي وتمويل استهلاكي وتخصيم

حصلت شركة اندورس علي القروض لتمويل عقود التمويل ويتم سحب مبلغ القرض طبقا لعقود التمويل حيث يقابل المبلغ المسحوب قيمة عقود التمويل ويتم سداد القرض المسحوب علي أقساط تمثل نفس عدد الأقساط عقود التمويل بحد اقصى 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 الى إصدار سند إذني لصالح البنك بقيمة التمويل.

شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية (ش.م.م)
القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠. قروض تأجير تمويلي وتمويل استهلاكي وتخصيم (تابع)

الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١	المسدد خلال العام جنيه مصري	الفوائد المحملة خلال العام جنيه مصري	القروض المضافة خلال العام جنيه مصري	الحد الائتماني جنيه مصري	الغرض من القرض	اسم الجهة
٣٢ ٣٥٤ ٢٠٦	(١٠ ٥٩٦ ٠١٤)	٧ ٥٠٦ ٣٢٥	--	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	تمويل نشاط تأجير تمويلي	بنك مصر
--	--	--	--	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	تمويل نشاط تخصيم	
١١ ٨٠٠ ٣٢٦	(٤ ٠٥٨ ٥٢٠)	٢ ٨٢٤ ٨٥٢	--	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	تمويل نشاط تأجير تمويلي	البنك الاهلي المصري
٢٣ ٤٢٥ ٧٥٧	(٦ ٢٥٣ ٢٠٧)	٦ ٠٣٠ ٠٠٧	--	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	تمويل نشاط تأجير تمويلي	البنك المصري للتنمية
--	(٦٦٠ ٧٦٧)	٦٦ ٦٩٠	--	--	تمويل نشاط تمويل استهلاكي	الصادرات
٨ ٤٣٢ ٧٦٥	(٣ ٩٢٨ ٩٣٠)	٢ ٢٢٢ ٦١٣	--	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	تمويل نشاط تأجير تمويلي	
--	--	--	--	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	تمويل نشاط تمويل استهلاكي	بنك التعمير و الاسكان
--	--	--	--	--	تمويل نشاط تخصيم	
٧٦ ٠١٣ ٠٥٤	(٢٥ ٤٩٧ ٤٣٨)	١٨ ٦٥٠ ٤٨٧	--	٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠		الاجمالي

وتظهر القروض بقائمة المركز المالي علي النحو التالي :

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٧٥ ٤٥٠ ٩١٩	٤٩ ١٤٤ ٤٥٨
٢٦ ٠٥٩ ٥٧٣	٢٦ ٨٦٨ ٥٩٦
١٠١ ٥١٠ ٤٩٢	٧٦ ٠١٣ ٠٥٤

قروض-طويلة الاجل

قروض-قصيرة الاجل

٢١. مخصصات مطالبات

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٥ ٦٣٩ ٠٨٠	١٠ ٨٧٦ ٩٢٧
١٢ ٣٣٧ ١٥٤	١٢ ٣٦٤ ٣٠٣
(٤٦ ٦٠٦)	(٢٧٣ ٩٥٩)
(٧ ٠٥٢ ٧٠١)	(١ ٦٥٤ ١٧٢)
١٠ ٨٧٦ ٩٢٧	٢١ ٣١٣ ٠٩٩

مخصصات مطالبات قانونية وضريبية

رصيد أول المدة

المكون خلال العام

مخصصات انتفي الغرض منها

(المستخدم) خلال العام

٢٢. أرصدة 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.

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
١٥ ٢٥٠ ٠٠٠	١٥ ٢٥٠ ٠٠٠
٣ ٥٠٠ ٠٠٠	٣ ٥٠٠ ٠٠٠
٦ ٢٥٠ ٠٠٠	٦ ٢٥٠ ٠٠٠
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠

محمد ماهر محمد علي
شيرين عبد الرؤوف القاضي
تي واي كومينيكيشن

٢٣. حسابات دائنة أخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
١٩ ٩٤٢ ٨١٢	٢٤٣ ٩٥٩
٣٩١ ٥٧٨	٤٢١ ٣٢٠
٤ ٣٥٦ ٧٥٠	١١ ٣٧٤ ٨٨٥
--	٨ ٣٠٠ ٠٠٠
٦ ٥٣٢	٤ ١١٤
٤ ٤٣٨ ٤٠٨	٩ ٤١٦ ٦٦٣
٢٩ ١٣٦ ٠٨٠	٢٩ ٧٦٠ ٩٤١

دائنا عمليات حفظ مركزي
هيئة التأمينات الاجتماعية
مصروفات مستحقة
دفعات مقدمة لبيع أصول ثابتة
دائنا توزيعات
دائنون متنوعون

٢٤. الالتزامات الضريبية

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٧٠٠ ٢٣٧	٩٠١ ٧١٢
٥ ٧٥٣	٨ ٦٩٥
٩٦ ٦٢٧	٨٩ ٢٨٩
٢ ٧٣٣ ٤٩٦	٢١ ٢٨٥ ٧٥٢
٣ ٥٣٦ ١١٣	٢٢ ٢٨٥ ٤٤٨

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

٢٥. إيرادات نشاط التمويل والتخصيم

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
١٤ ٩٨٨ ٨٣٠	١٧ ٧٤٩ ٩٦٠
٢ ٤٦٨ ٨٩٢	--
١٧ ٤٥٧ ٧٢٢	١٧ ٧٤٩ ٩٦٠

ايرادات عقود تأجير تمويلي
ايرادات عقود تخصصيم

٢٦. عوائد دائنة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد ودائع لاجل
٨ ٩٣٢ ٠٧٥	٤٨ ٥٧٩ ١٥١	عائد اذون خزانة
٢٢١ ٨٤٨	٤٧٥ ٠٢٧	
٩ ١٥٣ ٩٢٣	٤٩ ٠٥٤ ١٧٨	

٢٧. الالتزامات العرضية والارتباطات

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

المستخدم في ٢٠٢٣/١٢/٣١	الحد الائتماني	
جنيه مصري	جنيه مصري	برايم لتداول الاوراق المالية
٢٩ ٠٧٦ ٤٣٣	١٨٥ ٠٠٠ ٠٠٠	اندورس للتمويل و الخدمات المالية غير المصرفية
٧٦ ٠١٣ ٠٥٤	٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	
١٠٥ ٠٨٩ ٤٨٧	٤٨٥ ٠٠٠ ٠٠٠	

٢٨. الموقف الضريبي

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

أ. ضريبة شركات الأموال

تقوم الشركة بتقديم الإقرار الضريبي بصفة منتظمة وتم الفحص حتى عام ٢٠١٤ وتم الاتفاق مع لجنة انتهاء المنازعات وجاري انتظار اعتماد اللجنة العليا .
تم فحص السنوات من ٢٠١٥ الي ٢٠٢٠ وتم الموافقة علي نتيجة الفحص .

ب. ضريبة الدمغة

تم الفحص والتسوية والسداد حتى عام ٢٠٢٠ .

ج. ضريبة كسب العمل

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

د. الضريبة العقارية

تم التسوية مع مصلحة الضرائب ولا يوجد أي مستحقات ضريبية حتى عام ٢٠٢٣ .

٢٩. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٣٠. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية في أرصدة النقدية بالبنوك والصندوق والعلاء 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 :

أ. خطر السيولة

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

٣٠. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

- ب. 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.
- 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 الاوراق المالية المتداولة بالبورصة أو العوامل التي تؤثر على قيمة و عائد و ربح ورقة مالية بذاتها ، وطبقا 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 أوراق مالية لشركات تتصف بقدرتها علي النمو.
 - تنوع الاستثمارات في القطاعات المختلفة.
 - اجراء الدراسات المستمرة اللازمة لمتابعة استثمارات الشركة وتطورها.
- هـ. خطر الائتمان
تتمثل مخاطر الائتمان في خطر إخفاق أحد أطراف الأداة المالية في تسوية التزاماته مما يؤدي إلي تكبد الشركة خسائر مالية ويعتبر هذا الخطر إلي حد ما منخفض نظرا 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 اي تغييرات في استراتيجية الشركة في إدارة رأس المال خلال الفترة. كما لاتخضع الشركة لأي متطلبات خارجية مفروضة على رأس المال الخاص بها

٣١. 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 .
- بموجب محضر اجتماع الجمعية العمومية الغير العادية لشركة اندورس للتمويل والخدمات المالية الغير مصرفية Endorse المنعقدة بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢٣ فقد اقرت الجمعية علي وقف نشاط التمويل الاستهلاكي ونشاط التخصيم وقفا مؤقتا لمدة سنة قابلة للتجديد مع استمرار نشاط التاجير التمويلي .
- حققت شركة برايم فينتك للاستثمارات المالية مجمل خسائر قدرها ٥٧٩ ٥٥٢ ٨٧ جنيه مصري حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بما يجاوز حقوق المساهمين ويقضي الامر طبقا للمادة (١٩) من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ فإنه يجب على مجلس الإدارة توجيه دعوة لعقد جمعية عامة غير عادية للنظر في استمرارية الشركة ، وطبقا لقرار الجمعية العامة الغير عادية المنعقدة بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢٣ فقد تم الموافقة على قرار باستمرارية الشركة بالرغم من تحقيق خسائر تجاوزت أكثر من نصف حقوق المساهمين كما تجاوزت الالتزامات المتداولة اجمالي الاصول المتداولة بمبلغ وقدره ٢٣٨ ٣٦٤ ٣٠ جنيه مصري مما قد يؤثر سلبا في قدرة الشركة علي سداد التزاماتها قصيرة الاجل وقد حققت الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ صافي خسائر بمبلغ ٣٠٨ ٣٩٩ جنيه مصري
- حققت شركة اندورس للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية Endorse مجمل خسائر قدرها ٨٢٢ ٧٣٢ ٨٢٢ 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 يتعين على مجلس الإدارة دعوة الجمعية العامة غير العادية للنظر في استمرارية الشركة وطبقا لقرار الجمعية العامة الغير عادية المنعقدة بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢٣ فقد تم الموافقة على قرار باستمرارية الشركة بالرغم من تحقيق خسائر تجاوزت أكثر من نصف حقوق المساهمين ، وقد حققت الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ صافي خسائر بمبلغ ٢٦٦ ٦٣٠ ٩ جنيه مصري .

رئيس مجلس الإدارة

محمد علي المنعم حجاب

الرئيس التنفيذي
ونائب رئيس مجلس الإدارة

حسن سمير فريد

المدير المالي

أحمد فؤاد محمد