

شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
وكذا تقرير مراقب الحسابات

صفحة	المحتويات
٤-٣	تقرير مراقب الحسابات
٥	قائمة المركز المالي للمجموعة
٦	قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) للمجموعة
٧	قائمة الدخل الشامل للمجموعة
٨	قائمة التغير في حقوق الملكية للمجموعة
٩	قائمة التدفقات النقدية للمجموعة
٣١-١٠	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية للمجموعة

تقرير مراقب الحسابات
على القوائم المالية المجمعة

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

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المرفقة لشركة برايم القابضة للاستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمه المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وكذا القوائم المجمعة للدخل (الأرباح أو 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 وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أى أخطاء هامة ومؤثرة.

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

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

الرأى

من رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المجمع لشركة برايم القابضة للاستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

اسباب الإستنتاج المتحفظ

وكما هو مبين تفصيليا بالإيضاح رقم (٣٢)

- بموجب قرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٦) لسنة ٢٠٢٤، تم الغاء ترخيص شركة اندورس للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية بمزاولة أنشطة التأجير التمويلي والتخصيم والتمويل الاستهلاكي وقد قامت الشركة بتقديم تظلم على القرار بطلب مدة إضافية من الهيئة العامة للرقابة المالية وذلك لتوفيق أوضاع الشركة وتم رفض التظلم المقدم من الشركة واعتمدت هيئة الرقابة المالية، بأن قرار الشطب نهائياً، قرر مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٧ أغسطس ٢٠٢٤ إستناداً على الأغراض الأخرى الواردة بالسجل التجاري للشركة وخطاب هيئة الرقابة المالية الذي يوضح بأن الشركة مستمرة لحين الإنتهاء من العقود القائمة مع العملاء وقد قامت الإدارة بتقديم طلبات للبنوك المقرضة بإعادة الجدولة للقروض القائمة للشركة وتمت الموافقة من قبل البنوك المقرضة للشركة.

الإستنتاج المتحفظ

وفيما عدا تأثير التسويات المحتملة الواردة أعلاه وفي ضوء مراجعتنا، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للمنشأة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وعن أداؤها المالي وتدفعاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

فقرة توجيه انتباه

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً وكما هو وارد تفصيليا بالإيضاح رقم (٣٢)

- ووفقاً لما هو وارد باجتماع الجمعية العامة الغير عادية لشركة برايم فينتك للاستثمارات المالية المنعقدة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠٢٥ فقد اقرت الجمعية علي وقف النشاط وفقاً لمدة سنة قابلة للتجديد بدءاً من ٣١ يناير ٢٠٢٥.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

القاهرة في : ١٣ مارس ٢٠٢٥

مراقب الحسابات



شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية (ش.م.م)
القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		الأصول غير المتداولة
٣٤ ٣٧٩ ٦٧٥	١١ ٧٢٧ ٧٩٠	(٥)	أصول ثابتة
٩ ٣١٤ ٧٤٣	--	(٦)	أصول غير ملموسة
--	٥٢ ٦٦١ ٥٩٦	(٨)	أصول استثمارية عقارية
٢٠٧ ٢٥٦ ٢٦٩	٢٠٧ ٢٥٦ ٢٦٩	(٩)	الشهرة
٣ ٢٣٩ ٥٧٤	٣ ٩٦٥ ٥٧٧		صندوق ضمان التسويات
١ ٩٣٩ ٩١٦	٦ ٧٦٩ ٣١٦	(١٠)	استثمارات في شركة مصر المقاصة
٤ ١٥٧٢٨	--		مشروعات تحت التنفيذ
٥ ٢٣٧ ٩٠٥	٣ ٣٤١ ٥٨١	(١١)	أصول حق انتفاع
٣٩ ٢٢٣ ١٤٣	٥ ١٩٨ ١٣٤	(١٤)	صافي الاستثمار في عقود تأجير تمويلي "طويل الأجل"
٣٠٤ ٦٠٦ ٩٥٣	٢٩٠ ٩٢٠ ٢٦٣		إجمالي الأصول غير المتداولة
٩٨٣ ٩٣٤	--	(١٢)	الأصول المتداولة
--	١٦ ١١٠	(١١)	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٢٢ ٥٥٥ ٤٤٩	١٥٣ ٦٠٢ ٠١٩	(١٣)	استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٨ ٦٤٥ ٦٨٠	٤٤ ٥٩٥ ٥٨٤	(١٤)	علاء
٩ ٦٠٥ ٣٨٢	--	(١٥)	صافي الاستثمار في عقود تأجير تمويلي واستهلاكي وتخصيم "قصير الأجل"
--	٦ ٥٧١ ١٩٠	(٧)	صافي عمليات بيع وشراء تحت التسوية
٢٤ ٢٩٥ ١٠٤	١١ ٦٣١ ١٥٧	(١٦)	أصول غير متداولة بغرض البيع
٤٣٠ ٧٩٠ ٦٩٠	٤٨٠ ٣٢٥ ١٥٢	(١٧)	حسابات مدينة أخرى
٦٢٦ ٨٧٦ ٢٣٩	٦٩٦ ٧٤١ ٢١٢		نقدية لدى البنوك وبالصندوق
٩٣١ ٤٨٣ ١٩٢	٩٨٧ ٦٦١ ٤٧٥		إجمالي الأصول المتداولة
٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٨)	إجمالي الأصول
٤٤ ٨٦٨ ١٣٢	٤٤ ٨٦٨ ١٣٢	(١٩)	حقوق الملكية
(١٣٢ ٤٧٢ ٨٥١)	(١١١ ٧٣٧ ٩٦١)		رأس المال المصدر والمدفوع
--	٣٩ ٩٣٧ ٩١٧		احتياطيات
٢٥ ١٣٣ ٧٥٩	٤١ ٠٦٩ ٥٨٠		(خسائر) مرحلة
٢٨٧ ٥٢٩ ٠٤٠	٣٦٤ ١٣٧ ٦٦٨		فائض إعادة تقييم استثمارات عقارية
٢ ١٩٤ ٤٦٤	٢ ٤١٢ ٤٤٧		صافي أرباح العام
٢٨٩ ٧٢٣ ٥٠٤	٣٦٦ ٥٥٠ ١١٥		إجمالي حقوق الملكية
١٠ ٥٢٦ ٥٦١	٢ ٧٢٢ ٦٠٠	(٢٠)	الحقوق غير المسيطرة
٤٠٤ ٣٦٩	٢ ٤٨١ ٣٩٢	(ب-١١)	إجمالي حقوق الملكية
١ ٩٣٨ ٥٨٤	١ ٨٥٥ ٨٧٣	(٢١)	الالتزامات غير متداولة
٤٩ ١٤٤ ٤٥٨	١٧ ٢٣٣ ٨٢٤	(٢٢)	التزامات عقود تأجير تمويلي بنظام البيع مع إعادة الاستئجار "طويلة الأجل"
٦٥ ٦٤٩ ٩٧٢	٢٤ ٢٩٣ ٦٨٩		الجزء الغير متداول من التزامات عقود تأجير "طويلة الأجل"
٢٩ ٠٧٦ ٤٣٣	٣٠ ٢٧٧ ٦٩٦		التزامات ضريبية مؤجلة
١ ٧٥٦ ١١٩	١ ٥٥٨ ٩٧٥	(ب-١١)	قروض الجزء غير المتداول "تأجير تمويلي واستهلاكي وتخصيم"
٧ ٣١٥ ٧٣٠	٩ ٠٢٠ ٧٣٨	(٢٠)	إجمالي الالتزامات غير المتداولة
٢٦ ٨٦٨ ٥٩٦	٣٢ ١٨٠ ٢٥٢	(٢٢)	بنوك دائنة
٢١ ٣١٣ ٠٩٩	٩ ١٣٠ ٩٠٩	(٢٣)	الجزء الغير متداول من التزامات عقود تأجير "قصير الأجل"
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢٤)	التزامات عقود تأجير تمويلي بنظام البيع مع إعادة الاستئجار "قصيرة الأجل"
٤١٢ ٧٣٣ ٣٥٠	٣٦٢ ٤٠٥ ٥١٩		قروض الجزء المتداول "تأجير تمويلي واستهلاكي وتخصيم"
--	٧٢ ٤٨٩ ١١٥	(١٣)	مخصصات مطالبات
٢٩ ٧٦٠ ٩٤١	٣٦ ١١٠ ٢٨٣	(٢٥)	ارصدة دائنة مساهمين
٢٢ ٢٨٥ ٤٤٨	١٨ ٦٤٤ ١٨٤	(٢٦)	علاء - أرصدة دائنة
٥٧٦ ١٠٩ ٧١٦	٥٩٦ ٨١٧ ٦٧١		صافي عمليات بيع وشراء تحت التسوية
٦٤١ ٧٥٩ ٦٨٨	٦٣١ ١١١ ٣٦٠		حسابات دائنة أخرى
٩٣١ ٤٨٣ ١٩٢	٩٨٧ ٦٦١ ٤٧٥		الالتزامات الضريبية
			إجمالي الالتزامات المتداولة
			إجمالي الالتزامات
			إجمالي حقوق الملكية والالتزامات

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

رئيس مجلس الإدارة
أحمد فؤاد محمد
أحمد امام الليثي



المدير المالي
أحمد فؤاد محمد

شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية (ش.م.م)
القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

السنة المالية المنتهية في		إيضاح	قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) المجمعة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
جنيه مصرى	جنيه مصرى	(٢٧)	إيرادات الاتعاب و العمولات
١٣٨ ١٨٦ ٤٢٣	١٣٤ ٧٨٩ ٧٢٣		توزيعات استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
--	١٩٠		نتائج إعادة تقييم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٣٥٦ ٠١٣	٤٨٨		نتائج بيع استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
--	٢٠٠ ٦٥٨		عائد شركات ذات مصالح مشتركة
٣ ٦١٩ ٩٥٨	٥ ١٣٨ ٩٥١		عوائد دائنة
٤٩ ٠٥٤ ١٧٨	٤٢ ٩١١ ٧٦٧	(٢٨)	اجمالي إيرادات النشاط
١٩١ ٢١٦ ٥٧٢	١٨٣ ٠٤١ ٧٧٧		(يخصم):
٨٩ ١٨١ ٨١٩	٨٨ ٧٦٧ ٦٩٢		مصروفات إدارية وعمومية
٢٨ ١٤٦ ٤٧٤	٢٦ ٠٩٨ ٤٢٤		مصروفات تمويلية
٤ ٤٩٣ ٤٠٠	٤ ٢٠٥ ٧٩٠	(٥)	إهلاك الأصول الثابتة - استثمارية
١ ١٢٩ ٠٥٢	٥٦٤ ٥٢٥		إهلاك الأصول الغير ملموسة
١ ٨٤٠ ٥٨٢	١ ٨٩٦ ٣٢٤		استهلاك أصول حق انتفاع
١ ١٠٣ ٥٠٠	١ ٥٣٣ ٦٢٥		بدلات حضور وانتقال أعضاء مجلس الإدارة
١٢٥ ٨٩٤ ٨٢٧	١٢٣ ٠٦٦ ٣٨٠		إجمالي المصروفات
٦٥ ٣٢١ ٧٤٥	٥٩ ٩٧٥ ٣٩٧		مجمول أرباح النشاط
٧ ٨٩٠ ٤٤٤	٨ ٦٣٣ ٠١٤		يضاف / (يخصم):
٥٦٧ ٢٤١	١٧ ١٧٤ ٧١٠		إيرادات اخرى
٢٧٣ ٩٥٩	٤٨٣ ٥٦٣		فروق تقييم عملات اجنبية
--	(٨ ٧٥٠ ٢١٨)		رد الخسائر الائتمانية المتوقعة
--	--		الإضمحلال للأصول غير ملموسة
--	--		صافي عائد فقد السيطرة لتصفية شركات تابعة
--	--		رد الإضمحلال في الاستثمارات في الشهرة
٩٩٨ ٢٧٩	(٢١٠٨)		مخصص انتفي الغرض منه
(٤ ٢٠٩ ٥١٩)	(١٣ ٣٩٨ ١٨٩)		أرباح رأسماليه
٦٤٩ ١٣٣	٦٦٧ ١٨٨		عبء الإضمحلال المتوقع - عملاء تاجر تمويل واستهلاكي
(١٢ ٣٦٤ ٣٠٢)	(٦٠٠ ٠٠٠)		عائد صندوق ضمان التسويات
(١٢ ٢٠٣ ٢٠٥)	(٥ ٤٦٣ ٠١٣)		مخصصات
٤٦ ٩٢٣ ٧٧٥	٥٨ ٧٢٠ ٣٤٤		الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢١ ٣٨٠ ٧٥٨)	(١٧ ١٥٢ ٠١٤)		صافي ارباح / (خسائر) الفترة قبل الضرائب وحقوق الحصص غير المسيطرة
٤٨ ٣٩٢	٨٢٧١٠		(يخصم)/يضاف:
٢٥ ٥٩١ ٤٠٩	٤١ ٦٥١ ٠٤٠		ضريبة دخلية
٢٥ ١٣٣ ٧٥٩	٤١ ٠٦٩ ٥٨٠		الضريبة المؤجلة
٤٥٧ ٦٥٠	٥٨١ ٤٦٠		صافي أرباح / (خسائر) الفترة بعد الضرائب
٢٥ ٥٩١ ٤٠٩	٤١ ٦٥١ ٠٤٠		يوزع كما يلي :
			حقوق ملكية الشركة الام
			حقوق الحصص غير المسيطرة

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

أحمد امام الليثي

أحمد امام الليثي

الرئيس التنفيذي



المدير المالي

أحمد فوزان محمد

أحمد فوزان محمد

شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية (ش.م.م)
القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

قائمة الدخل الشامل المجمعة

السنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٥ ٥٩١ ٤٠٩	٤١ ٦٥١ ٠٤٠	صافى أرباح/(خسائر) الفترة بعد الضرائب
--	٣٩ ٩٣٧ ٩١٧	يضاف:
٢ ٨٩٧ ٩٩٦	--	فائض إعادة تقييم استثمارات عقارية
٢٨ ٤٨٩ ٤٠٥	٨١ ٥٨٨ ٩٥٧	فروق عملة
		إجمالي الدخل الشامل
		يوزع كما يلي:
٢٨ ٠٣١ ٧٥٥	٨١ ٠٠٧ ٤٩٧	حقوق ملكية الشركة الام
٤٥٧ ٦٥٠	٥٨١ ٤٦٠	حقوق الحصص غير المسيطرة
٢٨ ٤٨٩ ٤٠٥	٨١ ٥٨٨ ٩٥٧	

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة
أحمد إمام الليثي
احمد امام الليثي



المدير المالي
أحمد فؤاد محمد

شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية (ب.م.م)
القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

إجمالي حقوق المساهمين	الحقوق غير المسيطرة	إجمالي حقوق المساهمين	فائض إعادة تقييم استثمارات عقارية	صافي (خسائر)/الأرباح للفترة	(خسائر) مرحلة	احتياطيات	رأس المال المصدرة والمفوض	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٦٤ ٦٤٠ ٣٥٥	٢٠٩٠ 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)	--	--	المحول للأرباح للرحلة
(٣٤٠ ٦٤٥١)	(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 للفترة
٢٨٩ ٧٢٣ ٥٠٤	٢ ١٩٤ ٤٦٤	٢٨٧ ٥٢٩ ٠٤٠	--	٢٥ ١٣٣ ٧٥٩	(١٣٢ ٤٧٢ ٨٥١)	٤٤ ٨٦٨ ١٣٢	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٨٩ ٧٢٣ ٥٠٤	٢ ١٩٤ ٤٦٤	٢٨٧ ٥٢٩ ٠٤٠	--	٢٥ ١٣٣ ٧٥٩	(١٣٢ ٤٧٢ ٨٥١)	٤٤ ٨٦٨ ١٣٢	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
--	--	--	--	(٢٥ ١٣٣ ٧٥٩)	٢٥ ١٣٣ ٧٥٩	--	--	المحول للأرباح للرحلة
(٤ ٧٦٢ ٣٤٦)	(٣ ٦٣ ٤٧٧)	(٤ ٣٩٨ ٨٦٩)	--	--	(٤ ٣٩٨ ٨٦٩)	--	--	توزيعات أرباح
٣٩ ٩٣٧ ٩١٧	٥٨١ ٤٦٠	٣٩ ٩٣٧ ٩١٧	٣٩ ٩٣٧ ٩١٧	--	--	--	--	فائض إعادة تقييم استثمارات عقارية
٤١ ٦٥١ ٠٤٠	٤١ ٦٩ ٥٨٠	٤١ ٦٩ ٥٨٠	--	٤١ ٦٩ ٥٨٠	--	--	--	صافي أرباح للفترة
٣٦٦ ٥٥٠ ١١٥	٢ ٤١٢ ٤٤٧	٣٦٤ ١٣٧ ٦٦٨	٣٩ ٩٣٧ ٩١٧	٤١ ٦٩ ٥٨٠	(١١١ ٧٣٧ ٩٦١)	٤٤ ٨٦٨ ١٣٢	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

رئيس مجلس الإدارة
د. إمام الليثي
أحمد إمام الليثي

الرئيس التنفيذي
الفاطمة بنت السليمان
ب.م.م
Prime License No. 351 of 2006
C.M.A License No. 351 of 2006

المدير المالي
أحمد فؤاد محمد
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 فى أول يناير وتنتهى فى ٣١ ديسمبر من كل عام.

اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ طبقاً لقرار مجلس الإدارة المنعقد فى ٦ مارس ٢٠٢٥ .

٢. نطاق القوائم المالية المجمعة

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

نسبة المساهمة

٪٩٩,٨١

٪٩٩,٩٣

٪٩٩,٧٠

٪٩٩,٩٠

٪٢٠

٪٩٩,٩٩٧

٪٩٩,٩٩

برايم انفستمننتس لإدارة الاستثمارات المالية**

برايم كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات*

برايم لتداول الأوراق المالية*

برايم سيكاف لاستثمار العقارى**

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

برايم فينتك للاستثمارات المالية Prime Fintech

اندورس للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية Endorse*****

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

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

**** تتمثل نسبة مساهمة برايم القابضة فى شركة اندورس للتمويل و الخدمات المالية الغير مصرفية Endorse فى 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 والمجاهلات 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 إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية.

٣-٣ عملة التعامل والعرض

العملة المستخدمة في عرض القوائم المالية هي الجنيه المصري والذي يمثل عملة التعامل للشركة.

٤-٣ استخدام التقديرات

- يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والقيم المعروضة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تعد التقديرات والافتراضات المتعلقة بها في ضوء الخبرة السابقة وعوامل أخرى متنوعة هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.
- يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفة دورية.
- يتم الاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم تغيير التقدير فيها إذا كان التغيير يؤثر على هذه السنة 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 وافتراسات 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. وعلي 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 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 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.

د. الأصول الثابتة وإهلاكاتها

- أ. الاعتراف والقياس الاولي
يتم اثبات الأصول الثابتة اوليا بالتكلفة ولاحقا بالتكلفة بعد خصم مجمع الاهلاك ومجمع خسائر الاضحلال 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 تكلفته بدرجة عالية من الدقة ، هذا ويتم الاعتراف بالتكاليف الأخرى بقائمة الدخل كمصروف عند تكبدها.

٤. اهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

د. الأصول الثابتة وإهلاكاتها (تابع)

ج. الإهلاك

يتم تحديد القيمة القابلة للاهلاك بناء على تكلفة الأصل الثابت ناقصا القيمة التخريدية له أو القيمة المتبقية في نهاية عمره الإنتاجي المقدر ، وتتمثل القيمة التخريدية للأصل في صافي القيمة المتوقع الحصول عليها حاليا نتيجة التخلص من الأصل ، إذا كان بحالته المتوقع ان يكون عليها في نهاية عمرة الإنتاجي المقدر . ويتم تحميل القيمة القابلة للاهلاك على قائمة الدخل وفقا لطريقة القسط الثابت على اساس العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من انواع الأصول الثابتة ، فيما عدا الاراضي فلا يتم اهلاكها ، وفيما يلي بياناً بمعدل الإهلاك المقدر لكل نوع من الأصول الثابتة :-

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

هـ. الاستثمار العقاري

الاستثمارات العقارية هي عقارات (أرض أو مبني - أو جزء من مبني - أو كلاهما) محتفظ بها بواسطة الشركة لئدر إيجارات و/أو للاستفادة من ارتفاع قيمتها الرأسمالية (بما في ذلك العقارات التي يجري إنشاؤها لهذا الغرض). ويتم القياس الأولي للاستثمارات العقارية بالتكلفة والتي تتضمن تكاليف المعاملة، وبعد الاعتراف الأولي يتم قياس الاستثمارات العقارية بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الإهلاك متضمناً مجمع خسائر اضمحلال القيمة وطبقاً لنسب الإهلاك التي حددتها الإدارة لكل نوع من تلك الاستثمارات.

معدل الإهلاك	الأصل
٪٢	مباني وإنشاءات

ويتم إستبعاد الإستثمار العقاري من الدفاتر عند التخلص منه أو عندما تتوقف المجموعه نهائياً عن إستخدامه ولا تتوقع أن تتولد منافع إقتصادييه مستقبلية عن التخلص منه، علماً بأن قيمه أي ربح أو خساره تنشأ من إستبعاد الإستثمار العقاري (محتسبه علي أساس الفرق بين صافي المتحصلات الناتجة عن التخلص من الأصل وقيمه الدفترية) يتم إدراجها في أرباح أو خسائر الفتره التي يستبعد العقار خلالها

و. اصول غير متداولة بفرض البيع

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

ز. الأصول الغير ملموسة

يتم الاعتراف بالأصول غير الملموسة المقتناه أولياً بالتكلفة. بعد الاعتراف المبدئي يتم إثبات الأصول غير الملموسة بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الإستهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال. لا يتم رسملة الأصول غير الملموسة المتولدة داخلياً كأصل ويتم الاعتراف بالمصروفات ضمن قائمة الدخل في العام الذي انفتحت فيه المصروفات. يتم تحديد العمر الافتراضي للأصول غير الملموسة كمحددة العمر أو غير محددة العمر. يتم إستهلاك الأصول غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على العمر الاقتصادي للأصل ، ويتم إجراء اختبار قياس للاضمحلال عندما يكون هناك مؤشر على اضمحلال الأصل . يتم مراجعة سنه الإستهلاك وطريقة الإستهلاك للأصل غير الملموس بعمر محدد في نهاية كل سنة مالية على الأقل ، يتم أستهلاك الأصل الغير ملموس على مدار فترة الاستفاده منه:-

معدل الإهلاك	الأصل
٪١٠	برامج

ح. 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 المقتنية بعمل اختبار لقياس الانخفاض في قيمة الشهرة سنوياً أو دورياً إذا كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تفيد وجود مؤشر عن انخفاض قيمة الشهرة ، وفي حالة وجود هذا الانخفاض يتم تحميله على قائمة الدخل.

٤. أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

ط. استثمارات في شركات شقيقة

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

ي. ترجمة القوائم المالية للشركات التابعة الأجنبية

تتم ترجمة الأصول و الالتزامات بالقوائم المالية للشركات التابعة في تاريخ إعداد الميزانية المجمعة على أسعار الصرف السائدة في تاريخ إعداد الميزانية المجمعة، هذا ويتم ترجمة حقوق المساهمين وفقاً لأسعار الصرف التاريخية في تاريخ الاقتناء أو التأسيس في حين أنه يتم ترجمة بنود الإيرادات و المصروفات بناء على متوسط سعر الصرف خلال السنة 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.

ك. 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 مخصصاً منها الفوائد المستحقة من تاريخ آخر كوبون وحتى تاريخ آخر تداول، وفي حالة تعدد أسعار التداول في ذلك اليوم يتم التقييم على أساس المتوسط المرجح لكميات وأسعار التداول والإقفال في هذا اليوم.

يتم قياس الاستثمارات في سندات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والتي تم شرائها عند الاكتتاب الأولى 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 السنة 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 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.

ل. صندوق ضمان التسويات

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

٤. أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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 وتغطية الاكتتابات وتقديم كافة الاستشارات المالية والفنية والإدارية وفقاً للتالي :
- 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 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 في سياق معاملاتها العادية وبنفس أسس التعامل مع الغير.

س. 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.

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 الأخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يعتمد تصنيف الأصول المالية بموجب المعيار المحاسبي المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية" بشكل عام على نموذج الأعمال الذي يتم فيه إدارة الأصل المالي وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية الخاصة به يلخي 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 والمناحة 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

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

- إلغاء الإعراف

- الأصول المالية

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

- الإلتزامات المالية

تلغي الشركة الاعتراف بالتزام مالي عندما يتم 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 متحتملة) في الربح والخسارة.

ف. الأصول غير المالية

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

٤. أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- ص. العملاء والحسابات المدينة الأخرى
تثبت أرصدة العملاء والحسابات المدينة الأخرى بقيمتها الاسمية مخصوماً منها أية مبالغ نتيجة للانخفاض 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 ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته، ويتم تحميلها ضمن بند الأجور والمرتببات بقائمة الدخل طبقاً لأساس الاستحقاق.
- ر. 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.
- ش. توزيعات الأرباح
يتم إثبات توزيعات الأرباح كالتزام في 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 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.
- 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 الأساسي للشركة يتم اقتطاع مبلغ يوازي ٥٪ من صافي الربح لتكوين احتياطي قانوني ويقف الاقتطاع متى بلغ مجموع الإحتياطي قدرأ يوازي نصف رأس مال الشركة المصدر ومتى نقص الإحتياطي عن هذا الحد تعين العودة إلى الاقتطاع.
- ض. الالتزامات العرضية والارتباطات
تظهر الإلتزامات العرضية والتي تدخل فيها الشركة طرفاً بالإضافة الى الارتباطات خارج المركز المالي باعتبارها لا تمثل أصول أو التزامات فعلية في تاريخ المركز المالي.
- 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 علي ان المساهمة التكافلية تكون بواقع (٠,٠٠٢٥) (اثنين ونص في الألف) من إجمالي الإيرادات السنوية للمنشآت الفردية والشركات ايا كانت طبيعتها او النظام القانوني الخاضعة لها .
- غ. 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 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 إنهاء عقد التأجير، إذا كان عقد التأجير يعكس أن الشركة تمارس خيار الإنهاء يتم الاعتراف بمدفوعات التأجير المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروف في السنة 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 إلى ذلك يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات عقد التأجير إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة التأجير أو تغيير في مدفوعات التأجير الثابت المضمنة أو تغيير في تقييم شراء الأصل محل العقد.

ب. أرقام المقارنة

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

ج. مشروعات تحت التنفيذ

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

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.

هـ. الاعتراف والقياس الأولي

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

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

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

١- 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 بالسنة مقابل إجمالي الاستثمار في عقد التأجير لتخفيض كل من أصل المبلغ وإيراد التمويل غير المحقق.

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

يجب على المؤجر الذي يقوم بتصنيف الأصل المؤجر بموجب عقد تأجير تمويلي كأصل محفظ بها لغرض البيع أو إدراجها في مجموعة استبعاد مصنفة كمحفظ بها لغرض البيع (تطبيقا لمعيار المحاسبة المصري رقم (٣٢) "الأصول غير المتداولة المحفوظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة" أن يقوم بالمحاسبة عن الأصل وفقا للمعيار رقم (٣٢).

٤. أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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 اعتباراً من القوائم المالية عن السنة 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 السنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١/ علي أن يتم معالجتها وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية .
- ٢- يتم تكوين مخصص على الأرصدة المشكوك في تحصيلها وفقاً لمعدلات التأخير في التحصيل مقسمة إلى أربعة مستويات وفقاً لمدى درجة الانتظام في السداد لكل حالة على حدا و ذلك على النحو التالي :

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

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٪ لا يعتد بها لتغطية رصيد العميل .
- ويحتسب الرصيد غير المغطي من الأصل على أساس الرصيد الدفترى القائم من قيمة التمويل مطروحاً منه نسبة من قيمة الأصل المؤجر المملوك للشركة و المسجل بسجل عقود التأجير التمويلي لدى الهيئة و يتم إستخدام النسب الواردة أعلاه من قيمة الأصل المؤجر لإستخدامه في حساب الرصيد غير المغطي من قيمة التمويل .

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 اعتباراً من القوائم المالية عن السنة 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 السنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١/ علي أن يتم معالجتها وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية .
- ٢- يتم تكوين مخصص على الأرصدة المشكوك في تحصيلها وفقاً لمعدلات التأخير في التحصيل مقسمة إلى أربعة مستويات وفقاً لمدى درجة الانتظام في السداد لكل حالة على حدا و ذلك على النحو التالي :

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

٦. الأصول الغير ملموسة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٤/١/١
جنيه مصري	تكلفة الاصل في
١١ ٢٩٠ ٥٨٥	٢٠٢٤/١/١
١١ ٢٩٠ ٥٨٥	تكلفة الاصل في
١ ٩٧٥ ٨٤٢	٢٠٢٤/١/١
٥٦٤ ٥٢٥	مجمع الاهلاك في
٢ ٥٤ ٣٦٧	٢٠٢٤/١/١
(٨ ٧٥٠ ٢١٨)	استهلاك العام
--	مجمع الإهلاك في
	٢٠٢٤/١٢/٣١
	قيمة الاضمحلال في الاصول غير الملموسة *
	صافي تكلفة الأصل في
	٢٠٢٤/١٢/٣١

٧. أصول غير متداولة بغرض البيع

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	الدور الخامس - مبني المعز
--	٦ ٥٧١ ١٩٠	
--	٦ ٥٧١ ١٩٠	

*يتمثل هذا الرصيد في قيمه 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 وزارة الزراعة - قسم الدقي محافظه الجيزه ويحمل اسم برج المعز الإداري بدون نقل ملكيه أو سيطره من المشتري حتى سداد قيمه البيع بالكامل والتي تستحق باخر قسط بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٧

٨. أصول استثماريه عقارية

الاجمالي	أراضي	*مباني و إنشاءات	٢٠٢٤/١/١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	تكلفة الاصل في
--	--	--	٢٠٢٤/١/١
١٣ ١٦٤ ٩٠٢	٢ ٢٠٠ ٠٠٠	١٠ ٩٦٤ ٩٠٢	محول من الأصول الثابتة
٣٩ ٩٣٧ ٩١٨	٥ ٣٠٨ ٦٠٠	٣٤ ٦٢٩ ٣١٨	نتاج إعادة تقييم بالقيمة العادلة
٥٣ ١٠٢ ٨٢٠	٧ ٥٠٨ ٦٠٠	٤٥ ٥٩٤ ٢٢٠	صافي تكلفة الاصل في
٢٢٠ ٤٦٦	--	٢٢٠ ٤٦٦	٢٠٢٤/١٢/٣١
٢٢٠ ٧٥٨	--	٢٢٠ ٧٥٨	مجمع الإهلاك في
٤٤١ ٢٢٤	--	٤٤١ ٢٢٤	٢٠٢٤/١/١
٥٢ ٦٦١ ٥٩٦	٧ ٥٠٨ ٦٠٠	٤٥ ١٥٢ ٩٩٦	مجمع الإهلاك في
			٢٠٢٤/١٢/٣١
			صافي تكلفة الاصل في
			٢٠٢٤/١٢/٣١

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

شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية (ش.م.م)
القوائم المالية الدورية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٩. الشهرية

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	براييم انفستمنس لإدارة الاستثمارات المالية
٧٩ ٣٥٤ ٠١٦	٧٩ ٣٥٤ ٠١٦	براييم كابييتال لترويج وتغطية الاكتتابات
١١٠ ٩٢٤ ٤٧٢	١١٠ ٩٢٤ ٤٧٢	براييم لتداول الأوراق المالية
٢٩ ٨٧٧ ٧٨١	٢٩ ٨٧٧ ٧٨١	
٢٢٠ ١٥٦ ٢٦٩	٢٢٠ ١٥٦ ٢٦٩	
(١٢ ٩٠٠ ٠٠٠)	(١٢ ٩٠٠ ٠٠٠)	(يخصم):
٢٠٧ ٢٥٦ ٢٦٩	٢٠٧ ٢٥٦ ٢٦٩	الإضمحلل في الشهرية (براييم كابييتال)*

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

١٠. استثمارات في شركة مصر المقاصة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	شركة مصر للمقاصة و الايداع و القيد المركزي*
١ ٩٣٩ ٩١٦	٦ ٧٦٩ ٣١٦	
١ ٩٣٩ ٩١٦	٦ ٧٦٩ ٣١٦	

* 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. أصول حق انتفاع

الاجمالي جنيه مصري	عقارات جنيه مصري	
٧ ٥٣٩ ٢٣٧	٧ ٥٣٩ ٢٣٧	تكلفة الاصل في ١ يناير ٢٠٢٤
٧ ٥٣٩ ٢٣٧	٧ ٥٣٩ ٢٣٧	تكلفة الاصل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٢ ٣٠١ ٣٣٢	٢ ٣٠١ ٣٣٢	مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٤
١ ٤٢٢ ٢٤٣	١ ٨٩٦ ٣٢٤	استهلاك السنة
٣ ٧٢٣ ٥٧٥	١ ١٩٧ ٦٥٦	مجمع الاهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٣ ٨١٥ ٦٦٢	٣ ٣٤١ ٥٨١	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	(ب) التزامات عقود التأجير التشغيلي
جنيه مصري	جنيه مصري	الجزء المتداول
١ ٧٥٦ ١١٩	١ ٥٥٨ ٩٧٥	الجزء الغير متداول
٤ ٠٤٠ ٣٦٩	٢ ٤٨١ ٣٩٢	الإجمالي
٥ ٧٩٦ ٤٨٨	٤ ٠٤٠ ٣٦٧	

١٢. استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	اذون خزائنة (استحقاق خلال ٣ شهور)
١ ٠٠٠ ٠٠٠	--	عوائد لم تستحق بعد
(١٦ ٠٦٦)	--	
٩٨٣ ٩٣٤	--	

شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية (ش.م.م)
القوائم المالية الدورية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٣. عملاء

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
١٤٢ ٧٤١ ١٥٧	١٧٢ ٩٣٦ ٠٤٥
(٢٠ ١٨٥ ٧٠٨)	(١٩ ٣٣٤ ٠٢٦)
١٢٢ ٥٥٥ ٤٤٩	١٥٣ ٦٠٢ ٠١٩

عملاء

(يخصم):

الخسائر الائتمانية المتوقعة

١٤. صافي الاستثمار في عقود تأجير تمويلي واستهلاكي

٢٠٢٣/١٢/٣١		٢٠٢٤/١٢/٣١		٢٠٢٣/١٢/٣١		٢٠٢٤/١٢/٣١	
الاجمالي	نشاط التمويل الاستهلاكي	نشاط التأجير التمويلي	الاجمالي	نشاط التمويل الاستهلاكي	نشاط التأجير التمويلي	الاجمالي	نشاط التمويل الاستهلاكي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٥١ ٠٤٦ ٣٣٠	--	٥١ ٠٤٦ ٣٣٠	١٩ ٤٠٠ ٤٧١	--	١٩ ٤٠٠ ٤٧١	٥١ ٠٤٦ ٣٣٠	١٩ ٤٠٠ ٤٧١
(١١ ٨٢٣ ١٨٧)	--	(١١ ٨٢٣ ١٨٧)	(١٤ ٢٠٢ ٣٣٦)	--	(١٤ ٢٠٢ ٣٣٦)	(١١ ٨٢٣ ١٨٧)	(١٤ ٢٠٢ ٣٣٦)
٣٩ ٢٢٣ ١٤٣	--	٣٩ ٢٢٣ ١٤٣	٥ ١٩٨ ١٣٥	--	٥ ١٩٨ ١٣٥	٣٩ ٢٢٣ ١٤٣	٥ ١٩٨ ١٣٥
٢٨ ٢٢٧ ١٧٨	٣٩٧ ١٩٨	٢٧ ٨٢٩ ٩٨٠	٣٢ ٠٢٩ ٢٥٤	٣٧٤ ٨٤٥	٣١ ٦٥٤ ٤٠٩	٢٨ ٢٢٧ ١٧٨	٣٧٤ ٨٤٥
٣١ ٧٦٠ ٧٥٠	--	٣١ ٧٦٠ ٧٥٠	٥٠ ٣٤٠ ٣٩٧	--	٥٠ ٣٤٠ ٣٩٧	٣١ ٧٦٠ ٧٥٠	--
(١٢ ٣٥٤ ٥٥٩)	(١١٨ ٧٦١)	(١٢ ٢٣٥ ٧٩٨)	(٢٣ ٣٧٣ ٥٩٨)	(٢٠٧ ٠١٣)	(٢٣ ١٦٦ ٥٨٥)	(١٢ ٣٥٤ ٥٥٩)	(٢٠٧ ٠١٣)
(٨ ٩٨٧ ٦٨٩)	(٢٦ ١٥٦)	(٨ ٩٦١ ٥٣٣)	(١٤ ٤٠٠ ٤٦٩)	(٢٨ ٤٧١)	(١٤ ٣٧١ ٩٩٨)	(٨ ٩٨٧ ٦٨٩)	(٢٨ ٤٧١)
٣٨ ٦٤٥ ٦٨٠	٢٥٢ ٢٨١	٣٨ ٣٩٣ ٣٩٩	٤٤ ٥٩٥ ٥٨٤	١٣٩ ٣٦١	٤٤ ٤٥٦ ٢٢٣	٣٨ ٦٤٥ ٦٨٠	١٣٩ ٣٦١
٧٧ ٨٦٨ ٨٢٣	٢٥٢ ٢٨١	٧٧ ٦١٦ ٥٤٢	٤٩ ٧٩٣ ٧١٩	١٣٩ ٣٦١	٤٩ ٦٥٤ ٣٥٨	٧٧ ٨٦٨ ٨٢٣	١٣٩ ٣٦١

عملاء- غير متداول
عبء الإضمحلال- غير متداول
صافي الجزء الغير متداول

عملاء- الجزء المتداول
عملاء-(الجزء المستحق)
عبء الإضمحلال المتوقع- متداول
عوائد مجانية
صافي الجزء المتداول
صافي عملاء

وسوف يتم التحصيل كالآتي

إيرادات غير محققة جنية مصري	اقساط تأجير تمويلي جنية مصري
١١ ٥٠٨ ٤٠٣	٨١ ٩٨٦ ٠٨٣
٢ ٨١٨ ٨٩٥	١٦ ٣٥٢ ٤٦٣
١٨٦ ٥٤٥	٣ ٠٥٦ ٧٣٠
١٤ ٥١٣ ٨٤٣	١٠١ ٣٩٥ ٢٧٦

أقل من سنة

أكثر من سنة وأقل من سنتين

أكثر من سنتين وأقل من ثلاث سنوات

الإجمالي

١٥. صافي عمليات بيع وشراء تحت التسوية

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٦٢ ١٤٤ ٩٢١	٥٧ ٦٦٠ ٤٧٠
(٥٢ ٥٣٩ ٥٣٩)	١٣٠ ١٤٩ ٥٨٥
٩ ٦٠٥ ٣٨٢	٧٢ ٤٨٩ ١١٥

مدينوا عمليات مباداة

(يخصم):

دائرا عمليات مشتراه

١٦. حسابات مدينة أخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٥ ٩٧٨ ٣٠٨	٣ ٢٢٠ ٠٥٩	إيرادات مستحقة
٢ ٨٤٤ ٨٧٣	٤ ٠٤٧ ١٧٤	مصرفات مدفوعة مقدما
١ ٧٥٣ ٨٢٠	١ ٧٩٤ ٤٧٥	تأمينات لدي الغير
٢ ٢٤٦ ٩٧٠	٢ ٢٤٦ ٩٧٠	موردين دفعات مقدمة
١ ٤٤٨ ٨١٠	١ ٤٨٥ ٩٦٤	ضرائب خصم منبع
٣٥٢ ٨٤٨	٢٠٣ ١٦٧	سلف عاملين
٩٨٥ ٤٧٢	٦٧١ ٢٥٥	مديون متنوعون
٢٥ ٦١١ ١٠١	١٣ ٦٦٩ ٠٦١	
		يخصم:
(١ ٣١٥ ٩٩٧)	(٢ ٠٣٧ ٩٠٧)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٤ ٢٩٥ ١٠٤	١١ ٦٣١ ١٥٧	

١٧. نقدية لدى البنوك وبالصندوق

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية بالصندوق
٦٩ ١٦٨	٣٧ ٢٤٨	حسابات جارية لدى البنوك
٤٢٩ ٩٤٥ ٢٦٢	٤٣٦ ٧١١ ٢٦٤	ودائع لأجل (تستحق خلال ٣ شهور)
٧٧٦ ٢٦٠	٤٣ ٥٧٦ ٦٤٠	
٤٣٠ ٧٩٠ ٦٩٠	٤٨٠ ٣٢٥ ١٥٢	

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 ٣٦٤ ١٧٣ ٣٣٥ جنيه مصري موزعاً على ٧٢ ٨٣٤ ٦٦٧ سهم بقيمة اسمية ٥ جنيه مصري للسهم.
- وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٦ مارس ٢٠١٨ على إعدام اسهم الخزينة البالغ عددها ٢ ٨٣٤ ٦٦٧ سهماً من إجمالي عدد أسهم ٧٢ ٨٣٤ ٦٦٧ سهم ليصبح عدد أسهم الشركة بعد التخفيض ٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم ورأس مال الشركة المصدر والمدفوع بمبلغ ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٥ يونيو ٢٠١٨.
- بموجب محضر الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٩ تقرر تجزئة قيمة السهم من ٥ جنيه مصري إلى ١ جنيه مصري ليصبح عدد الاسهم ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم بدلاً من ٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم. وتم التصديق من هيئة الرقابة المالية بتاريخ ١٢ يناير ٢٠٢٠ وتم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠٢٠. ويظهر رأس المال موزعاً بين المساهمين على النحو التالي:-

النسبة	القيمة الاسمية	عدد الاسهم	الاسم
%	جنيه مصري		
٢٤,٩٨	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
٩,٥٧	٣٣ ٤٧٠ ٤٧٦	٣٣ ٤٧٠ ٤٧٦	ميرفت محمد عزت عبد الوهاب
٨,٩٠	٣١ ١٨٠ ٧٥١	٣١ ١٨٠ ٧٥١	محمد ماهر محمد على
٢٨,١٥	٩٨ ٥٢٥ ٥٩٥	٩٨ ٥٢٥ ٥٩٥	مساهمون آخرون أقل من ٥%
١٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	

١٩. الاحتياطات

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
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	

* الاحتياطي العام عبارة عن:

- مبلغ ٢٨ ٠٠٠ ٠٠٠ جم (فقط ثمانية وعشرون مليون جنيها مصريا 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 جنيها مصريا 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.
- بناء على 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 الأجل وهي كما يلي :

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧ ٣١٥ ٧٣٠	٩ ٠٢٠ ٧٣٨	التزامات عقود تأجير تمويلي بنظام البيع مع إعادة الاستئجار-قصير الاجل
١٠ ٥٢٦ ٥٦١	٢ ٧٢٢ ٦٠٠	التزامات عقود تأجير تمويلي بنظام البيع مع إعادة الاستئجار-طويل الاجل
١٧ ٨٤٢ ٢٩١	١١ ٧٤٣ ٣٣٨	

٢١. التزامات ضريبية مؤجلة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
(التزامات)	(التزامات)	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في أول السنة
١ ٩٨٦ ٩٧٦	١ ٩٣٨ ٥٨٤	(يخصم):
(٤٨ ٣٩٢)	٨٢ ٧١١	اصل مكون خلال السنة
١ ٩٣٨ ٥٨٤	١ ٨٥٥ ٨٧٣	

٢٢. 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 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 الى إصدار سند إذني لصالح البنك بقيمة التمويل.

شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية (ش.م.م)
القوائم المالية الدورية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٢. قروض تأجير تمويلي وتمويل استهلاكي وتخصيم (تابع)

الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١	المسدد خلال العام	الفوائد المحملة خلال العام	رصيد القروض في ٢٠٢٤/١/١	الغرض من القرض	اسم الجهة
جنيه مصري ١٩٤٧٤٣٩٥	جنيه مصري (١٢٨٧٩٨١١)	جنيه مصري ٦٣٦١٣٠٥	جنيه مصري ٣٢٣٥٤٢٠٦	تمويل نشاط تأجير تمويلي	بنك مصر
٧٣١٧٦٥٥	(٤٤٨٢٦٧١)	٢٧٢٨٦٤٦	١١٨٠٠٣٢٦	تمويل نشاط تأجير تمويلي	البنك الاهلي المصري
١٧٠٣٣٨٧٠	(٦٣٩١٨٨٧)	٥٧٧٠٦٧٢	٢٣٤٢٥٧٥٧	تمويل نشاط تأجير تمويلي	البنك المصري لتنمية الصادرات
٥٥٨٨١٥٦	(٢٨٤٤٦٠٩)	١٨٦٨٠٧٩	٨٤٣٢٧٦٥	تمويل نشاط تأجير تمويلي	بنك التعمير و الإسكان
٤٩٤١٤٠٧٦	(٢٦٥٩٨٩٧٨)	١٦٧٣٨٧٠٢	٧٦٠١٣٠٥٤		الاجمالي

*بناءً على خطاب هيئة الرقابة المالية بإلغاء ترخيص شركة اندورس للتمويل والخدمات غير المصرفية endorse لمزاولة أنشطة التأجير التمويلي والتخصيم والاستهلاك 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 على النحو التالي :

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
جنيه مصري ٤٩١٤٤٤٥٨	جنيه مصري ١٧٢٣٣٨٢٤	قروض-طويلة الاجل
٢٦٨٦٨٥٩٦	٣٢١٨٠٢٥٢	قروض-قصيرة الاجل
٧٦٠١٣٠٥٤	٤٩٤١٤٠٧٦	

٢٣. مخصصات مطالبات

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
جنيه مصري ١٠٨٧٦٩٢٧	جنيه مصري ٢١٣١٣٠٩٩	رصيد أول المدة
١٢٣٦٤٣٠٣	٦٠٠٠٠٠	المكون خلال السنة
(٢٧٣٩٥٩)		مخصصات انتفي الغرض منها
(١٦٥٤١٧٢)	(١٢٧٨٢١٩٠)	(المستخدم) خلال السنة
٢١٣١٣٠٩٩	٩١٣٠٩٠٩	

٢٤. ارصدة دائنة مساهمين

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

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

محمد ماهر محمد علي
شيرين عبد الرؤوف القاضي
تي واي كومينيكيشن

٢٥. حسابات دائنة أخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٤٣ ٩٥٩	٢٣١ ٦٢٣
٤٢١ ٣٢٠	٥٢٩ ٩٩٣
١١ ٣٧٤ ٨٨٥	١٦ ٠٦٤ ٧٨٠
٨ ٣٠٠ ٠٠٠	١٢ ٩٦٨ ٧٤٩
٤ ١١٤	--
٩ ٤١٦ ٦٦٣	٦ ٣١٥ ١٣٥
<u>٢٩ ٧٦٠ ٩٤١</u>	<u>٣٦ ١١٠ ٢٨٣</u>

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

٢٦. الالتزامات الضريبية

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٩٠١ ٧١٢	٦٥٥ ٥٢٤
٨ ٦٩٥	--
٨٩ ٢٨٩	٦٧ ٢٤٥
٢١ ٢٨٥ ٧٥٢	١٧ ٩٢١ ٤١٥
<u>٢٢ ٢٨٥ ٤٤٨</u>	<u>١٨ ٦٤٤ ١٨٤</u>

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

٢٧. إيرادات الاتعاب و العمولات

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
١٢٠ ٤٠٨ ٢٣٢	١١٩ ٤٧٩ ٤٢٣
١٧ ٧٧٨ ١٩١	١٥ ٣١٠ ٣٠٠
<u>١٣٨ ١٨٦ ٤٢٣</u>	<u>١٣٤ ٧٨٩ ٧٢٣</u>

إيرادات أسواق المال
إيرادات الأنشطة غير المصرفية

شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية (ش.م.م)
القوائم المالية الدورية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٨. عوائد دائنة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٨ ٥٧٩ ١٥١	٤٢ ٥٦٩ ٠٠٥	عوائد ودائع لاجل
٤٧٥ ٠٢٧	٣٤٢ ٧٦٢	عائد اذون خزانة
٤٩ ٠٥٤ ١٧٨	٤٢ ٩١١ ٧٦٧	

٢٩. نصيب السهم من صافي أرباح العام

السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	صافي أرباح العام
٢٥ ١٣٣ ٧٥٩	٤١ ٠٦٩ ٥٨٠	يقسم على
٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	عدد الاسهم
٠,٠٧	٠,١٨	

٣٠. الالتزامات العرضية والارتباطات

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

المستخدم في	
٢٠٢٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	براييم لتداول الاوراق المالية
٣٠ ٢٧٧ ٦٩٦	اندورس للتمويل و الخدمات المالية غير المصرفية
٤٩ ٤١٤ ٠٧٦	
٧٩ ٦٩١ ٧٧٢	

٣١. الموقف الضريبي

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

- ضريبة شركات الأموال
- تقوم الشركة بتقديم الإقرار الضريبي بصفة منتظمة وتم الفحص حتى عام ٢٠٢٠.
- ضريبة الدمغة
- تم الفحص والتسوية والسداد حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- ضريبة كسب العمل
- تقوم الشركة بسداد الضرائب المستحقة بشكل منتظم شهريا ، وتم الفحص و التسوية و السداد منذ بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٢.
- الضريبة العقارية
- تم التسوية مع مصلحة الضرائب ولا يوجد أي مستحقات ضريبية حتى عام ٢٠٢٣.

٣٢. 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.

٣٣. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية في أرصدة النقدية بالبنوك والصناديق 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 تتبناها إدارة الشركة لخفض أثر تلك المخاطر :

٣٢. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

- أ. خطر السيولة
يتمثل خطر السيولة في العوامل التي تؤثر على قدرة الشركة على سداد جزء أو كل من التزاماتها وطبقا لسياسة الشركة يتم الاحتفاظ بالسيولة المناسبة لمواجهة التزامات الشركة الجارية بما يؤدي الى تخفيض ذلك الخطر للحد الأدنى.
- ب. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية
معاملات الشركة بالعملات الأجنبية محدود جدا ومن ثم فإن تعرض الشركة لأخطار التقلب في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر طفيفا ، 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 الأوراق المالية المتداولة بالبورصة أو العوامل التي تؤثر على قيمة و عائد و ربح ورقة مالية بذاتها ، وطبقا للسياسة الاستثمارية للشركة تقوم الشركة باتتبع الإجراءات التالية مما يؤدي الى خفض أثر ذلك الخطر:
- اجراء الدراسات اللازمة قبل اتخاذ قرار الشراء بما يضمن الاستثمار في أوراق مالية لشركات تتصف بقدرتها على النمو.
 - تنويع 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 السنة. كما لاتخضع الشركة لأي متطلبات خارجية مفروضة على رأس المال الخاص بها

٣٣. أحداث هامة

- بموجب محضر اجتماع الجمعية العامة الغير عادية لشركة برايم فينتك للاستثمارات المالية المنعقدة بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢٤ فقد اقرت الجمعية علي وقف نشاط الشركة وقفا مؤقتا لمدة سنة قابلة للتجديد .
- حققت شركة برايم فينتك للاستثمارات المالية مجمل خسائر قدرها ٥٩٣ ٥٨٤ ٩١ جنيه مصري حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ بما يجاوز حقوق المساهمين ويقتضي الامر طبقا للمادة (٦٩) من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ فإنه يجب على مجلس الإدارة توجيه دعوة لعدد جمعية عامة غير عادية للنظر في استثمارية الشركة ، وطبقا لقرار الجمعية العامة الغير عادية المنعقدة بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٤ فقد تم الموافقة على قرار باستمرارية الشركة بالرغم من تحقيق خسائر تجاوزت اكثر من نصف حقوق المساهمين كما تجاوزت الالتزامات المتداولة اجمالي الاصول المتداولة بمبلغ وقدره ١٤٨ ٠٢٣ ٣٠ جنيه مصري مما قد يؤثر سلبا في قدرة الشركة علي سداد التزاماتها قصيرة الاجل وقد حققت الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ صافي خسائر بمبلغ ١٢٠ ٦١٦ ٤ جنيه مصري
- حققت شركة اندورس للتمويل والخدمات المالية غير المصرفية Endorse مجمل خسائر قدرها ٤١١ ١٩٢ ١٠٦ 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 استثمارية الشركة وطبقا لقرار الجمعية العامة الغير عادية المنعقدة بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٤ فقد تم الموافقة على قرار باستمرارية الشركة بالرغم من تحقيق خسائر تجاوزت اكثر من نصف حقوق المساهمين ، وقد حققت الشركة في ٣١ ديسمبر صافي خسائر بمبلغ ٢١٧ ٥٧٢ ٢٦ جنيه مصري .

٣٣. أحداث هامة (تابع)

- وفقاً 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 انشطته التاجير 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 أعتمدت هيئة الرقابة المالية بأن قرار الشطب نهائياً ، قرر مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٧ أغسطس ٢٠٢٤ إستناداً علي الأغراض الأخرى الواردة بالسجل التجاري للشركة وخطاب هيئة الرقابة الماليه الذي يوضح 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.
- في ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل الي ٢٧,٢٥% و ٢٨,٢٥% و ٢٧,٧٥% علي الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل الي ٢٧,٧٥% كما قرر البنك المركزي السماح لسعر الصرف أن يتحدد وفقاً لأليات السوق كما تراجع أسعار صرف الجنية المصري مقابل الدولار وبعض العملات الأخرى.
- ان تأثير البيئة الاقتصادية الحالية غير المؤكدة امر تقديري وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيره المرتبط بانتظام.
- يجب أن يؤخذ في الاعتبار أيضاً 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 لتقلبات الاقتصاد الحالية. وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناء علي المعلومات المتاحة ومع ذلك تظل الاسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة ذات حساسية لتقلبات السوق .

٣٤. إصدارات جديدة وتعديلات تمت على 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 :

المعايير التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل علي القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) المعدل ٢٠٢٤ "الاستثمار العقاري"	عدل آلية تطبيق نموذج القيمة العادلة حيث أضاف أنه يجب إثبات الربح أو الخسارة الناشئة عن التعبير في القيمة العادلة للاستثمار العقاري ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر للفترة التي ينشأ فيها هذا التغيير أو من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر لمرة واحدة في عمر الأصل أو الاستثمار مع مراعاة الفترتين (٣٥) و (٣٥ب) من المعيار .	لا ينطبق علي الشركة	تطبق التعديلات الخاصة بإضافة خيار استخدام 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.
معيار المحاسبة المصري رقم (١٧) المعدل ٢٠٢٤ " القوائم المالية المستقلة "	تم إعادة إصدار معيار المحاسبة المصري رقم (١٧) " القوائم المالية " في ٢٠٢٤، حيث تم إضافة خيار استخدام طريقة حقوق الملكية كما هي موضحة في معيار المحاسبة المصري رقم (١٨) " الاستثمارات في شركات شقيقة " عند المحاسبة عن الاستثمارات في شركات تابعة وشركات شقيقة وشركات ذات سيطرة مشتركة.	لا ينطبق علي الشركة	تطبق 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.
معيار المحاسبة المصري رقم (١٣) المعدل ٢٠٢٤ "أثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية"	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 استيفائها في سعر الصرف اللحظي في تاريخ القياس . و قد تم إضافة ملحق إرشادات التطبيق والتي تتضمن إرشادات تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للإستبدال بعملة أخرى، و إرشادات تطبيق المعالجات المطلوبة في حالة عدم القابلية للإستبدال .	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الإثر المحتمل علي القوائم المالية من تطبيق التعديلات التي تمت علي المعيار .	تطبق 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 .

رئيس مجلس الإدارة

أحمد إمام اللبني

أحمد إمام اللبني



المدير المالي

أحمد فؤاد محمد

أحمد فؤاد محمد