

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
وتقرير الفحص المحدود عليها

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

المحتويات

الصفحة	
٢	تقرير الفحص المحدود علي القوائم المالية الدورية المجمعة
٣	قائمة المركز المالي الدورية المجمعة
٤	قائمة الأرباح أو الخسائر الدورية المجمعة
٥	قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعة
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المجمعة
٧	قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة
٤٦-٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير فحص محدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة شركة راية القابضة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة مصرية)

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المجمعة المرفقة لشركة راية القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وكذا القوائم المجمعة للأرباح أو الخسائر، والدخل الشامل، والتغير في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

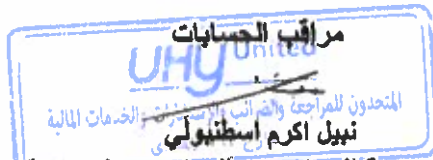
نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للشركة في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

القاهرة في: ١٥ مايو ٢٠٢٥



زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

زميل جمعية الضرائب المصرية

س. م. م رقم (٥٩٤٧)

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧١)

المتحدون للمراجعة والضرائب

UHY - United

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي الدورية المجمعة

في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٥ جنيه مصري	ايضاح	الأصول
٢,٤٢٩,٩٣٠,٧٧١	٢,٦٣١,٥٨٧,٢٨٦	(٤)	أصول غير متداولة
٦٦٠,٢١٤,٣٧٤	٦٥٣,٦٠٥,٦٥٥	(٥)	أصول ثابتة
٢٧٣,٢١٤,٦٧٣	٢٤٦,٣٥١,٠٣٣	(٦)	استثمارات عقارية
٦١,٩٣٣,٦٤٣	٦١,٢٣٢,٥١٥	(٧)	مشروعات تحت التنفيذ
١,١٩٨,٤١٦,٤٥٩	١,١٦٤,٥٢٦,٨٠١	(٨)	أصول غير ملموسة
٢٧٤,٤٤٨,١٤٠	٢٧٤,٤٤٨,١٤٠	(٩)	أصول حق انتفاع
٢٦٠,٦٨٠,٩٨٦	٣٣٢,٧٠٢,٧٦٨	(١٠)	الشهرة
٢٣,٦٨٨,٣١٣	٢٦,٦٨٨,٠١٣	(١١)	استثمارات في شركات شقيقة
٢,٣٦٣,٥٧٨	٢,٤٨٠,٥٠٥		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥,١٨٤,٨٩٠,٩٣٧	٥,٣٩٣,٦٢٢,٧١٦		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - وثائق صناديق استثمار
			إجمالي الأصول غير المتداولة
			أصول متداولة
٤,٤٢٦,٦١٠,٩٥٤	٥,٩٨٥,٣٨٤,٨٢٤	(١٢)	مخزون
١,٣٤٨,٣٧٠,٧٨٢	١,٤٥٥,٤٣٤,٧٢٩		أعمال تحت التنفيذ
١٤,٦٠٠,٦٨٢,٤٨٥	١٧,٥١٢,١٧١,٧٧٦	(١٣)	عملاء وأوراق قبض
٨,٠٥٤,١٠٥	٨,٤٥٢,٥٥١		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - وثائق صناديق استثمار
٩,٥٢٣,٩٠٨,١٤٧	٩,٦٧٣,٥٥٢,٣٥٦	(١٤)	مصرفيات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٧,٩٨٦,٩٥٢	٧,٩٨٦,٩٥٢	(١٥)	نظام الإثابة والتحفيز
٤,٠١١,٨١٩,٢٧٥	٢,٥٩٥,٧٩٨,٥٢٦	(١٦)	نقدية بالصندوق ولدى البنوك
٣٣,٩٢٧,٤٣٢,٧٠٠	٣٧,٢٣٨,٧٨١,٧١٤		إجمالي الأصول المتداولة
٣٩,١١٢,٣٢٣,٦٣٧	٤٢,٦٣٢,٤٠٤,٤٣٠		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية
١,٠٧٠,٣٢٤,٤٤٢	١,٠٧٠,٣٢٤,٤٤٢	(١٧)	رأس المال المصدر والمدفوع
٩٦,٢٩٨,٠٢٥	٩٦,٢٩٨,٠٢٥		احتياطي قانوني
٤١,٩٣٥,٩٦٠	٤١,٩٣٥,٩٦٠		احتياطي عام
(٤,٨٨٣,٠٧١)	(٤,٨٨٣,٠٧١)	(٢٨)	أسهم خزينة
٧٨,٤٦١,١٩٦	٧٨,٤٦١,١٩٦	(٢١)	احتياطي مخاطر التمويل
٣,٩٣٩,١٩٢	٦,٢٦٣,٩٦٠		احتياطي تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٢٩,٤٣٨,٧٠٥	٥٨,١٧٠,٣٦١		فروق ترجمة مقرامة
٦٢٩,٣٧٧,٥٢٧	٢,١٠٧,٧٧١,٣٣٧		أرباح مرحلة
١,٦٨٨,٥٤٣,٨١٦	٣٧٠,٢٢١,٧٤٤		أرباح الفترة / العام بعد خصم الحقوق غير المسيطرة
٣,٧٣٣,٤٣٥,٧٩١	٣,٨٢٤,٥٦٣,٩٥٤		إجمالي حقوق الملكية قبل الحقوق غير المسيطرة
١,٠١٨,٥٢٠,٢٧٣	١,٢٧٠,٩٠٩,٠٥٤		الحقوق غير المسيطرة
٤,٧٥١,٩٦٦,٠٦٤	٥,٠٩٥,٤٧٣,٠٠٨		إجمالي حقوق الملكية
			الالتزامات
١٤١,٦٠٥,٨٦٢	٢٢٦,٠١٦,٩٣٠		التزامات غير متداولة
٨١١,٨٥٠,٠٦٠	١,٢٢١,٨٨٠,٥٥٨	(١٨)	أوراق دفع طويلة الأجل
١,١٦٣,٩٨٤,٧٦٧	١,٦٤٨,٥٧٨,٦٦٥	(٢٢)	قرروض طويلة الأجل وعقود الترتيب التمويلي - الجزء الغير متداول
١,٢٦٨,٤٤٩,٣٦٤	١,٢١٣,٠٤١,٨٧٢		تسهيلات ائتمانية - غير متداولة
١٨٢,٨٤٣,٣٨٣	١٨٤,٨٣١,٥٢٦	(٣٠)	إلتزام تاجير تمويلي - الجزء الغير متداول
١٠١,٨٦٨,٢٧٤	٤٧,٦٢٥,٠٢٨		التزامات أخرى - غير متداولة
٣,٦٧٠,٦٠١,٧١٠	٤,٩٤١,٩٧٤,٥٧٩		التزامات ضريبية مؤجلة
			إجمالي التزامات غير متداولة
			التزامات متداولة
١٩٠,٥٠٩,٦٨٠	٢٠٦,٩٥١,٧٩٨	(١٩)	مخصصات
٩,٠٩٥,٣٠١,٠١٢	٩,٥٧٤,٨٧٠,١٠٠	(٢٠)	موردون وأوراق الدفع
٧٩١,٤٣٢,٣٣٨	١,٠٠٧,٤٤٩,٣٧٤		قرروض قصيرة الأجل
١,٢٦٤,٧٤٤,٨٣٦	١,٣٠٦,٥٠٥,٩٩٣	(١٨)	قرروض طويلة الأجل وعقود الترتيب التمويلي - الجزء المتداول
١٠٢,٨٨١,٦٤٨	١٣١,٩٧١,٦١٢		إلتزامات تاجير تمويلي - الجزء المتداول
٩,٣٣٠,٢٥٥,٢٤٠	١٠,٣٣٠,٤١٧,٠٥٩	(٢٢)	تسهيلات ائتمانية - متداولة
٣٤,٤٢٧,٦١١	٢٦٣,٠١٢,٣٣٢		ضرائب الدخل
٩,٨٧٩,١٩٤,٩٩٢	٩,٦٥٤,٤٧٣,١٩٠	(٢١)	مصرفيات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
١,٠٠٨,٥٠٤	١١٩,٣٠٥,٣٨٥	(٢٣)	دائنة توزيعات
٣٠,٦٨٩,٧٥٥,٨٦١	٣٢,٥٩٤,٩٥٦,٨٤٣		إجمالي التزامات متداولة
٣٤,٣٦٠,٣٥٧,٥٧١	٣٧,٥٣٦,٩٣١,٤٢٢		إجمالي التزامات
٣٩,١١٢,٣٢٣,٦٣٧	٤٢,٦٣٢,٤٠٤,٤٣٠		إجمالي حقوق الملكية و الإلتزامات

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب

رئيس القطاع المالي

مدحت خليل

أحمد خليل

حسام حسين

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة.
- مرفق تقرير الفحص المحدود عليها.

شركة راية القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الأرباح أو الخسائر الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		
١٠,٤١٣,٦٠٢,٢٢١	١٢,٨٨١,٦٥٦,٨٢٦	(٢٤)	إيرادات النشاط
(٨,٢٥١,٥١٢,٠٢٤)	(١٠,١٩٣,٧٩٧,١٠١)	(٢٥)	تكلفة النشاط
٢,١٦٢,٠٩٠,١٩٧	٢,٦٨٧,٨٥٩,٧٢٥		مجمّل الربح
(٧٧١,٤٤٠,٩٣٥)	(١,٠٦٠,٨٧٨,٤١٩)		مصروفات عمومية وإدارية
(٣١٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)		بدلات أعضاء مجلس الإدارة
(٣٢٧,٢٨٠,٣٤٣)	(٥٢٥,٥٦٨,٠٦٥)		مصروفات بيعية وتسويقية
(٢١٦,٨٨٥,٦٤٧)	(٩١,٢٢٩,١٠٩)	(١٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة - عملاء
١٠٣,٤٧٧,٠٨٨	٤,٦٤٦,١٠٦	(١٣)	رد الخسائر الائتمانية المتوقعة - عملاء
(٦,٣٤٤,٢٥١)	(٢١,٦٤١,٨١٥)	(١٩)	مخصصات
(١٢,٧١١,١٨٨)	-		الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة
٩٢٩,٥٩٤,٩٢٢	٩٩٣,٠٦٨,٤٢٣		أرباح التشغيل
(٣٧٢,٩١١,٧٦٦)	(٤٨٣,٧٩١,٠٧١)		صافي (مصروفات) تمويلية
(٢٣,٩٧٨,٣٦١)	(٣,٩٦٨,٤٨٤)		فروق تقييم العملة
٥٤,٢٥١,٣٧٦	٧٢,٠٢١,٧٨١	(١٠)	حصة الشركة في أرباح استثمارات شركات شقيقة
٦٢٦,٠٩١	٩٩٣,٠٢٢		أرباح بيع أصول ثابتة
٢٤٤,٠٠٩	(٤٤٣,٠٨٦)		مصروفات / إيرادات أخرى
(١٥,٦٧٢,٤٧٥)	(٢١,١٨٦,٩٢٢)		المساهمة التكافلية
٥٧٢,١٥٣,٧٩٦	٥٥٦,٦٩٣,٦٦٣		صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل وحقوق المساهمين غير المسيطرين
(١٩٤,٢٧٣,٣٩٤)	(١٦٨,٧٩٧,٤٢٤)	(٢٦)	ضرائب الدخل
٣٧٧,٨٨٠,٤٠٢	٣٨٧,٨٩٦,٢٣٩		صافي أرباح الفترة
			وتوزع كالتالي :
٣٣٠,٩٥٤,٧٧١	٣٧٠,٢٢١,٧٤٤		الشركة القابضة
٤٦,٩٢٥,٦٣١	١٧,٦٧٤,٤٩٥		حقوق المساهمين غير المسيطرين
٣٧٧,٨٨٠,٤٠٢	٣٨٧,٨٩٦,٢٣٩		أرباح الفترة

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب

رئيس القطاع المالي

مدحت خليل

أحمد خليل

حسام حسين






الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة.

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣١ مارس ٢٠٢٤ جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٥ جنيه مصرى	إيضاح	
٣٧٧,٨٨٠,٤٠٢	٣٨٧,٨٩٦,٢٣٩		أرباح الفترة
٢١٢,٣٥٥,٨٧٦	-		الدخل الشامل الآخر
(٤٧,٧٨٠,٠٧٢)	-		فروق ترجمة العملات الأجنبية من خلال الدخل الشامل
٩٣,٧٧١,٨٢٦	(٧١,٢٦٨,٣٤٤)		ضريبة الدخل المتعلقة بفروق تقييم عملات أجنبية
(٣٧٤,٩٦٣)	٢,٩٩٩,٧٠١	(١١)	فروق الترجمة
٨٤,٣٦٧	(٦٧٤,٩٣٣)		فروق تقييم استثمارات متاحة للبيع قبل الضرائب
٢٥٨,٠٥٧,٠٣٣	(٦٨,٩٤٣,٥٧٦)		ضريبة الدخل المتعلقة بعناصر الدخل الشامل الأخرى
٦٣٥,٩٣٧,٤٣٥	٣١٨,٩٥٢,٦٦٣		مجموع الدخل الشامل الآخر
			إجمالي الدخل الشامل
٥٥٦,٩٦٥,٩٨٠	٣٠٤,٤١٩,٥٨٣		وتوزع كالتالي :
٧٨,٩٧١,٤٥٥	١٤,٥٣٣,٠٨٠		الشركة القابضة
٦٣٥,٩٣٧,٤٣٥	٣١٨,٩٥٢,٦٦٣		حقوق المساهمين غير المسيطرين
			إجمالي الدخل الشامل

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة
عن الفترة الصالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣١ مارس ٢٠٢٤ جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٥ جنيه مصرى	إيضاح	
٥٧٢,١٥٣,٧٩٦	٥٥٦,٦٩٣,٦٦٤		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٨٨,٨٠٥,٢٩٨	٢٠٧,١٩٠,٧٩٥	(٧,٥,٤)	صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل والحقوق غير المسيطرة
(٦٢٦,٠٩١)	(٩٩٣,٠٢٢)		إهلاك أصول ثابتة وإستهلاك أصول غير ملموسة وإستثمار عقارى
٣٧٢,٩١١,٧٦٦	٤٨٣,٧٩١,٠٧١		أرباح إستبعاد أصول ثابتة
(٥٤,٢٥١,٣٧٦)	(٧٢,٠٢١,٧٨١)	(١٠)	صافي المصروفات التمويلية
٩,٩١٢,٦٦٢	٢٤,٥٠١,٧٨٠	(١٩)	حصة الشركة هي صافي أرباح الشركات الشقيقة
١١,٦٢٣,١٤٥	٢٣,٧٩٦,٢٧٩	(١٢)	مخصصات
(٧,١٩٦,٢٥٠)	(٩,٨١٨,٢٢١)	(١٢)	الإنخفاض في قيمة المخزون
٢١٦,٨٨٥,٦٤٧	٩١,٢٢٩,١٠٩	(١٣)	رد الإنخفاض في قيمة المخزون
(١٠٣,٤٧٧,٠٨٨)	(٤,٦٤٦,١٠٦)	(١٣)	الخسائر الإلتزامية المتوقعه - عملاء
			رد الخسائر الإلتزامية المتوقعه - عملاء
١,١٠٦,٧٤١,١٠٩	١,٢٩٩,٧٢٣,٥٦٨		التغير في المخزون
(١,٠٠٢,٦٢١,٧١٨)	(١,٥٧٢,٧٥١,٩٢٨)	(١٢)	التغير في أعمال تحت التنفيذ
(١٢٥,٣١٩,٣٧٣)	(١٠٧,٠٦٣,٩٤٧)		التغير في عملاء وأوراق قبض
(٣,٠٤٠,٠٠٥,٥٢٦)	(٣,٠٢٣,٢٥٢,٧٩٢)	(١٣)	التغير في مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مبنية أخرى
(١,٦٦٢,٥٠٠,٦٤٢)	(١٤٩,٦٤٤,٢٠٩)	(١٤)	التغير في الموردون وأوراق الدفع
٢,٠٨٣,٦٣٣,٩٤٤	٤٧٩,٥٦٩,٠٨٨	(٢٠)	التغير في تسييلات إلتزامية قطاع التمويل غير المصرفي
١,٣١٦,٨٥٢,٩١٩	(٦,٣٠٨,٥٥٥)	(٢٢)	التغير في قروض قطاع التمويل غير المصرفي
(٢١٧,٤١٥,٤٤٨)	(٥,٥٣٠,٣٤٥)		التغير في مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
١,٦٩٨,٢١٨,٥٨٥	(٣٦٣,٥٠٠,٨٨٥)	(٢١)	التغير في الإلتزامات طويلة الأجل
(١١,٢٣٨,٥٦٠)	١,٩٨٨,١٤٣		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
١٤٦,٣٤٥,٢٩٠	(٣,٤٤٦,٧٧١,٨٦٢)		ديون مدفوعة
٧٥,٤٧٤,٤٩٥	٢٥,١٨٠,٤٩٨		المستخدم من المخصصات
(١٠,٠٩٥,٨٢١)	(٨,٠٥٩,٦٦١)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة التشغيل
٢١١,٧٢٣,٩٦٤	(٣,٤٢٩,٦٥١,٠٢٥)		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٧٥,٩٤١,٤٥٥)	(٣٤٧,٠٦٢,٩٨٩)	(٧,٥,٤)	(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة وإستثمار عقارى
١,٦٨١,٥٧٧	٢,٦٤٥,٧٠٠	(٧,٤)	مقبوضات إستبعاد أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(٢٠,٧٨٩,٤٢٤)	(٣٥,٩٤٤,٠٧٠)	(١)	(مدفوعات) في مشروعات تحت التنفيذ
(٩١٣,١٥٦)	(١١٦,٩٢٩)		(مدفوعات) لشراء إستثمارات طويلة الأجل
٧٠١,٥١٨	(٣٩٨,٤٤٦)		(مدفوعات) لشراء إستثمارات قصيرة الأجل
٢٦,٨٧٤,٤٨٠	(٢٩,٥٩٦,٢٠٦)	(١٦)	(مدفوعات) / مقبوضات ودائع محتجزة لصالح اعتمادات مستندية وخطابات ضمان
(٦٨,٣٨٦,٤٦٠)	(٤١٠,٤٧٢,٩٤٠)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
(٣٠٨,٤٩٠,٧٧٧)	١,٤٩١,٠٦٤,٢٧٢	(٢٢)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢٨٢,١٥٨,١٧١)	(٦١٢,٠١٣,٧٩٥)	(١٨)	مقبوضات / (مدفوعات) من تسييلات إلتزامية
٢٤٦,٠٩٤,٧٥٥	١,٦٩٢,٠٣٣,٣٩٠	(١٨)	(مدفوعات) في قروض طويلة الأجل
(٧٨,٣٤١,٢٠٤)	٢٩٤,٠٧١,٤٩١		مقبوضات من قروض طويلة الأجل
(٣٧٢,٩١١,٧٦٦)	(٤٨٣,٧٩١,٠٧١)		التغير في الحقوق غير المسيطرة
(٧,١١٣,٤٧٤)	٨٤,٤١١,٠٦٨		المصروفات التمويلية
(٨٠٢,٩٢٠,٦٣٧)	٢,٤٦٥,٧٧٥,٣٥٥		مقبوضات / (مدفوعات) أوراق دفع طويلة الأجل
٩٣,٧٧١,٨٦٦	(٧١,٢٦٨,٣٤٤)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٥٦٥,٨١١,٣٠٧)	(١,٤٤٥,٦١٦,٩٥٤)		فروق ترجمة متراكمة
٣,١٠٥,٣٧٧,٢٤١	٣,٩٦٥,٤٦٧,١٥٥	(١٦)	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال العام
٢,٥٣٩,٥٦٥,٩٣٤	٢,٥١٩,٨٥٠,٢٠١		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة (بعد خصم الودائع المحتجزة)
٢,٦٠١,٧١٣,٧٢٩	٢,٥٩٥,٧٩٨,٥٢٦	(١٦)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
(٦٢,١٤٧,٧٩٥)	(٧٥,٩٤٨,٣٢٥)	(١٦)	رصيد النقدية في الصندوق ولدى البنوك
٢,٥٣٩,٥٦٥,٩٣٤	٢,٥١٩,٨٥٠,٢٠١		بخصم: ودائع محتجزة
			رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			معاملات غير نقدية:

- تم إستبعاد مبلغ ٥٤,٢٤٣,٢٤٦ الضريبية المزجلة
- تم إستبعاد مبلغ ٢,٩٩٩,٧٠٠ من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
- تم إستبعاد مبلغ ٢,٣٢٤,٧٦٨ من إحتياطي تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
- تم إستبعاد مبلغ ٦٢,٨٠٧,٧١١ من بند مشروعات تحت التنفيذ وأصول ثابتة وإستثمار عقارى
- تم إستبعاد مبلغ ٢٦٩,٥١٧,٢١١ توزيعات أرباح من شركات تابعة

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة -

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٥

١ - التعريف بالمجموعة

تأسست شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية) - كشركة قابضة - في ٩ مايو ١٩٩٩ وذلك بغرض العمل في مجال الاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراقاً مالية أو في زيادة رؤوس أموالها مع مراعاة أحكام القانون رقم ١٤٦ لسنة ١٩٨٨ ، على أن تتقدم الشركة الى الهيئة العامة للإستثمار بدراسة اقتصادية مستقلة عن أى مشروع تعتزم القيام به أو المشاركة فيه بأى شكل من الأشكال للموافقة عليها كشرط للتمتع بأحكام قانون الإستثمار هذا وتساهم الشركة في شركات تابعة.

بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠١٦ تم التأثير في السجل التجاري على إضافة نشاط آخر للشركة وهو ممارسة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والأوراق المالية والاستشارات المالية عن الأوراق المالية وتكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية مع مراعاة أحكام القوانين واللوائح والقرارات السارية ويشترط استصدار التراخيص اللازمة لممارسة هذه الأنشطة مع مراعاة حكم المادة ١٢٧ من اللائحة السنوية ويجوز للشركة أن تكون لها مصلحة ومشارك باي وجه من الوجوه مع شركات الأموال التي تزاول الأعمال شبيهة بأعمالها والتي قد تعاونها على تحقيق غرضها في مصر أو في الخارج مما يجوز لها أن تندمج في هذه الشركات أو مشتريها أو تلحقها بها وذلك طبقاً لأحكام القوانين ولائحته التنفيذية.

وبتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٦ تم الموافقة بمجلس الإدارة على تعديل إسم الشركة وتعديل المادة (٢) من النظام الاساسي للشركة بحيث يصبح شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (ش.م.م) وتم التأشير علي ذلك في السجل التجارى بتاريخ ١٢ أكتوبر.

١- وفيما يلي بيان بكافة إستثمارات الشركات التابعة في ٣١ مارس ٢٠٢٥ والتي تم إدارتها بالقوائم المالية المجمعة:

نسبه المئكيه	بلد المنشأ	اسم الشركة
٪١٠٠	مصر	١- شركة راية للتوزيع
٪١٠٠	مصر	٢- شركة راية للنظم
٪١٠٠	مصر	٣- شركة راية للخدمات الدولية
٪١٠٠	مصر	٤- شركة راية للشبكات
٪١٠٠	الإمارات	٥- شركة راية للخليج
٪١٠٠	السعودية	٦- شركة راية للتقنية المحدودة
٪٥٩,١٥	مصر	٧- شركة راية لخدمات مراكز الإتصالات
٪١٠٠	مصر	٨- شركة راية للإلكترونيات - سما سابقاً
٪١٠٠	مصر	٩- شركة مركز تكنولوجيا المعلومات - سى ثرى
٪١٠٠	نيجيريا	١٠- شركة بست سيرفس نيجيريا
٪١٠٠	مصر	١١- شركة راية لإنشاء وإدارة المباني
٪١٠٠	مصر	١٢- شركة راية لإدارة مباني مراكز الاتصالات
٪٩٠	مصر	١٣- شركة أسطول للنقل البري
٪٩٥,٤٢٣	مصر	١٤- شركة راية للمطاعم
٪١٠٠	مصر	١٥- شركة راية للتخزين واللوجيستك
٪١٠٠	مصر	١٦- شركة راية لوسائل التواصل الإجتماعي
٪١٠٠	مصر	١٧- شركة راية لخدمات مراكز البيانات
٪١٠٠	مصر	١٨- شركة راية للإستثمارات والاستشارات
٪١٠٠	الإمارات	١٩- شركة راية كونتكت سنتر جلف
٪١٠٠	مصر	٢٠- شركة راية للأغذية والمشروبات
٪١٠٠	بولندا	٢١- شركة راية كونتكت سنتر - أوروبا
٪٧٦	مصر	٢٢- شركة امان لتكنولوجيا المدفوعات الإلكترونية
٪١٠٠	مصر	٢٣- شركة راية للتصنيع والخدمات اللوجيستية
٪١٠٠	مصر	٢٤- شركة راية نت ورك باور
٪١٠٠	مصر	٢٥- شركة ايلن للإستيراد والتصدير
٪١٠٠	بولندا	٢٦- شركة مادوفا (Madova)
٪١٠٠	مصر	٢٧- شركة راية فودز
٪٧٦	مصر	٢٨- شركة امان للخدمات المالية
٪٧٦	مصر	٢٩- شركة امان لتمويل المشروعات
٪١٠٠	مصر	٣٠- شركة راية للمركبات الحديثة
٪١٠٠	مصر	٣١- شركة راية للتصنيع المتطور
٪٧٦	مصر	٣٢- شركة امان القابضة لتكنولوجيا الخدمات المالية غير المصرفية والمدفوعات الإلكترونية
٪١٠٠	مصر	٣٣- شركة راية اليكتروك للتصنيع
٪١٠٠	مصر	٣٤- شركة راية للمحاصيل الزراعية
٪١٠٠	مصر	٣٥- شركة المتاجر المتحدة
٪١٠٠	مصر	٣٦- شركة إتصالات الدولية مصر
٪٨٥	البحرين	٣٧- جلف كستومركسبيرنس
٪٧٦	مصر	٣٨- شركة امان للتمويل الإستهلاكى
٪٧٦	مصر	٣٩- شركة امان للتوزيع
٪٣٩	مصر	٤٠- شركة امان أطاقة

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٥

١ - التعريف بالمجموعة - تابع

ب- شركات تابعة متوقفة عن النشاط:

نسبة الملكية	بلد المنشأ	إسم الشركة
٪١٠٠	بريطانيا	١- شركة إنترناشيونال بيزنيس فينشرز - IBVC
٪١٠٠	أمريكا	٢- شركة راية الولايات المتحدة الأمريكية
٪١٠٠	مصر	٣- الشركة المصرية للاستثمار ونتاج الزجاج
٪٥٠	مصر	٤- شركة أوراتيك لنظم المعلومات والاتصالات *
٪٥٠	مصر	٥- شركة أوراتيك لتكنولوجيا المعلومات والإدارة **
٪١٠٠	مصر	٦- شركة البيوت العربية للتأجير التمويلي
٪١٠٠	مصر	٧- شركة عين للشبكات
٪١٠٠	مصر	٨- شركة راية لتكنولوجيا المعلومات والإدارة
٪١٠٠	مصر	٩- شركة انتربين ايجبت
٪١٠٠	الجزائر	١٠- شركة راية الجزائر
٪١٠٠	تنزانيا	١١- شركة راية شرق إفريقيا للتكنولوجيا والاتصالات
٪١٠٠	مصر	١٢- شركة بست سيرفس للخدمات
٪١٠٠	مصر	١٣- شركة تدوير لتقنيات الصناعات المتقدمة
٪١٠٠	مصر	١٤- الشركة الدولية لأنظمة الأعمال الالكترونية IBSE
٪١٠٠	مصر	١٥- شركة راية قطر
٪١٠٠	مصر	١٦- شركة نظم التكنولوجيا المتكاملة

* بتاريخ ١٣ يناير ٢٠٠٤ قامت شركة أوراتيك لنظم المعلومات والاتصالات بإخطار مصلحة الضرائب على الشركات المساهمة برغبتها في التوقف المؤقت عن النشاط اعتباراً من ٢١ مارس ٢٠٠٣ كما قامت بتسليم البطاقة الضريبية الخاصة بها.

** بتاريخ ٢٥ مايو ٢٠٠٨ قامت شركة أوراتيك لتكنولوجيا المعلومات والإدارة بإخطار مصلحة الضرائب على الشركات المساهمة برغبتها في التوقف المؤقت عن النشاط اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ كما قامت بتسليم البطاقة الضريبية الخاصة بها.

*** تتضمن القوائم المالية المجمعة الأصول والالتزامات ونتاج أعمال شركة أوراتيك لنظم المعلومات والاتصالات وشركة أوراتيك لتكنولوجيا المعلومات والإدارة.

- تم اعتماد القوائم المالية المجمعة للشركة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ طبقاً لقرار مجلس الإدارة المنعقد في ١٥ مايو ٢٠٢٥

٢ - أسس التجميع والتقديرات المحاسبية الهامة

١-٢ أسس التجميع

❖ تتبع الخطوات التالية عند إعداد القوائم المالية المجمعة :

- يتم استبعاد القيمة الدفترية لاستثمار الشركة القابضة في كل شركة تابعة مع نصيب الشركة القابضة في حقوق الملكية في كل شركة تابعة.
- يتم تحديد حقوق المساهمين غير المسيطرين في صافي ربح / خسارة الشركات التابعة المجموعة خلال الفترة التي تعد عنها القوائم المالية.
- يتم تحديد حقوق المساهمين غير المسيطرين في صافي أصول الشركات التابعة المجموعة وتعرض في القوائم المالية مستقلة عن حقوق مساهمي الشركة الأم وتتكون حقوق المساهمين غير المسيطرين في صافي الأصول من:
 - مبلغ حقوق المساهمين غير المسيطرين في تاريخ التجميع الأصلي.
 - نصيب المساهمين غير المسيطرين في التغيير في حقوق الملكية من تاريخ التجميع .
- يتم الاستبعاد الكامل لأرصدة المعاملات والإيرادات والمصروفات المتبادلة بين شركات المجموعة .

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٥

٢ - أسس التجميع والتقديرات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٢ أسس التجميع (تابع)

- ❖ تعد القوائم المالية للشركة القابضة وكذا القوائم المالية للشركات التابعة التي تستخدم في إعداد القوائم المالية المجمعة في نفس التاريخ.
- ❖ يتم إعداد القوائم المالية المجمعة باستخدام سياسات محاسبية موحدة للمعاملات المتشابهة وللأحداث التي تتم في نفس الظروف .
- ❖ تعرض حقوق المساهمين غير المسيطرين في المركز المالي المجمع ضمن حقوق الملكية في بند منفصل عن حقوق ملكية مساهمي الشركة القابضة . كما يعرض نصيب حقوق المساهمين غير المسيطرين في ربح أو خسارة المجموعة بشكل منفصل .

تتمثل حصة حقوق المساهمين غير المسيطرين في الشركات التابعة بالقوائم المالية الدورية المجمعة فيما يلي :

النسبة	
%١٠	شركة أسطول للنقل البري
%٥٠	شركة أوراتيك لنظم المعلومات والاتصالات
%٥٠	شركة أوراتيك لتكنولوجيا المعلومات والإدارة
%٤,٥٧٧	شركة راية للمطاعم
%٤٣,٦٨	شركة راية لخدمات مراكز الاتصالات
%٦١	شركة امان أطقمة

٢-٢ التقديرات والاحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية قيام الإدارة بعمل أحكام و تقديرات تؤثر على قيم الإيرادات، والمصروفات، والأصول، والالتزامات المدرجة بالقوائم المالية وما يصاحبها من افصاحات وكذا الإفصاح عن الالتزامات المحتملة في تاريخ القوائم المالية. وقد ينشأ عن عدم التأكد المحيط بهذه الافتراضات والتقديرات نتائج تتطلب إدخال تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المتأثرة في الفترات المستقبلية. ويجري مراجعة التقديرات وما يصاحبها من افتراضات بشكل مستمر. ويتم الاعتراف بالتعديلات التي تطرا على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يجري خلالها مراجعة التقديرات.

وفيما يلي الأحكام والتقديرات الرئيسية التي تؤثر تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية للشركة:

١-٢-٢ الأحكام

الاعتراف بالإيراد الناشئ عن بيع المنتجات

عند اتخاذ الأحكام الخاصة بها، وضعت الإدارة في الاعتبار المتطلبات التفصيلية للاعتراف بالإيراد الناشئ عن بيع المنتجات على النحو المبين في المعيار المحاسبي المصري رقم (٤٨) "الإيراد من العقود مع العملاء" لا سيما فيما يتعلق بما إذا كانت الشركة قد نقلت للمشتري المخاطر والعوائد الهامة الناشئة عن ملكية المنتجات.

٢-٢-٢ التقديرات

انخفاض قيمة ارصدة العملاء و الارصدة المدينة الاخرى

يتم تقدير المبلغ القابل للتحويل من ارصدة العملاء و الارصدة المدينة الاخرى عندما يكون تحصيل المبلغ بالكامل لم يعد متوقفاً. بالنسبة للمبالغ الجوهرية بشكل فردي، يجري التقدير على أساس فردي. أما المبالغ التي لا تعد جوهرية بشكل فردي، ولكنها تعدت تاريخ استحقاقها، فيجري تقييمها اجمالياً ويوضع لها مخصص وفقاً للمدة الزمنية التي انقضت منذ تاريخ استحقاقها استناداً إلى معدلات الاسترداد التاريخية.

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٥

٢ - أسس التجميع والتقديرات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٢ التقديرات والاحكام المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٢-٢ التقديرات (تابع)

العمر الإنتاجي للأصول الثابتة و الأصول غير الملموسة

تحدد إدارة الشركة العمر الإنتاجي المقدر للأصول الثابتة الأصول غير الملموسة بغرض حساب الإهلاك. ومن شأن هذا التقدير أن يُحدد عقب النظر في العمر الإنتاجي المتوقع للأصل أو الإهلاك / الاستهلاك المادي للأصول. وتراجع الإدارة بشكل دوري العمر الإنتاجي المقدر وطريقة الإهلاك / الاستهلاك من أجل ضمان أن طريقة ومدة الإهلاك / الاستهلاك تتسق مع النمط المتوقع للمنافع الاقتصادية الناشئة عن هذه الأصول.

الضرائب

تخضع الشركة لضريبة الدخل المفروضة في مصر. ويتحتم اتخاذ أحكام هامة من أجل تحديد إجمالي مخصصات الضرائب الحالية والضرائب المؤجلة. ولقد وضعت الشركة المخصصات، استناداً إلى تقديرات معقولة، ووضعت في الاعتبار العواقب المحتملة لعمليات الفحص التي تجريها السلطات الضريبية في مصر. ويستند مبلغ هذا المخصص إلى عوامل عدة منها الخبرة بالفحوصات الضريبية السابقة والتفسيرات المتباينة للوائح الضريبية من قبل الشركة ومصالحة الضرائب المسؤولة. وقد تنشأ مثل هذه الاختلافات في التفسير في مواضيع عدة وفقاً للظروف السائدة في مصر في ذلك الحين.

ويجري الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة عن خسائر الضريبة غير المستخدمة والمرحلة بحيث يكون من المحتمل أن يقابلها أرباح خاضعة للضريبة يمكن استخدام هذه الخسائر لتغطيتها. ويتحتم أن تحدد أحكام الإدارة الجوهرية مبلغ الأصول الضريبية المؤجلة التي يمكن الاعتراف بها، وذلك استناداً إلى التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة إلى جانب استراتيجيات التخطيط الضريبي المستقبلية.

انخفاض قيمة الأصول غير المالية

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان هناك مؤشرات على انخفاض قيمة الأصول غير المالية في كل فترة من فترات إعداد التقرير. ويجري اختبار الأصول غير المالية لتقييم انخفاض القيمة عندما تكون هناك مؤشرات على أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. وعند احتساب القيمة الاستخدامية، تقدر الإدارة التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل أو من الوحدة المولدة للنقد وتختار معدل الخصم المناسب من أجل احتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

١-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

السياسات المحاسبية المطبقة هذه السنة متفقة مع تلك السياسات التي طبقت في السنة السابقة.

١/١/٣ الأدوات المالية

معيار المحاسبة المصري ٤٧ "الأدوات المالية" والذي حل محل معيار المحاسبة المصري ٢٦ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. تم إصدار معيار المحاسبة المصري ٤٧ في ٢٠١٩ وبدأ تطبيق المعيار في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ في مصر باستثناء محاسبة التغطية، يجب التطبيق بأثر رجعي ولكن تعديل معلومات المقارنة ليس إلزامي. يتناول المعيار ثلاثة جوانب من المحاسبة عن الأدوات المالية: التصنيف والقياس، الأضمحلال، محاسبة التغطية.

التصنيف والقياس

وفقاً لمعيار المحاسبة المصري ٤٧، يتم قياس أدوات الدين لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح، أو الخسائر، أو التكلفة المستهلكة، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم التصنيف بناءً على معيارين للتصنيف: نموذج أعمال الشركة لإدارة الأصول؛ وما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات تمثل "مدفوعات أصل الدين والفوائد فقط" على المبلغ الأصلي القائم.

تم تقييم نموذج أعمال الشركة اعتباراً من تاريخ التطبيق الأولي وتم تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية لأدوات الدين تتألف فقط من أصل المبلغ والفوائد فقط بناءً على الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للأصول.

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٥

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع)

٣-١ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

الاضمحلال

يتطلب نموذج الاضمحلال الجديد وفقا لمعيار المحاسبة المصري ٤٧ الاعتراف بمخصصات اضمحلال القيمة بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة بدلاً من الخسائر الائتمانية المتكبدة فقط كما هو الحال في معيار المحاسبة المصري ٢٦. وينطبق على الأصول المالية المصنفة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أصول العقود بموجب معيار المحاسبة المصري ٤٨ "الإيراد من العقود مع العملاء" ومتحصلات الإيجار، وارتباطات القروض وبعض عقود الضمان المالي.

الأدوات المالية - الاعتراف والقياس

الأداة المالية هي أي عقد يؤدي إلى نشأة أصل مالي لمنشأة ما والتزام مالي أو أداة ملكية لمنشأة أخرى.

أ) الأصول المالية

يتم تصنيف الأصول المالية، عند الاعتراف الأولي، كما يتم قياسها لاحقاً، بالتكلفة المستهلكة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يعتمد تصنيف الأصول المالية عند الاعتراف الأولي على خصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي ونموذج أعمال الشركة لإدارتها. لكي يتم تصنيف الأصل المالي وقياسه بالتكلفة المستهلكة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يجب أن يؤدي إلى تدفقات نقدية تكون "مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط" على المبلغ الأصلي القائم. يتم الإشارة الي هذا الاختبار باختبار "مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط" ويتم إجراؤه على مستوى الأداة. يتم تصنيف وقياس الأصول المالية التي لا تجتاز اختبار "مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط" بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بغض النظر عن نموذج الأعمال.

يشير نموذج أعمال الشركة لإدارة الأصول المالية إلى كيفية إدارتها لأصولها المالية من أجل توليد تدفقات نقدية. يحدد نموذج الاعمال ما إذا كانت التدفقات النقدية ستننتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، أو بيع الأصول المالية، أو كليهما يتم الاحتفاظ بالأصول المالية المصنفة والمقاسة بالتكلفة المستهلكة ضمن نموذج الاعمال بهدف الاحتفاظ بالأصول المالية من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، بينما يتم الاحتفاظ بالأصول المالية المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

اضمحلال الأصول المالية

تعترف الشركة بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة لجميع أدوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تستند الخسائر الائتمانية المتوقعة على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقعها الشركة، مخصومة بمعدل يقارب معدل الفائدة الفعلي الأصلي.

يتم الاعتراف بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مرحلتين. بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي لم تحدث لها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لخسائر الائتمان بقيمة خسائر الائتمان التي تنتج عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال الـ ١٢ شهراً القادمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة لـ ١٢ شهراً). بالنسبة لتعرضات الائتمان التي حدثت لها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي للتعرض، بغض النظر عن توقيت التخلف عن السداد (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر).

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الأصل مالي قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبني وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تأخذ الشركة بالاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة والمتاحة بدون تكلفة أو مجهود زائد تشمل هذه المعلومات على معلومات والتحليلات الكمية والنوعية بناءً على الخبرة السابقة لدى الشركة والتقييم الائتماني المعزز والمعلومات المستقبلية.

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣١ مارس ٢٥ - ٢٠

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع)

١-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

قد تعتبر الشركة أيضاً الأصل المالي متخلف عن السداد عندما تشير المعلومات الداخلية أو الخارجية إلى أنه من غير المحتمل أن تحصل الشركة على المبالغ التعاقدية القائمة بالكامل قبل الأخذ في الاعتبار أي تعزيزات انتمائية تحتفظ بها الشركة ويتم استبعاد الأصل المالي عندما لا تكون هناك توقعات استرداد معقولة للتدفقات النقدية المتوقعة. تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المستهلكة وسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر قد تعرضت لانخفاض انتمائي. يعتبر الأصل أنه تعرض لانخفاض انتمائي عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

ب) الالتزامات المالية

يتم الاعتراف بكل الالتزامات المالية أولاً بالقيمة العادلة وفي حالة القروض والمديونيات والأرصدة الدائنة مخصوماً منها التكلفة المنسوبة مباشرة للمعاملة.

٢/١/٣ الأيراد من العقود مع العملاء

يضع معيار المحاسبة المصري الجديد "الأيراد من العقود مع العملاء" (رقم ٤٨) نموذجاً جديداً من خمس خطوات، سيتم تطبيقه على الإيرادات الناشئة عن العقود مع العملاء على النحو التالي:

الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) مع العميل: يُعرّف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات واجبة النفاذ. وتوضح الأسس والمعايير التي يجب الوفاء بها لكل عقد.

الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد: التزام الأداء هو عبارة عن تعهد ينص عليه العقد عقد مع العميل بتحويل سلعة أو خدمة إلى العميل.

الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة: يمثل سعر المعاملة مبلغ العوض الذي يتوقع الشركة أن يكون لها حق فيه مقابل تحويل السلع أو الخدمات المتعهد بها إلى العميل باستثناء المبالغ التي يتم تحصيلها بالنيابة عن أطراف ثالثة.

الخطوة ٤: تخصيص سعر المعاملة على التزامات الأداء المنصوص عليها في العقد. بالنسبة للعقود التي تشمل على أكثر من التزام أداء، ستقوم المجموعة بتخصيص سعر المعاملة على كل التزام أداء وذلك بالمبلغ الذي تتوقع المجموعة أن تكون لها الحق فيه مقابل الوفاء بكل التزام أداء.

الخطوة ٥: إثبات الإيرادات عند وفاء المنشأة بالتزام الأداء.

تقوم الشركة بالوفاء بالتزام الأداء وإثبات الإيرادات على مدى زمني، إذا ما تم الوفاء بأحد الضوابط التالية:

أ. لا ينشئ أداء للشركة وأن للشركة حق واجب النفاذ في دفعة مقابل الأداء المكتمل حتى تاريخه

ب. يؤدي أداء الشركة إلى إنشاء أو تحسين الأصل الذي يسيطر عليه العميل في الوقت نفسه الذي يتم فيه تشييد الأصل وتحسينه.

ج. يتلقى العميل المنافع المقدمة من أداء المنشأة ويستهلكها في الوقت نفسه طالما قامت الشركة بالأداء.

بالنسبة لالتزامات الأداء، فإنه في حالة عدم الوفاء بأي من الشروط أعلاه، يتم إثبات الإيرادات عند النقطة من الزمن التي يتم الوفاء بالتزام الأداء فيها.

في حالة وفاء الشركة بالتزام الأداء عن طريق تقديم الخدمات التي تم التعهد بها، فإن ذلك يؤدي إلى إنشاء أصل مبني على عقد مقابل العوض المكتسب من الأداء. وفي حالة زيادة العوض الذي يستلمه العميل عن مبلغ الإيرادات التي تم إثباتها، فقد ينشأ عن ذلك التزام عقد.

تقاس الإيرادات بالقيمة العادلة للعوض المستلم أو المستحق القبض، بعد الأخذ بعين الاعتبار شروط السداد المتعاقد عليها، وبعد استبعاد الضرائب والرسوم. تقوم الشركة بمراجعة ترتيبات الإيرادات وفق معايير محددة للتأكد فيما إذا كانت تعمل كأصيل أو وكيل.

يتم إثبات الإيرادات بالقدر الذي يحتمل أن تتدفق عنه منافع اقتصادية للشركة، وأنه يمكن قياس الإيرادات والتكاليف، إذ ينطبق ذلك، بشكل موثوق به.

أ. تقديم الخدمات

يتم إثبات إيراد تقديم الخدمات عند تقديم الخدمات ويتم ذلك على أساس عقود مع العملاء ويتم ذلك بإثبات إيراد تقديم الخدمة على فاتورة العميل وذلك عند تقديم الخدمة له .

ب. الإيرادات التمويلية

يتم إثبات الإيرادات التمويلية باستخدام معدل العمولة الفعلية والذي يمثل المعدل الذي يتم بموجبه خصم المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقل، أيهما أنسب، لصافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

ج. توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالإيراد عند الإقرار بأحقية الشركة في استلامها، وهو ما يتم عادة بقرار التوزيع الصادر من الجمعيات العامة للشركات المستثمر فيها .

٣/١/٣ عقود التأجير

يحل معيار المحاسبة المصري ٤٩ محل معيار المحاسبة المصري ٢٠ " القواعد والمعايير المحاسبية المتعلقة بعمليات التأجير التمويلي".

يتطلب معيار المحاسبة المصري ٤٩ الآن من المستأجرين الاعتراف بالتزامات الإيجار التي تعكس مدفوعات الإيجار المستقبلية و "أصل حق انتفاع" تقريباً لجميع عقود الإيجار. هناك إعفاء اختياري لبعض عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة.

عند نشأة العقد يتم تقييم ما إذا كان العقد عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير. ويكون العقد عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير إذا كان ينقل حق السيطرة على استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن لقاء مقابل.

يتم تطبيق سياسة واحدة للاعتراف والقياس لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل واستئجار الأصول ذات قيمة صغيرة.

يتم الاعتراف بـ "التزامات الإيجار" لسداد مدفوعات الإيجار و "أصول حق الانتفاع" التي تمثل الحق في استخدام الأصول محل عقد التأجير.

أ) أصول حق الانتفاع

يتم الاعتراف بـ أصول حق الانتفاع في بداية عقد التأجير (في التاريخ الذي يصبح فيه الأصل متاح للاستخدام).

يتم قياس أصول حق الانتفاع بالتكلفة مخصوماً منه أي إهلاك مجمع أو خسائر اضمحلال، ويتم تعديلها بأي إعادة تقييم للتزامات الإيجار. تكلفة أصول حق الانتفاع يشمل مبلغ التزامات الإيجار المعترف بها مضافاً إليه أي تكاليف مباشرة أو دفعات مقدمة تم سدادها في أو قبل تاريخ العقد مطروحاً منه أي حوافز إيجار مستلمة.

يتم اهلاك أصول حق الانتفاع على أساس القسط الثابت على مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي المقدر للأصول طبقاً لسياسة الإهلاك المطبقة في المنشأة أيهما أقل.

إذا كانت ملكية الأصل محل العقد تؤول للمستأجر في نهاية العقد أو كانت التكلفة تعكس حق المستأجر ممارسة خيار الشراء في نهاية العقد فإن أصل حق الانتفاع يتم اهلاكه على العمر الإنتاجي المقدر للأصل طبقاً لسياسة الإهلاك المطبقة في المنشأة. تخضع أصول حق الانتفاع لسياسة اضمحلال.

ب) التزامات الإيجار

يتم الاعتراف بـ "التزام الإيجار" في بداية عقد التأجير عن طريق حساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار الغير مدفوعة في ذلك التاريخ باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد التأجير إذا كان تحديده ممكن. وإذا لم يمكن تحديده بسهولة يتم استخدام سعر الفائدة على الاقتراض الإضافي للمستأجر.

تتكون دفعات الإيجار في تاريخ بداية عقد التأجير المدرجة في قياس التزام عقد التأجير، من الدفعات التالية لحق استخدام الأصل محل العقد خلال مدة عقد التأجير التي لم يتم سدادها في تاريخ بداية عقد التأجير وتشمل:

دفعات ثابتة ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة التحصيل.

دفعات عقد تأجير متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل، ويتم قياسها أولاً باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ بداية عقد التأجير.

مبالغ يتوقع دفعها بواسطة المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية .

سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة .

دفعات الغرامات لإنهاء عقد التأجير إذا كانت مدة عقد التأجير تعكس ممارسة المستأجر خيار إنهاء عقد التأجير.

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٥

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٢-٣ ترجمة العملات الأجنبية

يتم إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية أولاً باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. ويتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ القوائم المالية المجمعة. ويتم إدراج كافة فروق العملة بقائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة. ويتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ الاعتراف الأولى. ويتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أسعار الصرف السائدة في التاريخ التي تحددت فيه القيمة العادلة.

٢-٢-٣ الشهرية

تقوم الشركة في تاريخ الاقتناء بالاعتراف بالشهرة المقننة عن جميع الأعمال كأصل. ويتم القياس الأولى للشهرة بالتكلفة والتي تمثل زيادة تكلفة جميع الأعمال عن نصيب الشركة في صافي القيمة العادلة للأصول والالتزامات و الالتزامات المحتملة المحددة المعترف بها. بعد الاعتراف الأولى تقوم الشركة بقياس الشهرة المقننة عن عملية جميع الأعمال بالتكلفة ناقصاً منها إجمالي الخسائر الناشئة عن اضمحلال القيمة. لا يتم استهلاك الشهرة المقننة عن جميع الأعمال، وبدلاً من ذلك تقوم الشركة بعمل اختبار لقياس اضمحلال قيمة الشهرة سنوياً أو دورياً إذا كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تفيد وجود مؤشر عن اضمحلال قيمة.

٣-٢-٣ الأصول الثابتة

الإعتراف الأولى

يعترف بتكلفة أي بند من بنود الأصول الثابتة كأصل فقط عندما :
- يكون من المرجح أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية من هذا البند.
- يمكن قياس تكلفة البند بدرجة يعتمد عليها.

القياس اللاحق

يجب علي المنشأة إختيار إما نموذج التكلفة أو نموذج إعادة التقييم كسياسة محاسبية ، ويجب تطبيق تلك السياسة علي كل فئة من فئات الاصول الثابتة بأكملها

نموذج التكلفة

تظهر الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية بعد خصم مجمع الإهلاك والخسائر المتراكمة لاضمحلال القيمة. وتتضمن هذه التكلفة تكلفة استبدال جزء من الأصول الثابتة عندما تتحقق تلك التكلفة واستيفاء شروط الاعتراف بها. وبالمثل، عند إجراء تحسينات جوهرية شاملة، يتم الاعتراف بتكاليفها ضمن القيمة الدفترية للأصول الثابتة كإحلال وذلك في حالة استيفاء شروط الاعتراف بها. ويتم الاعتراف بجميع تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى في قائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة عند تحققها.

يبدأ إهلاك الأصل عندما يكون في المكان والحالة التي يصبح عليها قادراً على التشغيل بالطريقة التي حددتها الإدارة، ويتم حساب الإهلاك بإتباع طريقة القسط الثابت طبقاً للعمر الافتراضي للأصل على النحو التالي:

الوحدات المنتجة	سنوات	مباني وعقارات
	٤	وسائل نقل وانتقال
	٧-٤	سنترالات
	٥ - ٤	أثاث وتجهيزات مكتبية
	١٠ - ٥	تحسينات في أماكن مؤجرة
	٨ - ٥ أو مدة الإيجار	أجهزة حاسب الي
	٣ - ٢	تجهيزات وتركيبات
	٣٠-١٠	أصول إنتاجية
٤٠٠,٠٠٠ طن	-	

يتم استبعاد الأصول الثابتة عند التخلص منها أو عند عدم توقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو بيعها في المستقبل.

ويتم مراجعة القيم المتبقية للأصول، الأعمار الإنتاجية لها وطرق إهلاكها في نهاية كل سنة مالية يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر تنشأ عند استبعاد الأصل في قائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة في الفترة التي تم فيها استبعاد الأصل.

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٥

٣ - أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢-٣ الأصول الثابتة (تابع)

التكاليف اللاحقة على الإقتناء

يتم إثبات قيمة تكلفة التجديدات الجوهرية على تكلفة الأصول الثابتة بتكلفة استبدال أحد مكونات ذلك البند عندما يكون من المحتمل أن يحقق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة مع إمكانية قياس التكلفة بصورة موثوقة وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي للأصل أو مدار العمر الإنتاجي المتوقع لتلك التجديدات إيهما أقل، هذا ويتم الاعتراف بالتكاليف الأخرى بقائمة الأرباح أو الخسائر كمصروفات عند تكبدها.
يتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية لها وطرق إهلاكها في نهاية كل سنة مالية

تقوم الشركة بشكل دوري في تاريخ كل ميزانية بتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على أن يكون أصل ثابت قد أضمحل. وعندما تزيد القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستردادية، وتثبت خسارة الأضمحلال بقائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة.

ويتم رد الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل الاستردادية منذ إثبات آخر خسارة ناتجة عن اضمحلال القيمة، ويكون رد الخسارة الناجمة عن الأضمحلال محدود بحيث لا تتعدى القيمة الدفترية للأصل، القيمة الاستردادية له أو القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الإهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في الاعوام السابقة. ويتم إثبات الرد في الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بقائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة.

٣-٢-٤ الأصول غير الملموسة

الإعتراف الأولي

يتم الإعتراف بالأصول غير الملموسة المقتناة بشكل منفرد أو ليا بالتكلفة إذا كان من المرجح أن تتدفق إلي المنشأة منافع اقتصادية مستقبلية يمكن أن تتسبب إلي الأصل، وكان من الممكن قياس تكلفة ذلك الأصل بدرجة يعتمد عليها.

القياس اللاحق

يجب علي المنشأة إختيار إما نموذج التكلفة أو نموذج إعادة التقييم كسياسة محاسبية لها.

نموذج التكلفة

بعد الإعتراف الأولي يتم إثبات الأصل غير الملموس بالتكلفة مخصصا منها مجمع الإستهلاك ومجمع خسائر الإضمحلال، ويتم تحديد العمر الافتراضي للأصول غير الملموسة كمحددة العمر أو غير محددة العمر.

ويتم إستهلاك الأصول غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة علي العمر الاقتصادي للأصل، ويتم إجراء اختبار قياس للأضمحلال عندما يكون هناك مؤشر علي اضمحلال الأصل، ويتم مراجعة فترة الإستهلاك وطريقة الإستهلاك للأصل غير الملموس بعمر محدد في نهاية كل سنة مالية.

٣-٢-٥ مشروعات تحت التنفيذ

تتمثل المشروعات تحت التنفيذ في المبالغ التي تم إنفاقها بغرض إنشاء أو شراء أصول ثابتة حتى تصبح جاهزة للاستخدام في التشغيل حينئذ تحول لبند الأصول الثابتة، ويتم تقييم المشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة بعد خصم الأضمحلال.

٣-٢-٦ الإستثمارات

الإستثمار في شركة تابعة

الإستثمار في شركة تابعة هي إستثمارات في شركات يكون للشركة فيها سيطرة. ويفترض وجود السيطرة عندما تمتلك الشركة القابضة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال الشركات التابعة لها ما يزيد عن نصف حقوق التصويت في الشركة المستثمر فيها، فيما عدا تلك الحالات الاستثنائية التي تظهر فيها بوضوح أن تلك الملكية لا تمثل سيطرة. ويتم المحاسبة عن الإستثمارات في شركة تابعة بالتكلفة متضمنة تكلفة الإقتناء، وفي حالة حدوث اضمحلال في قيمة تلك الإستثمارات، يتم تعديل القيمة الدفترية بقيمة هذا الأضمحلال ويدرج بقائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة وذلك لكل استثمار على حدة.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على الإستثمارات في الشركة التابعة ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر للشركة وذلك عندما يصدر لها الحق في استلام التوزيعات.

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتصلة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٥

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢-٦ الإستثمارات (تابع)

استثمار في شركة شقيقة

الإستثمارات في شركات شقيقة هي إستثمارات في شركات يكون للشركة فيها نفوذ مؤثرة 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 بنسبة ٢٠% أو أكثر من حقوق التصويت في الشركة المستثمر فيها فيما عدا تلك الحالات التي تظهر فيها بوضوح أن تلك الملكية لا تمثل نفوذا مؤثرا . تتم المحاسبة عن الإستثمارات في شركات شقيقة بالقوائم المالية بالتكلفة متضمنة تكلفة الاقتناء وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (١٨). يدرج نصيب الإستثمارات طويلة الأجل من الأرباح التي يقرر توزيعها من أرباح الشركات المستثمر فيها بقائمة الدخل كإيراد إستثمارات.

إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي أصول مالية تم تبويبها إما كأصول محتفظ بها لأغراض المتاجرة حيث تم اقتناؤها لغرض البيع في مدى زمني قصير أو أصول مالية تم تصنيفها عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .

عند الاعتراف الأولي ، يتم قياس الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة متضمنة المصروفات المباشرة المتعلقة بها .

يتم إثبات الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالمركز المالي بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بأرباحها وخسائرهما بقائمة الأرباح والخسائر.

يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر بيع الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بقائمة الأرباح والخسائر.

إستثمارات من خلال الدخل الشامل

الإستثمارات من خلال الدخل الشامل هي أصول مالية غير مشتقة تم تصنيفها كأصول متاحة للبيع، غير مبوبة كقروض ومديونيات أو كإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .

عند الاعتراف الأولي، يتم قياس الإستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة متضمنة المصروفات المتعلقة بها مباشرة بعد القياس الأولي ، يتم قياس الإستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح أو الخسائر غير المحققة مباشرة

ضمن حقوق الملكية وذلك حتى استبعاد الأصل المالي من الدفاتر ، وعندئذ يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية في قائمة الأرباح أو الخسائر ، أو إذا تم تحديد أن الأصل قد اضمحل، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف

بالخسائر المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية في قائمة الأرباح أو الخسائر . وفي حالة تعذر قياس القيمة العادلة لإستثمارات في أدوات حقوق ملكية بطريقة يعتمد عليها ، فيتم قياس قيمة تلك الإستثمارات بالتكلفة.

إستثمارات في حقوق ملكية: في حالة وجود دليل على اضمحلال القيمة، يتم استبعاد الخسائر المتراكمة من حقوق الملكية وبعاد الاعتراف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر. ولا يمكن رد خسائر الانخفاض في قيمة إستثمارات في حقوق الملكية من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر، ويتم الاعتراف بالزيادة في القيمة العادلة بعد اضمحلال القيمة مباشرة ضمن حقوق الملكية.

٣-٢-٧ قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر الذي من شأن الشركة أن تتلقاه مقابل بيع الأصل أو المقابل المدفوع نظير تحويل الالتزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. ويستند القياس بالقيمة العادلة إلى الافتراض أن المعاملة الخاصة ببيع الأصل أو نقل الالتزام ستحدث في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام الذي سيعود بأكثر فائدة على الأصل أو

الالتزام. ويُقاس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي من شأن المشاركين بالسوق استخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، وذلك بافتراض أن المشاركين في السوق سيعملون على تحقيق مصالحهم الاقتصادية.

ويضع القياس بالقيمة العادلة للأصل غير المالي في الاعتبار قدرة المشارك بالسوق على توليد منافع اقتصادية عن طريق استخدام الأصل بأقصى درجة مقبولة أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر بالسوق من شأنه استخدام الأصل بأقصى طاقة له.

بالنسبة للأصول المتداولة في سوق نشط، يجري تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار الشراء السوقية المعلنة. وتقدر القيمة العادلة للبنود ذات الفوائد استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة على بنود مشابهة لها

نفس الشروط ونفس خصائص المخاطر.

أما بالنسبة للأصول غير المدرجة، فتحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لأصل مشابه أو بالاستناد إلى التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

وتستخدم الشركة أساليب التقييم الملائمة في ظل الظروف المحيطة والتي تتوفر بشأنها بيانات كافية من أجل قياس القيمة العادلة، ومن ثم تعظم استخدام المعطيات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها وتقلل استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها

إلى الحد الأدنى.

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٥

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢-٧ قياس القيمة العادلة (تابع)

ويجري تصنيف جميع الأصول والالتزامات التي تقاس قيمتها العادلة أو يجري الإفصاح عنها في القوائم المالية المجمعة في فئات جوهرية على قياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول (غير المعدلة) لأصول أو التزامات مطابقاً تماماً في أسواق نشطة.
المستوى الثاني: باستخدام مدخلات غير أسعار التداول الواردة في المستوى الأول ولكن يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام بشكل مباشر (أي الأسعار) أو غير مباشر (أي المستمدة من الأسعار).

المستوى الثالث: باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن مدخلات للأصل أو الالتزام لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها. وفيما يتعلق بالأصول والالتزامات التي يجري الاعتراف بها في القوائم المالية المجمعة على أساس متكرر، تحدد المنشأة إذا ما كان ثمة تحويلات قد حدثت بين المستويات الثلاث للتسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف في نهاية مدة إعداد التقرير.

ولأغراض إفصاحات القيمة العادلة، وضعت الشركة فئات للأصول والالتزامات استناداً إلى طبيعتها، وخصائصها والمخاطر المرتبطة بكل منها والمستوى التي تصنف به في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

يتطلب إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية قيام الإدارة بعمل تقديرات وافتراسات تؤثر على قيم الأصول، الالتزامات، الإيرادات والمصروفات خلال العام المالية، هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

٣-٢-٨ الاعتراف والاستبعاد للأصول والالتزامات المالية

الأعراف:

تقوم المجموعة بالاعتراف بالأولى بالوصول و الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ نشأة المعاملة وباقي الأصول والالتزامات المالية يتم الاعتراف الأولى بها عندما تصبح المجموعة طرفاً للتعاقد.

الاستبعاد:

تقوم المجموعة باستبعاد أصل مالي من الدفاتر عند انتهاء الحقوق التعاقدية للحصول على تدفقات نقدية من هذا الأصل، أو عند القيام بتحويل تلك الحقوق التعاقدية للحصول على تدفقات نقدية على أن تتضمن عملية التحويل المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية هذا الأصل بصورة جوهرية في حالة نشوء أو احتفاظ المجموعة بأى حق في الأصول المالية التي تم نقلها، يتم الاعتراف بذلك الحق كأصل أو التزام مستقل.

تقوم المجموعة باستبعاد التزام مالي من الدفاتر في حالة الإغفاء منه أو إلغاءه أو انقضاء الالتزامات التعاقدية المتعلقة به.

عندما تحتفظ المنشأة بالحق التعاقدى لاستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي (الأصل المالي الأصلي) ولكن تأخذ على عاتقها بناء على حق تعاقدى سداد هذه التدفقات النقدية لطرف أو أطراف أخرى (المستلم النهائي) فإن على المنشأة معالجة هذه المعاملة كتحويل للأصل المالي عندما تتوافر كل الشروط الثلاث التالية فقط:

(أ) ليس على المنشأة إلتزام لسداد مبلغ إلى المستلم النهائي ما لم يتم تحصيل مبلغ معادل من الأصل المالي الأصلي، ولا تعتبر السلفيات قصيرة الأجل التي تدفعها المنشأة مع الحق في الإسترداد لكامل المبلغ بالإضافة إلى الفوائد المستحقة بسعر الفائدة في السوق مخالفة لهذا الشرط.

(ب) أن يحظر على المنشأة طبقاً لعقد التحويل بيع أو رهن الأصل المالي الأصلي إلا إذا كانت ستقوم بتقديمه كضمان للمستلم النهائي لسداد التدفقات النقدية.

(ج) أن تكون المنشأة ملتزمة بتحويل أية تدفقات نقدية يتم تحصيلها بالنيابة عن المستلم النهائي بدون تأخير جوهرى، بالإضافة إلى أن المنشأة ليس لها الحق في إعادة استثمار هذه التدفقات النقدية، فيما عدا الاستثمار في النقدية أو ما في حكمها خلال فترة التسوية القصيرة من تاريخ التحصيل إلى تاريخ السداد الفعلي للمستلم النهائي، على أن تحول الفوائد الناتجة من تلك الاستثمارات إلى المستلم النهائي.

٣-٢-٩ المخزون

يتم تقييم عناصر المخزون على النحو التالي:

أ- الخامات وقطع الغيار والمهمات: على أساس التكلفة (باستخدام المتوسط المتحرك) أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل.
ب- الإنتاج التام: على أساس تكلفة الإنتاج (طبقاً لقوائم التكاليف) أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل.
وتشمل التكلفة المواد المباشرة، العمالة المباشرة ونصيب من التكاليف الصناعية غير المباشرة مستبعداً منها تكلفة الاقتراض.

صافي القيمة البيعية هي سعر البيع التقديري في سياق النشاط العادي ناقصاً التكلفة التقديرية للإتمام والتكلفة التقديرية اللازمة لإتمام البيع.

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتصلة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٥

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢-٩ المخزون (تابع)

ويتم الاعتراف بالانخفاض في قيمة المخزون إلى صافي القيمة البيعية وجميع خسائر المخزون ضمن تكلفة المبيعات بقائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة في العام التي حدث فيها الانخفاض أو الخسارة.
ويتم الاعتراف برد الانخفاض في المخزون الناتج من الارتفاع في صافي القيمة البيعية بقائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة كتخفيض من تكلفة المبيعات في العام التي حدث فيه هذا الرد.

٣-٢-١٠ العملاء وأوراق القبض و المصروفات المدفوعة مقدما وأرصدة مدينة آخري

يتم إثبات العملاء وأوراق القبض و المصروفات المدفوعة مقدما والأرصدة المدينة الآخري بالقيمة الأصلية للفاخرة ناقصاً خسائر الإضمحلال.

تطبق الشركة النهج المبسط الذي يسمح به معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) "الأدوات المالية" والذي يتطلب الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على اعمار الدين للعملاء من الاعتراف الأولي بالعملاء بقائمة الأرباح أو الخسائر.

٣-٢-١١ الأصول المحتفظ بها بغرض البيع

يتم تبويب الأصول (أو مجموعات الإستبعادات التي تتضمن الأصول والإلتزامات) والتي من المتوقع إستردادها مبدئياً عن طريق البيع وليس عن طريق الإستمرار في إستخدامها كأصول محتفظ بها بغرض البيع. يتم إعادة قياس الأصول (أو مكونات مجموعة الإستبعادات مباشرة قبل تبويبها كأصول محتفظ بها بغرض البيع وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. وبعد ذلك يتم قياس الأصول (أو مجموعة الإستبعادات) بصفة عامة وفقاً لقيمتهم الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع أيهما أقل.

ويتم إثبات خسائر الإضمحلال عند التبويب المبدئي كأصول محتفظ بها بغرض البيع وكذا الأرباح اللاحقه وخسائر إعادة القياس بقائمة الأرباح والخسائر. ولا يتم الاعتراف بالأرباح التي تزيد على أى خسائر إضمحلال. وعند بدء تبويب الأصول كأصول محتفظ بها لغرض البيع تتوقف الشركة عن إحساب إهلاك للأصول الثابتة وإحتساب إستهلاك للأصول غير الملموسة وتتوقف الشركة أيضاً عن محاسبة الشركات الشقيقة بطريقة حقوق الملكية.

٣-٢-١٢ أذون الخزانة

طبقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) "الأدوات المالية" تم تبويب أذون الخزانة على أساس قياسها - لاحقاً - بالتكلفة المستهلكة من خلال الأرباح أو الخسائر، ويتم تقييم أذون الخزانة التي يتم شراؤها بالقيمة الاسمية ويتم إثبات الفرق بين تكلفة الشراء والقيمة الاسمية في حساب عائد استثمار في أذون خزانة مؤجل ويتم إستهلاكه بقيمة عوائد أذون الخزانة المستحقة عن الفترة المالية من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك حتى تاريخ استحقاق أجل أذون الخزانة ويتم إثبات الضريبة المستحقة على عوائد اذون الخزانة. وعند تحصيل عائد أذون الخزانة يتم إثبات الضريبة المخصومة ضمن قائمة المركز المالي لحين تسويتها مع الإقرار الضريبي السنوي.

٣-٢-١٣ أسهم الخزينة

أسهم الخزينة (أسهم الشركة) بتكلفة اقتنائها وتظهر تكلفة أسهم الخزينة مخصومة من حقوق الملكية بالمركز المالي، وتثبت الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التصرف في أسهم الخزينة ضمن حقوق الملكية بالمركز المالي، وطبقاً لنص المادة ٤٨ من قانون ١٥٩ لسنة ١٩٩٨ ينبغي على الشركة التصرف في هذه الأسهم للغير في مدة أقصاها سنة من تاريخ اقتنائها وإلا التزمت الشركة بتخفيض رأس مالها بمقدار القيمة الاسمية لتلك الأسهم.

٣-٢-١٤ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام حالي قانوني أو حكمي نتيجة لحدث سابق، ويكون معه من المتوقع أن يتطلب ذلك تدفقاً خارجاً للموارد الاقتصادية لتسوية الالتزام، مع إمكانية إجراء تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام. ويتم مراجعة المخصصات في تاريخ القوائم المالية المجمعة وتعديلها لإظهار أفضل تقدير حالي. وعندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقد جوهرياً فيجب أن يكون المبلغ المعترف به كمخصص هو القيمة الحالية للإلتزام المتوقع المطلوب لتسوية الإلتزام.

وفي حالة استخدام الخصم، يتم الاعتراف بالزيادة في المخصص نتيجة مرور الزمن بقائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة ضمن التكاليف التمويلية.

٣-٢-١٥ الاجتماعية

التأمينات الاجتماعية: تقدم الشركة مساهمات للهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية وتحتسب كنسبة من أجور العاملين. تنصّر التزامات الشركة على هذه المساهمات والتي تحمّل للمصاريف عند استحقاقها.

٣-٢-١٦ الاحتياطي القانوني

طبقاً للنظام الأساسي للشركة، يجب ٥٪ من صافي أرباح العام لتكوين احتياطي قانوني حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس مال الشركة المصدر. ويستعمل الاحتياطي بناء على قرار من الجمعية العامة وفقاً لاقتراح مجلس الإدارة.

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٥

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٧-٢-٣ الاقتراض

يتم الاعتراف بالاقتراض مبدئياً بالقيم التي تم استلامها. ويتم تبويب المبالغ التي تستحق خلال فترة ضمن الالتزامات المتداولة، إلا إذا كان لدى الشركة الحق في تأجيل سداد رصيد القروض لمدة تزيد عن عام بعد تاريخ القوائم المالية المجمعة، فيتم عرض رصيد القروض ضمن الالتزامات طويلة الأجل.

ويتم قياس القروض والاقتراض بفوائد بعد الاعتراف المبدئي على أساس التكلفة المستهلكة بطريقة معدل الفائدة الفعال. وتدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد الالتزامات بالإضافة إلى عملية الاستهلاك بطريقة معدل الفائدة الفعال بقائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة.

ويتم احتساب التكلفة المستهلكة مع الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الشراء والأتعاب أو التكاليف التي تكون جزءاً من معدل الفائدة الفعال. ويدرج الاستهلاك بمعدل الفائدة الفعال ضمن المصروفات التمويلية في قائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة.

١٨-٢-٣ ضرائب الدخل

يتم حساب ضريبة الدخل وفقاً لقانون الضرائب المصري.

ضرائب الدخل الجارية

يتم تقييم أصول والتزامات ضرائب الدخل للعام الجاري الاعوام السابقة وفقاً للمبلغ المتوقع استرداده أو سداده لمصلحة الضرائب.

ضرائب الدخل المؤجلة

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل المؤجلة بإتباع طريقة الالتزامات على الفروق المؤقتة بين القيمة المعترف بها للأصل أو الالتزام للأغراض الضريبية (الأساس الضريبي) وقيمتها المدرجة بالقوائم المالية المجمعة (الأساس المحاسبي) وذلك باستخدام سعر الضريبة المطبق.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل المؤجلة كأصل عندما يكون هناك احتمال قوي بإمكانية الانتفاع بهذا الأصل لتخفيض الأرباح الضريبية المستقبلية، ويتم تخفيض الأصل بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه منفعة مستقبلية.

ويتم إدراج الضريبة الجارية والمؤجلة كإيراد أو مصروف في قائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة للفترة، فيما عدا الضريبة التي تنتج من معاملة أو حدث في نفس العام أو الاعوام الأخرى مباشرة ضمن حقوق الملكية.

١٩-٢-٣ الاعتراف بالإيراد

يتم الاعتراف بالإيراد إلى المدى الذي تتوفر فيه درجة كافية من التأكد بأن المنافع الاقتصادية المرتبطة بالمعاملة سوف تتدفق للشركة ويمكن قياس قيمة الإيراد بشكل موثوق به. ويتم قياس الإيراد بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق بالصافي بعد خصم أي خصم تجارى أو خصم كمية أو ضرائب القيمة المضافة أو رسوم. فيما يلي الاعتبارات الخاصة التي يجب أن تتحقق قبل الاعتراف بالإيراد:

• بيع البضائع

يتم الاعتراف بالإيراد الناتج عن بيع البضائع عندما تقوم الشركة بتحويل المخاطر والعوائد الأساسية لملكية السلع إلى المشتري ويحدث هذا عادة عند تسليم البضائع وإصدار الفاتورة.

• إيرادات الفوائد

يتم الاعتراف بإيراد الفوائد عند استحقاق الفائدة باستخدام طريقة العائد الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو العام الزمني أقل إذا كان ذلك مناسباً لتساوي تماماً القيمة الدفترية لأصل مالي أو التزام مالي.

٢٠-٢-٣ المصروفات

يتم الاعتراف بجميع المصروفات شاملة مصروفات التشغيل، المصروفات العمومية والإدارية والمصروفات البيعية والتسويقية والمصروفات الأخرى مع إدراجها بقائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ التي تحققت فيها تلك المصاريف.

٢١-٢-٣ تكاليف الاقتراض

يتم رسملة تكاليف الاقتراض المتعلقة مباشرة باقتناء أو إنشاء أو إنتاج الأصل المؤهل والذي يتطلب مدة زمنية طويلة لتجهيزه للاستخدام في الأغراض المحددة له أو لبيعه، كجزء من تكلفة الأصل. ويتم تحميل تكاليف الاقتراض الأخرى كمصروف في العام التي تحققت فيه. وتتمثل تكاليف الاقتراض في الفوائد والتكاليف الأخرى التي تنفقها الشركة لاقتراض الأموال.

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتصلة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٥

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢-٢٢ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في كل من الشركات الشقيقة وكبار المساهمين والمديرين والإدارة العليا للشركة، والشركات المسيطر عليها أو الخاضعة لسيطرة مشتركة أو نفوذ مؤثر من قبل تلك الأطراف ذات العلاقة، ويتم اعتماد الشروط والسياسات التسعيرية للمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من قبل مجلس الإدارة.

٣-٢-٢٣ الالتزامات المحتملة والأصول المحتملة

لا يتم إثبات الالتزامات المحتملة في القوائم المالية المجمعة حيث يتم الإفصاح عنها إلا إذا كانت إمكانية التدفق للخارج للمصادر المجسدة للمنفعة الاقتصادية مستبعدة. لا يتم الاعتراف بالأصل المحتمل في القوائم المالية المجمعة ولكن يفصح عنه عندما يكون التدفق الداخل للمنفعة الاقتصادية متوقعا.

٣-٢-٢٤ الأضمحلل

اضمحلل قيمة الأصول المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل قوائم مالية مستقلة بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن يكون أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية قد اضمحل. ويعتبر أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية قد اضمحل إذا، وإذا فقط، كان هناك دليل موضوعي على اضمحلل القيمة نتج عن حدوث حدث أو أكثر بعد الاعتراف الأولي بالأصل وأثر على التدفقات النقدية المقدرة لأصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية والتي يمكن تقديرها بشكل يعتمد عليه.

اضمحلل قيمة الأصول غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل قوائم مالية مستقلة بتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على أن يكون أصل قد اضمحل. وعندما تزيد القيمة الدفترية لأصل أو وحدة مولدة للنقد عن قيمته الاستردادية، فيعتبر أن الأصل قد اضمحل وبالتالي يتم تخفيضه إلى قيمته الاستردادية. وتثبت خسارة الأضمحلل بقائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة.

ويتم رد الخسارة الناجمة عن اضمحلل القيمة والتي تم الاعتراف بها سابقاً، فقط إذا، كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل الاستردادية منذ إثبات أحر خسارة ناتجة عن اضمحلل القيمة، ويكون رد الخسارة الناجمة عن الأضمحلل محدود بحيث لا تتعدى القيمة الدفترية للأصل، القيمة الاستردادية له أو القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلل القيمة بالنسبة للأصل في الاعوام السابقة. ويتم إثبات الرد في الخسارة الناجمة عن اضمحلل القيمة بقائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة.

إضمحلل الاستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

تعتبر الاستثمارات المتاحة للبيع قد اضمحلت إذا كان هناك دليل موضوعي بأن لا يمكن استرداد تكلفة هذا الأصل. بالإضافة إلى الدليل الموضوعي، تستخدم الشركة أدلة كيفية لتحديد الأضمحلل في القيمة، وتشمل هذه الأدلة انخفاض القيمة العادلة تحت التكلفة بشكل كبير أو مستمر.

في حالة اضمحلل القيمة يتم استبعاد الخسائر المتراكمة من حقوق الملكية ويعاد الاعتراف بها في قائمة الأرباح والخسائر، ولا يمكن رد خسائر الانخفاض في قيمة استثمارات حقوق الملكية من خلال قائمة الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بالزيادة في القيمة العادلة بعد اضمحلل القيمة مباشرة ضمن حقوق الملكية.

٣-٢-٢٥ نظام المعاشات للعاملين

تساهم الشركة العاملة بجمهورية مصر العربية في نظام التأمينات الاجتماعية لصالح العاملين بها طبقاً لقانون التأمينات الاجتماعية رقم ١٤٨ لسنة ٢٠١٩ وتعديلاته، وتحمل مساهمة الشركة على قائمة الأرباح أو الخسائر طبقاً لأساس الاستحقاق وفقاً لهذا النظام يقتصر التزام الشركة في قيمة تلك المساهمة. وتتبع الشركات التابعة العاملة خارج جمهورية مصر العربية نظام التأمينات الاجتماعية المعمول بها في تلك البلاد.

٣-٢-٢٦ قائمة التدفقات النقدية

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية بإتباع الطريقة الغير مباشرة.

٣-٢-٢٧ النقدية وما في حكمها

بغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية المجمعة، فإن النقدية وما في حكمها تشمل النقدية بالصندوق، الحسابات الجارية بالبنوك والودائع لأجل التي تستحق خلال العام بعد خصم البنوك الأرصدة الدائنة.

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٥

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٨-٢-٣ التأمين الصحي الشامل

بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٨ صدر القانون رقم ٢ لسنة ٢٠١٨ بإصدار قانون نظام التأمين الصحي الشامل ويعمل به من اليوم التالي لانقضاء ستة أشهر من تاريخ نشره بالجريدة الرسمية وقد أضاف هذا القانون أعباء مالية على أصحاب الأعمال حيث تضمن أن من بين مصادر تمويل الهيئة العامة للتأمين الصحي الشامل التزام أصحاب الأعمال بأداء حصتهم عن اشتراكات العاملين لديهم بواقع ٤% شهرياً من أجر الاشتراك للعامل المؤمن عليه وبما لا يقل عن ٥٠ جنية شهرياً، ويلتزم أصحاب الأعمال بسداد الاشتراكات المستحقة عليهم شهرياً للهيئة القومية للتأمين الاجتماعي.

كما يلتزم أصحاب الأعمال بأداء مساهمة تكافلية بواقع (٠/٠٠٢٥) اثنين ونصف في الألف من جملة الإيرادات السنوية للمنشآت الفردية والشركات أيا كانت طبيعتها أو النظام القانوني الخاضعة له، ولا تعد هذه المساهمة من التكاليف واجبة الخصم في تطبيق أحكام قانون الضريبة على الدخل، وتتولى وزارة المالية تحصيل هذه المساهمة التكافلية وفقاً للتقرير المالي للمنشأة المقدم لمصلحة الضرائب.

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
٣١ مارس ٢٠٢٥

٤- أصول ثابتة

التكلفة	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤	
أراضي	١٤٦,٥٠٥,٩٣٤	٩٤٣,٦٨٢,٦٢٩	٥٩,٠٤٩١,٧٦٠	٤٦٦,١٧٣,٦٨٢	٤٦٦,١٧٣,٦٨٢	٤٦٦,١٧٣,٦٨٢	٤٦٦,١٧٣,٦٨٢	٤٦٦,١٧٣,٦٨٢	٤٦٦,١٧٣,٦٨٢	٤٦٦,١٧٣,٦٨٢	٤٦٦,١٧٣,٦٨٢	٤٦٦,١٧٣,٦٨٢	٤٦٦,١٧٣,٦٨٢	٤٦٦,١٧٣,٦٨٢	٤٦٦,١٧٣,٦٨٢	٤٦٦,١٧٣,٦٨٢	٤٦٦,١٧٣,٦٨٢	٤٦٦,١٧٣,٦٨٢	٤٦٦,١٧٣,٦٨٢
مباني ومخازن	٥٠,٢٥٩,٢٣٨	١١٠,٦٠٥,١٣٩	١٩,٩١٧,٠٨٧	٣,١٤١,٦٧١	٣,١٤١,٦٧١	٣,١٤١,٦٧١	٣,١٤١,٦٧١	٣,١٤١,٦٧١	٣,١٤١,٦٧١	٣,١٤١,٦٧١	٣,١٤١,٦٧١	٣,١٤١,٦٧١	٣,١٤١,٦٧١	٣,١٤١,٦٧١	٣,١٤١,٦٧١	٣,١٤١,٦٧١	٣,١٤١,٦٧١	٣,١٤١,٦٧١	٣,١٤١,٦٧١
محمول من مشروعات تحت التنفيذ	-	٦٢,٥٧٣,٩٠٧	٣٣٣,٨٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إستثمارات خلال الفترة	-	-	(٦٢,٠٤٦)	(١,٨٨٠,٣٥١)	(١,٨٨٠,٣٥١)	(١,٨٨٠,٣٥١)	(١,٨٨٠,٣٥١)	(١,٨٨٠,٣٥١)	(١,٨٨٠,٣٥١)	(١,٨٨٠,٣٥١)	(١,٨٨٠,٣٥١)	(١,٨٨٠,٣٥١)	(١,٨٨٠,٣٥١)	(١,٨٨٠,٣٥١)	(١,٨٨٠,٣٥١)	(١,٨٨٠,٣٥١)	(١,٨٨٠,٣٥١)	(١,٨٨٠,٣٥١)	(١,٨٨٠,٣٥١)
فروق ترجمة***	-	-	١٤,٦٢١,١٢٠	١,٠٢١,١٤٧	١,٠٢١,١٤٧	١,٠٢١,١٤٧	١,٠٢١,١٤٧	١,٠٢١,١٤٧	١,٠٢١,١٤٧	١,٠٢١,١٤٧	١,٠٢١,١٤٧	١,٠٢١,١٤٧	١,٠٢١,١٤٧	١,٠٢١,١٤٧	١,٠٢١,١٤٧	١,٠٢١,١٤٧	١,٠٢١,١٤٧	١,٠٢١,١٤٧	١,٠٢١,١٤٧
٣١ مارس ٢٠٢٥	١٩٦,٧٦٥,١٧٢	١,١١٦,٨٦١,٦٧٦	٦٢٤,٦٣٣,٥٢٤	٤٦٦,١٧٣,٦٨٢	٤٦٦,١٧٣,٦٨٢	٤٦٦,١٧٣,٦٨٢	٤٦٦,١٧٣,٦٨٢	٤٦٦,١٧٣,٦٨٢	٤٦٦,١٧٣,٦٨٢	٤٦٦,١٧٣,٦٨٢	٤٦٦,١٧٣,٦٨٢	٤٦٦,١٧٣,٦٨٢	٤٦٦,١٧٣,٦٨٢	٤٦٦,١٧٣,٦٨٢	٤٦٦,١٧٣,٦٨٢	٤٦٦,١٧٣,٦٨٢	٤٦٦,١٧٣,٦٨٢	٤٦٦,١٧٣,٦٨٢	٤٦٦,١٧٣,٦٨٢
مجموع الأهلاك	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١ يناير ٢٠٢٥	-	(١٧٦,٤٢٨,٣٥١)	(٣٦٧,٦٦٦,٣٥٦)	(٣١٨,٤٨٣,٢٨٨)	(٣١٨,٤٨٣,٢٨٨)	(٣١٨,٤٨٣,٢٨٨)	(٣١٨,٤٨٣,٢٨٨)	(٣١٨,٤٨٣,٢٨٨)	(٣١٨,٤٨٣,٢٨٨)	(٣١٨,٤٨٣,٢٨٨)	(٣١٨,٤٨٣,٢٨٨)	(٣١٨,٤٨٣,٢٨٨)	(٣١٨,٤٨٣,٢٨٨)	(٣١٨,٤٨٣,٢٨٨)	(٣١٨,٤٨٣,٢٨٨)	(٣١٨,٤٨٣,٢٨٨)	(٣١٨,٤٨٣,٢٨٨)	(٣١٨,٤٨٣,٢٨٨)	(٣١٨,٤٨٣,٢٨٨)
إهلاك الفترة	-	(٨٠,٤٢٠,٥٢٤)	(٢٩,٧٣٣,٦٢٨)	(١١,٥١٢,٧٥٩)	(١١,٥١٢,٧٥٩)	(١١,٥١٢,٧٥٩)	(١١,٥١٢,٧٥٩)	(١١,٥١٢,٧٥٩)	(١١,٥١٢,٧٥٩)	(١١,٥١٢,٧٥٩)	(١١,٥١٢,٧٥٩)	(١١,٥١٢,٧٥٩)	(١١,٥١٢,٧٥٩)	(١١,٥١٢,٧٥٩)	(١١,٥١٢,٧٥٩)	(١١,٥١٢,٧٥٩)	(١١,٥١٢,٧٥٩)	(١١,٥١٢,٧٥٩)	(١١,٥١٢,٧٥٩)
إهلاك إستثمارات	-	-	٦٢٣,٣٥٥	٦٢,٦٧٨	٦٢,٦٧٨	٦٢,٦٧٨	٦٢,٦٧٨	٦٢,٦٧٨	٦٢,٦٧٨	٦٢,٦٧٨	٦٢,٦٧٨	٦٢,٦٧٨	٦٢,٦٧٨	٦٢,٦٧٨	٦٢,٦٧٨	٦٢,٦٧٨	٦٢,٦٧٨	٦٢,٦٧٨	٦٢,٦٧٨
فروق ترجمة	-	-	(١٢,٧٥٧,٠٢٢)	٧٦,٠٢١	٧٦,٠٢١	٧٦,٠٢١	٧٦,٠٢١	٧٦,٠٢١	٧٦,٠٢١	٧٦,٠٢١	٧٦,٠٢١	٧٦,٠٢١	٧٦,٠٢١	٧٦,٠٢١	٧٦,٠٢١	٧٦,٠٢١	٧٦,٠٢١	٧٦,٠٢١	٧٦,٠٢١
٣١ مارس ٢٠٢٥	١٩٦,٧٦٥,١٧٢	(١٨٤,٤٧٠,٨٨٥)	(٤٠٩,٦٣٥,٧٠٣)	(٣٢٩,٨٥٧,٣٤٨)	(٣٢٩,٨٥٧,٣٤٨)	(٣٢٩,٨٥٧,٣٤٨)	(٣٢٩,٨٥٧,٣٤٨)	(٣٢٩,٨٥٧,٣٤٨)	(٣٢٩,٨٥٧,٣٤٨)	(٣٢٩,٨٥٧,٣٤٨)	(٣٢٩,٨٥٧,٣٤٨)	(٣٢٩,٨٥٧,٣٤٨)	(٣٢٩,٨٥٧,٣٤٨)	(٣٢٩,٨٥٧,٣٤٨)	(٣٢٩,٨٥٧,٣٤٨)	(٣٢٩,٨٥٧,٣٤٨)	(٣٢٩,٨٥٧,٣٤٨)	(٣٢٩,٨٥٧,٣٤٨)	(٣٢٩,٨٥٧,٣٤٨)
صافي القيمة المتبقية ٣١ مارس ٢٠٢٥	١٩٦,٧٦٥,١٧٢	٩٣٢,٣٩٠,٧٩٠	٦١٤,٩٩٧,٨٢٢	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣
إصمحلل أصول شركة راية الجزائر	١٩٦,٧٦٥,١٧٢	٩٣٢,٣٩٠,٧٩٠	٦١٤,٩٩٧,٨٢٢	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣
٣١ مارس ٢٠٢٥	١٩٦,٧٦٥,١٧٢	٩٣٢,٣٩٠,٧٩٠	٦١٤,٩٩٧,٨٢٢	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣	١٣٣,٥٩٨,٨٠٣

*تتمثل التغيرات على الأصول الثابتة في اثر تطبيق تعديل معيار المحاسبة المصري رقم (١٣) "اثر التغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية" ايضاح (٣٥).
- يوجد رهن على ملكية الأرض المقام عليها المبنى الإداري لمجموعة شركات راية القابضة للإستثمارات المالية بمدينة السادس من أكتوبر .
- يوجد رهن على محل تجاري مملوك لشركة راية للتوزيع نظير القرض الممنوح لها .
- لا يوجد أصول ثابتة معطلة مؤقتاً أو متوقفة عن الإستخدام.
**تتمثل فروق تقييم العملة في ترجمة أصول الثابتة للشركات التابعة خارج مصر.
- يتم توزيع الإهلاك على النحو التالي :

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤
جنيه مصري	جنيه مصري
(١٢٠,٨٣٨,٩١٩)	(١٢٠,٨٣٨,٩١٩)
(١٥٠,٠٠٢,٧٥٤)	(١٥٠,٠٠٢,٧٥٤)
(٥٦,٣٧١,٦٤٩)	(٥٦,٣٧١,٦٤٩)
(١٩٦,٢١٣,٣٢٢)	(١٩٦,٢١٣,٣٢٢)

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية التورية المجمعة
٣١ مارس ٢٠٢٥

٤- أصول ثابتة - تابع

الإجمالي	أصول إنتاجية	تجهيزات وتركيبات	حساب آلي	مستلزمات	تصنيفات في أماكن متفرقة	وسائط نقل وتنتقال	اثاث وتجهيزات مكتبية	مباني ومطارات	أراضي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٢,٧٥٢,٥٨٢,٩٢٢	٥١٦,٧١٥,٠٩٧	٢٧٢,٦١٢,٥٨٥	٢٠٠,٠٩٢,٨٠٧	٨٤,٤٤٦,٣٢٠	٨٨,٠٨٢,٧٢٣	٤٣١,١٣٦,٦٨٨	٤٦٠,٧٦٦,٢٢٤	٦٥٩,٣٨٧,٥٦٥	١٤٦,٤٨٨,٤٨٣
٦٠٢,١٤١,٣٩٩	٤٧,١٩٣,١٨٥	٤٧,٣٨٨,٤٨٠	٧٧,٤١٩,٤٧٣	٣,٠١١,٩٢٨	١٥٤,٠٣٢,٤٤٦	٢٩,٤٥٦,٨٢١	٨٤,٠٧٤,٥١٢	١٥٩,٨٧٦,١٠٢	١٧,٤٥١
٢٢٩,٢٩٥,١٨٧	٢٥,٤٩٨,٤٥١	-	٢٤٢,٠٤٥	-	٤٥,٥٧٨,٣٧٥	-	٣٢,٧١٧,٦١٥	١٢٥,٢٥٨,٠٠١	-
(٤٨,٣٢٦,١٠٠)	(١٩,٠٩٣,٠٧٨)	(١٠٨,٣٨٠)	(٤,٧٤٠,٦٦٢)	(٩٠,٦٨٠)	(٢٢,٤١١,٩٩٢)	(٤٤٠,٩٧٤)	(٩١٣,٤٦٤)	(٨٣٩,٠٤٠)	-
٣٢,٤٩٠,٦٢٥	-	-	٢٩,٦٥٦,٧٢٥	٨,٧٠٨,٠١٧	٣٢,٤٩٠,٦٢٥	١,٠٢١,١٤٧	١٣,٨٥٢,٧٧٣	-	-
٨٥,٣٩١,٤٥٠	-	٤٤٠,٠٤٨	٤٠٢,٦٧٢,٣٦٨	٩٦,١٢٥,٥٨٥	١,١٢٢,٦٦٠,٦٥٧	٤٦١,١٧٣,٦٨٢	٥٩٠,٤٩١,٧١٠	٩٤٣,٦٨٢,٦٢٩	١٤٦,٥٠٥,٩٣٤
٤,٦٥٤,٦٦٥,٠٠٢	٥٧٠,٣١٣,٦٥٥	٣٢١,٣٢٦,٧٣٢	٤٠٢,٦٧٢,٣٦٨	٩٦,١٢٥,٥٨٥	١,١٢٢,٦٦٠,٦٥٧	٤٦١,١٧٣,٦٨٢	٥٩٠,٤٩١,٧١٠	٩٤٣,٦٨٢,٦٢٩	١٤٦,٥٠٥,٩٣٤
(١,٧٨٨,٤٨٦,١٨١)	(١٢,٠٢٣٧,٣٤٠)	(١٨٢,٠٠٦,٥٠٢)	(٢٢٢,٨٩٨,٤٦٦)	(٨٢,٥٩٠,٢٧٦)	(٤٣٨,٢٢٦,١١٢)	(٢٨٤,٥٤٢,٧٠٦)	(٢٩٠,٢٠٦,٣٢٨)	-	-
(٣٩٢,٥١٩,٠٨٣)	(٣٦,٠٦٤,٦٨٨)	(٣٥,٦٧٥,٧٧٦)	(٥٥,٢٤٨,٦٨٣)	(١,٣٧٤,٨٨٥)	(١٤٢,٢٢٤,٦٨٨)	(٣٤٠,٢٥٠,٢٤٠)	(٦٥,٩٥٢,٦٨٨)	-	-
١٦,٨٣٦,٥٤٨	١,٠١١٥,٢٩٨	٩٨,٤٨٠	٤,١٨٣,٦٨٦	٩٠,٦٨٠	٢١٩,٥٦٦	٨,٦٢٨	٩١٣,٤٦٥	-	-
(٠,٠٢٤,٨٩٥)	-	١٣,٠٨٢	(٢٢,٨٢٠,٣٥٢)	(٨,٥٠٦,٢٠٠)	(١٦,٧٩٢,٦٤١)	٧٦,٠٦١	(١٢,١١٦,٨٠٥)	-	-
(١,٢٢٤,١٩٢,٦١١)	(١٥٦,٠٨٦,٦٢٠)	(٢١٨,٤٤٢,٧١٦)	(٢٧٢,٧٨٢,٧٧٦)	(٩٢,٣٨٠,٦٨١)	(٥٩٧,٣٢٤,٨١٥)	(٣١٨,٤٨٢,٢٨٧)	(٣٦٧,٧٦٢,٣٥٢)	(١٧٦,٤٢٨,٢٥٠)	-
٢,٤٢٠,٠٧١,٣٩٢	٤١٤,٢٢٧,٠٢٥	١٠٢,٥٨٩,٠١٧	١٠٥,٢٨٨,٥٩٢	٣,٧٤٤,٩٠٤	٥٢٤,٩٤١,٨٤٢	١٤٢,٦٦٠,٣٩٥	٢٢٢,٧٢٩,٤٠٤	٧٦٧,٢٥٤,٢٧٩	١٤٦,٥٠٥,٩٣٤
(٤٠,٦١١)	-	-	(٢٠,٣٢٢)	-	(٩٨,٤٧٠)	-	(١١,٨٢٩)	-	-
٢,٤٢٩,٩٣٠,٧٧١	٤١٤,٢٢٧,٠٢٥	١٠٢,٥٨٩,٠١٧	١٠٥,٢٦٨,٢٧٠	٣,٧٤٤,٩٠٤	٥٢٤,٨٤٣,٣٧٢	١٤٢,٦٦٠,٣٩٥	٢٢٢,٧٠٧,٥٧٥	٧٦٧,٢٥٤,٢٧٩	١٤٦,٥٠٥,٩٣٤

- يوجد رهن على ملكية الأرض المقام عليها المبنى الإداري لمجموعة شركات راية القابضة للإستثمارات المالية بمدينة السادس من أكتوبر .
- يوجد رهن على محل تجارى مملوك لشركة راية للتوزيع نظير القرض الممنوح لها .
- لا يوجد أصول ثابتة معطلة مؤقتاً أو متوقفة عن الإستخدام .
- يتم توزيع الإهلاك على النحو التالي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	جنيه مصري
تكلفة النشاط	(١٦٥,٦١٨,٠٥٧)
مصرف وفات عمومية وإدارية	(٥٢,٤٢٠,٥٨٠)
مصرف وفات بيعية وتسويقية	(١٧٤,٤٨٠,٤٤٦)
	<u>(٣٩٢,٥١٩,٠٨٣)</u>

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٥

٥- إستثمارات عقارية

الإجمالي	تحسينات في أماكن مؤجرة	مباني وعقارات	أراضي	التكلفة
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٠٦,٦٨١,٨٧٢	١١٧,٢٧٠,٠٧٣	٦٧٦,٥١٥,٩٢٢	١١٢,٨٩٥,٨٧٧	١ يناير ٢٠٢٥
٣,٥٧٠,٠٣٦	-	٣,٥٧٠,٠٣٦	-	إضافات
٩١٠,٢٥١,٩٠٨	١١٧,٢٧٠,٠٧٣	٦٨٠,٠٨٥,٩٥٨	١١٢,٨٩٥,٨٧٧	٣١ مارس ٢٠٢٥
(٢٤٦,٤٦٧,٤٩٨)	(٢٨,٢٤٩,١٨٤)	(٢١٨,٢١٨,٣١٤)	-	مجمع الاهلاك
(١٠,١٧٨,٧٥٥)	(٢,٧٣٩,٨٧٣)	(٧,٤٣٨,٨٨٢)	-	١ يناير ٢٠٢٥
(٢٥٦,٦٤٦,٢٥٣)	(٣٠,٩٨٩,٠٥٧)	(٢٢٥,٦٥٧,١٩٦)	-	إهلاك الفترة
٦٥٣,٦٠٥,٦٥٥	٨٦,٢٨١,٠١٦	٤٥٤,٤٢٨,٧٦٢	١١٢,٨٩٥,٨٧٧	٣١ مارس ٢٠٢٥
٦٦٠,٢١٤,٣٧٤	٨٩,٠٢٠,٨٨٩	٤٥٨,٢٩٧,٦٠٨	١١٢,٨٩٥,٨٧٧	صافي القيمة الدفترية ٣١ مارس ٢٠٢٥
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦- مشروعات تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٦٠,٧٣٥,٥٥٦	٢٣٢,٩٣٦,٤١١	مشروعات تحت التنفيذ - أصول ثابتة (٦-١)
١٢,٤٧٩,١١٧	١٣,٤١٤,٦٢٢	مشروعات تحت التنفيذ - استثمارات عقارية (٦-٢)
٢٧٣,٢١٤,٦٧٣	٢٤٦,٣٥١,٠٣٣	

٦-١ مشروعات تحت التنفيذ أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٨٠,٠٠٥,٦٤٦	٢٦٠,٧٣٥,٥٥٦	أول الفترة / العام
٣٣٩,٥٧٧,٨١٥	٣٥,٠٠٨,٥٦٦	إضافات الفترة / العام
(٢٢٩,٢٩٥,١٨٧)	(٦٢,٨٠٧,٧١١)	المحول إلى أصول ثابتة خلال الفترة / العام
(٢٩,٥٥٢,٧١٨)	-	إستبعادات
٢٦٠,٧٣٥,٥٥٦	٢٣٢,٩٣٦,٤١١	آخر الفترة / العام

بلغ رصيد مشروعات تحت التنفيذ للشركة الأم والشركات التابعة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٢,٩٧١,٨٦٩	٢٢,٧٣٨,٠٦٥	شركة راية للمطاعم (أ)
٢٨٤,٩٣٤	٢٨٤,٩٣٤	شركة راية للإلكترونيات
١,٤٠٨,٠٠٠	١,٧٦٤,٢٣٠	شركة أمان لتكنولوجيا المدفوعات الإلكترونية
٣٥٦,٩٦٩	١,٦١٦,١١٤	شركة راية اليكترويك للتصنيع
١١٩,٤٣٢,٥٩٣	٥٧,٢١٥,٦٥٤	شركة راية للنظم (ب)
١٠,٠٥٠,٠٢١	٣٦,٣٧٣,٧٨٠	راية القابضة
١٠٦,٢٣١,١٧٠	١١٢,٩٠٣,٣٧٤	شركة أسطول (ج)
-	٤٠,٢٦٠	شركة راية للتصنيع المتطور
٢٦٠,٧٣٥,٥٥٦	٢٣٢,٩٣٦,٤١١	

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٥

٦- مشروعات تحت التنفيذ (تابع)

٦-١ مشروعات تحت التنفيذ أصول ثابتة (تابع)

- أ - يتمثل رصيد مشروعات تحت التنفيذ لشركة راية للمطاعم في تكاليف تجهيز المطاعم
ب- يتمثل رصيد مشروعات تحت التنفيذ لشركة راية للنظم في تجهيز مبنى إداري للشركة.
ج- يتمثل رصيد مشروعات تحت التنفيذ لشركة أسطول في تجهيز مبنى إداري للشركة.

٦-٢ مشروعات تحت التنفيذ إستثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	أول الفترة / العام
جنيه مصري	جنيه مصري	إضافات الفترة / العام
٥٩,٥٨١,٣٦٨	١٢,٤٧٩,١١٧	المحول إلى إستثمارات عقارية خلال الفترة / العام
٥,٥٨٩,٤٩٨	٩٣٥,٥٠٥	آخر الفترة / العام
(٥٢,٦٩١,٧٤٩)	-	
١٢,٤٧٩,١١٧	١٣,٤١٤,٦٢٢	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٥	شركة راية لانشاء واداره المباني
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٢,٤٧٩,١١٧	١٣,٤١٤,٦٢٢	
١٢,٤٧٩,١١٧	١٣,٤١٤,٦٢٢	

يتمثل رصيد مشروعات تحت التنفيذ لشركة راية لانشاء واداره المباني في قيمة المدفوع تحت حساب تحسينات مبنى إداري بالمحور المركزي ٦ أكتوبر .

٧- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	التكلفة
جنيه مصري	جنيه مصري	أول الفترة / العام
١١١,٢٤٩,٣٦١	١٥٩,٦٨١,٩٢٨	إضافات خلال الفترة / العام
٤٨,٤٣٢,٥٦٧	٤,٠٩٧,٥٩٠	آخر الفترة / العام
١٥٩,٦٨١,٩٢٨	١٦٣,٧٧٩,٥١٨	مجمع الاستهلاك
(٨٠,٥٠٧,٣٣١)	(٩٧,٧٤٨,٢٨٥)	أول الفترة / العام
(١٧,٢٤٠,٩٥٤)	(٤,٧٩٨,٧١٨)	استهلاك الفترة / العام
(٩٧,٧٤٨,٢٨٥)	(١٠٢,٥٤٧,٠٠٣)	آخر الفترة / العام
٦١,٩٣٣,٦٤٣	٦١,٢٣٢,٥١٥	صافي القيمة الدفترية

يتم تحميل استهلاك الفترة على بند مصروفات عمومية وإدارية بمبلغ ٤٠٣,٨٩٩ جنيه مصري وعلى بند مصروفات تسويقية بمبلغ ٣,١٠٠,٨٤٤ جنيه مصري وبند تكلفة النشاط بمبلغ ١,٢٩٣,٩٧٥ جنيه مصري.

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٥

٨- أصول حق انتفاع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	التكلفة
جنيه مصري	جنيه مصري	أول الفترة / العام
١,٤١٣,٢٩٤,٢٥٥	١,٩٦٧,٦٣٨,٠٤٩	إضافات خلال الفترة / العام
٥٥٦,٤٥٧,٤٦٠	٥٦,٩٠٦,٨٣٤	تسويات خلال الفترة / العام (استبعادات)
(٨٦,٨٦٨,٨٦٦)	(٨,٢٤٠,٣٧٧)	تسويات فروق عملة معيار (١٣)
٨٤,٧٥٥,٢٠٠	-	آخر الفترة / العام
١,٩٦٧,٦٣٨,٠٤٩	٢,٠١٦,٣٠٤,٥٠٦	مجمع الاستهلاك
		أول الفترة / العام
(٥٩٣,٩٠٩,١٠٥)	(٧٦٩,٢٢١,٥٩٠)	استهلاك الفترة / العام
(٢٢٢,٢٣٨,٠٩٦)	(٨٦,٥٧٥,٣٣٦)	تسويات خلال الفترة / العام (استبعادات)
٤٦,٩٢٥,٦١١	٤,٠١٩,٢٢١	آخر الفترة / العام
(٧٦٩,٢٢١,٥٩٠)	(٨٥١,٧٧٧,٧٠٥)	صافي القيمة الدفترية
١,١٩٨,٤١٦,٤٥٩	١,١٦٤,٥٢٦,٨٠١	

٩- الشهرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	شركة راية للنظم
جنيه مصري	جنيه مصري	شركة راية لخدمات مراكز الاتصالات
٦,٠١٩,٣٤١	٦,٠١٩,٣٤١	شركة راية للإلكترونيات - سما سابقاً
٣,١٦٠,١٦٦	٣,١٦٠,١٦٦	شركة مركز تكنولوجيا المعلومات
٣٣,٢٣٦,٧٤٨	٣٣,٢٣٦,٧٤٨	شركة راية للتقنية المحدودة
٢٦,٥٨٢,٧٧٧	٢٦,٥٨٢,٧٧٧	شركة البيوت العربية للتأجير التمويلي
١,٩٢٦,٩٤٢	١,٩٢٦,٩٤٢	الشركة الدولية لأنظمة الاعمال الالكترونية IBSE
٢,٦٢٦,٧٢٥	٢,٦٢٦,٧٢٥	شركة أسطول للنقل البري
٣٢,١٣٩,٦٠٤	٣٢,١٣٩,٦٠٤	شركة راية فودز
٨٩٣,٠٤٨	٨٩٣,٠٤٨	شركة الإتصالات الدولية
٢٣,١٢٧,٦٢٢	٢٣,١٢٧,٦٢٢	جلف كستومر اكسبيرنس
١٢٨,١٧٤,٤٩٦	١٢٨,١٧٤,٤٩٦	إضمحلال الشهرة *
١١٥,٤٥١,٩١١	١١٥,٤٥١,٩١١	
(٩٨,٨٩١,٢٤٠)	(٩٨,٨٩١,٢٤٠)	
٢٧٤,٤٤٨,١٤٠	٢٧٤,٤٤٨,١٤٠	

* إختبار اضمحلال الشهرة

تقوم الشركة بإجراء اختبار اضمحلال الشهرة سنوياً في ٣١ ديسمبر من كل عام، للتأكد من ان القيمة القابلة للاسترداد للشهرة لا تقل عن قيمتها الدفترية ويتم إجراء هذا الاختبار ايضاً خلال العام اذا وجدت مؤشرات تدل علي احتمال حدوث اضمحلال في القيمة.

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٥

١٠- إستثمارات في شركات شقيقة

نسبة المساهمة	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	شركة المتحدون العرب للوساطة التأمينية Makarony Polskie
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٠٪	٤,٧١٧,٥٣٦	٢,٢٢٩,٠٦٦	
٢٩,٤٨٪	٣٢٧,٩٨٥,٢٣٢	٢٥٨,٤٥١,٩٢٠	
	<u>٣٣٢,٧٠٢,٧٦٨</u>	<u>٢٦٠,٦٨٠,٩٨٦</u>	

تتم المحاسبة عن الإستثمارات في شركات شقيقة باستخدام طريقة حقوق الملكية كما يلي :

التكلفة	أرباح مرحلة	زيادة رأس المال	توزيعات أرباح	أرباح الفترة	الرصيد	شركة المتحدون العرب للساطة التأمينية Makarony Polskie
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٤٢,٠٠٠	١,٥٨٧,٠٦٦	-	-	٢,٤٨٨,٤٧٠	٤,٧١٧,٥٣٦	
٣٧,٦٠٧,٥٩٥	٢١٣,٥٦٩,٤٩٠	٤١,٣٥٥,٧٤٦	(٣٤,٠٨٠,٩١١)	٦٩,٥٣٣,٣١٢	٣٢٧,٩٨٥,٢٣٢	
<u>٣٨,٢٤٩,٥٩٥</u>	<u>٢١٥,١٥٦,٥٥٦</u>	<u>٤١,٣٥٥,٧٤٦</u>	<u>(٣٤,٠٨٠,٩١١)</u>	<u>٧٢,٠٢١,٧٨٢</u>	<u>٣٣٢,٧٠٢,٧٦٨</u>	

وفيما يلي عرض لنسبة المساهمة في أصول ، التزامات ، حقوق الملكية ، إيرادات وصافي أرباح الفترة لهذه الشركات (القيم بالألف جنيه مصري):

اسم الشركة	نسبة المساهمة	أصول طويلة الأجل	أصول متداولة	التزامات متداولة	التزامات طويلة الأجل	رأس المال وحقوق المساهمين	الإيرادات	مصرفات الفترة
شركة المتحدون العرب للساطة التأمينية Makarony Polskie	٢٠٪	٢٢٠	٢٨,٣٣٠	(٦,٠٤٣)	-	(٢٢,٥٠٧)	٢٥,٠٩٣	(١٢,٦٥٠)
	٢٩,٤٨٪	١,٧٦٨,١٥٤	١,٤٩٥,٧٩٤	(٧٦٩,٦٩٥)	(٤٢٣,٥٥٨)	(٢,٠٧٠,٦٩٣)	١,٩٨٤,٦٢١	(١,٧٤٨,٧٥٥)

١١- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	أسهم غير مقيدة أو غير نشطة ببورصة الأوراق المالية *	أسهم مقيدة ببورصة الأوراق المالية **
جنيه مصري	جنيه مصري		
١٤,٣١٤,٢٥٠	١٤,٣١٤,٢٥٠		
٩,٣٧٤,٠٦٣	١٢,٣٧٣,٧٦٣		
<u>٢٣,٦٨٨,٣١٣</u>	<u>٢٦,٦٨٨,٠١٣</u>		

* تم تقييم الإستثمار بالقيمة العادلة طبقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية، وتري الإدارة انه لا يوجد اختلاف جوهري بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للإستثمار في تاريخ القوائم المالية.

تم الاعتراف بفروق التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن قائمة الدخل الشامل خلال الفترة وتتمثل حركة فروق اعاده تقييم الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل خلال الفترة كما يلي .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	القيمة العادلة للإستثمار
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١,٢٩٠,٥٣٧	٩,٣٧٤,٠٦٣	
(١,٩١٦,٤٧٤)	٢,٩٩٩,٧٠٠	
<u>٩,٣٧٤,٠٦٣</u>	<u>١٢,٣٧٣,٧٦٣</u>	

احتياطي تقييم الإستثمارات خلال الفترة / العام

القيمة العادلة للإستثمار

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٥

١٢- مخزون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٤٢٣,٢٩٦,٨٩٥	٢,٤٩٩,٤٢٨,٠٥٣	أجهزة تليفون محمول وقطع غيار أكسسوارات وأجهزة تليفزيون
٦٤٣,٩٧٦,١٨٤	٥١٠,٧٧٩,٩٤٥	مستلزمات وقطع غيار سنترالات وشبكات
٥٥٤,٣٦٦,٠٣٩	٨٠٣,٠٩٤,٥٨٣	مواد خام وتحت التشغيل وإنتاج تام
٥٣,٨٧٥,٦٥٨	٥٣,٨٧٥,٦٥٨	شركة راية الجزائر - أجهزة تليفون محمول وقطع غيار أكسسوارات
٢٢٠,٥٤٤,٥٣٥	٢٣٨,٦٥٥,٢٢٥	أغذية محفوظة
١٥,٥٨٥,٧٨٣	١٤,٦١٩,٠١٣	أغذية ومستلزمات مطاعم
٦١٨,٥٦٤,٢٦٩	١,٥١١,١٥٦,٨٦٧	أغذية مجمدة
١٥,٨٤٩,٦٢٥	٦٩,٥٣٣,٨٢٠	ماكينات دفع إلكتروني
٤٥,٢٢٦,٠٧٩	٤٦٣,٠٥٤,٧٠٨	فحم خام
٣,٧٨٠,١٠٨	٣,٦١٩,٢٣٢	أخرى
٤,٥٩٥,٠٦٥,١٧٥	٦,١٦٧,٨١٧,١٠٤	
(١١٤,٥٧٨,٥٦٣)	(١٢٨,٥٥٦,٦٢٢)	الإنخفاض في قيمة المخزون
(٥٣,٨٧٥,٦٥٨)	(٥٣,٨٧٥,٦٥٨)	الإنخفاض في قيمة مخزون شركة راية الجزائر
٤,٤٢٦,٦١٠,٩٥٤	٥,٩٨٥,٣٨٤,٨٢٤	

يظهر المخزون بالصافي بعد الإنخفاض في قيمته وتتمثل حركة الإنخفاض في القيمة في الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١٩,٤٣٨,٢٢٦	١١٤,٥٧٨,٥٦٤	اول الفترة / العام
١٥,٠٦٨,٤٠٤	٢٣,٧٩٦,٢٧٩	مكون خلال الفترة / العام
(١٩,٩٢٨,٠٦٧)	(٩,٨١٨,٢٢١)	رد الانخفاض خلال الفترة / العام
١١٤,٥٧٨,٥٦٣	١٢٨,٥٥٦,٦٢٢	اخر الفترة / العام

- الإنخفاض أو رد الانخفاض في قيمة المخزون يتم تحميله على تكلفة النشاط .

١٣- عملاء وأوراق قبض

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	عملاء
٥,٢٣٨,٣٢٢,٣٣١	٦,٤٦٤,٦١٦,٣٤٨	عملاء تقسيط
٨,٩٤٩,٦٢٢,٤٤٦	١٠,٧١٣,٩٤٧,٨٢٦	أوراق القبض
٩٩٩,٧٢٢,١٦٥	٩٨١,٩٩٤,٥٦٣	
١٥,١٨٧,٦٦٦,٩٤٢	١٨,١٦٠,٥٥٨,٧٣٧	
(٥٨٦,٩٨٤,٤٥٧)	(٦٤٨,٣٨٦,٩٦١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٤,٦٠٠,٦٨٢,٤٨٥	١٧,٥١٢,١٧١,٧٧٦	

تظهر أرصدة العملاء وأوراق القبض بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في القيمة وتتمثل حركة المخصص في القيمة في الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٠٨,١٣٧,٤٦٨	٥٨٦,٩٨٤,٤٥٦	اول الفترة / العام
٤٩٤,٤٢١,٥١٦	٩١,٢٢٩,١٠٩	مكون خلال الفترة / العام
(١٢٨,٧٤٢,٩٦٠)	(٤,٦٤٦,١٠٦)	رد الإنخفاض خلال الفترة / العام
(٢٨٦,٨٣١,٥٦٨)	(٢٥,١٨٠,٤٩٨)	المستخدم خلال الفترة / العام
٥٨٦,٩٨٤,٤٥٧	٦٤٨,٣٨٦,٩٦١	اخر الفترة / العام

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٥

١٣- عملاء وأوراق قبض (تابع)

تتمثل أعمار العملاء في ٣١ مارس ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ كما يلي:

الإجمالي	أرصدة لم يحل تاريخ إستحقاقها ولم تضمحل قيمتها			
	أقل من ٣٠ يوم	بين ٣٠ و ٦٠ يوم	بين ٦٠ و ٩٠ يوم	أكثر من ٩٠ يوم
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣١ مارس ٢٠٢٥	٢,٠٥٥,٦٠١,٢٩٥	٢,٥٨٥,٦٠٩,٤٤٢	٢٨٧,٠٨٣,٥٤٤	١٠٠,١٥٦,٤١٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢,١١٥,٢٢٠,٥٥٦	٢,٣٢٩,٣٥٦,٦٦٦	٢٣٦,٥٢٤,٤٠٧	١١١,١٧٤,٩٢٤

١٤- مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	مصروفات مدفوعة مقدماً
٢٩٨,٤٠٢,٤١٥	٢٧٨,٣٣٠,٣٨٤	مصلحة الجمارك
٩٩,٧١٥,٨١٥	١٣٥,٥٩٢,٧٨٤	إيرادات مستحقة
٢,٩٩٢,٩٤٣,٤٢٧	٢,١٩٩,٦٠٢,٥٥٠	تأمينات لدى الغير
٢٢٦,٦٩٠,١٤٦	١٩٣,٩٨٧,٢٩٥	موردون - دفعات مقدمة
٣,٤١٩,٠٥٠,٠٩٦	٣,١٣٣,٣٣٥,١٣٢	ضرائب القيمة المضافة
٩٤٥,٢١٨,٣٥٣	٨٦٦,٨٥٢,٤٨٩	تأمينات خطابات ضمان
٣٨٢,٠١٩,٥٢٩	٣١٦,٣٠٣,٢٤٣	أرصدة مدينة على الموظفين
١,٦٢٨,١٩٥	١,٣٠٦,٣٨٣	أرصدة مدينة - جهات حكومية أخرى
٢٧٢,٥٤٧,٧٩٢	٢٥٦,٨٩٦,٢٣٢	مبالغ محتجز لدى البنوك و شركات التوريد
٣٥٤,٢٢٠,١٨٤	١,٠٤٤,٣٥٥,٠٩٠	أرصدة مدينة - (موردون)
٢٩٤,٨٨٣,٥١٩	٨٣٢,٩٤٩,٢٠٥	أرصدة مدينة أخرى
٣٩٧,٥٧٨,٤٣٤	٢٩٤,٥٨٢,٠٥٨	الإجمالي
٩,٦٨٤,٨٩٧,٩٠٥	٩,٥٥٤,٠٩٢,٨٤٥	يخصم : خسائر ائتمانية متوقعة
(١١,٣٤٥,٥٤٩)	(٣٠,١٨٤,٦٩٨)	إجمالي مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٩,٦٧٣,٥٥٢,٣٥٦	٩,٥٢٣,٩٠٨,١٤٧	

١٥- نظام الإثابة والتحفيز

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	نظام الإثابة والتحفيز
٧,٩٨٦,٩٥٢	٧,٩٨٦,٩٥٢	
٧,٩٨٦,٩٥٢	٧,٩٨٦,٩٥٢	

- بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠٢٢ وافقت الجمعية غير العادية بالإجماع على اعتماد مشروع نظام الإثابة والتحفيز وتخصيص عدد ١٠٧١٩٩٧٦٠ سهماً وذلك يمثل ٥٪ من أسهم الشركة لصالح نظام إثابة وتحفيز العاملين والمديرين وأعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين بالشركة ويتم توفير هذه الأسهم عن طريق إصدار أسهم جديدة لزيادة رأس المال نقداً أو باستخدام جزء من الأرباح المرحلة و/أو الاحتياطات بعد الحصول على موافقة الجمعية العامة وذلك بالقيمة الاسمية للسهم لتمويل برنامج الإثابة والتحفيز و/أو عن طريق أسهم الخزينة لتمويل نظام الإثابة والتحفيز الخاص بالشركة .

- في خلال الربع الثالث في ٢٠٢٤ تم منح اسهم اثابة و تحفيز بقيمة ٤,٠٩٤,٠٦١ جنيه مصري .

- بتاريخ ٢٧ مايو ٢٠٢٤ وافق مجلس الإدارة على شراء اسهم خزينة و تخصيص جزء منها لنظام الإثابة والتحفيز، و خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ تم تخصيص عدد ٢,١٧٣,٠٠٠ سهم لنظام الإثابة والتحفيز بمبلغ ٤,٩٩٣,٠٦١ جنيه مصري ليصبح اجمالي عدد اسهم نظام الإثابة و التحفيز ٩,٦٨٧,٨٧٦ سهم اجمالي بمبلغ ٧,٩٨٦,٩٥٢ جنيه مصري.

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٥

١٦- نقدية بالصندوق ولدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية بالصندوق
٣١,٥١٣,١٧٩	١٢٧,٣٤٨,٣٠٧	حسابات جارية و استثمارية لدى البنوك
٢,٣١٨,٧٢٠,٩٤١	١,١٧٢,٠٢٠,٠٢٥	عملة محلية
٨٧٩,٧٧١,٢٧٣	٦٩٠,٦٦١,٨٨٤	عملة أجنبية
		ودائع لدى البنوك *
١٤٦,٠٤٩,١٩٩	١٤٦,٠٤٩,١٩٩	عملة محلية
٣٧١,٣٦٠,٢٨٢	٣١٩,٣٣٣,٣٢٧	عملة أجنبية
٢٦٤,٤٠٤,٤٠١	١٤٠,٣٨٥,٧٨٤	شركات تحت التحصيل
<u>٤,٠١١,٨١٩,٢٧٥</u>	<u>٢,٥٩٥,٧٩٨,٥٢٦</u>	

* يتمثل رصيد الودائع المحتجزة لدى البنوك في ٣١ مارس ٢٠٢٥ في :

- مبلغ ٤٩,١٢٩,٣٢٧ جنيه مصري (المعادل ٩٥٧,٣١٣ دولار أمريكي) ومبلغ ٢٦,٨١٩,٠٠٠ جنيه مصري تتمثل في ودائع محتجزة لصالح خطابات الضمان والإعتمادات المستندية ، وكما بلغ رصيد الودائع المحتجزة مقابل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٤٨,٧١٧,٦٨٢ جنيه مصري (المعادل ٩٥٧,٣١٣ دولار أمريكي) ومبلغ ٢٦,٨١٩,٠٠٠ جنيه مصري
- مبلغ ١٥٨,٨٨٤,٠٠٠ جنيه (المعادل ل ٣,٠٩٥,٩٤٧ دولار أمريكي) وديعة لصالح شركة راية لخدمات مراكز الاتصالات.
- مبلغ ١١١,٣٢٠,٠٠٠ جنيه (المعادل ل ٢,١٦٩,١٣٥ دولار أمريكي) وديعة لصالح شركة راية لإدارة مبانى مراكز الاتصالات.
- مبلغ ٥٧,٦٠٠,٠٠٠ جنيه وديعة لصالح شركة امان للمدفوعات الإلكترونية.
- مبلغ ٢٢٥,٠٠٠ جنيه وديعة لصالح شركة راية للأغذية والمشروبات.
- مبلغ ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه وديعة لصالح شركة امان لتمويل المشروعات متناهية الصغر.
- مبلغ ١,٤٠٥,١٩٩ جنيه وديعة لصالح شركة راية القابضة للإستثمارات المالية.

١٧- رأس المال المصدر و المدفوع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٥
جنيه مصري

١,٠٧٠,٣٢٤,٤٤٢
٤٢٨١٢٩٧٧٦٨

١,٠٧٠,٣٢٤,٤٤٢
٤٢٨١٢٩٧٧٦٨

رأس المال المرخص
رأس المال المصدر والمدفوع
عدد الأسهم

- بتاريخ ٤ يونيو ٢٠٢٤ تم اعتماد الجمعية العامة الغير عادية المنعقدة بتاريخ ١٢ مايو ٢٠٢٤ و تم تخفيض رأس مال الشركة بمبلغ ١,٦٧٣,١٥٣ جنيه مصري ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١,٠٧٠,٣٢٤,٤٤٢ جنيه مصري بعد التخفيض , و تم التأشير في السجل التجاري الخاص بالشركة بتاريخ ٩ يونيو ٢٠٢٤ .

- بتاريخ ٤ يونيو ٢٠٢٤ تم اعتماد الجمعية العامة الغير عادية المنعقدة بتاريخ ١٢ مايو ٢٠٢٤ و التي وافقت على تجزئة القيمة الاسمية للسهم من ٠,٥٠ جم للسهم لتصبح ٠,٢٥ جم للسهم الواحد ليصبح رأس مال الشركة مكون من ٤٢٨١٢٩٧٧٦٨ سهم (بقيمة السهم خمسة وعشرون قرشا لا غير)

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٥

١٨ - قروض طويلة الأجل وعقود الترتيب التمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	قروض طويلة الأجل - الجزء المتداول
١,٢٦٤,٧٤٤,٨٣٦	١,٣٠٦,٥٠٥,٩٩٣	قروض طويلة الأجل - الجزء الغير متداول
٨١١,٨٥٠,٠٦٠	١,٦٢١,٨٨٠,٥٥٨	
<u>٢,٠٧٦,٥٩٤,٨٩٦</u>	<u>٢,٩٢٨,٣٨٦,٥٥١</u>	

هذا ويتمثل رصيد القروض فى الآتى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	(١) قروض - شركة راية القابضة للإستثمارات المالية
٨١٠,٦٧٧,٣٠٩	١,٥١٣,٨٦١,٦٢١	(٢) قروض - شركة راية فودز
٧٧,١٩٤,٤٥٩	٦٤,١٠٩,٥٤٠	(٣) قروض - شركة راية للإلكترونيات - سما سابقاً
٦٨,٩٩٢,٤٠٦	٦٤,٩٧٧,١٣٩	(٤) قروض - شركة راية للتوزيع
٤٨٨,٠٧٨,٦٢٩	٥٦٩,١٤٩,٢١٦	(٥) قروض - شركة راية لخدمات مراكز الاتصالات
٤٨,١١١,٩٨٢	٣١,٨٩١,٨٧٦	(٦) قروض - شركة أمان للخدمات المالية
٤٦٤,١٧٧,٣٥٩	٢٤٢,٦٢٩,٩٧٨	(٧) قروض - شركة راية إلكترويك
٧٥,١٩٤,٣٣٣	٦٢,٣٠٠,٧٩٥	(٨) قروض - شركة راية للتصنيع المتطور
٤٤,١٦٨,٤١٩	٤٢,٨٢٦,٢٨٩	(٩) قروض - شركة أمان للتمويل الإستهلاكى
-	٣٣٦,٦٤٠,٠٩٧	
<u>٢,٠٧٦,٥٩٤,٨٩٦</u>	<u>٢,٩٢٨,٣٨٦,٥٥١</u>	

(١) شركة راية القابضة للإستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	عقود الترتيب التمويلي (قرض)
٨١٠,٦٧٧,٣٠٩	١,٥١٣,٨٦١,٦٢١	
<u>٨١٠,٦٧٧,٣٠٩</u>	<u>١,٥١٣,٨٦١,٦٢١</u>	

عقود الترتيب التمويلي

قامت شركة راية القابضة من خلال شركاتها التابعة بإبرام عقود بيع وإعادة استئجار بعض الأصول المملوكة لشركاتها التابعة مع حصول الشركة القابضة على التمويل مباشرة ، وقامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم ٤٩ الخاص بالإيجار على عقود الإيجار التمويلي المبرمة طبقاً لقانون ٩٥ وعند تطبيق المعيار قامت المجموعة بتقييم ما إذا كانت عقود البيع تستوفي الشروط الواردة في معيار ٤٨ الخاص بالإيراد وتبين أن شروط نقل السيطرة لم تتوافر وبالتالي تم معالجة جميع العقود على أنها تمويل وبالتالي يستمر الاعتراف بالأصل المباع مع الاعتراف بالمبالغ المستلمة على أنها تمويل ولا يوجد أثر على القوائم المالية نظراً لأن التمويل كان مثبت كإلتزام بدفاتره ١ وتقوم الشركات التابعة بإثبات الأصول المبيعة ضمن أصولها الثابتة .

وقد قامت الشركة الحصول على قروض الترتيب التمويلي في صورة عقود إيجار تمويلي مع إحدى شركات التأجير التمويلي وفقاً لما يلي :

قامت الشركة بالتوقيع على عقد إيجار تمويلي مع إحدى شركات التأجير التمويلي وذلك لتمويل إستكمال المبنى الإداري لمجموعة شركات راية القابضة للتكنولوجيا والاتصالات بمدينة السادس من أكتوبر بمبلغ ٧٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري ويسدد القرض على ٦٠ قسط شهري تبدأ من ٣ أكتوبر ٢٠١٩ حتى ٣ سبتمبر ٢٠٢٤ هذا وقد بلغ رصيد القرض فى ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٠ جنيه مصري .

الضمانات المقدمة من الشركة

- * سند إذني لصالح المقرض مقدم من شركة راية للنظم (شركة تابعة) .
- * كافة أوراق ذلك التسهيل موقعة من شركة راية للنظم (شركة تابعة) والشركة المقرضة بمثابة سنداً إذني لهذا التسهيل.

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٥

١٨- قروض طويلة الأجل وعقود الترتيب التمويلي (تابع)

قامت الشركة بالتوقيع علي عقد إيجار تمويلي مع إحدى شركات التأجير التمويلي وذلك لتمويل إستكمال المبني الإداري لمجموعة شركات راية القابضة للتكنولوجيا و الإتصالات بمدينة السادس من أكتوبر بمبلغ ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصري و يسدد القرض علي ٦٠ قسط شهري تبدأ من ٣ يوليو ٢٠٢٠ حتي ٣ يونيو ٢٠٢٥ هذا وقد بلغ رصيد القرض في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٣,٠٠٣,٤٦٠ جنية مصري.

قامت الشركة بالتوقيع علي عقد إيجار تمويلي مع إحدى شركات التأجير التمويلي وذلك لتأجير كامل ارض وبناء دور البدروم العلوي التجاري بالمبني الإداري الشرقي B بمبنى جاليريا ٤٠ والمملوك لشركة راية للتأجير التمويلي بمبلغ ١,٥٣٩,٢٢٢ دولار امريكي ، ويسدد القرض علي ٢٠ قسط ربع سنوي تبدأ من ٣٠ يناير ٢٠٢٠ حتى ٣٠ أكتوبر ٢٠٢٤ هذا وقد بلغ رصيد القرض في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٠ دولار امريكي المعادل ل ٠ جنية مصري

قامت الشركة بالتوقيع علي عقد إيجار تمويلي مع إحدى شركات التأجير التمويلي وذلك لتأجير كامل ارض وبناء دور البدروم العلوي التجاري بالمبني الإداري الشرقي B بمبنى جاليريا ٤٠ والمملوك لشركة راية لإنشاء وإداره المباني بمبلغ ١١٣,٤٠٠,٠٠٠ جنية مصري ويسدد القرض علي ٢٠ قسط ربع سنوي تبدأ من ١٠ ابريل ٢٠٢٠ حتى ١٠ يناير ٢٠٢٥ هذا وقد بلغ رصيد القرض في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٠ جنية مصري.

الضمانات المقدمة من الشركة

- * شيكات ضمان موقعة من شركة راية للنظم.
- * كافة أوراق ذلك التسهيل موقعة من شركة راية للنظم وشركة راية للتأجير التمويلي (شركة تابعة) والشركة المقرضة بمثابة سنداً إذني لهذا التسهيل.

قامت الشركة بالتوقيع علي عقد إيجار تمويلي مع إحدى شركات التأجير التمويلي وذلك لتأجير مساحة عقارية قدرها ٨٠٢,٥٠ متر وما يخصها من حصة في الأرض والاجزاء المشتركة من كامل ارض وبناء دور البدروم العلوي التجاري بالمبني الإداري الشرقي B بمبنى جاليريا ٤٠ والمملوك لشركة راية لإنشاء وإداره المباني بمبلغ ٥٠,٠٣٣,٠٣٧ جنية مصري ويسدد القرض علي ٢٠ قسط ربع سنوي تبدأ من ٣٠ ابريل ٢٠٢٠ حتى ٣٠ يناير ٢٠٢٥ هذا وقد بلغ رصيد القرض في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٠ جنية مصري.

الضمانات المقدمة من الشركة

- * شيكات ضمان موقعة من شركة راية للنظم.
- * كافة أوراق ذلك التسهيل موقعة من شركة راية للنظم وشركة راية للتأجير التمويلي (شركة تابعة) والشركة المقرضة بمثابة سنداً إذني لهذا التسهيل.

قامت الشركة بالتوقيع علي عقد إيجار تمويلي مع إحدى شركات التأجير التمويلي وذلك لتأجير كامل ارض وبناء دور البدروم السفلي بالمبني الإداري الشرقي B بمبنى جاليريا ٤٠ والمملوك لشركة راية لإنشاء وإداره المباني بمبلغ ٢٩,٩٦٦,٩٦٣ جنية مصري ويسدد القرض علي ٢٠ قسط ربع سنوي تبدأ من ٣٠ ابريل ٢٠٢٠ حتى ٣٠ يناير ٢٠٢٥ هذا وقد بلغ رصيد القرض في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٠ جنية مصري.

الضمانات المقدمة من الشركة

- * شيكات ضمان موقعة من شركة راية للنظم .
- * كافة أوراق ذلك التسهيل موقعة من شركة راية للنظم وشركة راية للتأجير التمويلي (شركة تابعة) والشركة المقرضة بمثابة سنداً إذني لهذا التسهيل.

قامت الشركة بالتوقيع علي عقد إيجار تمويلي مع إحدى شركات التأجير التمويلي وذلك لتأجير كامل ارض وبناء دور البدروم السفلي بالمبني الإداري الغربي بمبنى جاليريا ٤٠ والمملوك لشركة راية لإنشاء وإداره المباني بمبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصري ويسدد القرض علي ٢٠ قسط ربع سنوي تبدأ من ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٠ حتى ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٥ هذا وقد بلغ رصيد القرض في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ١٥,٠٥٢,٦٤١ جنية مصري.

الضمانات المقدمة من الشركة

- * شيكات ضمان موقعة من شركة راية للنظم.
- * كافة أوراق ذلك التسهيل موقعة من شركة راية للنظم وشركة راية للتأجير التمويلي (شركة تابعة) والشركة المقرضة بمثابة سنداً إذني لهذا التسهيل.

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٥

١٨- قروض طويلة الأجل وعقود الترتيب التمويلي (تابع)

قامت الشركة بالتوقيع علي عقد إيجار تمويلي مع إحدى شركات التأجير التمويلي وذلك لتأجير كامل ارض وبناء دور البدروم السفلى بالمبنى الإداري الغربي بمبنى جاليريا ٤٠ والمملوك لشركة راية لانشاء واداره المباني بمبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري ويسدد القرض علي ٢٠ قسط ربع سنوي تبدأ من ٢٥ مايو ٢٠٢١ حتى ٢٥ نوفمبر ٢٠٢٥ هذا وقد بلغ رصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ١٠,٩٨٤,٠٠٦ جنيه مصري.

الضمانات المقدمة من الشركة

- * شيكات ضمان موقعة من شركة راية للنظم.
- * كافة أوراق ذلك التسهيل موقعة من شركة راية للنظم وشركة راية للتأجير التمويلي (شركة تابعة) والشركة المقرضة بمثابة سنداً إذني لهذا التسهيل.

قامت الشركة بالتوقيع علي عقد إيجار تمويلي مع إحدى شركات التأجير التمويلي وذلك لتأجير كامل ارض وبناء دور الارضي التجاري بالمبنى الإداري الغربي بمبنى جاليريا ٤٠ والمملوك لشركة راية لانشاء واداره المباني بمبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري ويسدد القرض علي ٢٠ قسط ربع سنوي تبدأ من ٢٥ ديسمبر ٢٠٢١ حتى ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٦ هذا وقد بلغ رصيد القرض في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٤٢,١٩٨,٤٦٠ جنيه مصري.

الضمانات المقدمة من الشركة

- * شيكات ضمان موقعة من شركة راية للنظم.
- * كافة أوراق ذلك التسهيل موقعة من شركة راية للنظم وشركة راية للتأجير التمويلي (شركة تابعة) والشركة المقرضة بمثابة سنداً إذني لهذا التسهيل.

قامت الشركة بالتوقيع علي عقد إيجار تمويلي مع إحدى شركات التأجير التمويلي وذلك لتأجير كامل ارض وبناء الدور الاول الإداري بالمبنى الإداري الغربي بمبنى جاليريا ٤٠ والمملوك لشركة راية للتأجير التمويلي بمبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري ويسدد القرض علي ٢٠ قسط ربع سنوي تبدأ من ١٥ يناير ٢٠٢٢ حتى ١٥ اكتوبر ٢٠٢٦ هذا وقد بلغ رصيد القرض في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٤٨,١٤٢,١٥٢ جنيه مصري.

الضمانات المقدمة من الشركة

- * شيكات ضمان موقعة من شركة راية القابضة.
- * كافة أوراق ذلك التسهيل موقعة من شركة راية القابضة وشركة راية للتأجير التمويلي (شركة تابعة) والشركة المقرضة بمثابة سنداً إذني لهذا التسهيل.

قامت الشركة بالتوقيع علي عقد إيجار تمويلي مع إحدى شركات التأجير التمويلي وذلك لتأجير كامل ارض وبناء الدور الثاني والثالث بالمبنى الإداري الغربي بمبنى جاليريا ٤٠ والمملوك لشركة راية للتأجير التمويلي بمبلغ ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري ويسدد القرض علي ٢٠ قسط ربع سنوي تبدأ من ٢٥ يناير ٢٠٢٢ حتى ٢٥ اكتوبر ٢٠٢٦ هذا وقد بلغ رصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٧١,٧١٧,٩٠٣ جنيه مصري.

الضمانات المقدمة من الشركة

- * شيكات ضمان موقعة من شركة راية القابضة.
- * كافة أوراق ذلك التسهيل موقعة من شركة راية للنظم وشركة راية للتأجير التمويلي (شركة تابعة) والشركة المقرضة بمثابة سنداً إذني لهذا التسهيل.

قامت الشركة بالتوقيع علي عقد إيجار تمويلي مع إحدى شركات التأجير التمويلي وذلك لتأجير كامل ارض وبناء الدور الثاني فوق الارضى والبدروم بالإضافة الي مساحة قدرها ٥,٢٢٣ م من اجمالى مسطح دور البدروم الأوسط بالمبنى الإداري الشرقى بمبنى جاليريا ٤٠ والمملوك لشركة راية للتأجير التمويلي بمبلغ ١٢٢,٧٩٢٤٥٤ جنيه مصري ويسدد القرض علي ٢٠ قسط ربع سنوي تبدأ من ٥ مارس ٢٠٢٢ حتى ٥ ديسمبر ٢٠٢٦ هذا وقد بلغ رصيد القرض في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٥٩,٢٩٠,٧٦٤ جنيه مصري.

الضمانات المقدمة من الشركة

- * شيكات ضمان موقعة من شركة راية القابضة.
- * كافة أوراق ذلك التسهيل موقعة من شركة راية القابضة وشركة راية للتأجير التمويلي (شركة تابعة) والشركة المقرضة بمثابة سنداً إذني لهذا التسهيل.

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٥

١٨- قروض طويلة الأجل وعقود الترتيب التمويلي (تابع)

قامت الشركة بالتوقيع علي عقد إيجار تمويلي مع إحدى شركات التأجير التمويلي وذلك لتمويل إستكمال المبنى الإداري لمجموعة شركات راية القابضة للإستثمارات المالية بمدينة السادس من أكتوبر بمبلغ ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري ويسدد القرض علي ٦٠ قسط شهري تبدأ من ٣ سبتمبر ٢٠٢٢ حتى ٣ اغسطس ٢٠٢٧ هذا وقد بلغ رصيد القرض في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٩٣,٥٢١,٤١٠ جنيه مصري.

الضمانات المقدمة من الشركة

- * سند إذني لصالح المقرض مقدم من شركة راية للنظم (شركة تابعة).
- * كافة أوراق ذلك التسهيل موقعة من شركة راية للنظم (شركة تابعة) والشركة المقرضة بمثابة سنداً إذني لهذا التسهيل.

قامت الشركة بالتوقيع علي عقد إيجار تمويلي مع إحدى شركات التأجير التمويلي وذلك لتأجير كامل ارض وبناء البدروم و البالغ مساحة قدرها ٥,٢٣٣ م من اجمالى مسطح نور البدروم الأوسط بالمبنى الإداري الشرقى بمبنى جاليريا ٤٠ والمملوك لشركة راية للتأجير التمويلي بمبلغ ١٤٩,٠٩٥,٦٦١ جنيه مصري ويسدد القرض علي ٢٠ قسط ربع سنوي تبدأ من ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٢ حتى ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٧ هذا وقد بلغ رصيد القرض في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٩٧,٩٣٧,٩١٣ جنيه مصري.

الضمانات المقدمة من الشركة

- * شيكات ضمان موقعة من شركة راية القابضة.
- * كافة أوراق ذلك التسهيل موقعة من شركة راية القابضة وشركة راية للتأجير التمويلي (شركة تابعة) والشركة المقرضة بمثابة سنداً إذني لهذا التسهيل.

قامت الشركة بالتوقيع علي عقد إيجار تمويلي مع إحدى شركات التأجير التمويلي وذلك لتأجير الدور الاول الادارى بالمبنى الإداري الشمالى البالغ مساحته ٢,٢٥٠ م بمبنى جاليريا ٤٠ والمملوك لشركة راية للتأجير التمويلي بمبلغ ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري، ويسدد القرض علي ٦٠ قسط ربع سنوي تبدأ من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ حتى ٣٠ ابريل ٢٠٢٨ هذا وقد بلغ رصيد القرض في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ١٠٨,٧٢٤,٢٣٦ جنيه مصري.

الضمانات المقدمة من الشركة

- * شيكات ضمان موقعة من شركة راية القابضة.
- * كافة أوراق ذلك التسهيل موقعة من شركة راية القابضة وشركة راية للتأجير التمويلي (شركة تابعة) والشركة المقرضة بمثابة سنداً إذني لهذا التسهيل.

قامت الشركة بالتوقيع علي عقد إيجار تمويلي مع إحدى شركات التأجير التمويلي وذلك لتمويل إستكمال المبنى الإداري لمجموعة شركات راية القابضة للتكنولوجيا والاتصالات بمدينة السادس من أكتوبر بمبلغ ٢٠٠,٠٠٦,٠٦٩ جنيه مصري. و يسدد القرض علي ٦٠ قسط شهري تبدأ من نوفمبر ٢٠٢٤ حتى أكتوبر ٢٠٢٩ هذا وقد بلغ رصيد القرض في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ١٨١,١٢٧,٢٥٥ جنيه مصري.

الضمانات المقدمة من الشركة

- * سند إذني لصالح المقرض مقدم من شركة راية للنظم (شركة تابعة).
- * كافة أوراق ذلك التسهيل موقعة من شركة راية للنظم (شركة تابعة) والشركة المقرضة بمثابة سنداً إذني لهذا التسهيل.

قامت الشركة بالتوقيع علي عقد إيجار تمويلي مع إحدى شركات التأجير التمويلي وذلك لتأجير كامل مساحة الدور الرابع الإدارى الذى تبلغ مساحته ٢,٢٢٥ م، و كامل مساحة الدور الخامس الإدارى و اجمالى مساحته ٢,٢٢٨ م بمبلغ ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري و يسدد القرض علي ٢٠ قسط ربع ثانوى يبدأ من ابريل ٢٠٢٥ حتى ١٥ يناير ٢٠٣٠ هذا وقد بلغ رصيد القرض في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٤٢٠,٤١١,٦٥٦ جنيه مصري.

الضمانات المقدمة من الشركة

- سند إذني لصالح المقرض مقدم من شركة راية للنظم (شركة تابعة).
- كافة أوراق ذلك التسهيل موقعة من شركة راية للنظم (شركة تابعة) والشركة المقرضة بمثابة سنداً إذني لهذا التسهيل.

قامت الشركة بالتوقيع علي عقد إيجار تمويلي مع إحدى شركات التأجير التمويلي وذلك لتأجير كامل مساحة الدور الرابع الذى تبلغ مساحته ٢,٢٠٠ م، و كامل مساحة الدور الخامس و اجمالى مساحته ٢,٢٠٠ م، م كامل مساحة الدور الخامس و تبلغ مساحته ٢,٢٠٠ م بمبلغ ٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري و يسدد القرض علي ٢٠ قسط ربع ثانوى يبدأ من ١٠ يناير ٢٠٢٥ حتى ١٠ ديسمبر ٢٠٢٩ هذا وقد بلغ رصيد القرض في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٣٦١,٧٤٩,٨١٥ جنيه مصري.

الضمانات المقدمة من الشركة

- سند إذني لصالح المقرض مقدم من شركة راية للنظم (شركة تابعة).
- كافة أوراق ذلك التسهيل موقعة من شركة راية للنظم (شركة تابعة) والشركة المقرضة بمثابة سنداً إذني لهذا التسهيل.

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٥

١٨- قروض طويلة الأجل وعقود الترتيب التمويلي (تابع)

(٢) شركة راية فودز

قامت شركة راية فودز بالتوقيع على عقد إيجار تمويلي مع إحدى شركات التأجير التمويلي بإجمالي مبلغ ٨٠,٩٥٠,٠٠٠ جنيه مصري بما يعادل ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي لمدة ستة أشهر ويتضمنها فترة سماح ١٨٠ يوم وبلغ الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٠ جنيه مصري بما يعادل ٠ دولار أمريكي.

في عام ٢٠٢٢، بتاريخ ٣٠ أكتوبر ٢٠٢٢ قامت شركة راية فودز بتطبيق معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٤٩) - عقود التأجير وتم توقيع عقد بيع مع إعادة الاستئجار على الأرض والمباني المبنية ببند (الاصول الثابتة) ، وقد بلغ المال المعاد استئجاره مبلغ ٩٦,٦٣٥,٧٧٦ جنيه مصري وبدفعة مقدمة بلغت ٩,٦٦٣,٥٧٨,٠٠٠ جنيه مصري علي ان تكون القيمة الاجبارية الربع سنوية مبلغ ٥,٦٣١,٤٥٠ جنيه مصري ولمدة خمس سنوات تبدأ في ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢ وحتى ٢٥ يوليو ٢٠٢٦ ونظرا لحق الشركة في إعادة الشراء وعدم حصول العميل علي السيطرة علي الاصل (المؤجر) فقد تم تبويب معاملة البيع مع إعادة الاستئجار علي انها تمويل وفقا للقرارات من (٦٦ ب) حتي (٦٨ ب) من ملحق المعيار المصري الجديد رقم (٤٨) وترتب عليه أصل مبلغ الإيجار ٣٦,٦٣٦,٧٥٥ بالجنيه المصري والاقساط محملة بعوائد الإيجار ويتم تقييم العوائد طبقا لسعر الكوريدور

تم الاتفاق عل قرض متوسط الأجل من إحدى البنوك والذي وافق علي منح الشركة تسهيلات ائتمانية متنوعة بقيمة ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ فقط خمسون مليون وخمسمائة الف جنيها مصريا لاغير مقسماً علي شريحتين - بالإضافة الي العوائد والمصروفات والممنوح في صورة تمويل متوسط الأجل لاستخدامه في استيراد الآت ومعدات جديدة لخط الانتاج والاعمال الإنشائية الخاصة بالخط الجديد ولضمان سداد هذا القرض وعوائد تم الاتفاق علي قيام الشركة بترتيب رهن علي المنقولات محل العقد وتتمثل في بعض الات وخطوط الانتاج والمعدات التي سيتم تبويبها ضمن بند الاصول الثابتة.

الشريحة الاولى بحد أقصى مبلغ وقدره ١,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (فقط مليون وخمسمائة الف دولار أمريكي لا غير) بما لا يتجاوز ما يعادل بالجنيه المصري مبلغ وقدره ٢٥,٥٠٠,٠٠٠ جم (فقط خمسة و عشرون مليون و خمسمائة الف جنيها مصريا لا غير)

الشريحة الثانية بحد أقصى مبلغ وقدره ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط خمسة وعشرون مليون جنيها مصريا لا غير) عملة السحب هي الجنية المصري و/أو الدولار الأمريكي علي حسب الشريحة المستخدم منها. مدة القرض خمس سنوات بعد فترة سماح واستخدام اثنا عشر شهر وتبدأ من تاريخ توقيع العقد وتنتهي في تاريخ استحقاق اخر قسط من اقساط سداد القرض ويتم سداد القرض علي ٢٠ قسط ربع سنوي وتسدد الفائدة شهريا هذا وقد بلغ رصيد القرض في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٢٧,٤٧٢,٧٨٤ جنيه مصري المعادل ل ٥٣٥,٣٢٣ دولار لأمريكي.

(٣) شركة راية للإلكترونيات

قامت الشركة بالتوقيع علي عقد إيجار تمويلي مع إحدى شركات التأجير التمويلي وذلك لتأجير فرع لشركة راية للإلكترونيات بمبلغ ٣٠,٣١٢,٣٦٠ جنيه مصري، ويسدد القرض علي ٢٠ قسط ربع سنوي تبدأ من ٢٥ فبراير ٢٠١٩ حتى ٢٥ يونيو ٢٠٢٨ هذا وقد بلغ رصيد القرض في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ١٣,٥٥٥,٠٧١ جنيه مصري.

قامت الشركة بالتوقيع علي عقد إيجار تمويلي مع إحدى شركات التأجير التمويلي وذلك لتأجير فرع لشركة راية للتوزيع بمبلغ ٦٧,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري ويسدد القرض علي ٢٠ قسط ربع سنوي تبدأ من ١٥ أبريل ٢٠٢٢ حتى ١٥ أبريل ٢٠٢٧ هذا وقد بلغ رصيد القرض في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٤١,٧٧٩,٤٠٤ جنيه مصري.

قامت الشركة بالتوقيع علي عقد إيجار تمويلي مع إحدى شركات التأجير التمويلي وذلك لتأجير فرع لشركة راية للإلكترونيات بمبلغ ١٢,٣٣٨,٦٢٥ جنيه مصري، ويسدد القرض علي ٢٠ قسط ربع سنوي تبدأ من ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٣ حتى ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٨ هذا وقد بلغ رصيد القرض في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٩,٦٤٢,٦٦١ جنيه مصري.

(٤) شركة راية للتوزيع

قامت الشركة بالتوقيع علي عقد إيجار تمويلي مع إحدى شركات التأجير التمويلي وذلك لتأجير فرع لشركة راية للتوزيع بمبلغ ٤٤,٠٨٢,٦٧٥ جنيه مصري ويسدد القرض علي ٢٠ قسط ربع سنوي تبدأ من ٢٧ أبريل ٢٠٢٤ حتى ٢٧ يناير ٢٠٢٧ هذا وقد بلغ رصيد القرض في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٢٦,٦٨٦,١٩٠ جنيه مصري.

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٥

١٨- قروض طويلة الأجل وعقود الترتيب التمويلي (تابع)

قامت الشركة بالتوقيع علي قرض قصير الأجل مع إحدى شركات التمويل في مارس ٢٠٢٥ بمبلغ ٥٢,٥٠٠,٠٢٧ جنيه مصري، ويسدد القرض بعد ثلاثة أشهر في يونيو ٢٠٢٥ وقد بلغ رصيد القرض في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٥٢,١٥٨,٧٤٤ جنيه مصري.

قامت الشركة بالتوقيع علي قرض قصير الأجل مع إحدى شركات التمويل خلال ديسمبر ٢٠٢٤ ويسدد القرض على أقساط خلال أربعة أشهر و يتم احتساب الفائدة شهريا وقد بلغ رصيد القرض في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٩٣,٥٠٧,٠٨١ جنيه مصري.

قامت الشركة بالتوقيع علي قرض قصير الأجل مع إحدى شركات التمويل خلال مارس ٢٠٢٥ بمبلغ ٢٣١,٦٣٠,٠٩٩ جنيه مصري، ويسدد القرض على أقساط خلال أربعة أشهر و يتم احتساب الفائدة شهريا وقد بلغ رصيد القرض في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٢٣١,٦٣٠,٠٩٩ جنيه مصري.

قامت الشركة بالتوقيع علي عقد تمويلي مع إحدى البنوك ويسدد هذا الالتزام كل ثلاثة أشهر حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٧ من تاريخه بمعدل فائدة ٨,٥٪ وقد بلغ رصيد القرض في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٣,٢١٨,٣٧٧ دولار المعادل ل ١٦٥,١٦٧,١٠٢ جنيه مصري

(٥) شركة راية لخدمات مراكز الاتصالات

قامت شركة راية لخدمات مراكز الاتصالات بالتوقيع على عقد قرض مع إحدى البنوك بإجمالي مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي لمدة خمس سنوات و نصف متضمنة فترة سماح للسداد مدتها ستة أشهر، ابتداءً من مارس ٢٠٢٠ لسداد المبالغ المستخدمة من القرض و فوائدها ، و يسدد القرض على عدد ٢١ قسط ربع سنوي اعتباراً من أغسطس ٢٠٢٠ هذا وقد بلغ رصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٣١,٨٩١,٨٧٦ جنيه مصري المعادل ل ٦٢١,١٤٢ دولار أمريكي.

(٦) شركة أمان للخدمات المالية

حصلت الشركة على قروض متوسطة وقصيرة الأجل كما هو موضح كالتالي:

١- قامت شركة أمان للخدمات المالية بالتوقيع على عقد قرض مع إحدى البنوك بإجمالي مبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري لمدة ستة سنوات ، ويسدد القرض على عدد ٢٤ قسط شهري اعتباراً من أكتوبر ٢٠٢٣ وقد بلغ رصيد القرض في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٨٥,٥٦٤,٧١٩ جنيه مصري .

٢- قامت شركة أمان للخدمات المالية بالتوقيع على عقد قرض مع إحدى البنوك بإجمالي مبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري لمدة ٢٤ شهر لكل سحبة، وقد بلغ رصيد القرض في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١٦,٢٦١,٢٥١ جنيه مصري.

٣- قامت شركة أمان للخدمات المالية بالتوقيع على عقد قرض مع إحدى البنوك بإجمالي مبلغ ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري لمدة سنتين، ويسدد القرض على عدد ١٨ قسط شهري اعتباراً من مايو ٢٠٢٢، وقد بلغ رصيد القرض في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ١٠,٦٣٤,٩٧٢ جنيه مصري .

٤- قامت شركة أمان للخدمات المالية بالتوقيع على عقد قرض مع إحدى البنوك بإجمالي مبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري لمدة سنتين، ويسدد القرض على عدد ٢٤ قسط شهري اعتباراً من نوفمبر ٢٠٢٢ وقد بلغ رصيد القرض في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٢٣,٢٦٧,٣٧٠ جنيه مصري .

٥- قامت شركة أمان للخدمات المالية بالتوقيع على عقد قرض مع إحدى البنوك بإجمالي مبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري لمدة سنتين، ويسدد القرض على عدد ٦٠ قسط شهري اعتباراً من نوفمبر ٢٠٢٢ وقد بلغ رصيد القرض في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ١,٠٢١,٣٦٣ جنيه مصري .

٦- قامت شركة أمان للخدمات المالية بالتوقيع على عقد قرض مع إحدى البنوك بإجمالي مبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري لمدة سنتين، ويسدد القرض على عدد ٢٤ قسط شهري اعتباراً من نوفمبر ٢٠٢٢ وقد بلغ رصيد القرض في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١٩,٩٧٠,٢٢٤ جنيه مصري .

شركة راية القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٥

١٨- قروض طويلة الأجل وعقود الترتيب التمويلي (تابع)

٧- قامت شركة أمان للخدمات المالية بالتوقيع على عقد قرض مع احدى البنوك بإجمالي مبلغ ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري لمدة ستة أعوام وقد بلغ رصيد القرض في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٨٥,٩١٠,٠٧٩ جنيه مصري

بلغ متوسط معدل سعر الفائدة على التسهيلات الائتمانية المتحصل عليها خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ نسبة ١,٤٣ % فوق سعر الكريدر.

(٧) شركة رايه اليكتروك للتصنيع

قامت الشركة بتوقيع على عقد ايجار تمويلي مع احدى شركات التاجير التمويلي وذلك لتاجير الات و معدات مصنع رايه اليكتروك للتصنيع بمبلغ ٩٠,٢١٨,١١٠ جنيه مصري و يسدد القرض على ٧ اقساط ربع سنوية تبدأ من سبتمبر ٢٠٢٤ حتى مارس ٢٠٢٦ وقد بلغ رصيد القرض في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٦٢,٣٠٠,٧٩٥ جنيه مصري.

(٧) شركة راية للتصنيع المتطور

قامت الشركة بالتوقيع على عقد ايجار تمويلي مع احدى شركات التاجير التمويلي بمبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري و يسدد القرض على اقساط ربع سنوية تبدأ من مايو ٢٠٢٤ حتى فبراير ٢٠٢٩ وقد بلغ رصيد القرض في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٤٢,٨٢٦,٢٨٩ جنيه مصري.

(٨) شركة أمان للتمويل الإستهلاكي

قامت شركة أمان للتمويل الإستهلاكي بالتوقيع على قرض مع احدى البنوك خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٥ وبلغ رصيد القرض في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٣٣٦,٦٤٠,٠٩٨ جنيه مصري

١٩- مخصصات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	أول الفترة / العام
جنيه مصري	جنيه مصري	المكون خلال الفترة / العام*
١٦٩,٩٣١,٦٦٠	١٩٠,٥٠٩,٦٨٠	المستخدم خلال الفترة / العام
٤٨,٥٥٢,٤٨٥	٢٤,٥٠١,٧٨٠	مخصصات إنتفى الغرض منها خلال الفترة / العام
(١٦,١٦٢,٤٥٢)	(٨,٠٥٩,٦٦١)	
(١١,٨١٢,٠١٣)	-	
١٩٠,٥٠٩,٦٨٠	٢٠٦,٩٥١,٧٩٨	

* تم تحميل المكون من المخصصات على تكلفة النشاط بمبلغ ٢,٨٥٩,٩٦٤ جنيه مصري وتم تحميل المبلغ الباقي بمبلغ ٢١,٦٤١,٨١٥ جنيه مصري بقائمة الأرباح والخسائر .

بلغ رصيد مخصصات الخاصة بالشركة الأم والشركات التابعة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	مخصص مطالبات
جنيه مصري	جنيه مصري	مخصص ضمان
٤٩,٣٥٩,٩٨٣	٥٦,٧٧٠,٧٣٠	مخصصات أخرى
٥١٧,٢٦٧	٥١٧,٢٦٧	مخصص نتيجة الإستحواذ على شركة تابعة
٩٣,٩٩١,٠٩٣	١٠٣,٠٢٢,٤٦٣	
٤٦,٦٤١,٣٣٧	٤٦,٦٤١,٣٣٧	
١٩٠,٥٠٩,٦٨٠	٢٠٦,٩٥١,٧٩٨	

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٥

٢٠ - موردون وأوراق دفع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	موردون أوراق دفع
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦,١٤٣,٣٦٧,٠٥٨	٧,٧٠٨,٩٨٠,٨٧٧	
٢,٩٥١,٩٣٣,٩٥٤	١,٨٦٥,٨٨٩,٢٢٣	
٩,٠٩٥,٣٠١,٠١٢	٩,٥٧٤,٨٧٠,١٠٠	

٢١ - مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	مصروفات مستحقة إيرادات وإشتراكات مقدمة عصلاء دفعات مقدمة دائنون - تمويل استهلاكي أرصدة دائنة أخرى
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٦١٤,٨٦٣,٥٩٩	١,٨٢٨,٩٠٨,٠٢٥	
٢,٠١٢,٧٣٧,٦٠١	٢,٠٢١,١٤٢,٥٩٦	
٤,٩٨٦,٨٥٣,٧١٥	٤,٤٦١,٥٩٠,٤١٢	
٣٧٠,٤٢٨,٦٣٥	٣٥٧,٥٨٠,٢٧٣	
٨٩٤,٣١١,٤٤٢	٩٨٥,٢٥١,٨٨٤	
٩,٨٧٩,١٩٤,٩٩٢	٩,٦٥٤,٤٧٣,١٩٠	

٢٢ - تسهيلات ائتمانية
أ- تسهيلات ائتمانية - متداولة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	شركة راية للتوزيع شركة راية للنظم شركة راية القابضة للإستثمارات المالية شركة راية للتصنيع المتطور شركة راية للإلكترونيات شركة بست سيرفيس للخدمات شركة راية لخدمات مراكز البيانات شركة راية فونز شركة راية لخدمات مراكز الاتصالات - بولندا شركة راية الجزائر شركة امان للخدمات المالية شركة امان لتمويل المشروعات شركة أسطول للنقل البري شركة إتصالات الدولية شركة راية للأغذية والمشروبات شركة راية اليكترويك للتصنيع شركة امان للتمويل الإستهلاكي شركة امان لتكنولوجيا المدفوعات الالكترونية
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٨٠٦,٦٢٧,٨٣٣	١,٩٢٧,٨٨٣,٢٠٠	
٧٠٦,٩٩١,٧٣٩	١,٢٦١,٠٥٢,٥٦١	
٥٦,١٢٨,٢٨٣	١١,٤٢٦,٤٤١	
١٦٣,٢٢٩,٣٢٧	٣١٥,٦٠٧,٥٦٠	
١,١٤٠,٥٧٢,٦١٠	٩٨٣,٠١٧,٧٣٩	
٢٧,٨٦٩	٢٧,٨٦٩	
٨,٨٧٨,٦٣١	١١,٤٦٨,٨٨١	
٩٩٩,٨٥٤,٣٢٥	١,٥٠٥,٠٠٦,١٠٣	
١,٢٩٧,١٤٤	-	
٣٦١,٩٢٣	٣٦١,٩٢٣	
٢٣٣,٣٢٨,٣٣٥	١٨٤,١٧٧,٧٤٢	
٣,٤٤٥,٧٧٦,٧٢٢	٣,٠٠٤,٠٢٤,٨٦٢	
١٩,٢١٧,٠٩٦	٢٣,٢٧٥,٤٦٢	
٥٦٨,٢٠٥,١١٧	٥٨٨,٧٣١,٣٣٤	
٥٨,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٠٠٠,٠٠٠	
٢٨,٠٩٩,٠١٠	٢٢٣,١٤١,٧٧٩	
٧٩,٢٠٥,٤٢٥	٢٠٠,٢١٣,٦٠٣	
١٤,٤٥٣,٨٥١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٩,٣٣٠,٢٥٥,٢٤٠	١٠,٣٣٠,٤١٧,٠٥٩	

٢٢-ب تسهيلات ائتمانية - غير متداولة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	شركة امان لتمويل المشروعات
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,١٦٣,٩٨٤,٧٦٧	١,٦٤٨,٥٧٨,٦٦٥	
١,١٦٣,٩٨٤,٧٦٧	١,٦٤٨,٥٧٨,٦٦٥	

قامت الشركة بتقديم ضمانات لصالح شركاتها التابعة لدي عدد من البنوك المحلية والاجنبية مقابل تسهيلات ائتمانية ، وتبلغ نسب الفائدة للعملة المحلية ما بين ٢٨,٧٥٪ الي ٣٠,٧٥٪، وللعملة الاجنبية ما بين ٧٪ الي ٨,١٠٪، لا يوجد التزام فعلي علي الشركة القابضة في هذا الشأن ما لم يحدث اخلال بالسداد من قبل الشركات التابعة.

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٥

٢٣- دائنو توزيعات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
جنيه مصري	جنيه مصري
١,٠٠٨,٥٠٤	١١٩,٣٠٥,٣٨٥
١,٠٠٨,٥٠٤	١١٩,٣٠٥,٣٨٥

دائنو توزيعات عاملين

٢٤- أ - إيرادات النشاط وفقا لنوع الإيراد

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥,١٧٣,٢٩١,٢٧٩	٥,٦١٣,١٠٢,٤٨٣	إيرادات مبيعات أجهزة وبضائع
٤٨٥,٥١٣,٩٦٨	٧٤٥,٥١٠,٩٢٣	إيرادات خدمات نقل
٢,٤٣٦,٣٩٩,٦٣٦	٣,٣٧٥,٣٥٤,٩٧٢	إيرادات توريدات وتركيبات
٦١٧,٨٧٩,٤٤٩	٦٢٦,٣٧٧,٥٥٢	إيرادات خدمات مراكز الاتصالات
٤٨,٧٧٨,٩١٨	٥٨,٦٩٦,٧٣٩	إيرادات إستثمار عقارى
٣٤,٧٥١,٤٩٥	٥١,١٧٤,٧٧٩	إيرادات مطاعم
٥٨٣,١٤٦,٨٤٤	٧٩٦,٣٩٤,١٢٣	إيرادات الخدمات المالية غير المصرفية
٤٥٧,٣٢٠,٦٣٢	٥٧١,٥٨٥,٦٧٠	إيرادات التصنيع والتصدير
٣٥٥,٧٦٩,٤٥٢	٥٣٠,٢٤٦,٦٠٣	إيرادات الأغذية المجمدة
١٦٧,٧٤٧,٤١٩	٣٣٨,١٨٢,٥٤٩	إيرادات تصنيع المركبات
٥٣,٠٠٣,١٢٩	١٧٥,٠٣٠,٤٣٣	إيرادات تصنيع الأجهزة الكهربائية
١٠,٤١٣,٦٠٢,٢٢١	١٢,٨٨١,٦٥٦,٨٢٦	

٢٤- ب - إيرادات النشاط وفقا للعملة

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧,٦٦٨,٣٦٧,٤١٩	٨,٧٣٨,٦٧٦,١٢٧	إيرادات عملة محلية
٢,٧٤٥,٢٣٤,٨٠٢	٤,١٤٢,٩٨٠,٦٩٩	إيرادات عملة أجنبية
١٠,٤١٣,٦٠٢,٢٢١	١٢,٨٨١,٦٥٦,٨٢٦	

٢٥- تكاليف النشاط

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٩٢,٣٢٥,٠٩٨	٧٣٠,٩٧٦,٨٥٨	تكلفة المواد المستخدمة فى الإنتاج
٤,٩٨٨,٥٣٩,٥٥٠	٥,٢٢٢,٨٦٤,٣٣٠	تكلفة مبيعات أجهزة وبضائع
١,٧٠٠,١٦٧,٩٤٣	٢,٧٠٠,٨٣١,٩٢٦	تكلفة توريدات وتركيبات
٣٨٦,٧٥٢,٢٧١	٦٨٠,٦١٨,٨٣٩	تكلفة خدمات نقل
٤٩٢,٧٢٣,٢٤٣	٦٥٦,٨٠٨,٦٥٥	أجور ومرتبات
٦٨,٥٠٩,٧٥٣	١٧٧,٨٩٠,٢٧٧	إهلاك أصول ثابتة وغير الملموسة والاستثمار العقارى
١٢,١٢٠,٥٠٠	١٢,٧٧١,٥٢٥	مصرفوات تمويلية
٩,٣٧٣,٦٦٦	١٠,٠٢٩,٦٩١	تكاليف مباشرة أخرى
٨,٢٥١,٥١٢,٠٢٤	١٠,١٩٣,٧٩٧,١٠١	

٢٦- ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(١٨٥,٩٧١,٥٦١)	(١٧٦,٤٣١,٩٤٦)	ضرائب الدخل الجارية
(٨,٣٠١,٨٣٣)	٧,٦٣٤,٥٢٢	ضريبة الدخل المؤجلة
(١٩٤,٢٧٣,٣٩٤)	(١٦٨,٧٩٧,٤٢٤)	

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٥

٢٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات علاقة في الشركات الشقيقة والمساهمون الرئيسيون وأعضاء مجلس وأفراد إدارة رئيسيون بالشركة ويتم اعتماد الشروط والسياسات التسعيرية للمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من قبل مجلس الإدارة وتتم المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة بشروط معادلة لتلك الساندة في المعاملات الحرة وقد تم اعتماد عقود المعاوضة في الجمعية العامة العادية.

٢٨- أسهم الخزينة

- بتاريخ ١٠ يونيو ٢٠٢٢ وافق مجلس الادارة لشركة راية القابضة بشأن شراء الشركة لأسهم خزينة ، وذلك لمدة عام في حدود ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري و التي تمثل حوالى ١,٤٥ % من اجمالي اسهم الشركة .
وقد بلغ رصيد أسهم الخزينة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٧,٨٦٨,٥٤٧ جنيه مصري لعدد ٣٣٤٦٣٠٦ سهم.
وجاري اتخاذ إجراءات اعدام تلك الأسهم طبقا للقانون ، وتم اعداد نموذج ٤٨ للسير في إجراءات الدعوة للجمعية العامة غير العادية للشركة للموافقة على اعدام الأسهم وتخفيض رأس المال.
- بتاريخ ١٢ مايو ٢٠٢٤ تم انعقاد الجمعية العامة غير العادية والموافقة على اعدام أسهم الخزينة بعدد ٣٣٤٦٣٠٦ سهم عن طريق تخفيض رأس المال بمبلغ ١,٦٧٣,١٥٣ جنيه مصري.
- بتاريخ ٤ يونيو ٢٠٢٤ تم اعتماد الجمعية العامة الغير عادية حيث تم تخفيض رأس مال الشركة بمبلغ ١,٦٧٣,١٥٣ جنيه مصري ليصبح رأس المال ١,٠٧٠,٣٢٤,٤٤٢ بعد التخفيض وتحميل الخسائر المتراكمة بمبلغ ٦,١٩٥,٣٩٥ جنيه مصري ، وتم التأشير في السجل التجاري الخاص بالشركة بتاريخ ٩ يونيو ٢٠٢٤ .
- بتاريخ ٢٧ مايو ٢٠٢٤ وافق مجلس الادارة بشأن شراء الشركة لأسهم خزينة في حدود ١٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون جنيه مصري . و ذلك لمدة عام في حدود النسبة القانونية المقررة و استخدام جزء او كل تلك الاسهم لتمويل نظام اسهم الاثابة و التحفيز الخاص بالشركة.
- خلال عام ٢٠٢٤ تم شراء اسهم خزينة بعدد ٤,٩٣٣,٠٠٠ سهم باجمالي قيمة ٩,٨٧٦,١٣٢ جنيه مصري.
وقد بلغ رصيد اسهم الخزينة في ٣١ مارس ٢٠٢٥ عدد ٢,٧٦٠,٠٠٠ سهم بمبلغ ٤,٨٨٣,٠٧١ جنيه مصري بعد تخصيص عدد ٢,١٧٣,٠٠٠ سهم لنظام الاثابة و التحفيز بمبلغ ٤,٩٩٣,٠٦١ جنيه مصري.

شركة راية القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٥

٢٩ - التقارير القطاعية

المجموعة	التصويت والاستثمارات	أخرى	نشاط قطاع التوزيع	نشاط قطاع تصنيع الأجهزة المنزلية	نشاط قطاع تصنيع المركبات	نشاط قطاع الأغذية الجيدة	نشاط قطاع التصنيع والتصدير	نشاط قطاع الخدمات المصرفية	نشاط قطاع الخدمات غير المصرفية	نشاط قطاع الخدمات المالية	نشاط قطاع النقل البري	نشاط قطاع الخدمات الدولية	نشاط قطاع التاجر الدولي	نشاط قطاع مراكز الاتصالات	نشاط قطاع نظم المعلومات والخدمات	نشاط قطاع البع والتوزيع	ألف مصري
١٥٠,٤٦,٩٤٤	-	-	-	١٧٥,٠٢٠	٣٣٨,١٨٢	٥٢,٠٢٤٧	٥٧١,٥٨٦	١,٧٢١,٧٢٤	٥١,١٧٥	٣٣٧,١٠٨	٧٤٥,٥١١	٣٣٧,١٠٨	٥٨,١٩٧	٦٥١,٠٣١	٣,٦٥٥,٨١٥	٦,٣١٠,٧٩٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠
(١٢,٣٥٨,١٣١)	-	-	-	(١٧١,٧١٠)	(٢٥٤,٩١٤)	(٣٤٨,٢٧٧)	(٥١٥,٣٤٩)	(١,٠٠٨,٠١٠)	(٣٦,٧٥٧)	(١٧٤,١٨٢)	(٦٧٨,٤٧٩)	(١٧٤,١٨٢)	(٢٤,٧٦٥)	(٣٣٤,٨٠٧)	(٢,٩٧٥,١٧٦)	(٥,٧٧٣,٥٥٣)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)
(٢٨٤,٨٠٥)	-	(٤,٣٦٥)	-	(٢,٧٦٣)	(١,٠٨٢)	(٨,٣٣١)	(٤,٧٠٦)	(٥٠٠,٤٠٣)	(٤,٣٦١)	(٥٨٢)	(١١,٢١٩)	(٥٨٢)	(١٠,٨٩١)	(١٣٨,٣١٧)	(٨,٣٧٨)	(٣٧,٢٨٧)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)
٣٧٠,٢٢١	(١,١٥٧,٦١٩)	١,٠٠٠,٣٢٨	٨٠٩	(٩,٥٣٩)	١٤,٩٠٤	١,٨١٢	٦,٣٢٧	(٤٦,٦٤٨)	(٥,١٨٤)	(١١,٨٨٧)	١٤,٣٧٧	(١١,٨٨٧)	١٣,٩٥٢	٦٩,٤٩٣	٣٩٥,٥١٣	٨٣,٤٢٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٩,٦٦٤,٣٦١	(١٢,٧٩٧,٥٥٦)	٦,٧٢٥,٦٤٨	١,٠٩٤	٨٧٨,٢٦٨	١,١٥٩,٥١٥	٣,١٧٢,٠١٩	٤٤٨,١٠٦	١٦,١١٢,٧٢٩	١٢٩,٨١٦	٤٥٨,٥٥٠	٢,١٣١,٩٦٠	٤٥٨,٥٥٠	١,٠٥٤,٩١٨	٢,٨٠٧,٤١٥	١٢,٢١٠,٣١٢	٨,٨٧٠,٤٣٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣٧,٥٣٦,٩٣١)	٧,٣٦٥,٧٨٢	(٤,٣٢٣,٠٩٥)	(٤٤)	(٦٢٢,١٠٧)	(٧١٤,٦٦٥)	(٢,٨٨١,٢٥٨)	(٣٠,٧٤١٢)	(١٢,٥٥٣,٥٤٣)	(٨٣,٤٨٠)	(١٧٤,٨٩٢)	(١,١٧٣,٠٩٥)	(١٧٤,٨٩٢)	(٥٢٤,٦١٣)	(١,٧٩٤,٩١٣)	(١١,٠٧٥,٩٧٥)	(٧,٣٧٤,١٢٢)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)
المجموعة	التصويت والاستثمارات	أخرى	نشاط قطاع التوزيع	نشاط قطاع تصنيع الأجهزة المنزلية	نشاط قطاع تصنيع المركبات	نشاط قطاع الأغذية الجيدة	نشاط قطاع التصنيع والتصدير	نشاط قطاع الخدمات المصرفية	نشاط قطاع الخدمات غير المصرفية	نشاط قطاع الخدمات المالية	نشاط قطاع النقل البري	نشاط قطاع الخدمات الدولية	نشاط قطاع التاجر الدولي	نشاط قطاع مراكز الاتصالات	نشاط قطاع نظم المعلومات والخدمات	نشاط قطاع البع والتوزيع	ألف مصري
١٠,٤١٣,٦٠١	(٢٩٧,٨٤٣)	-	-	٥٢,٠٠٣	١٦٧,٧٤٧	٣٥٥,٧٦٤	٤٥٧,٣٢١	١,١٧٣,٨٥٢	٣٤,٧٥١	٧٨٠,٤٣	٤٨٥,٥١٤	٧٨٠,٤٣	٤٨,٧٧٩	٦٢٥,٣٨٣	٢,٣٩٣,٥٧٠	٤,٧٣٧,٧١٢	٢٠,٢٢٤
(٨,٢٥١,٥١٦)	٢٩٧,٨٤٣	-	-	(٤٢,٠٣٨)	(١٨٦,٨٧٢)	(١٨٦,٨٧٢)	(٤٠,٦,٣١٤)	(٧٨٣,٠٠٠)	(١٧,٤٧٣)	(٤١,٩٤٧)	(٤١٧,٠٧٧)	(٤١,٩٤٧)	(٣١,٨١٧)	(٢٩٢,٩١٠)	(١,٩٨٤,٣٣٠)	(٤,٢١٩,٤١٥)	(٢٠,٢٢٤)
(١٤٤,٩٧٥)	-	(٣,٩٧٨)	-	(١٢,٨٣٢)	(٧٣٣)	(٧,١٧٨)	(٦,٥٣١)	(٣٩,٨١٧)	(٥,٥٦٩)	(٢٨٤)	(٦٩٣)	(٢٨٤)	(٨,٨١٣)	(٤١,٨٩٢)	(٤,٤٣٠)	(٢١,٦٢٨)	(٢٠,٢٢٤)
٣٢٠,٩٥٣	(٤,٦٤٤)	(١٢,٠٠٦٦)	٣٩٥	(٤,١٦٥)	٩,٥٢٨	٣٥,٢٨٨	٦,٥١٤	١١,٨١٨	(٥,١١٠)	(١٥,٣٧٧)	١١,٤٨٢	(١٥,٣٧٧)	٨,٠٠٩	١٠٩,٦٨٨	١٩٤,١٨٤	١٣٥,٠٧٩	(٢٠,٢٢٤)
٣٤,٣٥٨,٣١٧	(٩,٣٦٤,١٣٧)	٤,٣٢٨,٤٥٣	٤,١٩٣	٥٢٤,٦٦٨	٦,٠٠٧١٤	٢,٧١٦,٤٨٨	٢٤٩,٣٨٢	١,٠٣٣,٠٣٧	١٦,٠٠٨٦	٣٣٨,٥٥٥	٢,٣٢٤,٨١٢	٣٣٨,٥٥٥	١,١٢٤,١٦٨	٢,٢١٠,٩٢٥	٨,٣٨٠,١١٩	٧,٢٤٣,٧٤٤	(٢٠,٢٢٤)
(٣٨,٧٦٠,١٣٧)	٣,٦٦٦,٥٨٨	(٣,٤٩٧,٩٥٦)	(٢٩٦)	(٢٦٤,٤٩٧)	(٧٧٢,٨٥٤)	(١,٥٢٥,٤٠٥)	(١٨٥,٣٦٨)	(٨,٦٦٤,٤٥٢)	(١٧٧,٦٦٣)	(٤٥٦,٧٢١)	(٢,٠٧٤,٢١٩)	(٤٥٦,٧٢١)	(٥٣٩,٤٢١)	(١,٢٣٠,٣٦٥)	(٧,٥٤٧,٩١٤)	(٦,٤١٤,٠٩٤)	(٢٠,٢٢٤)
١٠,٤١٣,٦٠١	(٢٩٧,٨٤٣)	-	-	٥٢,٠٠٣	١٦٧,٧٤٧	٣٥٥,٧٦٤	٤٥٧,٣٢١	١,١٧٣,٨٥٢	٣٤,٧٥١	٧٨٠,٤٣	٤٨٥,٥١٤	٧٨٠,٤٣	٤٨,٧٧٩	٦٢٥,٣٨٣	٢,٣٩٣,٥٧٠	٤,٧٣٧,٧١٢	(٢٠,٢٢٤)

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٥

٣٠- التزامات أخرى طويلة الأجل

تتمثل الالتزامات الأخرى طويلة الأجل في مكافأة نهاية الخدمة لبعض العاملين بالمجموعة وتأمين ضمان الاعمال.

٣١- احتياطي مخاطر التمويل

وفقاً للخطاب الوارد من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠٢٣ و الذي ينص علي حساب الاضمحلال في قيمة رصيد العملاء وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) وكذلك حساب مخصصات أرصدة التمويل المشكوك في تحصيلها وفقاً لمتطلبات المادة رقم (٣٧) من قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٧٣) لسنة ٢٠١٤ وقانون (١٠١) لسنة ٢٠٢٠ و اذا زاد مخصص الديون مشكوك في تحصيلها طبقاً لقرار الهيئة عن مخصص اضمحلال رصيد العملاء الذي تم الاعتراف به وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) يتم معالجة الفرق بالخصم من/الرد الي الارباح او الخسائر المرحلة.

٣٢- الموقف الضريبي

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية وكذلك بعض الشركات التابعة لها تخضع لضريبة الدخل وقد تم احتساب ضريبة الدخل لكل شركة على حده ويمثل رصيد ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الارباح والخسائر المجمعة مجموع ضرائب الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ للشركات الخاضعة فيما عدا الشركات التابعة التي تتمتع بالإعفاءات الواردة بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ نظراً لتأسيسها في ظل هذا القانون وبالتالي لم يتم احتساب ضرائب الدخل لها .

٣٣- الأدوات المالية و إدارة المخاطر المتعلقة بها

أ. خطر تقلبات العملات الأجنبية

يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في سعر الصرف والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية ، وقد بلغ قيمة صافي الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي :

العملة	٣١ مارس ٢٠٢٥ الصافي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الصافي
دولار أمريكي	٩٤٣,٧٨٨,٦٥١	٩٤٤,٠٦٥,٦٦٦
يورو	٢٣,٠١٨,٥١١	١٧,٦٦٠,٦٧٦
جنيه إسترليني	١٤,٩٩٧,٩٥٢	١٢,٠١٢,١١٨
درهم إماراتي	١٣٦,٩٧٤,٠٧٧	١٤٨,٠٧١,٧٦٢
ريال سعودي	٥١,٠٣٣,٥٣٧	٢٥,٤١١,٤٥١

يعرض الجدول التالي مدى تأثير تغير محتمل مقبول في أسعار صرف الدولار الأمريكي، اليورو، والدرهم الإماراتي، الريال السعودي والجنيه الاسترليني في ظل بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، ويرجع الأثر الذي وقع على أرباح الشركة قبل الخصوع للضريبة إلى التغيرات في قيمة الأصول والالتزامات النقدية، ويجب الإشارة إلى أن التغيرات في أسعار صرف جميع العملات الأجنبية الأخرى ليست جوهرية.

العملة	٣١ مارس ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
	معدل التغير	التأثير على أرباح الفترة قبل الضرائب	معدل التغير	التأثير على أرباح العام قبل الضرائب
دولار أمريكي	+٪١٠	٩٤,٣٧٨,٨٦٥	+٪١٠	٩٤,٤٠٦,٥٦٧
دولار أمريكي	-٪١٠	(٩٤,٣٧٨,٨٦٥)	-٪١٠	(٩٤,٤٠٦,٥٦٧)
يورو	+٪١٠	٢,٣٠١,٨٥١	+٪١٠	١,٧٦٦,٠٦٨
يورو	-٪١٠	(٢,٣٠١,٨٥١)	-٪١٠	(١,٧٦٦,٠٦٨)
جنيه إسترليني	+٪١٠	١,٤٩٩,٧٩٥	+٪١٠	١,٢٠١,٢١٢
جنيه إسترليني	-٪١٠	(١,٤٩٩,٧٩٥)	-٪١٠	(١,٢٠١,٢١٢)
درهم إماراتي	+٪١٠	١٣,٦٩٧,٤٠٨	+٪١٠	١٤,٨٠٧,١٧٦
درهم إماراتي	-٪١٠	(١٣,٦٩٧,٤٠٨)	-٪١٠	(١٤,٨٠٧,١٧٦)
ريال سعودي	+٪١٠	٥,١٠٣,٣٥٤	+٪١٠	٢,٥٤١,١٤٥
ريال سعودي	-٪١٠	(٥,١٠٣,٣٥٤)	-٪١٠	(٢,٥٤١,١٤٥)

٣٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

ب. خطر الائتمان

تتعامل المجموعة مع المؤسسات المالية التي تتمتع بملاءة إئتمانية عالية مما يحد من خطر الائتمان. وبالنسبة لعملاء المجموعة فإن الترتيبات القانونية و المستندات عند تنفيذ المعاملة تقلل خطر الائتمان إلى الحد الأدنى ، و يتم تكوين المخصصات اللازمة لمواجهة خطر التعثر في السداد من قبل العملاء لكل حالة على حده.

ويتمثل خطر الائتمان في الخسائر المالية التي تكبدها الشركة في حال تعثر العميل أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التي ينظمها عقد الأداة المالية، ومن ثم تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي من العملاء وأوراق القبض و مصروفات مدفوعة مقدماً ومديون متنوعون وأرصدة مدينة أخرى والمستحق من أطراف ذات علاقة وكذا من أنشطتها المالية، بما في ذلك الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية.

أرصدة العملاء و اوراق القبض

أبرمت الشركة عقود بيع مع العملاء، ومن ثم فإن الشركة عرضة لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بتلك الارصدة المستحقة، إضافة إلى ذلك، يجري رصد وتتبع الأقساط المستحقة للشركة بشكل مستمر والنتيجة تعكس أن احتمال تحول تلك الارصدة إلى ديون معدومة ليس جوهرياً.

إذ فإن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان يتأثر بشكل رئيسي بالصفات الفردية لكل عميل على حدة، في حين أن الخصائص السكانية لقاعدة عملاء الشركة، وتشمل مخاطر التأخر عن السداد بالصناعة والدولة التي يعمل بها العملاء، لها تأثير أقل على مخاطر الائتمان، تحصل الشركة على إيراداتها من عدد كبير من العملاء.

الأصول المالية الأخرى والودائع النقدية

فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن الأصول المالية الأخرى الخاصة بالشركة، والتي تتضمن الأرصدة لدى البنوك، والنقد، والأصول المالية بالتكلفة المستهلكة، تتعرض المنشأة لمخاطر الائتمان نتيجة لتخلف الطرف المقابل عن السداد بحد أقصى يعادل القيمة الدفترية لهذه الأصول.

ويتولى القطاع المالي بالشركة المحلية بدعم من الشركة الأم إدارة مخاطر الائتمان الناشئة عن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية، وتحد الشركة من تعرضها لمخاطر الائتمان عن طريق إيداع أرصدة لدى بنوك دولية فقط أو بنوك محلية ذات سمعة جيدة، ولا تتوقع الإدارة وفقاً للمعلومات التي تتوفر لدى الشركة عن المصرفيين الذين تتعامل معهم، أن يتعثر أي طرف مقابل في الوفاء بالتزاماته.

المستحق من أطراف ذات العلاقة

يرتبط المستحق من أطراف ذات علاقة بالمعاملات التي تنشأ ضمن سياق الأعمال الاعتيادية بحد أدنى من مخاطر الائتمان بحيث يكون أقصى مقدار تعرض لها يعادل القيمة الدفترية لهذه الأرصدة.

ج. خطر سعر الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة عن تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة بالسوق، ويتصل تعرض الشركة لمخاطر التغيير في أسعار الفائدة بالسوق من عدمه بشكل رئيسي بالتزامات الشركة بسعر فائدة معوم وودائع ذات فائدة.

ويعاد تسعير الفائدة على الأدوات المالية ذات سعر الفائدة المعوم من فترة إلى أخرى على أن لا تتعدى المدة الفاصلة عام واحد.

شركة راية القايضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٥

٣٣ - الأدوات المالية و إدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

ويتمثل خطر الفوائد في التغيرات في أسعار الفائدة التي قد يكون لها تأثيراً عكسياً على نتائج الأعمال ، هذا وقد بلغ إجمالي التزامات الشركة قبل البنوك قروض وتسهيلات ائتمانية بمبلغ ١٦,٤٧٨,٤١٢,٦٨٩ في ٣١ مارس ٢٠٢٥ ما قيمته جنية مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١٤,٠٨٣,٧٧١,٧٧٦ جنية مصري) وقد بلغ إجمالي الفوائد المحملة عن تلك الالتزامات خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٤٨٣,٧٩١,٠٧١ جنية مصري (٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٣٧٢,٩١١,٧٦٦ جنية مصري) مدرج ببند مصروفات تمويلية، وتعمل إدارة الشركة دائماً على الحصول على أفضل شروط اقتراض متاحة بالسوق.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ مارس ٢٠٢٥		
التغير في معدل الفائدة	الأثر على الأرباح قبل الضريبة	التغير في معدل الفائدة	الأثر على الأرباح قبل الضريبة	
	جنيه مصري		جنيه مصري	
+١٪	٥,١٧٤,٠٩٥	+١٪	٤,٦٥٣,٨٢٥	الأصل المالي
-١٪	(٥,١٧٤,٠٩٥)	-١٪	(٤,٦٥٣,٨٢٥)	
+١٪	(١٤٠,٨٣٧,٧١٨)	+١٪	(١٦٤,٧٨٤,١٢٧)	الالتزام المالي
-١٪	١٤٠,٨٣٧,٧١٨	-١٪	١٦٤,٧٨٤,١٢٧	

د. خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في عدم قدرة الشركة على سداد التزاماتها حسب الشروط التعاقدية مع الغير، وتقوم إدارة الشركة بصورة دورية بالتأكد من توافر السيولة اللازمة لسداد الإلتزامات في مواعيد إستحقاقها بدون تحمل خسائر أو المخاطرة بسمعة الشركة.

الشركة لديها النقدية الكافية لسداد المصروفات التشغيلية المتوقعة وتتضمن مصروفات الإلتزامات المالية .
ويُلخص الجدول أدناه تواريخ إستحقاق الإلتزامات المالية الخاصة بالشركة إستناداً إلى الدفعات التعاقدية غير المخصصة.

الإلتزامات المالية	أقل من ٣ شهور	من ٣ إلى ١٢ شهر	من ١ إلى ٥ سنوات	الإجمالي
في ٣١ مارس ٢٠٢٥	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
القروض و عقود الترتيب التمويلي	٨٧١,٠٠٣,٩٩٥	٤٣٥,٥٠١,٩٩٨	١,٦٢١,٨٨٠,٥٥٨	٢,٩٢٨,٣٨٦,٥٥١
قروض قصيرة الاجل	-	١,٠٠٧,٤٤٩,٣٧٤	-	١,٠٠٧,٤٤٩,٣٧٤
تسهيلات ائتمانية	٦,٨٨٦,٩٤٤,٧٠٦	٣,٤٤٣,٤٧٢,٣٥٣	١,٦٤٨,٥٧٨,٦٦٥	١١,٩٧٨,٩٩٥,٧٢٤
مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	٦,٥٥٥,٦٢٠,٨٤٦	٣,٢١٨,١٥٧,٧٣٠	-	٩,٧٧٣,٧٧٨,٥٧٦
إلتزامات طويلة الأجل حق إستخدام	٨٧,٩٨١,٠٧٥	٤٣,٩٩٠,٥٣٧	١,٢١٣,٠٤١,٨٧٢	١,٣٤٥,٠١٣,٤٨٤
إلتزامات أخرى طويلة الأجل	-	-	١٨٤,٨٣١,٥٢٦	١٨٤,٨٣١,٥٢٦
موردين وأوراق دفع	٦,٣٨٣,٢٤٦,٧٣٣	٣,١٩١,٦٢٣,٣٦٧	٩,٥٧٤,٨٧٠,١٠٠	٩,٥٧٤,٨٧٠,١٠٠
ضريبة الدخل	-	٢٦٣,٠١٢,٣٣٢	-	٢٦٣,٠١٢,٣٣٢
أوراق دفع طويلة الأجل	-	-	٢٢٦,٠١٦,٩٣٠	٢٢٦,٠١٦,٩٣٠
إجمالي الإلتزامات المالية غير المخصصة	٢٠,٧٨٤,٧٩٧,٣٥٥	١١,٦٠٣,٢٠٧,٦٩١	٤,٨٩٤,٣٤٩,٥٥١	٣٧,٢٨٢,٣٥٤,٥٩٧

الإلتزامات المالية	أقل من ٣ شهور	من ٣ إلى ١٢ شهر	من ١ إلى ٥ سنوات	الإجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
القروض و عقود الترتيب التمويلي	٤٢١,٥٨١,٦١٢	٨٤٣,١٦٣,٢٢٤	٨١١,٨٥٠,٠٦٠	٢,٠٧٦,٥٩٤,٨٩٦
قروض قصيرة الاجل	-	٧٩١,٤٣٢,٣٣٨	-	٧٩١,٤٣٢,٣٣٨
تسهيلات ائتمانية	٣,١١٠,٠٨٥,٠٨٠	٦,٢٢٠,١٧٠,١٦٠	١,١٦٣,٩٨٤,٧٦٧	١٠,٤٩٤,٢٤٠,٠٠٧
مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى و دائنوا	٦,٥٨٦,١٢٩,٩٩٥	٣,٢٩٤,٠٧٣,٥٠٤	-	٩,٨٨٠,٢٠٣,٤٩٩
توزيعات	٣٤,٢٩٣,٨٨٣	٦٨,٥٨٧,٧٦٦	١,٢٦٨,٤٤٩,٣٦٤	١,٣٧١,٣٣١,٠١٣
إلتزامات طويلة الأجل حق إستخدام	-	-	١٨٢,٨٤٣,٣٨٣	١٨٢,٨٤٣,٣٨٣
إلتزامات أخرى طويلة الأجل	-	-	-	-
موردين وأوراق دفع	٣,٠٣١,٧٦٧,٠٠٤	٦,٠٦٣,٥٣٤,٠٠٨	٩,٠٩٥,٣٠١,٠١٢	٩,٠٩٥,٣٠١,٠١٢
ضريبة الدخل	-	٣٤,٤٢٧,٦١١	-	٣٤,٤٢٧,٦١١
أوراق دفع طويلة الأجل	-	-	١٤١,٦٠٥,٨٦٢	١٤١,٦٠٥,٨٦٢
إجمالي الإلتزامات المالية غير المخصصة	١٣,١٨٣,٨٥٧,٥٧٤	١٧,٣١٥,٣٨٨,٦١١	٣,٥٦٨,٧٣٣,٤٣٦	٣٤,٠٦٧,٩٧٩,٦٢١

٣٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

هـ. إدارة رأس المال

الغرض الرئيسي من إدارة رأس مال الشركة هو التأكد من وجود معدلات رأس مال جيدة لدعم النشاط وتعظيم منافع حاملي الأسهم، تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس مالها في ضوء التغيرات في شروط النشاط، لا توجد تغيرات حدثت في أهداف وسياسات الشركة خلال العام.

و. القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية للشركة في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية بالصندوق ولدى البنوك والإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والعملاء واوراق القبض وبعض الارصدة المدينة، كما تتضمن الالتزامات المالية بعض الأرصدة الدائنة الأخرى والموردون واوراق الدفع والقروض والتسهيلات الائتمانية.

ويتضمن الإيضاح ٢ من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات.

طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم أصول وإلتزامات الشركة الواردة بالإيضاح ٢ فإن القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ المركز المالي.

٣٤ - الإلتزامات المحتملة

بلغت قيمة خطابات الضمان الصادرة من بنوك الشركات التابعة لصالح الغير في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٧,٨٠٥,٥٦٥,٢٩٨ جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٧,٧٣٩,٨٤٩,٠١٣ جنيه مصري) كما يبلغ الجزء الغير مغطى في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٧,٤٢٣,٥٤٥,٧٧٠ جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٧,٤٢٣,٥٤٥,٧٧٠ جنيه مصري) وتم إدراج الجزء المغطى البالغ ٣٨٢,٠١٩,٥٢٩ جنيه مصري ضمن بند مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٣١٦,٣٠٣,٢٤٣ جنيه مصري) إيضاح (١٤)

٣٥ - أحداث لاحقة

قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ١٧ أبريل ٢٠٢٥ خفض سعري عائد الإيداع والاقراض ليله واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل الى ٢٥,٠٠٪، ٢٦,٠٠٪، ٢٥,٥٠٪ على الترتيب، كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل الى ٢٥,٥٠٪.