

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية الدورية المراجعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
وتقرير الفحص المحدود عليها

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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

تليفون: +٢٠٢ ٢٥١٩٢٤٨٥

بريد الكتروني: info@uhy-united.com
موقع الكتروني: www.uhy-united.com

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم المجمعة للأرباح أو الخسائر، والدخل الشامل، والتغير في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى، والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وتتنصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها،

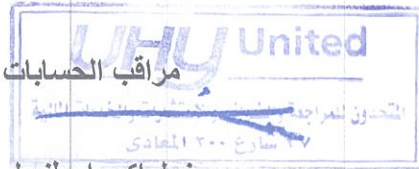
نطاق الفحص المحدود

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 الدوري المجمع للشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وعن أداؤها المالي وتدفقاتها النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية،

القاهرة في: ١٣ نوفمبر ٢٠٢٥



نبيل اكرم اسطنبولي

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري	ايضاح
		الأصول
		أصول غير متداولة
٢,٤٢٩,٩٣٠,٧٧١	٢,٩٨٧,٥٧٥,٦٢٢	(٤)
٦٦٠,٢١٤,٣٧٤	٦٣٣,٤١٣,٥٩٨	(٥)
٢٧٣,٢١٤,٦٧٣	٢٠٦,٩١٤,٤٦٤	(٦)
٦١,٩٣٣,٦٤٣	٦٢,٨٩٦,٩٢٠	(٧)
١,١٩٨,٤١٦,٤٥٩	١,٢٨١,٠٣٦,٠٨٤	(٨)
٢٧٤,٤٤٨,١٤٠	٢٧٤,٤٤٨,١٤٠	(٩)
٢٦٠,٦٨٠,٩٨٦	٣٩٣,٠٥٦,٦٤١	(١٠)
٢٣,٦٨٨,٣١٣	٢٤,٦٠٤,٨٨٨	(١١)
٢,٦٦٣,٥٧٨	٧,٨٣٧,١٣٥	
٥,١٨٤,٨٩٠,٩٣٧	٥,٨٧١,٧٨٣,٤٩٢	
		أصول متداولة
		مخزون
٤,٤٢٦,٦١٠,٩٥٤	٦,٢٢١,١٥٦,١١٣	(١٢)
١,٣٤٨,٣٧٠,٧٨٢	١,٣٨٨,٧٤٤,٥٤٠	
١٤,٦٠٠,٦٨٢,٤٨٥	٢١,٨٢٠,٠٦١,٠١٣	(١٣)
٨,٠٥٤,١٠٥	١٨١,٢٩٧	
٩,٥٢٣,٩٠٨,١٤٧	١١,٤٣٤,٣١٢,٤٥٧	(١٤)
٧,٩٨٦,٩٥٢	١٢,٨٧٠,٠٢٣	(١٥)
٤,٠١١,٨١٩,٢٧٥	٣,٤١٤,٦٨٥,٧٥٨	(١٦)
٢٣,٩٢٧,٤٣٢,٧٠٠	٤٤,٢٩٢,٠١١,٢٠١	
٣٩,١١٢,٣٢٣,٦٣٧	٥٠,١٦٣,٧٩٤,٦٩٣	
		إجمالي الأصول غير المتداولة
		أصول متداولة
		مخزون
		أعمال تحت التنفيذ
		علاء وأوراق قبض
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - وثائق صناديق استثمار
		مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
		نظام الإثابة والتحفيز
		نقدية بالصندوق ولدى البنوك
		إجمالي الأصول المتداولة
		إجمالي الأصول
		حقوق الملكية
		رأس المال المصدر والمدفوع
		احتياطي قانوني
		احتياطي عام
		أسهم خزينة
		احتياطي مخاطر التمويل
		احتياطي تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		فروق ترجمة متراكمة
		أرباح مرحلة
		توزيعات أرباح دورية
		أرباح الفترة / العام بعد خصم الحقوق غير المسيطرة
		إجمالي حقوق الملكية قبل الحقوق غير المسيطرة
		الحقوق غير المسيطرة
		إجمالي حقوق الملكية
		الالتزامات
		التزامات غير متداولة
		أوراق دفع طويلة الأجل
		قروض طويلة الأجل وعقود الترتيب التمويلي - الجزء الغير متداول
		تسهيلات ائتمانية - غير متداولة
		إلتزام تاجير تمويلي - الجزء الغير متداول
		التزامات أخرى - غير متداولة
		التزامات ضريبية مؤجلة
		إجمالي التزامات غير متداولة
		التزامات متداولة
		مخصصات
		مردود وأوراق الدفع
		قروض قصيرة الأجل
		قروض طويلة الأجل وعقود الترتيب التمويلي - الجزء المتداول
		إلتزامات تاجير تمويلي - الجزء المتداول
		تسهيلات ائتمانية - متداولة
		ضرائب الدخل
		مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
		دائنو توزيعات
		إجمالي التزامات متداولة
		إجمالي التزامات
		إجمالي حقوق الملكية و الإلتزامات
١٠٧,٠٣٢٤,٤٤٢	١٠٧,٠٣٢٤,٤٤٢	(١٧)
٩٦,٢٩٨,٠٢٥	١٠٦,٩٨١,٩٤٢	
٤١,٩٣٥,٩٦٠	٤١,٩٣٥,٩٦٠	
(٤,٨٨٣,٠٧١)	(٧,٨٨١,٥٦٠)	(٢٨)
٧٨,٤٦١,١٩٦	٩٤,٣٣٣,٥١٥	(٣١)
٣,٩٣٩,١٩٢	٤,٦٤٩,٥٣٧	
١٢٩,٤٣٨,٧٠٥	٦٥,٠١٣,١٩٨	
٦٢٩,٣٧٧,٥٢٧	٢,٠٨١,٢١٥,١٠١	
-	(٢٠٢,٩٠٨,٠١٠)	
١,٦٨٨,٥٤٣,٨١٦	١,٦٣٢,١١٩,٢٧٣	
٣,٧٣٣,٤٣٥,٧٩٢	٤,٨٨٥,٧٨٣,٣٩٨	
١,٠١٨,٥٣٠,٢٧٣	١,٦١٢,٣١٨,٣٢٧	
٤,٧٥١,٩٦٦,٠٦٥	٦,٤٩٨,١٠١,٧٢٥	
١٤١,٦٠٥,٨٦٢	٢٠٦,٨٦٦,٧١٥	
٨١١,٨٥٠,٠٦٦	١,٦٨٦,٧٤١,٦٦٩	(١٨)
١,١٦٣,٩٨٤,٧٦٧	١,١٨٦,٣٦٩,٥٥٨	(٢٢-ب)
١,٢٦٨,٤٤٩,٣٦٤	١,٤٣٠,٥٩٥,٤٩٣	
١٨٢,٨٤٣,٣٨٣	١٦٤,٢٤٤,٦٤٥	(٣٠)
١٠١,٨٦٨,٢٧٤	٥٢,٣٢٣,٦٥٥	
٣,٦٧٠,٦٠١,٧١٠	٤,٧٢٧,١٤١,٧٣٥	
١٩٠,٥٠٩,٦٨٠	٣٠٧,٦١٩,٩٤٩	(١٩)
٩,٠٩٥,٣٠١,٠١٢	١٢,٣٠٦,٤٣٠,٣٤٤	(٢٠)
٧٩١,٤٣٢,٣٣٨	١,٦٧٨,١١٩,٨٣٦	
١,٢٦٤,٧٤٤,٨٣٦	١,٠٨٢,٠٨٠,٠٤٦	(١٨)
١٠٢,٨٨١,٦٤٨	٢١٧,٦٤٨,٦٣٠	
٩,٣٣٠,٢٥٥,٢٤٠	١٤,١٣٥,٥٦٠,٤١٥	(١-٢٢)
٣٤,٤٢٧,٦١٢	١٤٩,٩٤١,٤٩٨	
٩,٨٧٩,١٩٤,٩٩٢	٨,٩٣٠,٨٢٤,٤٢١	(٢١)
١,٠٠٨,٥٠٤	١٣٠,٣٢٦,٠٩٤	(٢٣)
٣٠,٦٨٩,٧٥٥,٨٦٢	٣٨,٩٣٨,٥٥١,٢٣٣	
٣٤,٣٦٠,٣٥٧,٥٧٢	٤٣,٦٦٥,٦٩٢,٩٦٨	
٣٩,١١٢,٣٢٣,٦٣٧	٥٠,١٦٣,٧٩٤,٦٩٣	

رئيس مجلس الإدارة
مدحت خليل

العضو المنتدب

أحمد خليل

رئيس القطاع المالي

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 للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الأرباح أو الخسائر الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	إيضاح
جنيه مصري ١٢,١٨٣,٦٦٢,٠٠٧	جنيه مصري ١٧,٧٢٤,٤٦٣,٣٧٠	جنيه مصري ٣٢,٢٧١,٩٢٥,٩٣٧	جنيه مصري ٤٥,٥٠٢,١٤١,٢٦٣	(٢٤) إيرادات النشاط
(٩,٧١٣,٦٠٤,٢٥٣)	(١٤,٠٩٧,٦٧٧,٢٥٦)	(٢٥,٤٦٢,٩٣٠,٦٦٧)	(٣٥,٨٧١,١٣٧,٢٢٧)	(٢٥) تكلفة النشاط
٢,٤٧٠,٠٥٧,٧٥٤	٣,٦٢٦,٧٨٦,١١٤	٦,٨٠٨,٩٩٥,٢٧٠	٩,٦٣١,٠٠٤,٠٣٦	مجمّل الربح
(٩٠٨,٧٦٩,٠٩٦)	(١,١٩١,٤٣٢,١١٤)	(٢,٤٦٢,٣٩٩,٢٢١)	(٣,٣٧٧,٨٧٠,٨١٢)	مصروفات عمومية وإدارية
(٣,٣٢٠,٠٠١)	(٩٢٠,٣٣٣)	(٤,٩٤٠,٠٠١)	(١,٧١٥,٦٦٨)	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
(٤٢٥,٥٦٤,١٨٥)	(٥٥٦,٩٧٢,٥٢٣)	(١,١٣٣,٩٢٢,٩٦٥)	(١,٦٤٣,١٦١,١٧٩)	مصروفات بيعية وتسويقية
(٤٥,٤٢١,٠٨٧)	(١٢٨,٧٢٤,٦١٦)	(٣٥٣,٩٦٩,٦٦٣)	(٣٣٠,٢١٨,٩١١)	(١٣) الخسائر الائتمانية المتوقعة - عملاء
١٤,٣٦٦,٣٠٥	(١,٢٢١,٧٥٩)	١١١,٩٩٦,٣٢٨	٢,٨٢٧,٧١٤	(١٣) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة - عملاء
(١١,٦٢١,٢٠٤)	(٤١,٦٨٨,٩٩٥)	(٢٥,٠٥٦,٩٤٥)	(٩٣,٠٤٣,٢٩٨)	(١٩) مخصصات
٣٩٢,٦٦٦	-	(١٧,١٩٤,٢٦٧)	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة
١,٠٩٠,١٢١,١٥٢	١,٧٠٥,٨٢٥,٧٧٤	٢,٩٢٣,٥٠٨,٥٣٦	٤,١٨٧,٨٢١,٨٨٢	أرباح التشغيل
(٤٢٧,٢٤١,٣٠٩)	(٦٣٠,٠٢٠,٦٥٨)	(١,٢٤٧,٩٦٢,٦٣٩)	(١,٧٣٣,٩٧٤,٤٥١)	صافي (مصروفات) تمويلية
(٣,٦٦٧,٤٣١)	(٦,٩٠٣,٢٣٢)	٨٩,٤٣٧,٥٦٠	(٢٢,٧٦٧,٩٠٨)	فروق تقييم العملة
٦١,٩٤٠,٣٣٦	٦٠,٣٥٣,٨٧٤	١١٦,١٩١,٧١٢	١٣٢,٣٧٥,٦٥٥	(١٠) حصة الشركة في أرباح استثمارات شركات شقيقة
٢,٠٠٧,٨٦٧	٢,٥٥٥,٧٨٠	٢,٠٠٧,٨٦٧	٢,٥٥٥,٧٨٠	توزيعات أرباح من استثمارات مالية بالقيمة العادلة
-	١١,١٠٠,٩٣٨	٧,٤١٠,٩٩٠	١٢,٩٦٤,١٠٥	من خلال الدخل الشامل
١,٧٤٥,٧٧٥	٢,١٨٨,١٩٢	٢,٨١٩,٨١٤	٢٥,٥٤٧,١٦٦	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢٠,٠٢٧,١٤٩)	(٢٥,٧١١,٣٥٢)	(٥٢,٠٥٢,٧٤٣)	(٧٢,٣٤٥,٦١٩)	مصروفات / إيرادات أخرى
٧٠٤,٨٧٩,٢٤١	١,١١٩,٣٨٩,٣١٦	١,٨٤١,٣٦١,٠٩٧	٢,٥٣٢,١٧٦,٦١٠	المساهمة التكافلية
(١٩١,١٩٤,٤٨٢)	(٣١١,٤٩٧,٨٥٦)	(٥٦٥,٥٣٧,٩٩١)	(٧٥٢,٦٠٥,٦١٠)	(٢٦) صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل وحقوق المساهمين غير المسيطرين
٥١٣,٦٨٤,٧٥٩	٨٠٧,٨٩١,٤٦٠	١,٢٧٥,٨٢٣,١٠٦	١,٧٧٩,٥٧١,٠٠٠	ضرائب الدخل
				صافي أرباح الفترة
				وتوزع كالتالي :
٤٥٥,٨٤٥,٨٦١	٧٤٠,٠٧٥,٣٤١	١,١١٠,٢٧٩,٥٨٧	١,٦٣٢,١١٩,٢٧٣	الشركة القابضة
٥٧,٨٣٨,٨٩٨	٦٧,٨١٦,١١٩	١٦٥,٥٤٣,٥١٩	١٤٧,٤٥١,٧٢٧	حقوق المساهمين غير المسيطرين
٥١٣,٦٨٤,٧٥٩	٨٠٧,٨٩١,٤٦٠	١,٢٧٥,٨٢٣,١٠٦	١,٧٧٩,٥٧١,٠٠٠	أرباح الفترة

رئيس مجلس الإدارة
مدحت خليل

العضو المنتدب
أحمد خليل

رئيس القطاع المالي
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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٥١٣,٦٨٤,٧٥٩	٨٠٧,٨٩١,٤٦٠	١,٢٧٥,٨٢٣,١٠٦	١,٧٧٩,٥٧١,٠٠٠	أرباح الفترة
(٥٩,٤٦٤,٦٤٨)	-	٩٠,٤١٤,٧٩٠	-	الدخل الشامل الآخر
١٣,٣٧٩,٥٤٦	-	(٢٠,٣٤٣,٣٢٨)	-	فروق ترجمة العملات الأجنبية من خلال الدخل الشامل
٦٩٥,٩٩٤	٤,٠٨٧,٣٥٥	٩٥,٠٤٣,٨٠٧	(٦٤,٤٢٥,٥٠٨)	ضريبة الدخل المتعلقة بفروق تقييم عملات أجنبية
١,٥٩٩,٨٤٠	(١,٦٢٤,٨٣٨)	(٢,٠٤١,٤٦٢)	٩١٦,٥٧٥	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣٥٩,٩٦٤)	٣٦٥,٥٨٩	٤٥٩,٣٢٨	(٢٠٦,٢٢٩)	ضريبة الدخل المتعلقة بعناصر الدخل الشامل الأخرى
١,٩٣٥,٨٧٠	٢,٨٢٨,١٠٦	١٦٣,٥٣٣,١٣٥	(٦٣,٧١٥,١٦٢)	مجموع الدخل الشامل الآخر
٤٦٩,٥٣٥,٥٢٧	٨١٠,٧١٩,٥٦٦	١,٤٣٩,٣٥٦,٢٤١	١,٧١٥,٨٥٥,٨٣٨	إجمالي الدخل الشامل
٤١٩,٨٢٦,٩٦٥	٧٤٢,٧٢٩,٠٩٥	١,٢٥٢,٥٩٣,٥٩٧	١,٥٧٣,٦٨٣,٤٢٣	وتوزع كالتالي :
٤٩,٧٠٨,٥٦١	٦٧,٩٩٠,٤٧١	١٨٦,٧٦٢,٦٤٤	١٤٢,١٧٢,٤١٥	الشركة القابضة
٤٦٩,٥٣٥,٥٢٧	٨١٠,٧١٩,٥٦٦	١,٤٣٩,٣٥٦,٢٤١	١,٧١٥,٨٥٥,٨٣٨	حقوق المساهمين غير المسيطرين
				إجمالي الدخل الشامل

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الاجمالي	الحقوق غير المسيطرة	الإجمالي قبل حقوق المساهمين غير المسيطرة	أرباح بعد خصم الحقوق غير المسيطرة	أرباح مرحلة	فروق ترجمة مراكمة	توزيعات أرباح دورية	إجمالي تقييم استثمارات مالية بملكية العائلة من خلال النقل الكامل	إجمالي محفظة التمويل	أسم ذرية	إجمالي صاف	إجمالي قانوني	رأب المصل والمطوع
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٤,٧٥٦,٩٦٦,٠٦٤	١٠,١٨٥,٥٢٠,١٧٢	٣,٧٧١,٤٤٥,٨٩٢	(١,٦٨٨,٥٤٢,٨١٦)	٦٢٦,٣٧٧,٥٢٧	١٢٩,٤٢٨,٧٠٥	-	٣,٢٢٦,١١٢	٧٨,٤٦٦,١٩٦	(١,٨٨٣,٠٧٦)	١١,٢٢٥,٩٢٠	٩٢,٢٦٨,٠١٥	١,٠٧٠,٣٢٤,٤٤٢
(٢٤,٤٢٥,٥٠٧)	-	(٢٤,٤٢٥,٥٠٧)	-	-	(٢٤,٤٢٥,٥٠٧)	-	-	-	-	-	-	-
٤٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٢,٣٧,٨٥٩)	(١٢,٣٧,٨٥٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٧,٨٨١,٥٦٠)	-	(٧,٨٨١,٥٦٠)	-	-	-	(٢٠,٢٩٠,٨٠١)	-	-	(٧,٨٨١,٥٦٠)	-	-	-
(٤١٨,٢٥٣,٧٢٩)	(٥,٢٤٥,٧١٦)	(٤١٣,٠٥٨,٠١٦)	-	(٢٢,٨٣٢,٩٢٢)	-	(٢٠,٢٩٠,٨٠١)	-	-	-	-	١٠,٦٨٣,٩١٧	-
٧١,٠٢٤٥	-	٧١,٠٢٤٥	-	-	-	-	٧١,٠٢٤٥	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(١٥,٨٧٢,٣١٩)	-	-	-	١٥,٨٧٢,٣١٩	-	-	-	-
٤,٨٨٣,٠٧١	١٤٧,٤٥١,٧٢٧	٤,٨٨٣,٠٧١	١,٦٢٣,١١٤,٦٧٢	٤,٨٨٣,٠٧١	١,٦٢٣,١١٤,٦٧٢	-	-	-	٤,٨٨٣,٠٧١	-	-	-
١,٧٧٩,٥٧١,٠٠٠	١,٦٢٣,١١٤,٦٧٢	١,٦٢٣,١١٤,٦٧٢	١,٦٢٣,١١٤,٦٧٢	١,٦٢٣,١١٤,٦٧٢	١,٦٢٣,١١٤,٦٧٢	-	-	-	٤,٨٨٣,٠٧١	-	-	-
١,٦٨٨,١٠١,١٧٥	١,٦٢٣,١١٤,٦٧٢	٤,٨٨٣,٠٧١	١,٦٢٣,١١٤,٦٧٢	٤,٨٨٣,٠٧١	١,٦٢٣,١١٤,٦٧٢	٤,٢٤٩,٥٢٧	٩٤,٢٣٢,٥١٥	(٧,٨٨١,٥٦٠)	٤١,٩٢٥,٩٢٠	١,٦٢٣,١١٤,٦٧٢	١,٠٧٠,٣٢٤,٤٤٢	
٤,٩٢٢,٤٠٠,٢٠١	٨٤٦,١٤٤,٤٤٢	٤,٠٧٦,٢٥٥,٦٤٣	٤٤٦,٣٥١,٧٤٥	٧٢,٤٨١,٧٠٨	٧١,٢٢٣,٢١٧	-	٥,٤٢٤,٤٢٠	٧٨,٤٦٦,١٩٦	(٧,٨٧٨,٥٢٩)	٤١,٩٢٥,٩٢٠	٩٢,٢٦٨,٠١٥	١,٠٧١,٩٧٥,٥١٥
٨٥,٤٢٨,٨٠٧	-	٨٥,٤٢٨,٨٠٧	(٤٤٦,٣٥١,٧٤٥)	٤٤٦,٣٥١,٧٤٥	٩٥,٠٤٢,٨٠٧	-	-	-	-	-	-	-
(٧٦,١٥٤,١٩٩)	(١٧١,١٥٤,١٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤,٨٨٣,٠٧٦)	-	(٤,٨٨٣,٠٧٦)	-	-	-	-	-	-	(٤,٨٨٣,٠٧٦)	-	-	-
-	-	-	-	(١,١١٥,٣١٥)	-	-	-	-	٧,٨٦٨,٥٢٨	-	-	-
(٧,٢٦٣,٠٠٠)	-	(٧,٢٦٣,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	(٦,٢٦٣,٠٠٠)	-	-	-
٩,٤٤٤,٧٢٠	-	٩,٤٤٤,٧٢٠	-	٩,٤٤٤,٧٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٥٨٢,١٢٣)	-	(١,٥٨٢,١٢٣)	-	-	-	-	(١,٥٨٢,١٢٣)	-	-	-	-	-
١,٦٧٥,٨٢٣,١٠٥	١٦٥,٥٤٢,٥١٤	١,٨٤١,٣٦٥,٦١٩	١,١١٠,٢٧٩,٥٨٦	١,١١٠,٢٧٩,٥٨٦	١,١١٠,٢٧٩,٥٨٦	-	٣,٨٤٢,٢١٧	٧٦,١٤٨,١١٦	(٤,٨٨٣,٠٧٦)	٤١,٩٢٥,٩٢٠	٩٢,٢٦٨,٠١٥	١,٠٧٠,٣٢٤,٤٤٢
٤,٣٥٤,٢٤٩,٠٠٣	٨٢٢,٥٢٣,١٢٦	٤,٣٥٤,٢٤٩,٠٠٣	٤,٣٥٤,٢٤٩,٠٠٣	٤,٣٥٤,٢٤٩,٠٠٣	٤,٣٥٤,٢٤٩,٠٠٣	-	٣,٨٤٢,٢١٧	٧٦,١٤٨,١١٦	(٤,٨٨٣,٠٧٦)	٤١,٩٢٥,٩٢٠	٩٢,٢٦٨,٠١٥	١,٠٧٠,٣٢٤,٤٤٢

* تتمثل في قيمة الفرق بين مخصص العملاء المحاسب وفقا لنسب الازدواج بقرار الهيئة وبين مخصص العملاء المحاسب وفقا لميل المحاسبة المصري رقم (٤٧)،

الإيضاحات المرتبطة من إيضاح (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة ،

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ جنيه مصرى	إيضاح	
١,٨٤١,٣٦١,٠٩٧	٢,٥٣٢,١٧٦,٦١٠		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٠٩,٦٧٣,٢٠٢	٤٥٦,٢٩٦,٤٥٨	(٧,٥٠٤)	صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل والحقوق غير المسيطرة
(٧,٤١٠,٩٩٠)	(١٢,٩٦٤,١٠٥)		إهلاك أصول ثابتة واستهلاك أصول غير ملموسة وإستثمار عقارى
١,٢٤٧,٩٦٢,٦٣٩	١,٧٣٣,٩٧٤,٤٥١		أرباح إستبعاد أصول ثابتة
(١١٦,١٩١,٧١٢)	(١٣٢,٣٧٥,٦٥٥)	(١٠)	صافي المصروفات التمويلية
٣٦,٠٥٨,٣٦١	١٤٥٣١,٠٩٩٣	(١٩)	حصة الشركة في صافي أرباح الشركات الشقيقة
(٥,٣٠٦,٠٠٠)	-		مخصصات
٣٥,٦٣٩,٤٩٥	٥٢,٩٥١,٥١٠	(١٢)	رد المخصصات
(٦,٦٠٩,٥٩٣)	(٢١,٦٦٢,٧٦٧)	(١٢)	الإنخفاض في قيمة المخزون
٣٥٣,٩٦٩,٦٦٣	٣٣٠,٢١٨,٩١١	(١٣)	رد الإنخفاض في قيمة المخزون
(١١١,٩٩٦,٣٢٨)	(٢,٨٢٧,٧١٤)	(١٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعه - عملاء
(٤,٨٨٣,٠٧١)	٧,٨٨١,٥٦٠		رد الخسائر الائتمانية المتوقعه - عملاء
٣,٥٧٢,٢٦٦,٧٦٣	٥,٠٨٨,٩٨٠,٢٥٢		(مدفوعات) لشراء أسهم خزينة
(٢,٠١٨,٠٨٤,٤٨٧)	(١,٨٢٥,٨٣٣,٩٠٢)	(١٢)	التغير في المخزون
(٢٦١,١٣٦,٤٥٣)	(٤٠,٣٧٣,٧٥٨)		التغير في أعمال تحت التنفيذ
(٤,٤١٥,٦١١,٢٣٢)	(٧,٥٤٦,٧٦٩,٧٢٥)	(١٣)	التغير في علاء وأوراق قبض
(٢,٦٠٤,٦٣٧,٧٠٤)	(١,٩١٠,٤٠٤,٣١٠)	(١٤)	التغير في مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٢,٢٣٧,٩٣٧,٣٠٢	٣,٢١١,١٢٩,٣٣٢	(٢٠)	التغير في الموردون وأوراق الدفع
٢,٣٥٤,٠٣٨,٣٨٣	٦٢٩,٦٨٣,٩٩٩	(٢٢)	التغير في تسهيلات إئتمانية قطاع التمويل غير المصرفي
(٧٩٦,٩٥٢,٢٥٩)	٤٧٨,٩٤٥,٤٩٤		التغير في قروض قطاع التمويل غير المصرفي
٤,١٠٣,١٢٣,٤٣٨	(١,٠٢٩,٢٠٢,٩٨٨)	(٢١)	التغير في مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٣١,٩٣٧,٤٧٣	(١٨,٥٩٨,٧٣٧)		التغير في التزامات طويلة الأجل
١,٩٩٥,٧١١,٤٩٥	(٢,٩٦٢,٤٤٤,٣٤٣)		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٢٦٦,٩٠٢,٥٣٢)	(٤٩٢,٥٤٩,٠٨٩)		التغير في أرصدة مدينة (مصلحة الضرائب)
(١٦,١٦٢,٤٥٢)	(٢٨,٢٠٠,٧٢٤)		المستخدم من المخصصات
١,٩١٩,٨١٦,٢٣٦	(٣,٤٨٣,١٩٤,١٥٦)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة التشغيل
(٤٧١,٨٤٨,٩٠٩)	(٨٠٨,٢٠٧,٥٣٦)	(٧,٥٠٤)	التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
٥,٨٦٤,٨٨٠	١٦,٧٩٦,٢٢٤	(٧,٤)	(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة و أصول غير ملموسة وإستثمار عقارى
(٢٨٩,٢١٨,٨٦٧)	(١١٧,٤٢٨,١٨٥)	(٦)	مقروضات إستبعاد أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
٢٣,٤٠٧,٩٥٠	-		(مدفوعات) في مشروعات تحت التنفيذ
(١,١٢٠,١١٢)	(٥,٤٧٣,٥٥٧)		مقبوضات من إستثمارات في شركات شقيقة (توزيعات أرباح)
(٤٦,٨١٩,٧٠٤)	٧,٨٧٢,٨٠٨		(مدفوعات) لشراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (وثائق استئمان)
(٢٦,٨٣٩,١٤٢)	(٢٦,٥١٣,٦٥٦)	(١٦)	مقبوضات (مدفوعات) لشراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر (وثائق استئمان)
(٨٠٦,٥٧٣,٩٠٤)	(٩٣٢,٩٥٣,٩٠٢)		(مدفوعات) / مقبوضات ودائع محتجزة لصالح اعتمادات مستندية وخطابات ضمان
(٢٨٧,٣٠٧,٦٠٨)	٤,١٩٨,٠٠٥,٩٦٧	(٢٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
(١,٣٧٥,١٠٤,٤١٩)	(١,٨٤٧,٢٠١,٧٠٥)	(١٨)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١,٣٣٨,٦٥٦,١٣٧	٢,٩٤٧,١٧٠,٥٢٨	(١٨)	مقبوضات / (مدفوعات) من تسهيلات إئتمانية
-	(٢٠٢,٩٠٨,٠١٠)		(مدفوعات) في قروض طويلة الأجل
(١٢١,٦٥٤,٦٩٥)	٤٤٦,٣٣٦,٣٢٨		مقبوضات من قروض طويلة الأجل
(١,٢٤٧,٩٦٢,٦٣٩)	(١,٧٣٣,٩٧٤,٤٥١)		توزيعات أرباح مدفوعة
١٢٩,٦٠٤,٧٧٧	٦٥,٢٦٠,٨٥٣		التغير في الحقوق غير المسيطرة
(١,٥٦٣,٧٦٨,٤٤٧)	٣,٨٧٢,٦٨٩,٥١٠		المصروفات التمويلية
٩٥,٠٤٣,٨٠٧	(٦٤,٤٢٥,٥٠٨)		مقبوضات / (مدفوعات) أوراق دفع طويلة الأجل
(٣٥٥,٤٨٢,٣٠٨)	(٦٠٧,٨٨٤,٠٥٦)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٣,١٤٨,٠٤٧,٣٩٧	٣,٩٦٥,٤٦٧,١٥٥	(١٦)	فروق ترجمة مترجمة
٢,٧٩٢,٥٦٥,٠٨٩	٣,٣٤١,٨١٩,٩٨١		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال العام
٢,٨٦٥,٧٥٦,٣٥٢	٣,٤١٤,٦٨٥,٧٥٨		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة (بعد خصم الودائع المحتجزة)
(٧٣,١٩١,٢٦٤)	(٧٢,٨٦٥,٧٧٧)		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٢,٧٩٢,٥٦٥,٠٨٨	٣,٣٤١,٨١٩,٩٨١		رصيد النقدية في الصندوق ولدى البنوك
			يخصم : ودائع محتجزة
			رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			معاملات غير نقدية:

- تم إستبعاد مبلغ ٤٩,٥٤٤,٦١٩ الضريبية الموجبة
- تم إستبعاد مبلغ ٩١٦,٥٧٥ من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
- تم إستبعاد مبلغ (٧١٠,٣٤٥) من إحتياطي تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
- تم إستبعاد مبلغ ١٨٣,٧٢٨,٣٩٤ من بند مشروعات تحت التنفيذ وأصول ثابتة وإستثمار عقارى
- تم إستبعاد مبلغ (٤,٨٨٣,٠٧١) من أسهم خزينة
- تم إستبعاد مبلغ ٤,٨٨٣,٠٧١ من أسهم الإثابة والتحفيز

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة ,

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣٠ سبتمبر 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 التآثير في السجل التجارى على إضافة نشاط آخر للشركة وهو ممارسة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والأوراق المالية والأستشارات المالية عن الأوراق المالية وتكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية مع مراعاة أحكام القوانين واللوائح و القرارات السارية ويشترط استصدار التراخيص الإزمة لممارسة هذه الأنشطة مع مراعاة حكم المادة ١٢٧ من اللائحة السنوية ويجوز للشركة أن تكون لها مصالحها ومشترك بأى 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 سبتمبر ٢٠١٦ تم الموافقة بمجلس الإدارة على تعديل إسم الشركة وتعديل المادة (٢) من النظام الاساسى للشركة بحيث يصبح شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (ش.م.م) وتم التأشير على ذلك في السجل التجارى بتاريخ ١٢ أكتوبر،

١- وفيما يلى بيان بكافة إستثمارات الشركات التابعة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ والتي تم إدارجها بالقوائم المالية المجمعة:

نسبه المكيه	بلد المنشأ	اسم الشركة
٪١٠٠	مصر	شركة راية للتوزيع
٪١٠٠	مصر	شركة راية للنظم
٪١٠٠	مصر	شركة راية للخدمات الدولية
٪١٠٠	مصر	شركة راية للشبكات
٪١٠٠	الإمارات	شركة راية الخليج
٪١٠٠	السعودية	شركة راية للتقنية المحدودة
٪٦٠,١٣	مصر	شركة راية لخدمات مراكز الاتصالات
٪١٠٠	مصر	شركة راية للإلكترونيات - سما سابقاً
٪١٠٠	مصر	شركة مركز تكنولوجيا المعلومات - سى ثرى
٪١٠٠	نيجيريا	شركة بست سيرفس نيجيريا
٪١٠٠	مصر	شركة راية لإنشاء وإدارة المباني
٪١٠٠	مصر	شركة راية لإدارة مباني مراكز الاتصالات
٪٩٠	مصر	شركة أسطول للنقل البري
٪٩٥,٤٢٣	مصر	شركة راية للمطاعم
٪١٠٠	مصر	شركة راية للتخزين واللوجيستك
٪١٠٠	مصر	شركة راية لوسائل التواصل الإجتماعى
٪١٠٠	مصر	شركة راية لخدمات مراكز البيانات
٪١٠٠	مصر	شركة راية للإستثمارات والأستشارات
٪١٠٠	الإمارات	شركة راية كونتكت سنتر جلف
٪١٠٠	مصر	شركة راية للأغذية والمشروبات
٪١٠٠	بولندا	شركة راية كونتكت سنتر - أوروبا
٪٧٦	مصر	شركة أمان لتكنولوجيا المدفوعات الإلكترونية
٪١٠٠	مصر	شركة راية للتصنيع والخدمات اللوجيستية
٪١٠٠	مصر	شركة راية نت ورك باور
٪١٠٠	مصر	شركة إيدن للإستيراد والتصدير
٪١٠٠	بولندا	شركة مادوفا (Madova)
٪١٠٠	مصر	شركة راية فونز
٪٧٦	مصر	شركة امان للخدمات المالية
٪٧٦	مصر	شركة امان لتمويل المشروعات
٪١٠٠	مصر	شركة راية للمركبات الحديثة
٪١٠٠	مصر	شركة راية للتصنيع المتقدم
٪٧٦	مصر	شركة امان القابضة لتكنولوجيا الخدمات المالية غير المصرفية والمدفوعات الإلكترونية
٪١٠٠	مصر	شركة راية اليكترويك للتصنيع
٪١٠٠	مصر	شركة راية للمحاصيل الزراعية
٪١٠٠	مصر	شركة المتاجر المتحدة
٪١٠٠	مصر	شركة إتصالات الدولية مصر
٪٨٥	البحرين	جلف كستومرا كسبيرنس
٪٧٦	مصر	شركة امان للتمويل الإستهلاكى
٪٧٦	مصر	شركة امان للتوريق
٪٣٩	مصر	شركة امان طاقة

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

١ - التعريف بالمجموعة - تابع

ب- شركات تابعة متوقفة عن النشاط:

نسبة الملكية	بلد المنشأ	إسم الشركة
٪١٠٠	بريطانيا	شركة إنترناشيونال بيزنيس فينشرز - IBVC
٪١٠٠	أمريكا	شركة راية الولايات المتحدة الأمريكية
٪١٠٠	مصر	الشركة المصرية للاستثمار ونتاج الزجاج
٪٥٠	مصر	شركة أوراتيك لنظم المعلومات والاتصالات *
٪٥٠	مصر	شركة أوراتيك لتكنولوجيا المعلومات والإدارة **
٪١٠٠	مصر	شركة البيوت العربية للتأجير التمويلي
٪١٠٠	مصر	شركة عين للشبكات
٪١٠٠	مصر	شركة راية لتكنولوجيا المعلومات والإدارة
٪١٠٠	مصر	شركة انتربين ايجبت
٪١٠٠	الجزائر	شركة راية الجزائر
٪١٠٠	تنزانيا	شركة راية شرق إفريقيا للتكنولوجيا والاتصالات
٪١٠٠	مصر	شركة بست سيرفس للخدمات
٪١٠٠	مصر	شركة تدوير لتقنيات الصناعات المتقدمة
٪١٠٠	مصر	الشركة الدولية لأنظمة الأعمال الالكترونية IBSE
٪١٠٠	مصر	شركة راية قطر
٪١٠٠	مصر	شركة نظم التكنولوجيا المتكاملة

- * بتاريخ ١٣ يناير ٢٠٠٤ قامت شركة أوراتيك لنظم المعلومات والاتصالات بإخطار مصلحة الضرائب على الشركات المساهمة برغبتها فى التوقف المؤقت عن النشاط إعتباراً 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 فى التوقف المؤقت عن النشاط إعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ كما قامت بتسليم البطاقة الضريبية الخاصة بها،
- *** تتضمن القوائم المالية المجمعة الأصول والالتزامات ونتائج أعمال شركة أوراتيك لنظم المعلومات والاتصالات وشركة أوراتيك لتكنولوجيا المعلومات والإدارة،

- تم اعتماد القوائم المالية المجمعة للشركة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ طبقاً لقرار مجلس الإدارة المنعقد في ١٣ نوفمبر ٢٠٢٥

٢ - أسس التجميع والتفديرات المحاسبية الهامة

١-٢ أسس التجميع

- ❖ تتبع الخطوات التالية عند إعداد القوائم المالية المجمعة :
- أ- يتم استبعاد القيمة الدفترية لاستثمار الشركة القابضة في كل شركة تابعة مع نصيب الشركة القابضة في حقوق الملكية في كل شركة تابعة،
- ب- يتم تحديد حقوق المساهمين غير المسيطرين في صافى ربح / خسارة الشركات التابعة المجمعة خلال الفترة التي تعد عنها القوائم المالية،
- ج- يتم تحديد حقوق المساهمين غير المسيطرين في صافى أصول الشركات التابعة المجمعة و تعرض في القوائم المالية مستقلة عن حقوق مساهمي الشركة الأم و تتكون حقوق المساهمين غير المسيطرين في صافى الأصول من:
- (١) مبلغ حقوق المساهمين غير المسيطرين في تاريخ التجميع الأسمى،
- (٢) نصيب المساهمين غير المسيطرين في التغير في حقوق الملكية من تاريخ التجميع ،
- د- 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

٣٠ سبتمبر 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
٪٣٩,٨٧	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 الأخرى

يتم تقدير المبلغ القابل للتحويل من ارصدة العملاء و الارصدة المدينة الأخرى 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

٣٠ سبتمبر 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 الاصول 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، واضعة 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 ومصصلحة 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

٣-١ التغييرات في السياسات المحاسبية

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

٣/١/١ 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، الاضمحلال، 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،

الاضمحلال

يتطلب نموذج الاضمحلال الجديد وفقا لمعيار المحاسبة المصري ٤٧ الاعتراف بمخصصات اضمحلال القيمة بناء 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 الأخر، 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 الأخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يعتمد تصنيف الأصول المالية عند الاعتراف الأولي على خصائص التدفق النقدي التعاقدى للأصل المالي ونموذج أعمال الشركة لإدارتها، لكي يتم تصنيف الأصل المالي وقياسه بالتكلفة المستهلكة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، 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 الأعمال ما إذا كانت التدفقات النقدية ستنجح عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، أو بيع الأصول المالية، أو كليهما يتم الاحتفاظ بالأصول المالية المصنفة والمقاسة بالتكلفة المستهلكة ضمن نموذج الأعمال بهدف الاحتفاظ بالأصول المالية من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، بينما يتم الاحتفاظ بالأصول المالية المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 شهر)، 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 المبدئي 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 بناء على الخبرة السابقة لدى الشركة والتقييم الائتماني المعزز والمعلومات المستقبلية،

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع)

٣-١ 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 ائتمانية تحتفظ بها الشركة يتم 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 ائتماني، يعتبر الأصل أنه تعرض لانخفاض ائتماني عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره 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 الإيراد من العقود مع العملاء

يضع معيار المحاسبة المصري الجديد "الإيراد 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 تشتمل 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 للالتزامات 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 المقدره على مدى العمر المتوقع للأداة المالية او فترة أقل، أيهما أنسب، لصافي القيمة الدفترية للأصل المالي،

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع)

٣-١ التغيرات في السياسات المحاسبية (تابع)

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 بأصول 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 لالتزامات 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 الاضمحلال،

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٣-٢-١ 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،

٣-٢-٢ الشهرة

تقوم الشركة في تاريخ الاقتناء بالاعتراف بالشهرة المقتناة عن تجميع الأعمال كأصل، و يتم القياس الأولى للشهرة بالتكلفة والتي تمثل زيادة تكلفة تجميع الأعمال عن نصيب الشركة في صافي القيمة العادلة للأصول والالتزامات والالتزامات المحتملة المحددة المعترف بها، بعد الاعتراف الأولى تقوم الشركة بقياس الشهرة المقتناة عن عملية تجميع الأعمال بالتكلفة ناقصاً منها إجمالي الخسائر الناشئة عن اضمحلال القيمة، لا يتم استهلاك الشهرة المقتناة عن تجميع 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 الأصول 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 الإفتراضي للأصل على النحو التالي:

الوحدات المنتجة	سنوات	
	٤٠	مبانى وعقارات
	٧-٤	وسائل نقل وانتقال
	٥ - ٤	سنترالات
	١٠ - ٥	أثاث وتجهيزات مكتبية
	٨ - ٥ أو مدة الإيجار	تحسينات فى أماكن مؤجرة
	٣ - ٢	أجهزة حاسب الي
	٣٠-١٠	تجهيزات وتركيبات
	-	أصول إنتاجية
٤٠٠٠,٠٠٠ 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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣ - أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع)

٣-٢-٣ 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 أوليا بالتكلفة إذا كان من المرجح أن تتدفق إلى المنشأة منافع إقتصادية مستقبلية يمكن أن تنسب إلى 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 مخصوما 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 الإقتصادي 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،
وتتم 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 المنممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع)

٣-٢ 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 اصول مالية تم تبويبها إما كأصول محتفظ بها لأغراض المتاجرة حيث تم اقتناؤها لغرض البيع في مدى زمني قصير أو اصول مالية تم تصنيفها عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، عند الاعتراف الاولي ، 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 وخسائرها 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 الاولي، يتم قياس الإستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة متضمنة المصروفات المتعلقة بها مباشرة بعد القياس الاولي ، 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 المترتبة المسجلة في حقوق الملكية في قائمة الأرباح أو الخسائر ، أو إذا تم تحديد أن الأصل قد اضمحل، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالخسائر المترتبة 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 المترتبة من حقوق الملكية ويعاد 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 للالتزام أو السوق الذي سيعود بأكبر فائدة على الأصل أو الالتزام،

وتُقاس 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،

وتُقدر 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، فتُحدد 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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع)

٣-٢ 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 الإفصاحات 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

الاعتراف:

تقوم المجموعة بالاعتراف الأولي بالأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ نشأة المعاملة وباقي الأصول والالتزامات المالية يتم الاعتراف الأولي بها عندما تصبح المجموعة طرف 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 الإعفاء منه أو إلغاءه أو انقضاء الالتزامات التعاقدية المتعلقة به،

عندما تحتفظ المنشأة بالحق التعاقدى لأستلام 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 التزام 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 الفعلى 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 المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣٠ سبتمبر 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 ببرد 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 أخرى

يتم إثبات العملاء وأوراق القبض و المصروفات المدفوعة مقدما وأرصدة المدينة الأخرى بالقيمة الأصلية للفاتورة 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 الأولى 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 اللاحقة وخسائر إعادة القياس بقائمة الأرباح والخسائر، ولا يتم الاعتراف بالأرباح التي تزيد على أي خسائر إضمحلال، وعند بدء تبويب الأصول كأصول محتفظ بها لغرض البيع تتوقف الشركة عن احتساب إهلاك للأصول الثابتة واحتساب إستهلاك للأصول غير الملموسة وتتوقف الشركة أيضاً عن محاسبة الشركات الشقيقة بطريقة حقوق الملكية،

٣-٢-١٢ أذون الخزنة

طبقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) "الأدوات المالية" تم تبويب أذون الخزنة على أساس قياسها - لاحقاً - بالتكلفة المستهلكة من خلال الأرباح أو الخسائر، ويتم تقييم أذون الخزنة التي يتم شراؤها بالقيمة الاسمية ويتم إثبات الفرق بين تكلفة الشراء والقيمة الاسمية في حساب عائد استثمار في أذون خزنة مؤجل ويتم استهلاكه بقيمة عوائد أذون الخزنة المستحقة عن الفترة المالية من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك حتى تاريخ استحقاق أجل أذون الخزنة ويتم إثبات الضريبة المستحقة على عوائد أذون الخزنة، وعند تحصيل عائد أذون الخزنة 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 للإنفاق المتوقع المطلوب لتسوية الالتزام، 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، تقتصر التزامات الشركة على هذه المساهمات والتي تحمّل للمصاريف عند استحقاقها،

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢-١٦ الاحتياطي القانوني

طبقاً للنظام الأساسي للشركة، يجنب 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،

٣-٢-١٧ 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،

٣-٢-١٨ ضرائب الدخل

يتم حساب ضريبة الدخل وفقاً لقانون الضرائب المصري،

ضرائب الدخل الجارية

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

ضرائب الدخل المؤجلة

ويتم الاعتراف بضرريبة 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 بضرريبة 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،

٣-٢-١٩ 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 الزمني أقل إذا كان ذلك مناسباً لتساوي تماماً القيمة الدفترية لأصل مالي أو التزام مالي،

٣-٢-٢٠ 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،

٣-٢-٢١ 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 المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣٠ سبتمبر 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 متوقفاً،

٣-٢-٢٤ الأضمحلال

اضمحلال 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 أضحل، ويعتبر أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية قد أضحل إذا، وإذا فقط، كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال 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،

اضمحلال قيمة الأصول غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل قوائم مالية مستقلة بتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على أن يكون أصل قد أضحل، وعندما تزيد القيمة الدفترية لأصل أو وحدة مولدة للنقد عن قيمته الاستردادية، فيعتبر أن الأصل قد أضحل وبالتالي يتم تخفيضه إلى قيمته الاستردادية، وتثبت خسارة الأضمحلال بقائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة، ويتم رد الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة والتي تم الاعتراف بها سابقاً، 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 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،

إضمحلال 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 الأضمحلال في القيمة، وتشمل هذه الأدلة انخفاض القيمة العادلة تحت التكلفة بشكل كبير أو مستمر، في حالة اضمحلال 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 اضمحلال 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 ووفقاً 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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢-٢٨ 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 جنيه 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 للتوائم المالية الدورية المجمعة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٤- أصول ثابتة

التعليق	أراضي	مباني وعقارات	أثاث وتجهيزات مكتبية	وسائل نقل وانتقال	تجهيزات في أماكن موزعة	سفن لاث	حاسب آلي	تجهيزات وتراكيبات	أصول انتاجية	الإجمالي
١ يناير ٢٠٢٥	١٤٢,١٥٠,٥٩٣٤	٩٤٢٣,٦٨٢,٦٢٩	٥٩١,٤٩١,٧٦٠	٤٦١,١٧٢,٦٨٢	١,١٢٢,٢٦٦,٦٥٧	٩٦,١٢٥,٥٨٥	٤٠٢,١٧٢,٣٦٧	٣٢١,٠٣٢,٧٣٢	٥٧٠,٣١٣,٦٥٥	٤,٦٥٤,٣٦٥,٠٠٠
الإضافات خلال الفترة	٨٨١,١٧٧,٣٥١	١٢٢,٩٠١,٣٨٩	٩٣,٤٩٩,٠٨٨	٢٦,١١٩,٣٦٥	١٤١,٣٦٩,١٩١	١٢,٧٣٤,٨٤٨	٨٥,٨١٩,٤١٦	١٤٧,١١٩,٨٢٢	٦٧,٤٤٢,٦٨٧	١,٨٣٧,٧٢٨,٣٩٣
المحلول من مشروعات تحت التنفيذ	-	١٧٧,١٢٥,٤٢٧	١,٥٥٣,٧٠٧	-	٣٦,٠٠٠,٩٥٥	-	-	١,٤٠٨,٠٠٠	٤٠,٢٦٠	(٧٠,١٥٢,٥٥٩)
إستثمارات خلال الفترة	-	(٤٧٥,٠٠٠)	(٢,٦١٣,٤٨٧)	(٣٦,٠٨٠,٣٣٦)	(١,٠٩٦,٤٩٣)	(٢١٧,٨١٩)	(٢,٧٧٨,٠٢٠)	(٥٩,٤٠٣,٤١٣)	-	(٧,٥٥٥,٩٤٤)
فروق ترجمة***	-	(١,٢٥٧,١٠٧)	(١,٣٢٦,٣٦٢)	(٣,٩١٠,٤٣١)	(٣,٩١٠,٤٣١)	(٣٥٦,٧٢٥)	(٣,٥١٦,٥٦٣)	١٥٨,٥٢٠	-	(٧,٥٥٥,٩٤٤)
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٢٢٤,١٣٣,٢٨٥	١,٢٤٣,٢٨٩,٤٨٥	١,٨١,٢٢٣,٩٦٦	٤٨٥,١١١,٠٧٧	١,٢٢٢,٢٢٩,٨٨٣	١٠٩,٢٣٥,٨٨٩	٤٨٢,٢٣٧,٢٠٠	٤١٠,٣٦٥,٦٦٦	٦٢٧,٤٩٦,٦٠٢	٥,٥٤٥,١٧٣,٠٤٨
مجموع الأهلاك	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١ يناير ٢٠٢٥	-	(١٧٦,٤٢٨,٣٥١)	(٣٦٧,٧٧٢,٣٥١)	(٣٦٨,٤٨٣,٢٨٨)	(٥٩٧,٣٢٤,٨١٣)	(٩٢,٣٨٠,٦٨١)	(٢٩٧,٢٨٣,٧٧٦)	(٢١٨,٤٤٣,٧١٦)	(١٥٦,٠٨٦,٦٣٠)	(٢,٢٢٤,١٩٣,٦١١)
١ يناير ٢٠٢٥	-	(٢٥,١٦٦,٧٣٣)	(٦٥,٥٧٣,٩٥٩)	(٣٠,١١٣,٣١٨)	(١٦٨,٤٨٧,٦٢٠)	(٢,٢٢٩,٥٧٧)	(٣٨٠,٧٨٧,٧٢١)	(٤٠,١١٢,٠٢٢)	(٣٧,١٥٩,٠٩١)	(٤٠٧,١٣٩,٥٨١)
إهلاك إستثمارات	-	٤٢٥,٠٠٠	٢,٥٧٤,٣٢٣	١,٦٤٥,٦٨٩	٥٥٢,٤٩٣	٢٦٧,٨١٩	٢,٧٦١,٦٣٤	٥٩,٤٠٣,٤١٣	-	١٧,٥٨٠,٣٧١
فروق ترجمة	-	-	١,٠٧١,٧٦٣	(٧٠,٤٠,٧٦٩)	٢,١٢٨,٧٧٨	٣٢٢,٦٨٤	٢,٢٠٦,٤٥٤	(٢٣٠,١٩٠)	-	١,٢٢٩,٠١٦
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	-	(٣٠,١١٤,٠٨٤)	(٤٢٩,٦٤٠,٢٢٩)	(٣٤٧,٦٥٤,٩٤٠)	(٢٢٢,٦٣٠,٧٠٦)	(٩٤,٠٥٩,١٥٥)	(٣٣٠,١٥٢,٤٠٩)	(١٩٩,٣٨٨,٥١٥)	(١٩٢,٢٤٥,٧٢٢)	(٢,٥٥٧,٤٥٦,٨٠٥)
صافي القيمة التفرقية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٢٣٤,٦٣٣,٢٨٥	١,٠٤٢,١٤٩,٤٠١	٢٥١,٥٣٣,٧٣٧	(٣٤٧,٦٥٤,٩٤٠)	(٢٢٢,٦٣٠,٧٠٦)	(٩٤,٠٥٩,١٥٥)	(١٥٢,٠٨٢,٧٩١)	٢١٠,٩٣٣,١٤٦	٤٤٤,٢٥٠,٨٨١	٢,٩٨٧,٧١٦,٢٤٣
إستثمارات أصول شركة راية الجزائر	-	-	(٧١,٨٢٩)	-	(٨٨,٤٧٠)	-	(٢٠,٣٢٧)	-	-	(١٤٠,٦٢٢)
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٢٢٤,٦٣٣,٢٨٥	١,٠٤٢,١٤٩,٤٠١	٢٥١,٥١١,٩٠٨	١٣٧,٣٥٦,٠٨٧	٤٩٩,٥٠٠,٧٦٦	١٥١,١٧٦,٧٣٤	١٥٢,٠٦٢,٤٦٩	٢١٠,٩٣٣,١٤٦	٤٤٤,٢٥٠,٨٨١	٢,٩٨٧,٥٧٥,٦٢٢

- *** تشمل التغيرات على الأصول الثابتة في أثر تطبيق تعديل معيار المحاسبة المصري رقم (١٦) "أثر التغييرات في سعر صرف العملات الأجنبية" إيضاح (٣٥)، يوجد رهن على ملكية الأرض المقام عليها المبنى الإداري لمجموعة شركات راية القابضة الإستثمارات المالية بحدثة المساهم من الكوير ، يوجد رهن على محل تجاري مسلك لشركة راية للتوزيع نظير القرض الممنوح لها ، لا يوجد أصول ثابتة مسجلة مؤقتاً أو متوقفة عن الإستخدام،
- **** تشمل فروق تقييم العملة في ترجمة أصول التابعة للشركات التابعة خارج مصر ،
- يتم توزيع الأهلاك على النحو التالي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٢٠٢٥
جنيه مصري	جنيه مصري
(١٩٦,٦٠٩,٩٦٥)	تكلفة النشاط (إيضاح ٢٥)
(٤٧,٢١٢,٣٧١)	مصر وفات عمومية وإدارية
(١٦٣,٨١٦,٢٤٥)	مصر وفات بيعية وتسويقية
(٤٠٧,٦٣٩,٥٨١)	

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للتوائم المالية الدورية المجمعة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٤- أصول ثابتة - تابع

الإجمالي	أصول إنتاجية	تجهيزات وركائبات	حاسب آلي	سفن الراكب	تخصيمات في أماكن متفرقة	وسائل نقل والتكاليف	أثاث وتجهيزات مكتبية	مباني وصهارات	أراض	١ يناير ٢٠٢٤	٢٠٢٤
٣,٧٥٢,٥٨٢,٩١٢	٥١٦,٧١٥,٠٩٧	٧٧٢,٦٢٢,٥١٥	٣,٠٠٠,٩٢٨,٠١٧	٨٤٤,٤٤٢,٢٣٠	٨٨٠,٨٩٢,٧٢٣	٤٣٦,١٣٦,٦٨٨	٤٢١,٠٧٦,٠١٢	٦٥٩,٣٨٧,٥١٥	١٤٦,٤٨٨,٤٨٢	٢٠٢٤	٢٠٢٤
١,٠٢١,٤١٣,٣٩٩	٤٧,١٩٣,١٥٥	٤٧,٠٣٨,٤٨٠	٧٧,٤١٩,٤٧٣	٣,٠١١,٩٢٨	١٥٤,٠٣٢,٤٤٦	٢٩,٤٥٦,٨٢١	٨٤,٠٧٤,٥١٢	١٥٩,٨٧٦,١٠٣	١٧,٤٥١	الإضافات خلال العام	٢٠٢٤
٢٢٩,٢٤٥,١٨٧	٢٥,٤٩٨,٤٥١	-	٢٤٢,٠٤٥	-	٤٥٥,٧٨٨,١٧٥	-	٢٦,٧١٧,٣١٥	١٢٥,٣٥٨,٠٠١	-	محول من مشروعات تحت التنفيذ	٢٠٢٤
(٤٨,١٢٧,٦٠٠)	(١٩,٠٩٣,٠٧٨)	(١٠٨,٣٨٠)	(٤,١٧٤,٠١٩٢)	(٩٠,٦٨٠)	(٢٢,٤١١,٢٩٢)	(٤٤٠,٩٧٤)	(٩١٢,٤٦٤)	(٨٣٩,٠٤٠)	-	إستقدمات	٢٠٢٤
٣٢,٤٩١,٦٣٥	-	-	-	-	٣٦,٤٩٠,١٣٥	-	-	-	-	فروق تقييم عملات أجنبية	٢٠٢٤
٨٥,٣٩١,٤٥٠	-	٤٤,٠٠٤,٤٨	٢٩,٦٥٦,٧٣٥	٨,٧٠٨,٠١٧	٣٦,٧١٢,٧٣٠	١,٠٢١,١٤٧	١٣,٨٥٦,٧٧٣	-	-	فروق ترجمة	٢٠٢٤
٤,٦٥٤,٢٦٥,٠٠٢	٥٧٠,٣١٢,٦٥٥	٣٢١,٠٢٦,٧٢٣	٤,٠٦,١٧٢,٢٦٨	٩٦١,٢٥٥,٥١٥	١,١١٢,٢٦٦,٦٥٧	٤٢١,١٧٢,٦٨٢	٥٩٠,٤٩١,١٧٠	٩٤٢,٦٨٢,١٢٩	١٤٦,٥٠٥,٩٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠٢٤
(١,٧٨٨,٤٨٦,١٨١)	(١٢٠,٢٢٧,٢٤٠)	(١٨٢,٠٠٢,٥٠٢)	(٧٢٢,٨٩٨,٤٢٦)	(٨٢,٥٩٠,٣٧٦)	(٤٣٨,١٢٦,١١٢)	(٧٨٤,٥٤٢,٧٠٦)	(٢٩٠,٦٠٦,٣٢٨)	(١٥٤,٩٨٢,٤٩٠)	-	مجموع الأهلاك	٢٠٢٤
(٣٩٢,٥١٩,٠٨٢)	(٣٦,٠٦٤,٦٨٨)	(٣٥,٦٥٠,٧٧٦)	(٥٥,٢٤٨,٦٨٢)	(١,٢٧٤,٨٨٥)	(١٤٢,٢٢٤,٦٢٨)	(٢٤,٠٢٥,٢٤٠)	(٦٥,٩٥٢,٦٨٨)	(٢١,٩٥٦,٤٩٥)	-	١ يناير ٢٠٢٤	٢٠٢٤
١,٣٨٦,٥٤٨	١,٠٢١,٥٢,٣٩٨	٩٨,٤٤٨٠	٤,٦٨٢,٦٨٦	٩٠,٦٨٠	٢١٩,٥٦٦	٨,٦٢٨	٩١٢,٤٦٥	٥٠٦,٦٣٥	-	أهلاك العام	٢٠٢٤
(١٠٠,٢٤,٨٩٥)	-	١٣٦,٠٨٢	(٢٢,٨٢٠,٢٥٢)	(٨,٥٠٦,٢٠٠)	(١,٦٧٩,٢٤١)	٧٦,٠٢١	(١,٢,١٦,٨٠٥)	-	-	إهلاك الإستقدمات	٢٠٢٤
(١,٢٢٤,٩١٢,٦١١)	(١٥٦,٠٨٦,٦٣٠)	(٢١٨,٤٤٤,٢٧٦)	(٢٩٧,٧٨٢,٧٧٦)	(٩٢,٢٨٠,٦٨١)	(٥٩٧,٢٤٨,١٠٥)	(٣٦٨,٤٨٢,٧٨٧)	(٣٦٧,٧٢٢,٣٥٦)	(١٧٦,٤٢٨,٢٥٠)	-	فروق ترجمة	٢٠٢٤
٢,٤٢٠,٠٧١,٢٩٢	٤١٤,٢٢٧,٠٢٥	١,٠٢,٥٨٩,٠١٧	١,٠٥,٢٨٨,٥٩٢	٣,٧٤٤,٩٠٤	٥٢٤,٩٤١,٨٤٢	١٤٢,٦٩٠,٣٩٥	٢٢٢,٧٢٩,٤٠٤	٧١٧,٢٥٤,٧٢٩	١٤٦,٥٠٥,٩٢٤	صافي القيمة nette ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠٢٤
(١٤٠,٦٢١)	-	-	(٢,٠٣٢٢)	-	(٩٨,٤٧٠)	-	(١٦,٨٢٩)	-	-	إستقدمات أصول شركة راية الجزائر	٢٠٢٤
٢,٤٢٩,٩٢٣,٧٧١	٤١٤,٢٢٧,٠٢٥	١,٠٢,٥٨٩,٠١٧	١,٠٥,٢٨٨,١٧٠	٣,٧٤٤,٩٠٤	٥٢٤,٨٤٢,٣٧٢	١٤٢,٦٩٠,٣٩٥	٢٢٢,٧٠٧,٥٧٥	٧٢٧,٢٥٤,٧٢٩	١٤٦,٥٠٥,٩٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠٢٤

يوجد رهن على ملكية الأرض المقام عليها المبنى الإداري لمجموعة شركات راية القابضة للإستثمارات المالية بمبنية الماس من الكوبر ،
يوجد رهن على محل تجاري ملك شركة الشركة راية للتوزيع نظير القرض الممنوح لها ،
لا يوجد أصول ثابتة معلقة مؤقتاً أو متفرقة عن الإستخدام.

- يتم توزيع الأهلاك على النحو التالي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	جانب مصري	تكاليف النشاط
١٦٥,٦١٨,٠٥٧	(٥٢,٤٢٠,٥٨٠)	مصر وفات صوملية وإدارية
(١٧٤,٤٨٠,٤٤٦)	(٣٩٢,٥١٩,٠٨٢)	مصر وفات بيعية وتسويقية

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٥- إستثمارات عقارية

الإجمالي	تحسينات في أماكن مؤجرة	مباني وعقارات	أراضي	التكلفة
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٠٦,٦٨١,٨٧١	٨٤,٥٧٤,٤٩٧	٧٠٩,٢١١,٤٩٧	١١٢,٨٩٥,٨٧٧	١ يناير ٢٠٢٥
٣,٥٧٠,٠٣٦	-	٣,٥٧٠,٠٣٦	-	إضافات
٩١٠,٢٥١,٩٠٧	٨٤,٥٧٤,٤٩٧	٧١٢,٧٨١,٥٣٣	١١٢,٨٩٥,٨٧٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
(٢٤٦,٤٦٧,٤٩٨)	(٢٨,٢٤٩,١٨٤)	(٢١٨,٢١٨,٣١٤)	-	مجمع الاهلاك
(٣٠,٣٧٠,٨١١)	(٨,٠٥٤,١٦٥)	(٢٢,٣١٦,٦٤٦)	-	١ يناير ٢٠٢٥
(٢٧٦,٨٣٨,٣٠٩)	(٣٦,٣٠٣,٣٤٩)	(٢٤٠,٥٣٤,٩٦٠)	-	إهلاك الفترة
٦٣٣,٤١٣,٥٩٨	٤٨,٢٧١,١٤٨	٤٧٢,٢٤٦,٥٧٣	١١٢,٨٩٥,٨٧٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٦٦٠,٢١٤,٣٧٤	٨٩,٠٢٠,٨٨٩	٤٥٨,٢٩٧,٦٠٨	١١٢,٨٩٥,٨٧٧	صافي القيمة الدفترية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦- مشروعات تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٦٠,٧٣٥,٥٥٦	١٨٣,٥٤١,٤١٥	مشروعات تحت التنفيذ - أصول ثابتة (٦-١)
١٢,٤٧٩,١١٧	٢٣,٣٧٣,٠٤٩	مشروعات تحت التنفيذ - استثمارات عقارية (٦-٢)
٢٧٣,٢١٤,٦٧٣	٢٠٦,٩١٤,٤٦٤	

٦-١ مشروعات تحت التنفيذ أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٨٠,٠٠٥,٦٤٦	٢٦٠,٧٣٥,٥٥٦	أول الفترة / العام
٣٣٩,٥٧٧,٨١٥	١٠٦,٥٣٤,٢٥٣	إضافات الفترة / العام
(٢٢٩,٢٩٥,١٨٧)	(١٨٣,٧٢٨,٣٩٤)	المحول إلى أصول ثابتة خلال الفترة / العام
(٢٩,٥٥٢,٧١٨)	-	إستبعادات
٢٦٠,٧٣٥,٥٥٦	١٨٣,٥٤١,٤١٥	آخر الفترة / العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٢,٩٧١,٨٦٩	٢٨,٠٧٦,٨٣٤	شركة راية للمطاعم (أ)
٢٨٤,٩٣٤	٢٨٤,٩٣٤	شركة راية للإلكترونيات
١,٤٠٨,٠٠٠	٢,٧٣٦,٤٥٠	شركة أمان لتكنولوجيا المدفوعات الالكترونية
٣٥٦,٩٦٩	٣,٧٠٤,١٧٣	شركة راية اليكترويك للتصنيع
١١٩,٤٣٢,٥٩٣	٧٧,٤٣١,٥٢٢	شركة راية للنظم (ب)
١٠,٠٥٠,٠٢١	٧١,٣٠٧,٥٠٢	راية القابضة (ج)
١٠٦,٢٣١,١٧٠	-	شركة أسطول
٢٦٠,٧٣٥,٥٥٦	١٨٣,٥٤١,٤١٥	

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٦- مشروعات تحت التنفيذ (تابع)

١-٦ 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 تكاليف تجهيز مبنى إداري للشركة ,
ج- يتمثل رصيد مشروعات تحت التنفيذ لشركة راية القابضة في تكاليف تجهيز نادى رايه الاجتماعي بالحزام الاخضر .

٢-٦ مشروعات تحت التنفيذ إستثمارات عقارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أول الفترة / العام
جنيه مصري	جنيه مصري	إضافات الفترة / العام
١٢,٤٧٩,١١٧	٥٩,٥٨١,٣٦٨	المحول إلى استثمارات عقارية خلال الفترة / العام
١٠,٨٩٣,٩٣٢	٥,٥٨٩,٤٩٨	آخر الفترة / العام
-	(٥٢,٦٩١,٧٤٩)	
٢٣,٣٧٣,٠٤٩	١٢,٤٧٩,١١٧	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	شركة راية لانشاء واداره المباني
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٣,٣٧٣,٠٤٩	١٢,٤٧٩,١١٧	
٢٣,٣٧٣,٠٤٩	١٢,٤٧٩,١١٧	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	التكلفة
جنيه مصري	جنيه مصري	أول الفترة / العام
١٥٩,٦٨١,٩٢٨	١١١,٢٤٩,٣٦١	إضافات خلال الفترة / العام
١٩,٢٤٩,٣٤٣	٤٨,٤٣٢,٥٦٧	الإستبعادات
(٩٣٢,٥٣٤)		آخر الفترة / العام
١٧٧,٩٩٨,٧٣٧	١٥٩,٦٨١,٩٢٨	مجمع الاستهلاك
(٩٧,٧٤٨,٢٨٥)	(٨٠,٥٠٧,٣٣١)	أول الفترة / العام
(١٨,٢٨٦,٠٦٦)	(١٧,٢٤٠,٩٥٤)	استهلاك الفترة / العام
٩٣٢,٥٣٤		اهلاك الإستبعادات
(١١٥,١٠١,٨١٧)	(٩٧,٧٤٨,٢٨٥)	آخر الفترة / العام
٦٢,٨٩٦,٩٢٠	٦١,٩٣٣,٦٤٣	صافي القيمة الدفترية

يتم تحميل استهلاك الفترة على بند مصروفات عمومية وإدارية بمبلغ ١,٤٣٧,٠٦٥ جنيه مصري وعلى بند مصروفات تسويقية بمبلغ ٩,٤٠٥,٦٧٠ جنيه مصري وبند تكلفة النشاط بمبلغ ٧,٤٤٣,٣٢٨ جنيه مصري ,

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٨- أصول حق انتفاع

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	التكلفة
جنيه مصري	جنيه مصري	أول الفترة / العام
١,٩٦٧,٦٣٨,٠٤٩	١,٤١٣,٢٩٤,٢٥٥	إضافات خلال الفترة / العام
٣٣٣,٧٤٢,٥٧١	٥٥٦,٤٥٧,٤٦٠	تسويات خلال الفترة / العام (استيعادات)
(١٤,٠٠٢,٥٠١)	(٨٦,٨٦٨,٨٦٦)	تسويات فروق عملة معيار (١٣)
-	٨٤,٧٥٥,٢٠٠	آخر الفترة / العام
٢,٢٨٧,٣٧٨,١١٩	١,٩٦٧,٦٣٨,٠٤٩	مجمع الاستهلاك
		أول الفترة / العام
(٧٦٩,٢٢١,٥٩٠)	(٥٩٣,٩٠٩,١٠٥)	استهلاك الفترة / العام
(٢٤٤,٣١٦,٧٦٩)	(٢٢٢,٢٣٨,٠٩٦)	تسويات خلال الفترة / العام (استيعادات)
٧,١٩٦,٣٢٤	٤٦,٩٢٥,٦١١	آخر الفترة / العام
(١,٠٠٦,٣٤٢,٠٣٥)	(٧٦٩,٢٢١,٥٩٠)	صافي القيمة الدفترية
١,٢٨١,٠٣٦,٠٨٤	١,١٩٨,٤١٦,٤٥٩	

٩- الشهرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	شركة راية للنظم
٦,٠١٩,٣٤١	٦,٠١٩,٣٤١	شركة راية لخدمات مراكز الاتصالات
٣,١٦٠,١٦٦	٣,١٦٠,١٦٦	شركة راية للالكترونيات - سما سابقاً
٣٣,٢٣٦,٧٤٨	٣٣,٢٣٦,٧٤٨	شركة مركز تكنولوجيا المعلومات
٢٦,٥٨٢,٧٧٧	٢٦,٥٨٢,٧٧٧	شركة راية للتقنية المحدودة
١,٩٢٦,٩٤٢	١,٩٢٦,٩٤٢	شركة البيوت العربية للتأجير التمويلي
٢,٦٢٦,٧٢٥	٢,٦٢٦,٧٢٥	الشركة الدولية لأنظمة الاعمال الالكترونية IBSE
٣٢,١٣٩,٦٠٤	٣٢,١٣٩,٦٠٤	شركة أسطول للنقل البري
٨٩٣,٠٤٨	٨٩٣,٠٤٨	شركة راية فودز
٢٣,١٢٧,٦٢٢	٢٣,١٢٧,٦٢٢	شركة الإتصالات الدولية
١٢٨,١٧٤,٤٩٦	١٢٨,١٧٤,٤٩٦	جلف كستومر اكسبيرنس
١١٥,٤٥١,٩١١	١١٥,٤٥١,٩١١	الإجمالي
٣٧٣,٣٣٩,٣٨٠	٣٧٣,٣٣٩,٣٨٠	إضمحلال الشهرة *
(٩٨,٨٩١,٢٤٠)	(٩٨,٨٩١,٢٤٠)	
٢٧٤,٤٤٨,١٤٠	٢٧٤,٤٤٨,١٤٠	

* إختبار إضمحلال 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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

١٠- إستثمارات في شركات شقيقة

نسبة المساهمة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
شركة المتحدون العرب للوساطة التأمينية Makarony Polskie	جنيه مصري ٤,٧١٧,٥٣٦	جنيه مصري ٢,٢٢٩,٠٦٦
%٢٠	٣٨٨,٣٣٩,١٠٦	٢٥٨,٤٥١,٩٢٠
%٢٩,٤٨	٣٩٣,٠٥٦,٦٤٢	٢٦٠,٦٨٠,٩٨٦

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

التكلفة	أرباح مرحلة	زيادة رأس المال	توزيعات أرباح	أرباح الفترة	الرصيد
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
شركة المتحدون العرب للوفاطة التأمينية Makarony Polskie	٦٤٢,٠٠٠	-	-	٢,٤٨٨,٤٧٠	٤,٧١٧,٥٣٦
٣٧,٦٠٧,٥٩٥	٢١٣,٥٦٩,٤٩٠	٤١,٣٥٥,٧٤٦	(٣٤,٠٨٠,٩١١)	١٢٩,٨٨٧,١٨٥	٣٨٨,٣٣٩,١٠٥
٣٨,٢٤٩,٥٩٥	٢١٥,١٥٦,٥٥٦	٤١,٣٥٥,٧٤٦	(٣٤,٠٨٠,٩١١)	١٣٢,٣٧٥,٦٥٥	٣٩٣,٠٥٦,٦٤١

وفيما يلي عرض لنسبة المساهمة في أصول ، التزامات ، حقوق الملكية ، إيرادات و صافى 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	مصروفات الفترة
شركة المتحدون العرب للوفاطة التأمينية Makarony Polskie	%٢٠	٢٢٠	٢٨,٣٣٠	(٦٠,٤٣)	-	(٢٢,٥٠٧)	٢٥,٠٩٣	(١٢,٦٥٠)
	%٢٩,٤٨	١,٦٩٢,٨٢٧	١,٦٥٣,٤٧٦	(٦٨٢,٤٤٦)	(٣٧٤,٧٧٣)	(٢,٢٨٩,٠٨٤)	٣,٩٦٨,٩٧٣	(٣,٥٢٨,٣٧٩)

١١- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
جنيه مصري ١٤,٣١٤,٢٥٠	جنيه مصري ١٤,٣١٤,٢٥٠
١٠,٢٩٠,٦٣٨	٩,٣٧٤,٠٦٣
٢٤,٦٠٤,٨٨٨	٢٣,٦٨٨,٣١٣

أسهم غير مقيدة أو غير نشطة ببورصة الأوراق المالية *
أسهم مقيدة ببورصة الأوراق المالية **

*تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة طبقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية، وتري الإدارة انه لا يوجد اختلاف جوهري بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للاستثمار في تاريخ القوائم المالية.
تم الاعتراف بفروق التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن قائمة الدخل الشامل خلال الفترة وتتمثل حركة فروق اعاده تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل خلال الفترة كما يلي :

القيمة العادلة للاستثمار	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
احتياطي تقييم الاستثمارات خلال الفترة / العام	جنيه مصري ٩,٣٧٤,٠٦٣	جنيه مصري ١١,٢٩٠,٥٣٧
القيمة العادلة للاستثمار	٩١٦,٥٧٥	(١,٩١٦,٤٧٤)
	١٠,٢٩٠,٦٣٨	٩,٣٧٤,٠٦٣

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

١٢ - مخزون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٤٢٣,٢٩٦,٨٩٥	٣,١٩٨,٧٢٥,٨٢٦	أجهزة تليفون محمول وقطع غيار أكسسوارات وأجهزة تليفزيون
٦٤٣,٩٧٦,١٨٤	٥٧٥,٣٨٧,٧٨٢	مستلزمات وقطع غيار سنترالات وشبكات
٥٥٤,٣٦٦,٠٣٩	١,٠٣٧,٨٤٤,٤٩٣	مواد خام وتحت التشغيل وإنتاج تام
٥٣,٨٧٥,٦٥٨	٥٣,٨٧٥,٦٥٨	شركة راية الجزائر - أجهزة تليفون محمول وقطع غيار أكسسوارات
٢٢٠,٥٤٤,٥٣٥	١٧٨,٠٦٦,٥٦٧	أغذية محفوظة
١٥,٥٨٥,٧٨٣	١٩,٣٨٤,٤٢٢	أغذية ومستلزمات مطاعم
٦١٨,٥٦٤,٢٦٩	١,٢٤٤,٧٤٢,٦٨٢	أغذية مجمدة
١٥,٨٤٩,٦٢٥	٥٩,٧٣١,٦٠٦	ماكينات دفع إلكترونى
٤٥,٢٢٦,٠٧٩	٤٩,٣٥٧,٣٣٦	فحم خام
٣,٧٨٠,١٠٨	٣,٧٨٢,٧٠٥	أخرى
٤,٥٩٥,٠٦٥,١٧٥	٦,٤٢٠,٨٩٩,٠٧٧	
(١١٤,٥٧٨,٥٦٣)	(١٤٥,٨٦٧,٣٠٦)	الإنخفاض في قيمة المخزون
(٥٣,٨٧٥,٦٥٨)	(٥٣,٨٧٥,٦٥٨)	الانخفاض في قيمة مخزون شركة راية الجزائر
٤,٤٢٦,٦١٠,٩٥٤	٦,٢٢١,١٥٦,١١٣	

يظهر المخزون بالوصافي بعد الإنخفاض في قيمته وتتمثل حركة الإنخفاض في القيمة فى الآتى :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١٩,٤٣٨,٢٢٦	١١٤,٥٧٨,٥٦٣	اول الفترة / العام
١٥,٠٦٨,٤٠٤	٥٢,٩٥١,٥١٠	مكون خلال الفترة / العام
(١٩,٩٢٨,٠٦٧)	(٢١,٦٦٢,٧٦٧)	رد الانخفاض خلال الفترة / العام
١١٤,٥٧٨,٥٦٣	١٤٥,٨٦٧,٣٠٦	اخر الفترة / العام

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

١٣ - عملاء وأوراق قبض

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	عملاء
٥,٢٣٨,٣٢٢,٢٣١	٨,٠٧١,٣٩٣,٣٠٨	عملاء تقسيط
٨,٩٤٩,٦٢٢,٤٤٦	١٢,٩٠٨,١٣٨,٧٤٤	أوراق القبض
٩٩٩,٧٢٢,١٦٥	١,٥٣١,٩٨٠,٥٩٣	
١٥,١٨٧,٦٦٦,٩٤٢	٢٢,٥١١,٥١٢,٦٤٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٨٦,٩٨٤,٤٥٧)	(٦٩١,٤٥١,٦٣٢)	
١٤,٦٠٠,٦٨٢,٤٨٥	٢١,٨٢٠,٠٦١,٠١٣	

تظهر أرصدة العملاء وأوراق القبض بالوصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى القيمة وتتمثل حركة المخصص فى القيمة فى الآتى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٠٨,١٣٧,٤٦٩	٥٨٦,٩٨٤,٤٥٧	اول الفترة / العام
٤٩٤,٤٢١,٥١٦	٣٣٠,٢١٨,٩١١	٧مكون خلال الفترة / العام
(١٢٨,٧٤٢,٩٦٠)	(٢,٨٢٧,٧١٤)	رد الإنخفاض خلال الفترة / العام
(٢٨٦,٨٣١,٥٦٨)	(٢٢٢,٩٢٤,٠٢٢)	المستخدم خلال الفترة / العام
٥٨٦,٩٨٤,٤٥٧	٦٩١,٤٥١,٦٣٢	اخر الفترة / العام

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

١٣- عملاء وأوراق قبض (تابع)

تتمثل أعمار العملاء في ٣٠ سبتمبر 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	جنيه مصري
٢٠٢٥ سبتمبر	٣,٠٢٦,٤٧٢,٨٣٢	٣,٧٩٣,١٩٢,٨٩٤	٤٠٩,٠٦٧,١١٩	٢٩٨,٩٥٦,٢٨٦	٥٤٣,٧٠٤,١٧٧
٢٠٢٤ ديسمبر	٢,١١٥,٢٢٠,٥٥٦	٢,٣٢٩,٣٥٦,٣٦٦	٢٣٦,٥٢٤,٤٠٧	١١١,١٧٤,٩٢٤	٤٤٦,٠٤٦,٠٧٨

١٤- مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٥ سبتمبر	٢٠٢٤ ديسمبر	مصفوفات مدفوعة مقدماً
جنيه مصري	جنيه مصري	مصلحة الجمارك
٤٧١,٧٥٦,٩٤٠	٢٧٨,٣٣٠,٣٨٤	إيرادات مستحقة
٢٧٠,٦٠٠,٤٢٦	١٣٥,٥٩٢,٧٨٤	تأمينات لدى الغير
٣,٤٥٣,٠٦٢,٧١٩	٢,١٩٩,٦٠٢,٥٥٠	موردون - دفعات مقدمة
١٩٨,٨٨١,٧٩٠	١٩٣,٩٨٧,٢٩٥	ضرائب القيمة المضافة
٤,٥٤٣,٢٠٨,٤٠٢	٣,١٣٣,٣٣٥,١٣٢	تأمينات خطابات ضمان
٦٩٨,٩٩٦,٨٢٣	٨٦٦,٨٥٢,٤٨٩	أرصدة مدينة على الموظفين
٣٣٠,٨٤٥,٧٦٢	٣١٦,٣٠٣,٢٤٣	أرصدة مدينة - جهات حكومية أخرى
١,٣٩٥,٦٠٢	١,٣٠٦,٣٨٣	مبالغ محتجز لدى البنوك و شركات التوريد
٣٢٠,٨٦٢,١٢٢	٢٥٦,٨٩٦,٢٣٢	أرصدة مدينة - (موردين)
٢٥٨,٧٣٧,٨٧١	١,٠٤٤,٣٥٥,٠٩٠	إحتياطي الصكوك
٣٣٩,٤٢١,٥٢٧	٨٣٢,٩٤٩,٢٠٥	أرصدة مدينة أخرى
٢٧٥,٦٥٦,٧٢٩	٢٩٤,٥٨٢,٠٥٨	الإجمالي
٢٨٥,٢٢٦,٢٩٢	٩,٥٥٤,٠٩٢,٨٤٥	يخصم : خسائر ائتمانية متوقعة
١١,٤٤٨,٦٥٣,٠٠٥	(٣٠,١٨٤,٦٩٨)	إجمالي مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(١٤,٣٤٠,٥٤٨)	٩,٥٢٣,٩٠٨,١٤٧	
١١,٤٣٤,٣١٢,٤٥٧		

١٥- نظام الإثابة والتحفيز

٢٠٢٥ سبتمبر	٢٠٢٤ ديسمبر	نظام الإثابة والتحفيز
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٢,٨٧٠,٠٢٣	٧,٩٨٦,٩٥٢	
١٢,٨٧٠,٠٢٣	٧,٩٨٦,٩٥٢	

- بتاريخ ٢٦ سبتمبر 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 والمدبرين 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 الإحتياطيات بعد الحصول على موافقة الجمعية العامة وذلك بالقيمة الاسمية للسهم لتمويل برنامج الإثابة والتحفيز و/أو عن طريق اسهم الخزينة لتمويل نظام الإثابة والتحفيز الخاص بالشركة ,

- في خلال الربع الثالث في ٢٠٢٤ تم منح اسهم اثابة و تحفيظ 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 والتحفيز ٩,٦٨٧,٨٧٦ سهم اجمالي بمبلغ ٧,٩٨٦,٩٥٢ جنيه مصري.

- بناءا على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية تم نقل ملكية عدد ٢,٧٦٠,٠٠٠ سهم بمبلغ ٤,٨٨٣,٠٧١ جنيه مصري من اسهم خزينة الي نظام الإثابة والتحفيز ليصبح اجمالي بمبلغ ١٢,٨٧٠,٠٢٣ جنيه مصري .

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

١٦- نقدية بالصندوق ولدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية بالصندوق
٦٣,٧٨١,٧٥١	٣١,٥١٣,١٧٩	حسابات جارية و استثمارية لدى البنوك
١,٧٠٧,٥٥٠,٣١٣	٢,٣١٨,٧٢٠,٩٤١	عملة محلية
٧٩٤,٠٢١,٨١٧	٨٧٩,٧٧١,٢٧٣	عملة أجنبية
٢٤١,٠٤٩,١٩٩	١٤٦,٠٤٩,١٩٩	ودائع لدى البنوك *
٢٩٣,٢٨٠,٧٧٧	٣٧١,٣٦٠,٢٨٢	عملة محلية
٣١٥,٠٠١,٩٠١	٢٦٤,٤٠٤,٤٠١	عملة أجنبية
٣,٤١٤,٦٨٥,٧٥٨	٤,٠١١,٨١٩,٢٧٥	شيكات تحت التحصيل

* يتمثل رصيد الودائع المحتجزة لدى البنوك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ في :

- مبلغ ٤٦,٠٤٦,٧٧٧ 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 ١٢٦,٩٨٤,٠٠٠ جنيه (المعادل ل ٢,٦٤٠,٠٠٠ دولار أمريكي) وديعة لصالح شركة راية لخدمات مراكز الإتصالات,
- مبلغ ١٢٠,٢٥٠,٠٠٠ جنيه (المعادل ل ٢,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي) وديعة لصالح شركة راية لإدارة مباني مراكز الإتصالات,
- مبلغ ٣٧,٦٠٠,٠٠٠ جنيه وديعة لصالح شركة أمان للمدفوعات الإلكترونية,
- مبلغ ٢٢٥,٠٠٠ جنيه وديعة لصالح شركة راية للأغذية والمشروبات,
- مبلغ ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه وديعة لصالح شركة أمان لتمويل المشروعات متناهية الصغر,
- مبلغ ٨٦,٤٠٥,١٩٩ جنيه وديعة لصالح شركة راية القابضة للإستثمارات المالية,
- مبلغ ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه وديعة لصالح شركة أسطول

١٧- رأس المال المصدر و المدفوع

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	رأس المال المرخص
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
١,٠٧٠,٣٢٤,٤٤٢	١,٠٧٠,٣٢٤,٤٤٢	عدد الأسهم
٤٢٨١٢٩٧٧٦٨	٤٢٨١٢٩٧٧٦٨	

- بتاريخ ٤ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٤ ,

- بتاريخ ٤ سبتمبر ٢٠٢٤ تم اعتماد الجمعية العامة الغير عادية المنعقدة بتاريخ ١٢ مايو ٢٠٢٤ و التي وافقت على تجزئة القيمة الاسمية للسهم من ٥,٥٠ 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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

١٨ - قروض طويلة الأجل وعقود الترتيب التمويلي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	قروض طويلة الأجل - الجزء المتداول
١,٠٨٢,٠٨٠,٠٤٦	١,٢٦٤,٧٤٤,٨٣٦	قروض طويلة الأجل - الجزء الغير متداول
١,٦٨٦,٧٤١,٦٦٩	٨١١,٨٥٠,٠٦٠	
٢,٧٦٨,٨٢١,٧١٥	٢,٠٧٦,٥٩٤,٨٩٦	

هذا ويتمثل رصيد القروض في الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	(١) قروض - شركة راية القابضة للإستثمارات المالية
١,٣٣٩,٩٩١,٩٨٣	٨١٠,٦٧٧,٣٠٩	(٢) قروض - شركة راية فودز
٤٨,٢٧٣,٨٨٢	٧٧,١٩٤,٤٥٩	(٣) قروض - شركة راية للالكترونيات - سما سابقاً
٤٤,٠٤٣,٥٣٧	٦٨,٩٩٢,٤٠٦	(٤) قروض - شركة راية للتوزيع
٤٧١,٢٧١,٤٤٤	٤٨٨,٠٧٨,٦٢٩	(٥) قروض - شركة راية لخدمات مراكز الاتصالات
-	٤٨,١١١,٩٨٢	(٦) قروض - شركة أمان للخدمات المالية
٥٦,٤٣٥,٣٥٦	٤٦٤,١٧٧,٣٥٩	(٧) قروض - شركة راية إلكترويك
٣٣,٥٩١,٤٩٢	٧٥,١٩٤,٣٣٣	(٨) قروض - شركة راية للتصنيع المتطور
٣٩,٨٨٦,٩٩٣	٤٤,١٦٨,٤١٩	(٩) قروض - شركة أمان للتمويل الإستهلاكي
٧٣٥,٣٢٧,٠٢٨	-	
٢,٧٦٨,٨٢١,٧١٥	٢,٠٧٦,٥٩٤,٨٩٦	

(١) شركة راية القابضة للإستثمارات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	عقود الترتيب التمويلي (قرض)
١,٣٣٩,٩٩١,٩٨٣	٨١٠,٦٧٧,٣٠٩	
١,٣٣٩,٩٩١,٩٨٣	٨١٠,٦٧٧,٣٠٩	

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 كالتزام بدفاته ١ وتقوم الشركات التابعة بإثبات الأصول المباعة 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 والإتصالات 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 في ٣٠ سبتمبر 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

٣٠ سبتمبر 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 ويسدد القرض علي ٦٠ قسط شهري تبدأ من ٣ يوليو ٢٠٢٠ حتي ٣ سبتمبر ٢٠٢٥ هذا وقد بلغ رصيد القرض في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٠ جنية مصري.

قامت الشركة بالتوقيع علي عقد إيجار تمويلي مع إحدى شركات التأجير التمويلي وذلك لتأجير كامل ارض وبناء دور البدروم العلوي التجاري بالمبنى الإداري الشرقي B بمبنى جاليريا ٤٠ والمملوك لشركة راية للتأجير التمويلي بمبلغ ١,٥٣٩,٢٢٢ دولار أمريكي ، 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 أمريكي 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 بالمبنى 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 ٣٠ سبتمبر 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 بالمبنى الإداري الشرقي B بمبنى جاليريا ٤٠ والمملوك لشركة راية لإنشاء وإداره المباني بمبلغ ٥٠٠,٠٢٣,٠٢٧ جنية مصري ويسدد القرض علي ٢٠ قسط ربع سنوي تبدأ من ٣٠ ابريل ٢٠٢٠ حتى ٣٠ يناير ٢٠٢٥ هذا وقد بلغ رصيد القرض في ٣٠ سبتمبر 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 بالمبنى 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 ٣٠ سبتمبر 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 بالمبنى 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 ٣٠ سبتمبر 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,

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣٠ سبتمبر 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 وإداره 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٣,٩١٤,٧٩٩ 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 وإداره 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٢٩,٩٢٨,٤٤٩ 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 الادارى 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٣٦,٦١١,٨٧٢ 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 الثانى والثالث بالإدارى 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٥٤,٧٣٨,٨٩٣ 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 الثانى فوق الارضى والبدروم بالإضافة الى مساحة قدرها ٥,٢٢٣ م من اجمالى مسطح دور البدروم الأوسط بالمبنى الإداري الشرقى بمبنى جاليريا ٤٠ والمملوك لشركة راية للتأجير التمويلي بمبلغ ١٢٢,٧٩٢,٤٥٤ جنيه مصري ويسدد القرض علي ٢٠ قسط ربع سنوي تبدأ من ٥ مارس ٢٠٢٢ حتى ٥ ديسمبر ٢٠٢٦ هذا وقد بلغ رصيد القرض في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٤٥,٠٤٥,٣١٩ 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

٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٧٩,١١١,٨٥٦ 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 ٥,٢٢٢ م من اجمالي مسطح دور البدروم الأوسط بالمبنى الإداري الشرقي بمبنى جاليريا ٤٠ والملوك 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٨٣,١٥٨,٩٢٠ 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 الإداري بالمبنى الإداري الشمالي البالغ مساحته ٢,٢٥٠ م بمبنى جاليريا ٤٠ والملوك 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٩٦,٤١٣,٨٨٢ 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١٧٠,٥٩٥,٣٧٠ 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 الإداري الذي تبلغ مساحته ٢,٢٢٥ م, و كامل مساحة الدور الخامس الإداري و إجمالي مساحته ٢,٢٢٨ م بمبلغ ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري و يسدد القرض على ٢٠ قسط ربع ثانوي يبدأ من ابريل ٢٠٢٥ حتى ١٥ يناير ٢٠٣٠ هذا وقد بلغ رصيد القرض في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٣٩٨,٦٩٢,٥٤٤ 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 الذي تبلغ مساحته ٢,٢٠٠ م, و كامل مساحة الدور الخامس و إجمالي مساحته ٢,٢٠٠ م, م كامل مساحة الدور الخامس و تبلغ مساحته ٢,٢٠٠ م, بمبلغ ٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري و يسدد القرض على ٢٠ قسط ربع ثانوي يبدأ من ١٠ يناير ٢٠٢٥ حتى ١٠ ديسمبر ٢٠٢٩ هذا وقد بلغ رصيد القرض في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٣٤١,٧٨٠,٠٧٩ 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

٣٠ سبتمبر 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 التجار التمويلي باجمالي مبلغ ٨٠,٩٥٠,٠٠٠ جنيه مصري بما يعادل ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي لمدة ستة أشهر ويتضمنها فترة سماح ١٨٠ يوم وبلغ الرصيد في ٣٠ سبتمبر 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 التجار وتم توقيع عقد بيع مع إعادة الاستئجار علي الارض والمباني المبنية ببند) الاصول الثابتة (، وقد بلغ المال المعاد استجاره مبلغ ٩٦,٦٣٥,٧٧٦ جنيه مصري وبدفعة مقدمة بلغت ٩,٦٦٣,٥٧٨,٠٠٠ جنيه مصري علي ان تكون القيمة الاجارية 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 (٦٦ب) حتى (٦٨ب) من ملحق المعيار المصري الجديد رقم (٤٨) وترتب عليه أصل مبلغ الإيجار ٢٦,١٩٩,٦٩١ 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 لا غير 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 وتمثل في بعض الآت 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 جنيهاً مصرياً 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٢٢,٠٧٤,١٩١ جنيه مصري المعادل ل ٤٥٨,٩٢٣ دولار أمريكي.

(٣) شركة راية للالكترونيات

قامت الشركة بالتوقيع علي عقد إيجار تمويلي مع إحدى شركات التجار التمويلي وذلك لتاجر فرع لشركة راية للالكترونيات بمبلغ ٣٠,٣١٢,٣٦٠ جنيه مصري، ويسدد القرض علي ٢٠ قسط ربع سنوي تبدأ من ٢٥ فبراير ٢٠١٩ حتى ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٥ هذا وقد بلغ رصيد القرض في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٠ جنيه مصري،

قامت الشركة بالتوقيع علي عقد إيجار تمويلي مع إحدى شركات التجار التمويلي وذلك لتاجر فرع لشركة راية للتوزيع بمبلغ ٦٧,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري ويسدد القرض علي ٢٠ قسط ربع سنوي تبدأ من ١٥ ابريل ٢٠٢٢ حتى ١٥ أبريل ٢٠٢٧ هذا وقد بلغ رصيد القرض في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٣٤,١٥١,١٧٣ جنيه مصري،

قامت الشركة بالتوقيع على عقد إيجار تمويلي مع إحدى شركات التجار التمويلي وذلك لتاجر فرع لشركة راية للالكترونيات بمبلغ ١٢,٢٢٨,٦٢٥ جنيه مصري، ويسدد القرض علي ٢٠ قسط ربع سنوي تبدأ من ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٣ حتى ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٨ هذا وقد بلغ رصيد القرض في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٩,٨٩٢,٣٦٤ جنيه مصري،

قامت الشركة بالتوقيع علي عقد إيجار تمويلي مع إحدى شركات التمويل في ٢٣ ابريل ٢٠٢٥ ويسدد القرض بعد ثلاثة أشهر في يوليو ٢٠٢٥ هذا وقد بلغ رصيد القرض في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٠ جنيه مصري،

(٤) شركة راية للتوزيع

قامت الشركة بالتوقيع علي قرض قصير الأجل مع إحدى شركات التمويل في مارس ٢٠٢٥ ويسدد القرض بعد ثلاثة أشهر في سبتمبر ٢٠٢٥ ويتم احتساب الفائدة شهريا وقد بلغ رصيد القرض في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٦٩,٦٠١,٤٩٧ جنيه مصري،

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

١٨- قروض طويلة الأجل وعقود الترتيب التمويلي (تابع)

قامت الشركة بالتوقيع على قرض قصير الأجل مع إحدى شركات التمويل خلال ديسمبر ٢٠٢٤ ويسدد القرض على أقساط خلال أربعة أشهر ويتم احتساب الفائدة شهريا وقد بلغ رصيد القرض في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١٣٥,٢٥٩,٥٢٧ جنيه مصري.

قامت الشركة بالتوقيع على قرض قصير الأجل مع إحدى شركات التمويل خلال مارس ٢٠٢٥ بمبلغ ٢٣١,٦٣٠,٠٩٩ جنيه مصري، ويسدد القرض على أقساط خلال أربعة أشهر ويتم احتساب الفائدة شهريا وقد بلغ رصيد القرض في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١٤٤,٨٣٣,٦٦١ جنيه مصري.

قامت الشركة بالتوقيع على 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٢,٥٢٧,٥٨٣ دولار المعادل ل ١٢١,٥٧٦,٧٥٩ 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 ونصف متضمنة فترة سماح للسداد مدتها ستة أشهر، ابتداءً من مارس ٢٠٢٠ لسداد المبالغ المستخدمة من القرض وفوائدها، ويسدد القرض على عدد ٢١ قسط ربع سنوي اعتباراً من أغسطس ٢٠٢٠ هذا وقد بلغ رصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٠ جنيه مصري المعادل ل ٠ 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 ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري لمدة سنتين، ويسدد القرض على عدد ١٨ قسط شهري اعتباراً من مايو ٢٠٢٢، وقد بلغ رصيد القرض في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٣٩,٩٥١,٢٢٥ جنيه مصري.

٢- قامت شركة أمان للخدمات المالية بالتوقيع على عقد قرض مع إحدى البنوك بإجمالي مبلغ ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري لمدة سنتين، ويسدد القرض على عدد ٢٤ قسط شهري اعتباراً من نوفمبر ٢٠٢٢ وقد بلغ رصيد القرض في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١٦,٤٨٤,١٣١ جنيه مصري.

بلغ متوسط معدل سعر الفائدة على التسهيلات الائتمانية المتحصل عليها خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ نسبة ١,٤٣% فوق سعر الكريديور.

(٧) شركة رايه اليكترويك للتصنيع

قامت الشركة بتوقيع على عقد ايجار تمويلي مع إحدى شركات التجار التمويل و ذلك لتاجير الات و معدات مصنع رايه اليكترويك 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٣٣,٥٩١,٤٩٢ جنيه مصري.

(٨) شركة راية للتصنيع المتطور

قامت الشركة بالتوقيع على عقد ايجار تمويلي مع إحدى شركات التجار التمويل 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٣٩,٨٨٦,٩٩٣ جنيه مصري.

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

١٨- قروض طويلة الأجل وعقود الترتيب التمويلي (تابع)

(٩) شركة أمان للتمويل الإستهلاكى

١. قامت شركة أمان للتمويل الإستهلاكى بالتوقيع علي قرض مع احدى البنوك و قد بلغ الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٢٧١,٠٢٦,٦٨٨ جنيه مصرى.
٢. قامت شركة أمان للتمويل الإستهلاكى بالتوقيع علي قرض مع احدى البنوك و قد بلغ الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٢٣٥,٥٤٣,٣٣٨ جنيه مصرى.
٣. قامت شركة أمان للتمويل الإستهلاكى بالتوقيع علي قرض مع احدى البنوك و قد بلغ الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١٩٨,٠٢٢,٧١٠ جنيه مصرى.
٤. قامت شركة أمان للتمويل الإستهلاكى بالتوقيع علي قرض مع احدى البنوك و قد بلغ الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٣٠,٧٣٤,٢٩٢ جنيه مصرى.

١٩- مخصصات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر 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	١٤٥,٣١٠,٩٩٣	مخصصات إنتفى الغرض منها خلال الفترة / العام
(١٦,١٦٢,٤٥٢)	(٢٨,٢٠٠,٧٢٤)	
(١١,٨١٢,٠١٣)	-	
<u>١٩٠,٥٠٩,٦٨٠</u>	<u>٣٠٧,٦١٩,٩٤٩</u>	

* تم تحميل المكون من المخصصات على تكلفة النشاط بمبلغ ٥٢,٢٦٧,٦٩٥ جنيه مصرى وتم تحميل المبلغ الباقي بمبلغ ٩٣,٠٤٣,٢٩٨ جنيه مصري بقائمة الأرباح والخسائر ,

بلغ رصيد مخصصات الخاصة بالشركة الأم والشركات التابعة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	مخصص مطالبات
جنيه مصري	جنيه مصري	مخصص ضمان
٤٩,٣٥٩,٩٨٣	٥٣,١٠٤,٥٢٠	مخصصات أخرى
٥١٧,٢٦٧	٥١٧,٢٦٧	مخصص نتيجة الإستحواذ على شركة تابعة
٩٣,٩٩١,٠٩٣	٢٠٧,٣٥٦,٨٢٥	
٤٦,٦٤١,٣٣٧	٤٦,٦٤١,٣٣٧	
<u>١٩٠,٥٠٩,٦٨٠</u>	<u>٣٠٧,٦١٩,٩٤٩</u>	

٢٠- موردون وأوراق دفع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	موردون
جنيه مصري	جنيه مصري	أوراق دفع
٦,١٤٣,٣٦٧,٠٥٨	١٠,٠٤٩,٠٧١,٦٩٠	
٢,٩٥١,٩٣٣,٩٥٤	٢,٢٥٧,٣٥٨,٦٥٤	
<u>٩,٠٩٥,٣٠١,٠١٢</u>	<u>١٢,٣٠٦,٤٣٠,٣٤٤</u>	

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢١- مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	مصروفات مستحقة
١,٦١٤,٨٦٣,٥٩٩	١,٩٢٨,٦٥٢,٣٧٤	إيرادات وإشتراكات مقدمة
٢,٠١٢,٧٢٧,٦٠١	٢,٤٠٢,٧٣١,٢٨٨	عملاء دفعات مقدمة
٤,٩٨٦,٨٥٣,٧١٥	٣,٣٩٩,٦١١,١٥٧	دائنون - تمويل استهلاكي
٣٧٠,٤٢٨,٦٣٥	٣٦٨,٦٤٢,٧٩٦	أرصدة دائنة أخرى
٨٩٤,٣١١,٤٤٢	٨٣١,١٨٦,٨٠٦	
<u>٩,٨٧٩,١٩٤,٩٩٢</u>	<u>٨,٩٣٠,٨٢٤,٤٢١</u>	

٢٢- تسهيلات ائتمانية

٢٢-أ تسهيلات ائتمانية - متداولة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	شركة راية للتوزيع
٧٠٦,٩٩١,٧٣٩	٢,١٢٩,٤٩٨,٦١٤	شركة راية للنظم
٥٦,١٢٨,٢٨٣	٢,٠٨٢,٢٤٠,٢١١	شركة راية القابضة للإستثمارات المالية
١٦٣,٢٢٩,٣٢٧	٤٣,٤٩٩,٦٤٧	شركة راية للتصنيع المتطور
١,١٤٠,٥٧٢,٦١٠	١,١٧٤,٠٧١,٥٠٢	شركة راية للإلكترونيات
٢٧,٨٦٩	٢٧,٨٦٩	شركة بسنت سيرفيس للخدمات
٨,٨٧٨,٦٣١	٢٣,٠٥٩	شركة راية لخدمات مراكز البيانات
٩٩٩,٨٥٤,٣٢٥	١,٧٨٠,٦١٥,٧٨٣	شركة راية فودز
١,٢٩٧,١٤٤	-	شركة راية لخدمات مراكز الاتصالات - بولندا
٣٦١,٩٢٣	٣٦١,٩٢٣	شركة راية الجزائر
٢٣٣,٣٢٨,٣٣٥	١٠٠,٧٢٤,٠٦٨	شركة امان للخدمات المالية
٣,٤٤٥,٧٧٦,٧٢٢	٤,١٨٥,٦٨٠,١٩٧	شركة امان لتمويل المشروعات
١٩,٢١٧,٠٩٦	٤٧٢,٣٢٣,٤٦٢	شركة أسطول للنقل البري
٥٦٨,٢٠٥,١١٧	١,٠٦٥,٦٢٨,٣٥٦	شركة إتصالات الدولية
٥٨,٠٠٠,٠٠٠	٨٦,٧٥٧,١٠٩	شركة راية للأغذية والمشروبات
٢٨,٠٩٩,٠١٠	١٤١,٠١٢,٤٥٩	شركة راية اليكترونيك للتصنيع
٧٩,٢٠٥,٤٢٥	٢٠١,٢٩٨,٦٣٩	شركة امان للتمويل الاستهلاكي
١٤,٤٥٣,٨٥١	١٣٦,٢٦٣,٤٠٢	شركة امان لتكنولوجيا المدفوعات الالكترونية
	٦٥,٥٤٦,١١٩	شركة راية لخدمات مراكز الاتصالات
<u>٩,٣٣٠,٢٥٥,٢٤٠</u>	<u>١٤,١٣٥,٥٦٠,٤١٥</u>	

٢٢-ب تسهيلات ائتمانية - غير متداولة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	شركة امان لتمويل المشروعات
١,١٦٣,٩٨٤,٧٦٧	١,١٨٦,٣٦٩,٥٥٨	
<u>١,١٦٣,٩٨٤,٧٦٧</u>	<u>١,١٨٦,٣٦٩,٥٥٨</u>	

قامت الشركة بتقديم ضمانات لصالح شركاتها التابعة لدي عدد من البنوك المحلية والاجنبية مقابل تسهيلات ائتمانية ، وتبلغ نسب الفائدة للعملة المحلية ما بين ٢٥,٥٠% الي ٢٧,٥٠%، وللعملة الاجنبية ما بين ٧% الي ١٠,٨%، لا يوجد التزام فعلي علي الشركة القابضة في هذا الشأن مالم يحدث اخلال بالسداد من قبل الشركات التابعة.

٢٣- دائنو توزيعات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	دائنو توزيعات عاملين
١,٠٠٨,٥٠٤	١٣٠,٣٢٦,٠٩٤	
<u>١,٠٠٨,٥٠٤</u>	<u>١٣٠,٣٢٦,٠٩٤</u>	

شركة راية القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢٤- أ - إيرادات النشاط وفقا لنوع الإيراد

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ جنيه مصري	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري	
١٥,٠٤٨,٧١٦,٩٩٨	٢٠,٥٦٢,٤٥٤,٤٢٨	إيرادات مبيعات أجهزة وبضائع
١,٤١٨,٧٢٦,٥٩٢	١,٨٢١,١٧٢,٥٣٥	إيرادات خدمات نقل
٧,٤٣٠,١٣١,٦٠٨	١٢,١٥٧,٤٤٩,٠٢٤	إيرادات توريدات وتركيبات
١,٨٧٤,٥٥٧,٥١١	٢,٠٢٠,٣٩١,٤٦٣	إيرادات خدمات مراكز الاتصالات
١٥٢,٠٩١,٤٨٢	١٨٣,٧٦٩,٢٤١	إيرادات استثمار عقارى
١٤١,٤٣٠,٣١٣	٢١٨,١٢٣,٩٧٩	إيرادات مطاعم
١,٩٩٥,٠٦٦,٥٤٦	٢,٨٧٣,٧٤٢,٣٨٤	إيرادات الخدمات المالية غير المصرفية
١,٥٧٩,٦٦٦,٥٤٢	١,٦٩٥,١١٦,٣٥١	إيرادات التصنيع والتصدير
١,٤٣٣,٤١٠,٣٤٧	١,٩٥٣,٢٦٦,٣٠٢	إيرادات الأغذية المجمدة
٩٦٣,٩٥٠,٨٤٤	١,٢٩٠,٣٦٢,٦٧٤	إيرادات تصنيع المركبات
٢٣٢,١٧٧,١٥٤	٧٢٥,٢٩٢,٨٨٢	إيرادات تصنيع الأجهزة الكهربائية
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	إيرادات أخرى
<u>٣٢,٢٧١,٩٢٥,٩٣٧</u>	<u>٤٥,٥٠٢,١٤١,٢٦٣</u>	

٢٤- ب - إيرادات النشاط وفقا للعملة

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ جنيه مصري	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري	
٢٢,٥٣١,٦١٦,٩٢٩	٣٢,٤٢٤,١٣٩,٧٢٧	إيرادات عملة محلية
٩,٧٤٠,٣٠٩,٠٠٨	١٣,٠٧٨,٠٠١,٥٣٦	إيرادات عملة أجنبية
<u>٣٢,٢٧١,٩٢٥,٩٣٧</u>	<u>٤٥,٥٠٢,١٤١,٢٦٣</u>	

٢٥- تكاليف النشاط

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ جنيه مصري	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري	
١,٨١٢,٥٦٨,٦٤٩	٢,٨١٣,٠٢٢,٩٩٨	تكلفة المواد المستخدمة فى الإنتاج
١٤,٨٤٣,٢٣٢,٠٢٠	٢٠,٤٦٩,٢٥٧,٧٦٤	تكلفة مبيعات أجهزة وبضائع
٦,٠٣٠,٢٨٨,١٤٢	٨,٩٨٢,٧٢٠,٧٥٩	تكلفة توريدات وتركيبات
١,٢٣٢,٣٨٦,٧٣١	١,٥٥١,٠٧٥,٠٦٨	تكلفة خدمات نقل
١,٢٨٠,٨٤٢,١٧٩	١,٦٢١,٤٧٣,٢٢٠	أجور ومرتبآت
١٩٤,٠٦٤,٠٣٥	٣٦٠,٥٦١,٠٦٢	إهلاك أصول ثابتة وغير الملموسة والاستثمار العقارى
٥٠,٤٤٤,٦٩٢	٥٢,٩٦٦,٩٢٦	مصروفات تمويلية
١٩,١٠٤,٢١٩	٢٠,٠٥٩,٤٣٠	تكاليف مباشرة أخرى
<u>٢٥,٤٦٢,٩٣٠,٦٦٧</u>	<u>٣٥,٨٧١,١٣٧,٢٢٧</u>	

٢٦- ضرائب الدخل

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ جنيه مصري	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري	
(٤٨١,٥٤٠,٨٧٧)	(٧٣٨,١٦٧,٢٢٦)	ضرائب الدخل الجارية
(٨٣,٩٩٧,١١٤)	(١٤,٤٣٨,٣٨٤)	ضريبة الدخل المؤجلة
<u>(٥٦٥,٥٣٧,٩٩١)</u>	<u>(٧٥٢,٦٠٥,٦١٠)</u>	

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

٣٠ سبتمبر 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 السائدة في المعاملات الحرة وقد تم اعتماد عقود المعاوضة في الجمعية العامة العادية،

٢٨- أسهم الخزينة

- 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 الاسهم الاثابة و التحفيز الخاص بالشركة,

- خلال عام ٢٠٢٤ تم شراء اسهم خزينة بعدد ٤,٩٢٣,٠٠٠ سهم باجمالي قيمة ٩,٨٧٦,١٣٢ جنيه مصري, وقد بلغ رصيد اسهم الخزينة في ٣٠ سبتمبر 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,

- بتاريخ ١٤ ابريل ٢٠٢٥ وافق مجلس الادارة علي شراء اسهم خزينة في حدود ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (عشرون مليون جنيه مصري فقط لا غير) واستخدام جزء او كل تلك الاسهم لتمويل نظام الاثابة و التحفيز الخاص بالشركة ,

وقد بلغ رصيد اسهم الخزينة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ عدد ٢,٩٢٠,٠٠٠ سهم بمبلغ ٧,٨٨١,٥٦٠ جنيه مصري ,

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٢٩- التقارير القطاعية

المجمعة	التصاريح والإيضاحات	أخرى	قطاع الترويج	قطاع الأجزاء الخدمية	قطاع تصنيع المركبات	قطاع الأغذية المجمدة	قطاع قاعات الترفيه والتسويق	قطاع الخدمات المالية غير المصرفية	قطاع المطاعم	قطاع النقل البري	قطاع الخدمات اللوجستية	قطاع الاستشارات	قطاع مراكز الاتصالات	قطاع نظم المعلومات والخدمات	قطاع البيع والتوزيع	أرباح الفترة	إيرادات الشغل
٤٥,٥٠٢,١٤١	(٧١٥,٤٤٤)	-	١٠,٠٠٠	٧٢٥,٩١٣	١,٢٢١,٣١٣	١,٤٥٣,٣٦٦	١,٦٦٥,١١٢	٦,٥٧٣,٨٥٥	٢١٨,١١٤	١,٨٢١,١٧٣	٥٦٨,٢٣٧	١٨٣,٢٢٤	٧,٠٤٦,٣٢٢	١١,٢٢٤,١٧٥	١٧,٣٠٦,٨٩٦	١٧,٣٠٦,٨٩٦	١٧,٣٠٦,٨٩٦
(٣٥,٨٧١,١٣٧)	٧١٥,٤٤٤	-	-	(٦٨٤,٢١٩)	(٩٦٣,٠٨٠)	(١,٣٤٦,٣٠٦)	(١,٥٠١,٥٧٤)	(٣,٩٣٦,٥٩٨)	(١,٠٤١,٠٠١)	(١,١٦٥,٤٧١)	(٣,٥١,٥٤٥)	(٣٦,١٥١)	(١,٠٤٧,٧٤٣)	(٩,٣٣٩,١٠٦)	(١٥,٠١١,٩٥٢)	(١٥,٠١١,٩٥٢)	(١٥,٠١١,٩٥٢)
(٦٩,٠٨١٩)	-	(١٣,٤٣٠)	-	(١,٠٦٩١)	(٩٣,٣١٩)	(٢,٣,٤٨٨)	(١,٠٠,٤٤٩)	(٥,٥٨٦)	(١,٣,٣٧١)	(٣,٦,٣٦٩)	(٤,٥٨٦)	(٣٢,٧١٨)	(٢,٣,٥٤٥)	(٣,١,٠٧٧)	(١١,٣,٩٦٨)	(١١,٣,٩٦٨)	(١١,٣,٩٦٨)
١,٦٢٢,١١٤	(١,٣١٢,٧٠٧)	٤٤٧,٠٩١	٢,٢١١	٣,٤٥٥	٨٤,١٦٥	(١,١,٧٢٧)	٢٢,٤٤٥	٧٧,٠٧٥	(٨,٤٤)	(١,٢,٢٥٤)	(٥,٠,٢١١)	٥٨,٤٤٨	٢٠,٩,٩١٧	١,١,١٨٨,٣٧٦	٢٢٢,٠١٧	٢٢٢,٠١٧	٢٢٢,٠١٧
٤٩,١٧٣,٨٥٣	(١٧,٣٢٢,٩٩٦)	٧,٦٨٢,١٨٨	١٢,٣٨٤	٨٠,٩,٢٠٢	١,٣٨٠,١٧٥	٢,٠٥٢,٣٨٧	٥,٠,٨٨٦	١٩,٤٤٨,٢٢٤	١,٢,٩,٣٥٥	١,٦,٩,٠,٩٩٧	٥١٧,٢٨٩	١,١٧٤,٠١٩	٣,٢٤٤,١١٧	١٢,٨,٦,٠,٨٨٣	١٠,٧٨٦,١٠٢	١٠,٧٨٦,١٠٢	١٠,٧٨٦,١٠٢
(٤٣,١٢٥,١٢٣)	١,٠٠,٩٥,٢٧٩	(٥,١٠,١,١٢٩)	(٣٢)	(٥٤,٠,٠,٤٤)	(٨٧٣,٥٦٦)	(٢,٧٧٥,١٠)	(٣,٦,٣,٦١)	(١,٤,١,١٧,٨٨٣)	(١,١,٩,٢,٥٩)	(١,٦,٠,٣,٠٢٦)	(٧٧,٠,١,٠٥)	(٥٩٩,٢١٧)	(٢,١,٢,٧,٩٤٥)	(١٤,٤,١,١,١٨)	(٩,٢,٢,٣,٥٩)	(٩,٢,٢,٣,٥٩)	(٩,٢,٢,٣,٥٩)
المجمعة	التصاريح والإيضاحات	أخرى	قطاع الترويج	قطاع الأجزاء الخدمية	قطاع تصنيع المركبات	قطاع الأغذية المجمدة	قطاع قاعات الترفيه والتسويق	قطاع الخدمات المالية غير المصرفية	قطاع المطاعم	قطاع النقل البري	قطاع الخدمات اللوجستية	قطاع الاستشارات	قطاع مراكز الاتصالات	قطاع نظم المعلومات والخدمات	قطاع البيع والتوزيع	أرباح الفترة	إيرادات الشغل
٣٢,٢٧١,٤٢٥	(٤٢١,٠٠٩)	-	٢٠,٠٠٠	٢٣٢,١٧٧	٩٦٢,٩٥١	١,٤٤٣,٤١٠	١,٥٧٩,٩٦٧	٤,٣٦١,٨٤٨	١٤١,٤٣٠	١,٤٤١,٨٧٧	٣٤,٠,٣٥٨	١٥٢,٠,٩١	١,٨٨٥,١٣٧	٧,٢,٤,٠,٤٥	١٢,٩٩٢,٤٩٣	١٢,٩٩٢,٤٩٣	١٢,٩٩٢,٤٩٣
(٥٥,٤١٤,٤٤٩)	٤٢١,٠٠٩	-	-	(١,٩,١,٨٧)	(٧٥١,٨١٦)	(٨,٠,٩,٠,٨)	(١,٤,١,٤,١٤)	(٣,٧,٤,٤,٣٠١)	(١,٧,٨,١٤)	(١,٣,٣,٣,٨٧)	(٢,٠,٦,٢٧٣)	(١,٧,٦,٦٨١)	(٩,٥٥,٩,٦٧)	(٥,٥,٨,١,٤٤٨)	(١,١,٥,١,٧١٧)	(١,١,٥,١,٧١٧)	(١,١,٥,١,٧١٧)
(٤١,١,١,٨٧)	-	(١,١,٨٧٢)	-	(١,٣,٣,٥٥)	(٢,٣,٣,٩١)	(١,٧,٢,٩,٨)	(٧,٢,٨,٠)	(١,٠,٨,٤,٣٨)	(١,٨,٩,٤,٧)	(٢,٠,٢,٨,٩)	(١,٠,١,٦)	(٢,٩,٥,٠,١)	(١,١,١,٦,٤٣)	(١,٥,٠,٢,١)	(١,١,٥,٠,٣)	(١,١,٥,٠,٣)	(١,١,٥,٠,٣)
١,١١٠,٠,٢٧٩	(٤,٩٥,٨٢٥)	(١,٣,٣,٥١١)	٢,٤٤٥	٤,٩٢٠	٧٤,٨٣٩	١٤٠,٢,٢٧٨	٢٢,٥,٥,٨٢	١٣,٥,١,٥٠	(٨,٤,٣,٧)	٣٥,٢,٢,٩٩	٨,١,١,٣٤	٧٨,٤,٠,٨	٣٢٤,٨,٦٤	٧,٠,٤,٩,٧٠	٢٤,٩,١,٠,٣	٢٤,٩,١,٠,٣	٢٤,٩,١,٠,٣
٣١,٧٣٦,٣٨٠	(١,١,٨,٧,٠,١,٢٢٢)	٤,٩,٨,٩,٥,٧٨	١,٠,٤,١,٧	٥٤,١,١,٢٤	٧٧٥,٢,٢٣	١,٧,٤,٩,١,١٣	٤٤٢,٣,٠,٧٢	١٣,٩,١,٧,٢,٠,٩	١,٢,٩,٢,٨١	٢,٩,٤,٤,٥,٤٠	٤٣٣,٧,١,٧	١,٣,٧,٧,١,٩٩	٢,٥,٨,٥,٥,٥٧	١,٠,٥,٠,٣,١,٥٢	٨,١,٤,٣,٢,١٥	٨,١,٤,٣,٢,١٥	٨,١,٤,٣,٢,١٥
(٣٢,٤٨٢,١,٣٤)	٧,٠,٧,٨,٩,٩,٧	(٣,٧,٢,٨,٧,٧,٩)	(٣,٣,٣,٦)	(٣٧١,٨,٣٢)	(٣٧٧,٤,٥٦)	(١,٤,٢,٠,١,٤٧)	(٣,٦,٣,٩,٩٠)	(١,١,٤,١,٧,٠,٣٥)	(١,٤,٩,١,٦,٨٤)	(٢,٨,٦,١,٢,٢٦)	(٢,٠,٨,١,٦,٦)	(٢,٤,٠,٣,٢,٧)	(١,٠,٥,٧,٦,٥٥)	(١,٦,٢,٩,٠,٧٨٢)	(١,١,١,٢,٠,٤١)	(١,١,١,٢,٠,٤١)	(١,١,١,٢,٠,٤١)

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

٣٠ يونية 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 ٣٠ سبتمبر 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 وإدارة 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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الدولار أمريكي	٩٣٤,٥٧٩,٦٢٢	٩٤٤,٠٦٥,٦٦٦
اليورو	٣٢,٤٧٤,٥٥٧	١٧,٦٦٠,٦٧٦
جنيه إسترليني	١٥,٦٨٠,٥٢٤	١٢,٠١٢,١١٨
درهم إماراتي	٦٣,٨٧٥,١٠٢	١٤٨,٠٧١,٧٦٢
ريال سعودي	٥٤,٥٢٨,٣٩٠	٢٥,٤١١,٤٥١

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

العملة	معدل التغير	التأثير على أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	معدل التغير	التأثير على أرباح العام قبل ضرائب الدخل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
دولار أمريكي	+٪١٠	٩٣,٤٥٧,٩٦٢	+٪١٠	٩٤,٤٠٦,٥٦٧	٩٤,٤٠٦,٥٦٧	
دولار أمريكي	-٪١٠	(٩٣,٤٥٧,٩٦٢)	-٪١٠	(٩٤,٤٠٦,٥٦٧)	(٩٤,٤٠٦,٥٦٧)	
يورو	+٪١٠	٣,٢٤٧,٤٥٦	+٪١٠	١,٧٦٦,٠٦٨	١,٧٦٦,٠٦٨	
يورو	-٪١٠	(٣,٢٤٧,٤٥٦)	-٪١٠	(١,٧٦٦,٠٦٨)	(١,٧٦٦,٠٦٨)	
جنيه إسترليني	+٪١٠	١,٥٦٨,٠٥٢	+٪١٠	١,٢٠١,٢١٢	١,٢٠١,٢١٢	
جنيه إسترليني	-٪١٠	(١,٥٦٨,٠٥٢)	-٪١٠	(١,٢٠١,٢١٢)	(١,٢٠١,٢١٢)	
درهم إماراتي	+٪١٠	٦,٣٨٧,٥١٠	+٪١٠	١٤,٨٠٧,١٧٦	١٤,٨٠٧,١٧٦	
درهم إماراتي	-٪١٠	(٦,٣٨٧,٥١٠)	-٪١٠	(١٤,٨٠٧,١٧٦)	(١٤,٨٠٧,١٧٦)	
ريال سعودي	+٪١٠	٥,٤٥٢,٨٣٩	+٪١٠	٢,٥٤١,١٤٥	٢,٥٤١,١٤٥	
ريال سعودي	-٪١٠	(٥,٤٥٢,٨٣٩)	-٪١٠	(٢,٥٤١,١٤٥)	(٢,٥٤١,١٤٥)	

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

ب. خطر الائتمان

تتعامل المجموعة مع المؤسسات المالية التي تتمتع بملاءة إئتمانية عالية مما يجد من خطر الائتمان، وبالنسبة لمعلاء 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 تتكبدها 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 و أوراق القبض و مصروفات مدفوعة مقدماً و مدينون متنوعون و أرصدة مدينة أخرى و المستحق من أطراف ذات علاقة وكذا من أنشطتها المالية، بما في ذلك الودائع لدى البنوك و المؤسسات المالية،

أرصدة العملاء و أوراق القبض

أبرمت الشركة عقود بيع مع العملاء، ومن ثم فإن الشركة عرضة لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بتلك الأرصدة المستحقة، إضافة إلى ذلك، يجري رصد وتتبع الأقساط المستحقة للشركة بشكل مستمر و النتيجة تعكس أن احتمال تحول تلك الأرصدة 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 و الدولة التي يعمل بها العملاء، لها تأثير أقل على مخاطر الائتمان، تحصل الشركة على إيراداتها من عدد كبير من العملاء،

الأصول المالية الأخرى و الودائع النقدية

فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن الأصول المالية الأخرى الخاصة بالشركة، والتي تتضمن الأرصدة لدى البنوك، و النقد، و الأصول 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 و المؤسسات المالية، و تحدد 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 التغير في أسعار الفائدة بالسوق من عدمه بشكل رئيسي بالتزامات الشركة بسعر فائدة معوم وودائع ذات فائدة، و يعاد تسعير الفائدة على الأدوات المالية ذات سعر الفائدة المعوم من فترة إلى أخرى على أن لا تتعدى المدة الفاصلة عام واحد،

شركة راية القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

٣٠ يونية ٢٠٢٥

٣٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

ويتمثل خطر الفوائد في التغيرات في أسعار الفائدة التي قد يكون لها تأثيراً عكسياً على نتائج الأعمال، وهذا وقد بلغ إجمالي التزامات الشركة قبل البنوك قروض وتسهيلات ائتمانية بمبلغ ١٩,٩٤٥,٨٦٢,٥٢٦ في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ما قيمته جنيته مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١٤,٠٨٣,٧٧١,٧٧٦ جنيته مصري) وقد بلغ إجمالي الفوائد المحملة عن تلك الالتزامات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١,٧٣٣,٩٧٤,٤٥١ جنيته مصري (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١,٢٤٧,٩٦٢,٦٣٩ جنيته مصري) مدرج ببند مصروفات تمويلية، وتعمل إدارة الشركة دائماً على الحصول على أفضل شروط اقتراض متاحة بالسوق.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		
التغير في معدل الفائدة	الأثر على الأرباح قبل الضريبة	التغير في معدل الفائدة	الأثر على الأرباح قبل الضريبة	
جنيته مصري		جنيته مصري		
+1%	٥,١٧٤,٠٩٥	+1%	٥,٣٤٣,٣٠٠	الأصل المالي
-1%	(٥,١٧٤,٠٩٥)	-1%	(٥,٣٤٣,٣٠٠)	
+1%	١٤٠,٨٣٧,٧١٨	+1%	١٩٩,٤٥٨,٦٢٥	الالتزام المالي
-1%	(١٤٠,٨٣٧,٧١٨)	-1%	(١٩٩,٤٥٨,٦٢٥)	

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 الالتزامات في مواعيد إستحقاقها بدون تحمل خسائر أو المخاطرة بسمعة الشركة،

الشركة لديها التقديرات الكافية لسداد المصروفات التشغيلية المتوقعة وتتضمن مصروفات الالتزامات المالية، ويُلخص الجدول أدناه تواريخ إستحقاق الالتزامات المالية الخاصة بالشركة إستناداً إلى الدفعات التعاقدية غير المخصومة،

الإلتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	أقل من ٣ شهور	من ٣ إلى ١٢ شهر	من ١ إلى ٥ سنوات	الإجمالي
جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري
٧٢١,٣٨٦,٦٩٧	٣٦٠,٦٩٣,٣٤٩	١,٦٧٨,١١٩,٨٣٦	١,٦٨٦,٧٤١,٦٦٩	٢,٧٦٨,٨٢١,٧١٥
-	-	١,٦٧٨,١١٩,٨٣٦	-	١,٦٧٨,١١٩,٨٣٦
٩,٣٩٧,٠٤٠,٢٧٧	٤,٧٣٨,٥٢٠,١٣٨	٤,٧٣٨,٥٢٠,١٣٨	١,١٨٦,٣٦٩,٥٥٨	١٥,٣٢١,٩٢٩,٩٧٣
٦,٠٤٠,٧٦٧,٠١٢	٣,٠٢٠,٣٨٣,٥٠٣	٣,٠٢٠,٣٨٣,٥٠٣	-	٩,٠٦١,١٥٠,٥١٥
-	-	١٤٩,٩٤١,٤٩٨	-	١٤٩,٩٤١,٤٩٨
١٤٥,٠٩٩,٠٨٧	٧٢,٥٤٩,٥٤٣	٧٢,٥٤٩,٥٤٣	١,٤٣٠,٥٩٥,٤٩٣	١,٦٤٨,٢٤٤,١٢٣
-	-	-	١٦٤,٢٤٤,٦٤٥	١٦٤,٢٤٤,٦٤٥
٨,٢٠٤,٢٨٦,٨٩٤	٤,١٠٢,١٤٣,٤٥٠	٤,١٠٢,١٤٣,٤٥٠	-	١٢٣,٦٤٣,٣٤٤
-	-	-	٢٠٦,٨٦٦,٧١٥	٢٠٦,٨٦٦,٧١٥
٢٤,٥٠٨,٥٧٩,٩٦٧	١٤,١٢٢,٣٥١,٣١٧	١٤,١٢٢,٣٥١,٣١٧	٤,٦٧٤,٨١٨,٠٨٠	٤٣,٣٠٥,٧٤٩,٣٦٤

الإلتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أقل من ٣ شهور	من ٣ إلى ١٢ شهر	من ١ إلى ٥ سنوات	الإجمالي
جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري
٤٢١,٥٨١,٦١٢	٨٤٣,١٦٣,٢٢٤	٨٤٣,١٦٣,٢٢٤	٨١١,٨٥٠,٠٦٠	٢,٠٧٦,٥٩٤,٨٩٦
-	-	٧٩١,٤٣٢,٣٣٨	-	٧٩١,٤٣٢,٣٣٨
٣,١١٠,٠٨٥,٠٨٠	٦,٢٢٠,١٧٠,١٦٠	٦,٢٢٠,١٧٠,١٦٠	١,١٦٣,٩٨٤,٧٦٧	١٠,٤٩٤,٢٤٠,٠٠٧
٦,٥٨٦,١٢٩,٩٩٥	٣,٢٩٤,٠٧٣,٥٠٤	٣,٢٩٤,٠٧٣,٥٠٤	-	٩,٨٨٠,٢٠٣,٤٩٩
-	-	٦٨,٥٨٧,٧٦٦	١,٢٦٨,٤٤٩,٣٦٤	١,٣٧١,٣٣١,٠١٣
-	-	-	١٨٢,٨٤٣,٣٨٣	١٨٢,٨٤٣,٣٨٣
٣,٠٣١,٧٦٧,٠٠٤	٦,٠٦٣,٥٣٤,٠٠٨	٦,٠٦٣,٥٣٤,٠٠٨	-	٩,٠٩٥,٣٠١,٠١٢
-	-	٣٤,٤٢٧,٦١١	-	٣٤,٤٢٧,٦١١
-	-	-	١٤١,٦٠٥,٨٦٢	١٤١,٦٠٥,٨٦٢
١٣,١٨٣,٨٥٧,٥٧٤	١٧,٣١٥,٣٨٨,٦١١	١٧,٣١٥,٣٨٨,٦١١	٣,٥٦٨,٧٣٣,٤٣٦	٣٤,٠٦٧,٩٧٩,٦٢١

شركة راية القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

٣٠ يونية ٢٠٢٥

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

٥. 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 , لاتوجد تغيرات حدثت في اهداف وسياسات الشركة خلال العام,

٦. 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 وأوراق القبض وبعض الارصدة المدينة , كما تتضمن الالتزامات المالية بعض الأرصدة الدائنة الأخرى والموردون وأوراق 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 , طبقا لأسس التقييم المتبعة فى تقييم أصول والالتزامات الشركة الواردة بالإيضاح ٢ فإن القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية لا تختلف إختلافا جوهريا عن قيمتها الدفترية فى تاريخ المركز المالي ,

٣٤ - الإلتزامات المحتملة

بلغت قيمة خطابات الضمان الصادرة من بنوك الشركات التابعة لصالح الغير فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٧,٧٦٥,٣٧٩,٦٥٨ جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٧,٧٣٩,٨٤٩,٠١٣ جنيه مصري) كما يبلغ الجزء الغير مغطى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٧,٤٣٤,٥٣٣,٨٩٦ جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٧,٤٢٣,٥٤٥,٧٧٠ جنيه مصري) وتم إدراج الجزء المغطى البالغ ٣٣٠,٨٤٥,٧٦٢ جنيه مصري ضمن بند مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٣١٦,٣٠٣,٢٤٣ جنيه مصري) إيضاح (١٤)

٣٥ - أحداث هامة

قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزى المصرى فى اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢٨ اغسطس ٢٠٢٥ خفض سعرى عائد الايداع والاقراض ليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ٢٠٠ نقطة اساس ليصل الى ٢٢٪ , ٢٣٪ , ٢٢,٥٪ على الترتيب , كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل الى ٢٢,٥٠٪.

٣٦ - أحداث لاحقة

قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزى المصرى فى اجتماعها يوم الخميس الموافق ٠٢ اكتوبر ٢٠٢٥ خفض سعرى عائد الايداع والاقراض ليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ١٠٠ نقطة اساس ليصل الى ٢١٪ , ٢٢٪ , ٢١,٥٠٪ على الترتيب , كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل الى ٢١,٥٠٪.