



شركة وثاق للتأمين التكافلي - مصر

بيان بالإستثمارات في ٢٠٢٥/٠٩/٣٠

الإجمالي	الحره	المخصصه	قنوات الإستثمار
			<u>النقديه وما في حكمها</u>
56 455 469	56 455 469	--	الإيداعات الثابته ( الودائع )
( 28 890)	( 28 890)	--	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ودائع)
11 677 280	11 677 280	--	شهادات الإذخار
( 40 821)	( 40 821)	--	الخسائر الائتمانية المتوقعة (شهادات إذخار)
<b>68 063 038</b>	<b>68 063 038</b>	--	<b>إجمالي النقديه وما في حكمها</b>
			<u>الأوراق الماليه</u>
65 364 978	54 964 098	10 400 880	وثائق صناديق الإستثمار
1 250 000	1 250 000	--	مساهمات في شركات
		--	أسهم
2 836 293	2 836 293	--	استثمارات في شركات شقيقه وتابعة / شركة وثاق القابضه
<b>69 451 271</b>	<b>59 050 391</b>	<b>10 400 880</b>	<b>إجمالي وثائق صناديق الإستثمار</b>
			<u>العقارات</u>
483 778 001	483 778 001	--	العقارات المشهره داخل البلاد
--	--	--	الدفعات المؤجله (أوراق دفع)
<b>483 778 001</b>	<b>483 778 001</b>	--	<b>إجمالي العقارات</b>
			<u>الأوراق الماليه الحكوميه</u>
944 294 200	27 328 663	916 965 537	إذون خزانه
--	--	--	الخسائر الائتمانية المتوقعة (إذون)
288 343 467	48 418 986	239 924 481	سندات خزانه
--	--	--	الخسائر الائتمانية المتوقعة (سندات)
249 930 983	249 930 983	--	سندات سياديه دولاريه
(2 897 118)	(2 897 118)	--	الخسائر الائتمانية المتوقعة (بيورو بوند)
<b>1479 671 532</b>	<b>322 781 514</b>	<b>1156 890 018</b>	<b>إجمالي الأوراق الماليه الحكوميه</b>
			<u>إستثمارات أخرى</u>
--	--	--	أية إستثمارات أخرى ( شهادات استثمار )
--	--	--	الخسائر الائتمانية المتوقعة (شهادات ب)
--	--	--	<b>إجمالي الإستثمارات الأخرى</b>
<b>2100 963 842</b>	<b>933 672 944</b>	<b>1167 290 898</b>	<b>إجمالي الإستثمارات</b>

بيان بالاستثمارات الحرة والمخصصة

التطور		2024/12/31			2025/09/30			البيان
نسبة الزيادة	الزيادة	الاجمالي	الاموال المخصصة	الاموال الحرة	الاجمالي	الاموال المخصصة	الاموال الحرة	
	--	--	--	--	--	--	--	نقدية بالصندوق ولدى البنك
-37.7%	(41 184 365)	109 317 114	7 000 000	102 317 114	68 132 749	--	68 132 749	ودائع ثابتة لدى البنوك
-60.4%	106 274	( 175 985)	--	( 175 985)	( 69 711)	--	( 69 711)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (البنوك)
20.7%	162 038 115	782 256 085	758 499 150	23 756 935	944 294 200	916 965 537	27 328 663	اذون خزانة
0.0%	--	--	--	--	--	--	--	الخسائر الائتمانية المتوقعة (إذون)
-10.1%	(32 508 149)	320 851 616	243 937 081	76 914 535	288 343 467	239 924 481	48 418 986	سندات خزانة
0.0%	--	--	--	--	--	--	--	الخسائر الائتمانية المتوقعة (سندات)
0.0%	--	1 250 000	--	1 250 000	1 250 000	--	1 250 000	الاوراق المالية
259.9%	47 201 863	18 163 115	--	18 163 115	65 364 978	10 400 880	54 964 098	محافظ تدار بواسطة الغير
32.4%	118 291 248	365 486 753	--	365 486 753	483 778 001	--	483 778 001	استثمارات عقارية
0.0%	--	--	--	--	--	--	--	الدفعات المؤجلة (أوراق دفع)
33.4%	710 109	2 126 184	--	2 126 184	2 836 293	--	2 836 293	استثمارات في شركات شقيقة وتابعة / شركة وثاق القابضة
0.0%	--	--	--	--	--	--	--	أسهم (للمنصورة للدواجن)
-100.0%	(129 988 077)	129 988 077	--	129 988 077	--	--	--	أسهم (شركة منازل للتطوير العقاري)
62.8%	96 403 228	153 527 755	--	153 527 755	249 930 983	--	249 930 983	سندات سياديه دولاريه
32.8%	( 714 807)	(2 182 311)	--	(2 182 311)	(2 897 118)	--	(2 897 118)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (يورو بوند)
11.7%	220,355,439	1,880,608,403	1,009,436,231	871,172,172	2,100,963,842	1,167,290,898	933,672,944	الاجمالي

بيان بالإستثمارات المخصصة في ٢٠٢٥/٠٩/٣٠ ومدى توافقها مع القانون

ملاحظات	النسبة الفعلية	النسبة القانونية	القيمة	قنوات الإستثمار
			--	النقدية وما في حكمها
			--	الإيداعات الثابتة ( الودائع ) شهادات الإيداع
على الأكثر	%50	%0	--	إجمالي النقدية وما في حكمها
			--	وثائق صناديق إستثمار الدخل الثابت وصناديق إستثمار أسواق النقد
على الأكثر	%40	%0	--	إجمالي وثائق صناديق إستثمار الدخل الثابت وصناديق إستثمار أسواق النقد
			--	العقارات
على الأكثر	%25	%0	--	إجمالي العقارات
			--	العقارات المشهورة داخل البلاد
			916 965 537	إجمالي الأوراق المالية الحكومية
			239 924 481	إذون خزانه سندات خزانه
على الأقل	%20	%99	1156 890 018	إجمالي الأوراق المالية الحكومية
			--	سندات بنوك أو شركات
على الأكثر	%20	%0	--	إجمالي سندات بنوك أو شركات
			--	الأسهم
على الأكثر	%20	%0	--	إجمالي الأسهم
			10 400 880	وثائق صناديق الإستثمار المفتوحة التي تستثمر في الأسهم المقيدة
خالد ٢,٥% على الأقل من رأس المال المدفوع، وبما لا يتجاوز ٢٠% منه	%2.5	%1	10 400 880	إجمالي وثائق صناديق الإستثمار المفتوحة التي تستثمر في الأسهم المقيدة
			--	وثائق صناديق إستثمار السلع والمعادن أو أي شهادات أو أدوات مالية مضمونة بالمعادن متداولة بالبورصات المصرية
على الأكثر	%10	%0	--	إجمالي وثائق صناديق إستثمار السلع والمعادن
			--	وثائق صناديق الإستثمار العقاري
على الأكثر	%5	%0	--	إجمالي وثائق صناديق الإستثمار العقاري
			--	إستثمارات أخرى
على الأكثر بشرط موافقة الهيئة عليها	%20	%0	--	إجمالي الإستثمارات الأخرى
	%100		1167 290 898	إجمالي الإستثمارات المخصصة

وثائق صناديق الإستثمار المفتوحة التي تستثمر في الأسهم المقيدة: (مخصص) في ٢٠٢٥/١١/٠٨

تم توفيق الأوضاع في هذا البند بالإستثمار في صندوق بشارت بواقع ٤١٠٠٠ وثيقة بإجمالي مبلغ ١١,٤٠٥,٣٨٠ جم حتى تاريخه

وثائق صناديق الإستثمار المفتوحة التي تستثمر في الأسهم المقيدة: (حر) في ٢٠٢٥/١١/٠٨

تم توفيق الأوضاع في هذا البند علماً بأن تم:

الإستثمار في صندوق بشارت بواقع ٧٨٥٠٠ وثيقة بإجمالي مبلغ ٢١,٨٢٧,١٣٠ جم حتى تاريخه

الإستثمار في صندوق فرص-az بواقع ٥٦٢٤٢٦ وثيقة بإجمالي مبلغ ٢١,٦٣٩,٧٠٦ جم حتى تاريخه

الإستثمار في صندوق فرص شريعة-az بواقع ٧٤١١٦٦ وثيقة بإجمالي مبلغ ١٠,٠٣٢,١٣٣ جم حتى تاريخه

بيان بعائد الاستثمارات الحرة والمخصصة

2024/09/30			2025/09/30			البيان
الاجمالي	الاموال المخصصة	الاموال الحرة	الاجمالي	الاموال المخصصة	الاموال الحرة	
--	--	--	--	--	--	نقدية بالصندوق ولدى البنك
8 336 546	--	8 336 546	3 729 249	47 249	3 681 999	ودائع ثابتة لدى البنوك
112 886 897	84 890 603	27 996 294	136 711 918	127 559 520	9 152 399	اذون خزانة
37 159 231	28 623 967	8 535 264	32 342 950	23 613 255	8 729 695	سندات خزانة
3 296 563	--	3 296 563	5 143 852	403 342	4 740 510	الاوراق المالية
--	--	--	--	--	--	شهادات استثمار قناة السويس
--	--	--	--	--	--	شهادات ب
--	--	--	--	--	--	استثمارات عقارية
179	--	179	699 800	--	699 800	عوائد استثمارات في شركات شقيقه - وثاق القابضة
1 121 651	--	1 121 651	--	--	--	أسهم (للمنصورة للدواجن)
4 936 328	--	4 936 328	13 555 276	--	13 555 276	عوائد سندات سياديه دولاريه
--	--	--	( 437 784)	--	( 437 784)	أسهم (شركه بنيان للتنميه والتجاره)
--	--	--	(26 933 534)	--	(26 933 534)	أسهم (شركه منازل للتطوير العقارى)
167,737,396	113,514,570	54,222,826	164,811,727	151,623,366	13,188,361	الاجمالي

14.46%	سنويا	11.04%	سنويا	متوسط العائد على الاستثمارات
18.44%	سنويا	14.03%	سنويا	متوسط العائد على الاستثمارات - غير متضمن الإستثمار العقاري

بيان الودائع و شهادات الإيداع في ٢٠٢٥/٠٩/٣٠

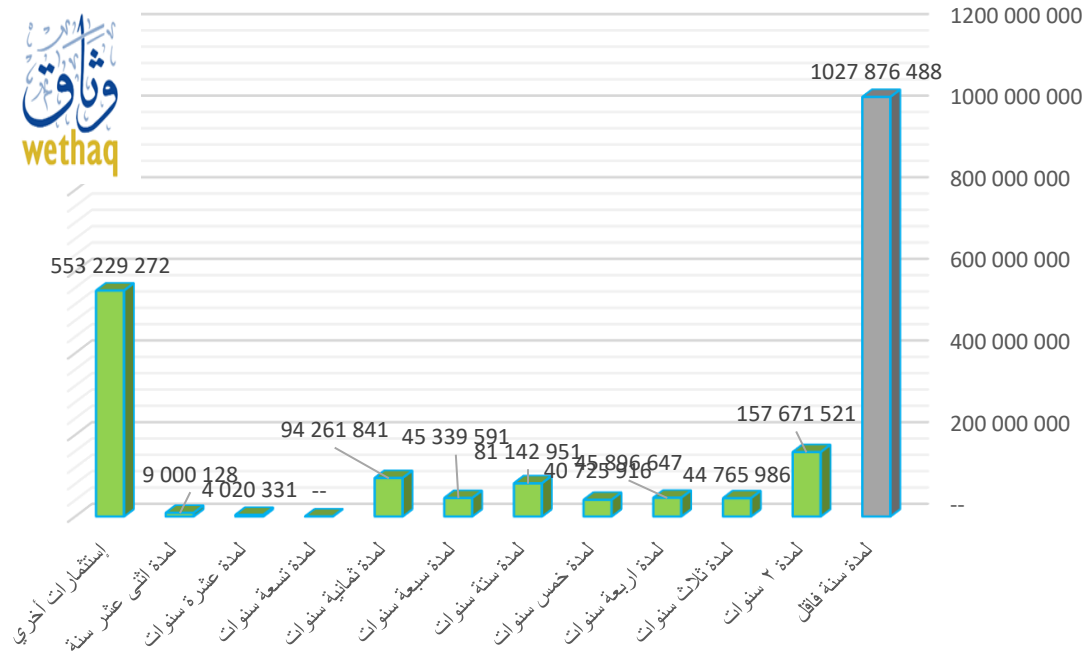
البيان	اجمالى الودائع	متوسط العائد	اضافة العائد
البنك الاهلى المصرى ( حساب استثمارى )	4 403 691	12.00%	ربع سنوي
البنك الاهلى المصرى ( ودايع دولارية )	3 348 800	5.50%	شهري / ربع سنوي / نصف سنوي
بنك أبو ظبى الأول فرع مصدق الاسلامى ( حساب استثمارى )	1 965 492	16.00%	شهري
بنك قطر الوطنى الاهلى ( حساب استثمارى )	13596836.88	11.00%	شهري
مصرف ابو ظبى الاسلامى	31 515 649	16.00%	شهري
البنك الأهلى ( شهادات ادخار دولارية )	11 577 280	5.20%	ربع سنوي
البنك الأهلى المصرى ( شهادات ادخار مصرى )	100 000	5.25%	شهري
بنك التنمية والائتمان الزراعى	1 000 000	18.75%	شهري
البنك الاهلى المصرى ( ودايع )	625 000	13.00%	سنوي
إجمالى الإستثمارات	68 132 749		



شركة وثاق للتأمين التكافلي - مصر  
بيان بإجمالي الاستثمارات في ٢٠٢٥/٠٩/٣٠ موزعة حسب تواريخ الاستحقاق

اجمالي الودائع	الوزن النسبي	القيمة بالجنيه المصري
لمدة سنة فاقل	66.28%	1027 876 488
لمدة ٢ سنوات	10.17%	157 671 521
لمدة ثلاث سنوات	2.89%	44 765 986
لمدة اربعة سنوات	2.96%	45 896 647
لمدة خمس سنوات	2.63%	40 725 916
لمدة ستة سنوات	5.23%	81 142 951
لمدة سبعة سنوات	2.92%	45 339 591
لمدة ثمانية سنوات	6.08%	94 261 841
لمدة عشرة سنوات	0.26%	4 020 331
لمدة اثني عشر سنة	0.58%	9 000 128
<b>الاجمالي</b>	<b>100.0%</b>	<b>1550 701 399</b>
إستثمارات أخرى	—	553 229 272
<b>إجمالي الإستثمارات</b>	<b>—</b>	<b>2103 930 671</b>

بيان إجمالي الاستثمارات في ٢٠٢٥/٠٩/٣٠ موزعة حسب تواريخ الاستحقاق

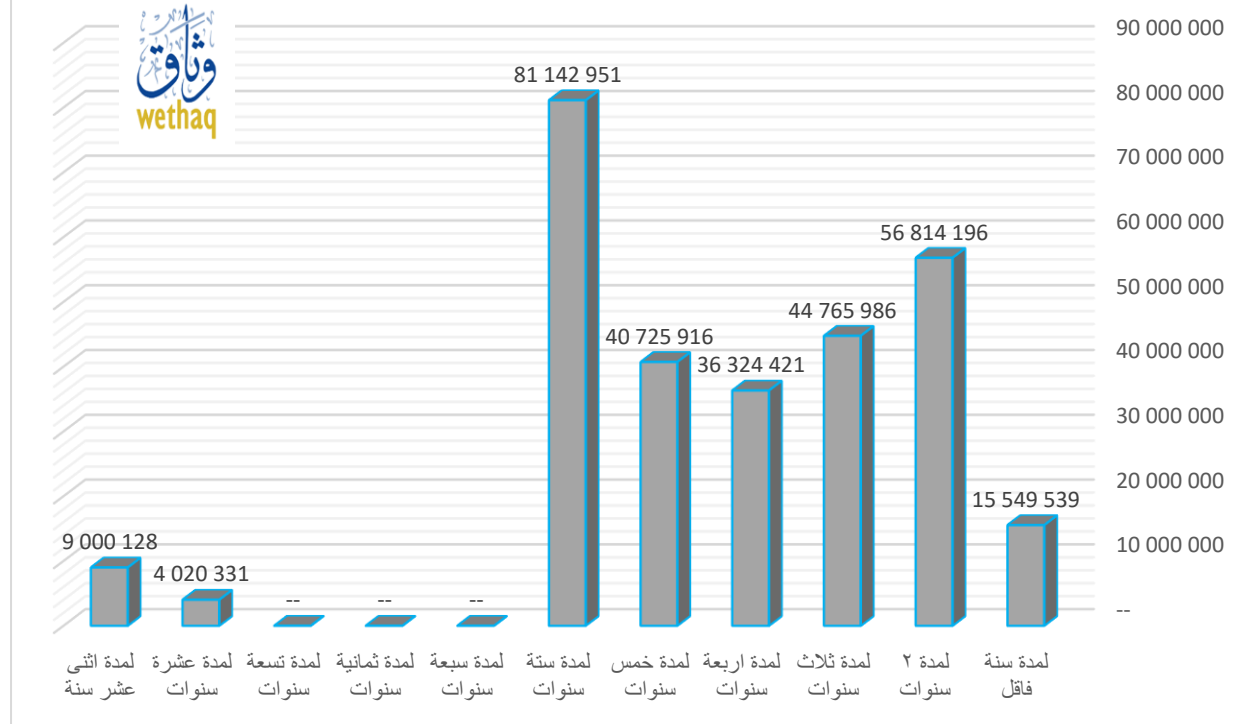




شركة وثاق للتأمين التكافلي - مصر  
بيان بإجمالي السندات في ٢٠٢٥/٠٩/٣٠ موزعة حسب تواريخ الاستحقاق

مدة السند	الوزن النسبي	القيمة بالجنيه المصري
لمدة سنة فاقل	5.39%	15 549 539
لمدة ٢ سنوات	19.70%	56 814 196
لمدة ثلاث سنوات	15.53%	44 765 986
لمدة اربعة سنوات	12.60%	36 324 421
لمدة خمس سنوات	14.12%	40 725 916
لمدة ستة سنوات	28.14%	81 142 951
لمدة عشرة سنوات	1.39%	4 020 331
لمدة اثني عشر سنة	3.12%	9 000 128
الاجمالي	100.0%	288 343 467

## بيان إجمالي السندات في ٢٠٢٥/٠٩/٣٠ موزعة حسب تواريخ الاستحقاق

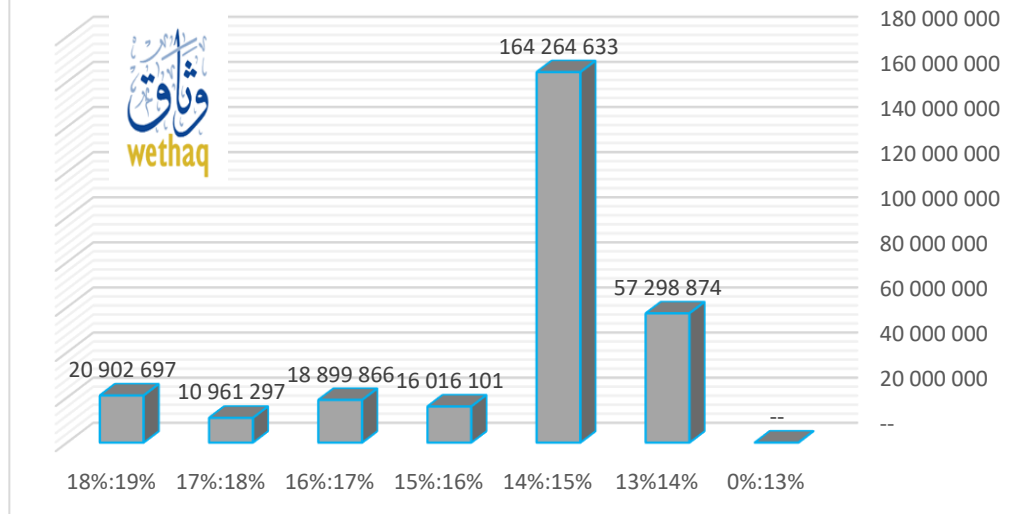




شركة وثاق للتأمين التكافلي - مصر  
بيان بإجمالي السندات في ٢٠٢٥/٠٩/٣٠ موزعة حسب معدل العائد

معدل السند	الوزن النسبي	القيمة بالجنيه المصري
13%:14%	19.87%	57 298 874
14%:15%	56.97%	164 264 633
15%:16%	5.55%	16 016 101
16%:17%	6.55%	18 899 866
17%:18%	3.80%	10 961 297
18%:19%	7.25%	20 902 697
الاجمالي	100.0%	288 343 467

بيان إجمالي السندات في ٢٠٢٥/٠٩/٣٠ موزعة حسب معدل العائد

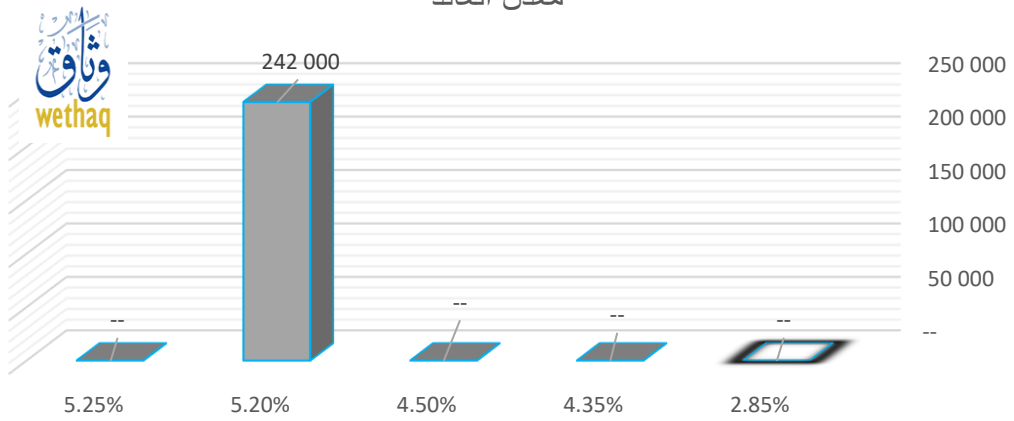




شركة وثاق للتأمين التكافلي - مصر  
بيان بإجمالي شهادات الادخار الدلارية في ٢٠٢٥/٠٩/٣٠ موزعة حسب معدل العائد

معدل السند	الوزن النسبي	القيمة بالدولار الأمريكي
2.85%	0.00%	--
4.35%	0.00%	--
4.50%	0.00%	--
5.20%	100.00%	242 000
5.25%	0.00%	--
الاجمالي	100.0%	242 000

بيان إجمالي شهادات الادخار الدولارية في ٢٠٢٥/٠٩/٣٠ موزعة حسب معدل العائد



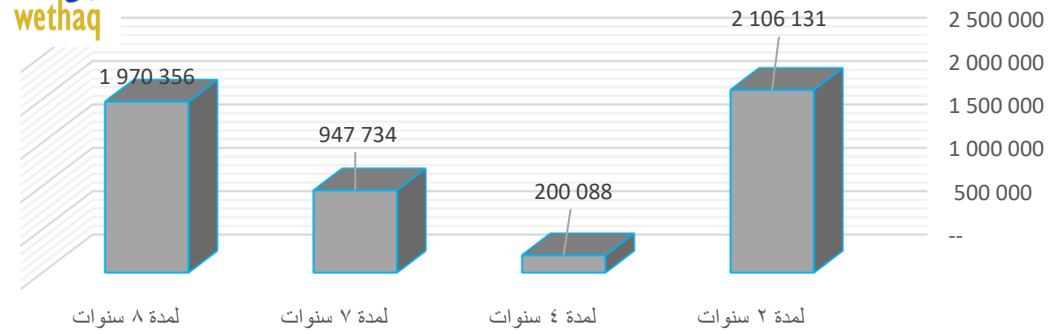


شركة وثاق للتأمين التكافلي - مصر  
بيان بإجمالي السندات الدولارية السيادية (اليورو بوند) في ٢٠٢٥/٠٩/٣٠ موزعة حسب تواريخ الاستحقاق

مدة الشهادة	الوزن النسبي	القيمة بالدولار الأمريكي
لمدة ٢ سنوات	40.31%	2 106 131
لمدة ٤ سنوات	3.83%	200 088
لمدة ٧ سنوات	18.14%	947 734
لمدة ٨ سنوات	37.72%	1 970 356
الإجمالي	100.0%	5 224 310



## بيان إجمالي السندات الدولارية السيادية (اليورو بوند) في ٢٠٢٥/٠٩/٣٠ موزعة حسب تواريخ الاستحقاق

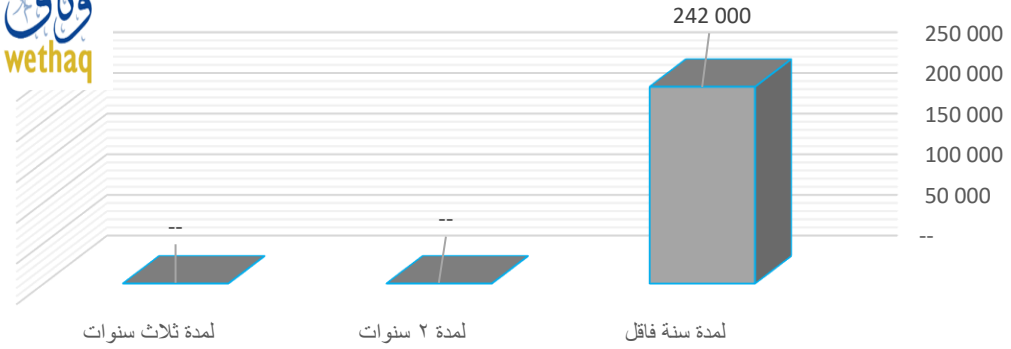




شركة وثاق للتأمين التكافلي - مصر  
بيان بإجمالي شهادات الادخار الدولارية في ٢٠٢٥/٠٩/٣٠ موزعة حسب تواريخ الاستحقاق

مدة الشهادة	الوزن النسبي	القيمة بالدولار الأمريكي
لمدة سنة فاقل	100.00%	242 000
لمدة ٢ سنوات	0.00%	--
لمدة ثلاث سنوات	0.00%	--
الإجمالي	100.0%	242 000

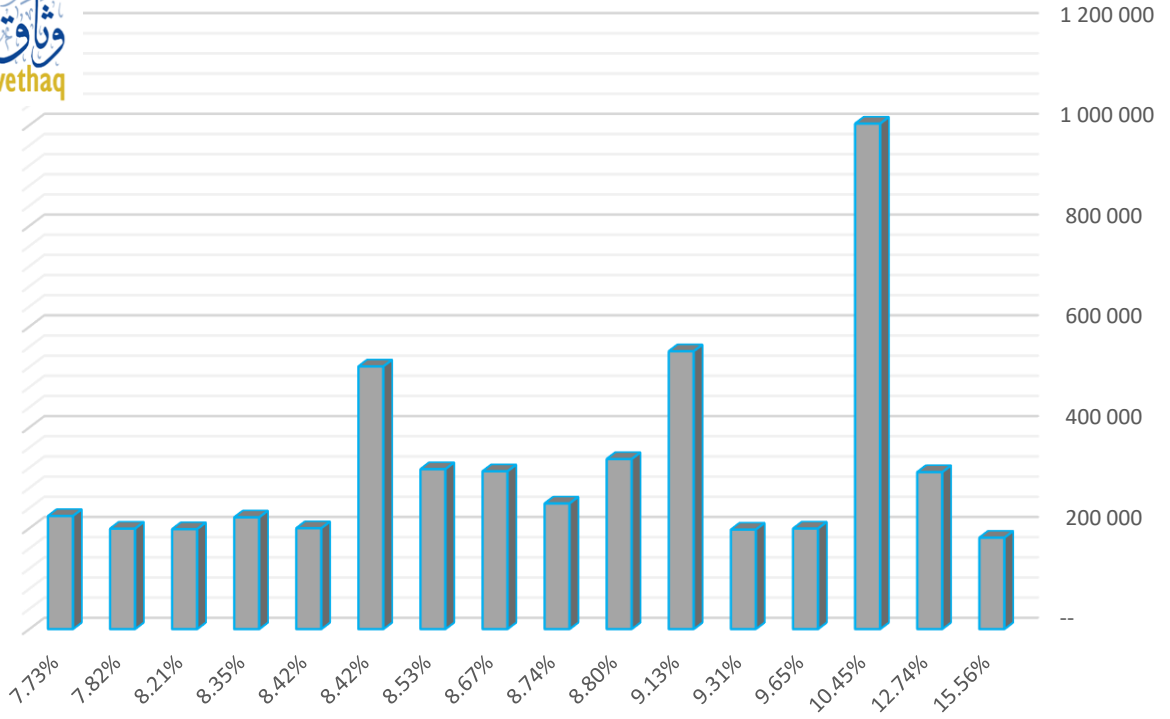
## بيان بإجمالي شهادات الادخار الدولارية في ٢٠٢٥/٠٩/٣٠ موزعة حسب تواريخ الاستحقاق



شركة وثاق للتأمين التكافلي - مصر  
بيان بإجمالي السندات الدولارية السيادية (اليورو بوند) في ٢٠٢٥/٠٩/٣٠ موزعة حسب معدل العائد

معدل السند	الوزن النسبي	القيمة بالدولار الأمريكي
15.56%	3.47%	181 273
12.74%	5.96%	311 314
10.45%	19.20%	1 002 980
9.65%	3.82%	199 362
9.31%	3.78%	197 307
9.13%	10.55%	551 064
8.80%	6.46%	337 233
8.74%	4.77%	249 138
8.67%	5.99%	312 886
8.53%	6.07%	317 257
8.42%	9.97%	520 977
8.42%	3.83%	200 088
8.35%	4.24%	221 645
8.21%	3.79%	198 246
7.82%	3.81%	199 193
7.73%	4.29%	224 345
الإجمالي	100.0%	5 224 310

بيان إجمالي السندات الدولارية السيادية (اليورو بوند) في ٢٠٢٥/٠٩/٣٠ موزعة حسب معدل العائد



بيان موقف الوحدات المشتره بمشروع Aria في ٢٠٢٥/٠٩/٣٠

الاجمالي	المساحة	رقم الوحدة	مسلسل
1 808 844	169	G29/A53	1
1 903 779	169	G29/B53	2
1 808 844	169	G04/B51	3
1 856 312	169	G28/A21	4
1 903 779	169	G05/A41	5
2 872 236	235	D3/B12	6
2 872 236	235	E2/B42	7
2 872 236	235	E3/B 52	8
2 290 825	195	D3/B21	9
2 144 770	182	E2/A53	10
22 333 861	1927		اجماليات

ملحوظه :

تم سداد مبلغ الوحدات المشتره بالكامل



شركة وثاق للتأمين التكافلى . مصر

بيان موقف الوحدات المشتره بمشروع ONE NINETY فى ٢٠٢٥/٠٩/٣٠

المبلغ	بيان
224,345,001.92	قيمه مساحه قدرها ٤٠٨٤,٦٧ م تمثل الدور الثالث + الرابع + الخامس
103,054,543.00	قيمه حصه مشاع قدرها ٦٨٧ م من اجمالى مساحه قدرها ١٩٦٠ م تمثل الدور الارضى و الأول بمبنى وان ناينتى
327,399,544.92	الإجمالى الكلى

## بيان موقف مشروع قطعة أرض ٢٤٥ حتى ٢٠٢١-١٢-٢٥

المتبقي	المدفوع	مبلغ	بيان
0.00	75,968,969.52	75,968,969.52	ثمن الأرض
0.00	525,000.00	525,000.00	سمسرة
0.00	16,264,082.82	16,264,082.82	تراخيص
0.00	2,957,325.00	2,957,325.00	رسومات فنية
0.00	3,443,212.20	3,443,212.20	أتعاب تغيير نظرية الحجم
0.00	78,350.00	78,350.00	تأمين - مجمعة عشرية
0.00	30,030.00	30,030.00	تقارير فنية
0.00	245,490.00	245,490.00	تأمين أعمال
50,006.90	27,972,735.28	28,022,742.18	أعمال الحفر والهيكى الخرساني
0.00	103,478.00	103,478.00	أعمال تشوين
0.00	642,815.77	642,815.77	قوائد إئتمانية
368,510.86	23,031,310.41	23,399,821.27	أعمال البناء
0.00	3,062,880.02	3,062,880.02	رسوم إشراف
0.00	46,900.23	46,900.23	غرامات
0.00	779,630.00	779,630.00	حراسة و نظافة
0.00	2,562,116.14	2,562,116.14	تشطيبات
0.00	957,000.00	957,000.00	التصميم الداخلى والأعمال الكهروميكانيكية
0.00	2,905,255.68	2,905,255.68	توريد وتركيب مصعد كهربائى
0.00	39,000.00	39,000.00	إعلانات
0.00	1,362,381.60	1,362,381.60	اعمال التكسير والبياض الداخلى
0.00	199,310.00	199,310.00	تزيات
0.00	422,737.79	422,737.79	أعمال الرخام للسلام
0.00	2,083,343.60	2,083,343.60	اعمال التكسير والتدعيم والأعمال الإعتيادية
1,824,134.60	1,866,365.40	3,690,500.00	الإشراف على أعمال التنفيذ
16,376,537.80	51,339,260.78	67,715,798.58	الأعمال الكهربائية والميكانيكية والتكييف والصحى ومكافحة حريق
23,832.22	348,523.72	372,355.94	اعمال توريد وتركيب رخام السور
17,600.00	182,400.00	200,000.00	اعمال توريد وتنفيذ دهانات سقف البدروم
0.00	3,880,000.00	3,880,000.00	مولدات
0.00	1,436,098.45	1,436,098.45	طلميات مياه الشرب وطلميات الزرع الغاطسة
0.00	857,345.00	857,345.00	توريد موزع حلقى (ABB)
0.00	5,503,655.57	5,503,655.57	لوحات كهرباء الجهد المنخفض
0.00	1,254,000.00	1,254,000.00	محول السويدي قدرة ١٠٠٠ ك ف أ
284,217.00	20,521,746.00	20,805,963.00	توريد التكييف الخارجية والداخلية
103,800.00	934,200.00	1,038,000.00	توريد وحدات مانع انقطاع التيار
13,147,837.41	15,056,139.19	28,203,976.60	أعمال التشطيبات الداخلية للمبنى
310,799.75	4,108,387.75	4,419,187.50	اعمال توريد وتركيب ارضيات موكيت
0.00	174,000.00	174,000.00	توريد صناديق الدفن بالشاسية الخاصة بحمامات
70,685.70	1,856,509.12	1,927,194.82	أعمال الصحى والكهرباء
0.00	67,789.00	67,789.00	مستلزمات مهندسين الموقع
0.00	50,775.00	50,775.00	نقل و مشال
0.00	102,024.00	102,024.00	أعمال الموقع
0.00	563,136.00	563,136.00	توريد منظومه كاميرات المراقبة
0.00	969,232.60	969,232.60	خطوط التلغرافات والإنترنت
0.00	1,706,352.00	1,706,352.00	توريد كشافات إنارة فيليبس
0.00	1,200,000.00	1,200,000.00	توريد وحدات مناولة الهواء ماركة DMC
158,669.50	403,481.53	562,151.03	اعمال توريد و تنفيذ منظومه التخلص من النفايات
0.00	2,270,500.00	2,270,500.00	توريد مجموعه طلميات مكافحة الحريق
147,039.48	1,336,467.32	1,483,506.80	توريد الأبواب المقاومة للحريق
710,903.00	866,750.00	1,577,653.00	تركيب شبكة الميكروويف
0.00	350,000.00	350,000.00	مرتب مدير المشروع
0.00	170,068.00	170,068.00	اجهزه تكييف و سخانات كهربائيه
0.00	170,000.00	170,000.00	اعمال توريد و تنفيذ دهانات حوائط البدروم
0.00	297,079.20	297,079.20	اعمال رخام جلسات الشبايك
0.00	330,000.00	330,000.00	تقديم خدمات تصميم واختيار الأثاث والتجهيزات
0.00	155,567.98	155,567.98	شاشات
712,716.27	1,042,173.00	1,754,889.27	توريد و تركيب الكابلات الكهربائيه الرئيسيه و مستلزماتها
0.00	316,544.25	316,544.25	التوريد الخاص بنظام الصوت بغرفة الاجتماعات
118,517.00	450,000.00	568,517.00	توريد و تركيب وحدات تكييف سلبيت ماركة كاريير
0.00	126,825.00	126,825.00	توريد و تركيب ابواب الجراج
0.00	16,645,744.00	16,645,744.00	أثاث المبنى
0.00	736,837.40	736,837.40	التليفون و الإنترنت
0.00	8,550.00	8,550.00	تطهير خزان المياه
0.00	97,000.00	97,000.00	نظام خروج السيارات من جراج
0.00	1,242,449.22	1,242,449.22	توريد وتركيب الستائر
0.00	84,149.10	84,149.10	توريد وتركيب زرع
0.00	45,030.00	45,030.00	توريد و تركيب يقطه خارجيه و داخلية لمبنى
0.00	18,240.00	18,240.00	شراء مكنسة
34,425,807.49	306,824,749.64	341,250,557.13	الإجمالي

207,205,963.63	مبلى تحت التنفيذ
134,044,593.50	إستثمار عقارى
341,250,557.13	الإجمالي