

شركة توسع للتخصيم
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية الدورية

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
و تقرير الفحص المحدود عليها

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة شركة توسع للتخصيم

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المرفقة لشركة توسع للتخصيم (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بأعداد هذه القوائم المالية الدورية.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للشركة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بأعداد هذه القوائم المالية الدورية.

مراقب الحسابات



حسين احمد حسين العدوي

سجل محاسبين ومراجعين ٣٧٨٤٠

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٤٢٣

القاهرة في : ٢٠٢٥/٨/١٣

شركة توسع للتخصيم (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي الدورية

فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	ايضاح رقم	
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
			الأصول
			الاصول المتداولة
٤ ٨٩٧ ٤٢٦	١ ٩٣٥ ٨٤٦	(٥)	النقدية وأرصدة لدي البنوك
٨٣ ٤٠٦ ٤٣٥	١١١ ٠٦١ ٠٣٠	(٦)	عملاء تخصيم
١ ٩١١ ٩٢٦	٢ ٥٥٤ ٥٢٩	(٨)	المستحق من الاطراف ذات علاقة
٢ ٧٤٥ ٤١١	٢ ٨٩٢ ٥٩٢	(٧)	مصروفات مدفوعة مقدماً و ارصدة مدينة اخرى
٩٢ ٩٦١ ١٩٨	١١٨ ٤٤٣ ٩٩٧		اجمالى الأصول المتداولة
			الأصول غير المتداولة
٢٣٨ ١٩٩	٢٣٤ ٨٨٨	(٤)	الأصول الثابتة (بالصافي)
١٠٥ ٦٢٨	٦٠ ٥٣٠	(١٩)	أصول ضريبة المؤجله
٣٤٣ ٨٢٧	٢٩٥ ٤١٨		اجمالى الأصول غير المتداولة
٩٣ ٣٠٥ ٠٢٥	١١٨ ٧٣٩ ٤١٥		اجمالى الاصول
			حقوق الملكية و الالتزامات
			الالتزامات المتداولة
٧ ٦٢٩ ٥٠٦	٢٢ ٧١٨ ٧٥٧	(٩)	تسهيلات ائتمانية
٣٥ ١٦٠	٧٢ ٤٣٠		الموردون
-	١٨٠ ٩٦٨		أوراق دفع
٢ ٩١٧ ١٩٧	٦ ٨٢٣ ٨٨٠	(١٠)	مصروفات مستحقة و ارصدة دائنة اخرى
٤٠ ٦٢٢	٣ ٣٠٠ ٠٠٠	(١١)	أطراف ذات علاقة
٢ ٢٣٠ ٤٨٠	٢ ١٤٦ ٨٩٢	(٢١)	ضريبة الدخل المستحقة
١٢ ٨٥٢ ٩٦٥	٣٥ ٢٤٢ ٩٢٧		اجمالى الألتزامات المتداولة
			حقوق الملكية
٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٢)	رأس المال المصدر و المدفوع
٤٩٧ ٦١٢	٤٩٧ ٦١٢	(١٣)	احتياطي الزامي
١٨٦ ٥٤٣	٤١١ ٤٩٨	(٢٠)	احتياطي قانوني
٤ ٧٦٧ ٩٠٥	٧ ٥٨٧ ٣٧٨	(١٨)	ارباح (خسائر) مرحلة
٨٠ ٤٥٢ ٠٦٠	٨٣ ٤٩٦ ٤٨٨		اجمالى حقوق الملكية
٩٣ ٣٠٥ ٠٢٥	١١٨ ٧٣٩ ٤١٥		اجمالى الالتزامات وحقوق الملكية

الايضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية وتقرأ معها ،
تقرير فحص المحدود مرفق ،

نائب رئيس مجلس الادارة و العضو المنتدب

أ / سامر جهاد سامى داود

المدير المالي

أ / محمود نبيل فؤاد



شركة توسع للتخصيم (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الدورية

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

من ٢٠٢٤/٠٤/٠١ حتى ٢٠٢٤/٠٦/٣٠ جنيه مصرى	من ٢٠٢٥/٠٤/٠١ حتى ٢٠٢٥/٠٦/٣٠ جنيه مصرى	من ٢٠٢٤/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٤/٠٦/٣٠ جنيه مصرى	من ٢٠٢٥/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٥/٠٦/٣٠ جنيه مصرى	ايضاح رقم	
٤ ٨٤١ ٣٠٦	١٠ ٦٠٥ ٣٧٧	٨ ٨١٣ ١٠٩	١٩ ٣٧٩ ٨٧٧	(١٤)	إيرادات النشاط
١ ٠٢٩ ١٦٦	٢١١ ٣١٤	٨٦٠ ٥٦٥	٦٣٤ ١١٨	(١٥)	إيرادات أخرى
٥ ٨٧٠ ٤٧٢	١٠ ٨١٦ ٦٩١	٩ ٦٧٣ ٦٧٤	٢٠ ٠١٣ ٩٩٥		اجمالي الإيرادات
(١ ٤٢٣ ٤٤٧)	(٢ ٩١٩ ٧١١)	(٣ ٧٣٠ ٠٨٤)	(٤ ٩٠٥ ١٧٤)	(١٦)	تكلفة الحصول على الأيراد
(٢٩٥ ٩٨١)	(٥٨٣ ٣١٦)	(٣٣٨ ٢٠٨)	(٨٤٢ ٢٦٥)	(١٧)	مخصص خسائر الائتمانية متوقعة
٢ ٦٥٥	١٢٧ ٤٠٨	٢ ٦٥٥	٢١٩ ٧٦١		رد مخصص خسائر الائتمانية لتكفى الغرض منها
٤ ١٥٣ ٦٩٩	٧ ٤٤١ ٠٧٢	٥ ٦٠٨ ٠٣٧	١٤ ٤٨٦ ٣١٧		مجموع الربح
(٢ ٠٧٠ ٤٦٠)	(٢ ٦٩٩ ٢٠٠)	(٢ ٩٧٧ ١٠٩)	(٤ ٩١١ ٨٠٧)	(١٧)	مصرفات عمومية وإدارية
(٤٩ ٧٩٨)	(١٠٧ ٧٢٣)	(٧٤ ٧٢٦)	(١٩٦ ٢٧٢)		مصرفات بنكية
(٢٥ ٦٨٧)	(٢٨ ٥٦٤)	(٥٢ ٨٠٠)	(٢٦٨ ١٠١)		مرقبات و بدلات اعضاء مجلس الادارة
٢ ٠٠٧ ٧٥٤	٤ ٦٠٥ ٥٨٥	٢ ٥٠٣ ٤٠٢	٩ ١١٠ ١٣٧		صافي ارباح الفترة قبل الضرائب
(٥٢١ ٩٢٨)	(١ ٠٦٨ ٣٧٩)	(٦٤٨ ٤٤٧)	(٢ ١٢٦ ٢٣٩)	(٢١)	يخصم
(٣ ٠٩٨)	٦٢ ٢٠٨	(١ ٧٦٩)	٦٠ ٥٣٠	(١٩)	ضريبة الدخل
١ ٤٨٢ ٧٢٨	٣ ٥٩٩ ٤١٤	١ ٨٥٣ ١٨٦	٧ ٠٤٤ ٤٢٨		الضريبة المؤجلة
٠,٠٠٨	٠,٠٠٦	٠,٠٠٩	٠,٠٠٨	(٢٢)	صافي ارباح الفترة بعد الضرائب
					نصيب السهم فى ارباح الفترة (جنيه / سهم)

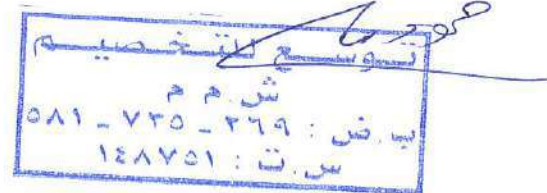
الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية وتقرأ معها ،

نائب رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

المدير المالي

١ / سامر جهاد سامى داود

١ / محمود نبيل فؤاد



شركة توسيع للتخصيم (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل الدورية

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

من ٢٠٢٤/٠١/٠١	من ٢٠٢٥/٠٤/٠١	من ٢٠٢٤/٠١/٠١	من ٢٠٢٥/٠١/٠١
حتى ٢٠٢٤/٠٦/٣٠	حتى ٢٠٢٥/٠٦/٣٠	حتى ٢٠٢٤/٠٦/٣٠	حتى ٢٠٢٥/٠٦/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
١ ٤٨٢ ٧٢٨	٣ ٥٩٩ ٤١٤	١ ٨٥٣ ١٨٦	٧ ٠٤٤ ٤٢٨
-	-	-	-
١ ٤٨٢ ٧٢٨	٣ ٥٩٩ ٤١٤	١ ٨٥٣ ١٨٦	٧ ٠٤٤ ٤٢٨

صافي أرباح الفترة

الدخل الشامل الآخر

اجمالى الدخل الشامل عن الفترة

الايضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية وتقرأ معها ،

المدير المالى

١ / محمود نبيل فؤاد



نائب رئيس مجلس الادارة و العضو المنتدب

١ / سامر جهاد سامى داود

[Signature]

شركة توسع للتخصيم (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية

عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

رأس المال المدفوع و المدفوع	احتياطي قانوني	تطبيق معيار ٤٧ جنيه مصري	احتياطي مخاطر آثار	أرباح (خسائر) مرحلة	اجمالي حقوق الملكية
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣٣ ٨٣٢ ٩٦٥	-	-	-	٨٣٢ ٩٦٥	٣٣ ٨٣٢ ٩٦٥
٤٢ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-	-	٤٢ ٠٠٠ ٠٠٠
-	-	-	٥٢٠ ٠٦٤	(٥٢٠ ٠٦٤)	-
-	-	-	-	١ ٨٥٣ ١٨٦	١ ٨٥٣ ١٨٦
٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	٥٢٠ ٠٦٤	٢ ١٦٦ ٠٨٧	٧٧ ٦٨٦ ١٥١
٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٨٦ ٥٤٣	٤٩٧ ٦١٢	-	٤ ٧٦٧ ٩٠٥	٨٠ ٤٥٢ ٠٦٠
-	٢٢٤ ٩٥٥	-	-	(٢٢٤ ٩٥٥)	-
-	-	-	-	(٣ ٦٠٠ ٠٠٠)	(٣ ٦٠٠ ٠٠٠)
-	-	-	-	(٤٠٠ ٠٠٠)	(٤٠٠ ٠٠٠)
-	-	-	-	٧ ٠٤٤ ٤٢٨	٧ ٠٤٤ ٤٢٨
٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤١١ ٤٩٨	٤٩٧ ٦١٢	-	٧ ٥٨٧ ٣٧٨	٨٣ ٤٩٦ ٤٨٨

الرصيد في ٢٠٢٤/١/١

زيادة رأس المال المدفوع

احتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبية
المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية

اجمالي الدخل الشامل عن الفترة

الرصيد في ٢٠٢٤/١/٣٠

الرصيد في ٢٠٢٥/١/١

المحول الي الاحتياطي القانوني

توزيع أرباح مساهمين

توزيع أرباح عاملين

اجمالي الدخل الشامل عن الفترة

الرصيد في ٢٠٢٥/١/٣٠

الإيضاحات المرتبطة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية وتقرأ معها.

نائب رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

/ / سامر جهاد سامي داود



المدير المالي

/ / محمود نبيل فؤاد


توسع للتخصيم
ش.م.م
٧٣٥ - ٢٦٩
٥٨١ - ٧٣٥
١٢٨٧٥١

شركة توسع للتخصيم (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية الدورية

عن الستة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

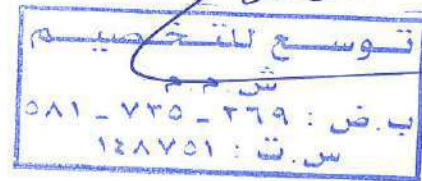
من ٢٠٢٤/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٤/٠٦/٣٠ جنيه مصرى	من ٢٠٢٥/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٥/٠٦/٣٠ جنيه مصرى	ايضاح رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢ ٥٠٣ ٤٠٢	٩ ١١٠ ١٣٧		صافى أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
٤٧ ٧٣٨	٦١ ٧٣٦	(٤)	تعديلات لتسوية صافى الخسائر مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
٣٣٨ ٢٠٨	٨٤٢ ٢٦٥	(٦)	اهلاك الاصول الثابتة
(٢ ٦٥٥)	(٢١٩ ٧٦١)		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢ ٨٨٦ ٦٨٣	٩ ٧٩٤ ٣٧٧		احتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الادوات المالية
			أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الاصول المتداولة و الالتزامات المتداولة
			التغيرات فى الاصول المتداولة و الالتزامات المتداولة :
(٢٩ ٦١٠ ٦٦٥)	(٢٨ ٢٧٧ ٠٩٩)	(٦)	التغير فى عملاء التخصيم
(٣١٠ ٧٩٥)	(٦٤٢ ٦٠٣)	(٨)	التغير فى المستحق من الاطراف ذات العلاقة
(٥٥٥ ٦٨١)	(١٤٧ ١٨١)	(٧)	التغير فى الارصدة المدينة الاخرى
١١٤ ٧٢٥	٣٧ ٢٧٠		التغير فى الموردون
(١٠٣ ٤٤٩)	(٩٣ ٥١٦)	(١٠)	التغير فى مصروفات مستحقة و ارصدة دائنة اخرى
-	١٨٠ ٩٦٨		التغير فى أوراق الدفع
(٣٨٣ ٣٢١)	(٢ ١٠٤ ٠٠٠)		ضريبة الدخل المسددة
(٢٧ ٩٦٢ ٥٠٣)	(٢١ ٢٥١ ٧٨٤)		صافى التدفقات (المستخدمة فى) أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٢٥ ٣١٥)	(٥٨ ٤٢٥)	(٤)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
(١٢٥ ٣١٥)	(٥٨ ٤٢٥)		صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١٠ ٤٦٧ ٩٠٨)	١٥ ٠٨٩ ٢٥١		التغير فى التسهيلات الائتمانية
(٣٣٦ ٥٤٠)	٣ ٢٥٩ ٣٧٨		التغير فى اطراف ذات علاقة
٤٢ ٠٠٠ ٠٠٠	-		مقبوضات من اصدار اسهم رأس المال
٣١ ١٩٥ ٥٥٢	١٨ ٣٤٨ ٦٢٩		صافى التدفقات الناتجة عن أنشطة التمويل
٣ ١٠٧ ٧٣٤	(٢ ٩٦١ ٥٨٠)		صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة
٦ ٨٠٢ ١١٨	٤ ٨٩٧ ٤٢٦	(٥)	النقدية و ما فى حكمها فى بداية الفترة
٩ ٩٠٩ ٨٥٢	١ ٩٣٥ ٨٤٦	(٥)	النقدية و ما فى حكمها فى اخر الفترة

* الايضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية وتقرأ معها ،

نائب رئيس مجلس الادارة و العضو المنتدب
أ / سامر جهاد سامى داود



المدير المالي
أ / محمود نبيل فؤاد



١- نبذة عن الشركة

١/١ التأسيس

- تأسست شركة توسع للتخصيم (ش.م.م) في ٢١ أبريل ٢٠٢٠ طبقاً لأحكام القوانين المعمول بها في جمهورية مصر العربية في إطار احكام قانون الشركات المساهمة و شركات التوصية بالاسهم والشركات ذات المسؤولية المحدود و شركات الشخص الواحد الصادر بالقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ، و تعديلاتها احكام قانون سوق رأس المال الصادر بالقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ و لانتحتهما التنفيذية .
- تم قيد الشركة بالسجل التجارى - مكتب سجل تجارى استثمار القاهرة - برقم ١٤٨٧٥١ بتاريخ ٢٠٢٠/٤/٢١ استثمار القاهرة.
- مركز الشركة الرئيسى العقار رقم (٧) قطعة رقم (٧) المربع (١١٥٣) - مساكن شيراتون - النزهة - محافظة القاهرة .
- مدة الشركة خمسة و عشرون عاماً تبدأ من تاريخ اكتسابها الشخصية الاعتبارية ، من ٢١ ابريل ٢٠٢٠ الى ٢٠ ابريل ٢٠٤٥ .

٢/١ غرض الشركة

- ممارسة نشاط التخصيم وفقاً للقانون رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨ دون الاخلال باحكام القوانين واللوائح والقرارات السارية و على الشركة الحصول على التراخيص اللازمة المباشرة لنشاطها وذلك ويجوز للشركة ان تشترك باى وجه من الوجوه مع الشركات و غيرها التى تزوال اعمالا شبيهة باعمالها او التى قد تعاونها على تحقيق غرضها فى مصر او الخارج ، كما يجوز لها ان تندمج فى الهيئات السابقة او تشتريها او تلحقها بها وذلك طبقا لاحكام القانون ولائحة التنفيذ.

٢- ملخص السياسات المحاسبية المطبقة

١/٢ أسس إعداد القوائم المالية الدورية

- يتم إعداد القوائم المالية الدورية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية والتي تم تطبيقها بثبات على مدار العام إلا إذا ذكر خلاف ذلك.
- تم اعتماد القوائم المالية الدورية للشركة عن السنة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ في ٢٠٢٥/٨/١٣ طبقاً لقرار مجلس الإدارة المنعقد في ذلك التاريخ .

٢/٢ النقدية وما في حكمها

- يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة، ولغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية فإن النقدية وما في حكمها تتضمن أرصدة النقدية بالخزينة ولدى البنوك والودائع تحت الطلب وبنوك السحب علي المكشوف والتي لا تعتبر ضمن التسهيلات البنكية.

٣/٢ الإيرادات

- يتم قياس إيرادات التخصيم بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق بالصافي بعد خصم أي خصومات أو رسوم .
- و يتمثل الإيراد في قيمة العائد المستحق على العملاء نتيجة عمليات التخصيم و يتم إثبات العائد على أساس التوزيع الزمني النسبي مأخوذاً في الاعتبار اصل المبلغ القائم و معدل الفائدة على مدار تاريخ الاستحقاق عندما يكون من المؤكد تحقق هذا الإيراد للشركة . وذلك وفقاً للاعتبارات التالية :
- (أ) اطراف عقد التخصيم قد اتفقت على العقد خطياً و ان تكون متعهدة بأداء التزاماتها .
- (ب) بإمكان الشركة تحديد شروط سداد مقابل الخدمات التي ستؤديها .
- (ج) للعقد مضمون تجارى .
- (د) من المرجح ان تقوم الشركة بتحصيل مقابل الخدمات التي ستؤديها

٤/٢ ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية

- تمسك الشركة حساباتها بالجنيه المصري ويتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية بالدفاتر خلال الفترة على أساس سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية في تاريخ القوائم المالية على أساس أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية بالعملة الأجنبية والتي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية على أساس أسعار الصرف في تاريخ المعاملة وتدرج الفروق بقائمة الدخل المستقلة تحت بند أرباح (خسائر) تقييم عملات أجنبية وتترجم البنود ذات الطبيعة غير النقدية والتي سجلت قيمتها بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف التي كانت سائدة وقت تحديد القيم العادلة.

٥/٢ عملاء التخصيم

- يتم إثبات عملاء التخصيم بقيمة المديونية (عقد التخصيم) ناقصاً الخسائر الائتمانية المتوقعة والإيرادات التي لم تستحق - أن وجدت .

٦/٢ استخدام التقديرات والافتراضات المحاسبية

- يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية قيام إدارة الشركة بعمل تقديرات وافتراضات التي قد تؤثر على قيم الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات والتي يتم مراجعتها بصفة مستمرة ويتم الاعتراف بأي فروق في التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها التغيرات، هذا وقد تختلف النتائج الفعلية على تلك التقديرات.

٧/٢ الأصول الثابتة وإهلاكاتها

- يتم إثبات الأصول الثابتة عند اقتنائها بالتكلفة وتدرج بقائمة المركز المالي بالقيمة الدفترية للأصل الثابت بعد القياس الأولي على أساس تكلفة الأصل مطروحاً منها مجمع الإهلاك بالإضافة إلى الخسارة المجمعة الناتجة عن الاضمحلال في قيمته (إن وجدت)، هذا ويتم إهلاك الأصول الثابتة وفقاً لأعمارها الإنتاجية المقدرة وعلى أساس القسط السنوي الثابت وفقاً للأعمار التالية:

العمر الانتاجي المقدر

٥ سنوات
٥ سنوات
٥ سنوات
٣,٣٣ سنوات

الأصل

تكيفات
أجهزة كهربائية
اثاثات و تجهيزات
حاسبات الية و ملحقاتها

- يتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية لها وطرق إهلاكها بشكل دوري في تاريخ المركز المالي بتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على اضمحلال الأصل، عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستردادية، فيعتبر أن هناك اضمحلال للأصل وبالتالي يتم تخفيضه إلى قيمته الاستردادية وتثبت خسارة الاضمحلال بقائمة الدخل.
- أرباح وخسائر الاستبعادات يتم تحديدها بمقارنة القيمة البيعية بصافي القيمة الدفترية في تاريخ استبعاد الأصل ويعترف بها كإرباح أو خسائر رأسمالية في قائمة الدخل.

٨/٢ الضرائب المؤجلة

- يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة والناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأساس المحاسبي وقيمتها طبقاً للأساس الضريبي، ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على القيمة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم تلك الأصول أو الالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي، ويتم الاعتراف بضريبة الدخل المؤجلة كأصل عندما يكون هناك احتمال قوي بإمكانية استخدام هذا الأصل لتخفيض الأرباح الضريبية المستقبلية، ويتم تخفيض الأصل بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه منفعة مستقبلية.

٩/٢ المخصصات

- يتم تسجيل المخصصات عند وجود التزام قانوني أو مستدل عليه من الظروف المحيطة، نتيجة لحدث في الماضي ويكون من المحتمل أن يترتب عنه تدفق خارج لمنافع اقتصادية يتم استخدامها لسداد ذلك الالتزام ويمكن عمل تقدير موثوق لمبلغ الالتزام، هذا ويتم مراجعة المخصصات في تاريخ الميزانية (عند الضرورة) لإظهار أفضل تقدير لها وعندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقد جوهرياً فيجب أن يكون المبلغ المعترف به كمخصص هو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المطلوبة لتسوية الالتزام.

١٠/٢ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

- تثبت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي تقوم بها الشركة في سياق معاملاتها العادية وفقاً للشروط التي يضعها مجلس الإدارة وبنفس أسس وأسعار التعامل مع الغير.

١١/٢ الاحتياطي القانوني

- وفقاً للنظام الأساسي للشركة يتم اقتطاع ٥٪ من الأرباح لتكوين الاحتياطي القانوني ويقف هذا الإقطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرأ يوازي ٥٠٪ من رأس مال الشركة المصدر ومتى نقص الاحتياطي تعين العودة إلى الاقتطاع.

١٢/٢ التكاليف اللاحقة على الاقتناء

- تتضمن التكلفة الدفترية للأصول الثابتة تكلفة إحلال جزء أو مكون من مكونات تلك الأصول عندما يكون من المتوقع الحصول على منافع اقتصادية مستقبلية كنتيجة لإنفاق تلك التكلفة وكذلك يمكن قياس التكلفة بدرجة عالية من الدقة، هذا ويتم الاعتراف بالتكاليف الأخرى بقائمة الدخل كمصروفات عند تكبدها.

١٣/٢ نظام معاشات

- تساهم الشركة في نظام التأمينات الاجتماعية الحكومي لصالح العاملين بها طبقاً لقانون التأمينات الاجتماعية رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته، يساهم العاملون وأصحاب العمل بموجب هذا القانون بنسبة ثابتة من الأجور، يقتصر التزام الشركة في قيمة مساهمتها، وتحمل مساهمات الشركة بقائمة الدخل طبقاً لأساس الاستحقاق.

١٤/٢ ضريبة الدخل

- تتضمن ضريبة الدخل على أرباح العام كل من ضريبة العام والضريبة المؤجلة ويتم إثباتها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببندود حقوق الملكية والتي يتم إثباتها مباشرة ضمن حقوق الملكية، يتم إثبات ضريبة الدخل على صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد القوائم المالية.

١٥/٢ إدارة رأس المال

- سياسة مجلس إدارة الشركة هو الاحتفاظ برأس مال قوي بغرض المحافظة على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق وكذا لمقابلة التطورات المستقبلية للنشاط.
- ويتولى مجلس إدارة الشركة متابعة العائد على رأس المال والذي تحدده الشركة بأنه صافي ربح العام مقسوماً على إجمالي حقوق المساهمين كما يراقب مجلس إدارة الشركة مستوى توزيعات الأرباح للمساهمين.
- لا توجد أية تغيرات في استراتيجية الشركة في إدارة رأس المال خلال الفترة، كما لا تخضع الشركة لأية متطلبات خارجية مفروضة على رأس المال الخاص بها.

٣- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت الشركة بتحديد النموذج المبسط لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية وهو تقدير مرجح بالاحتمالات لخسائر الائتمان.

تعترف الشركة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة بمبلغ مساوٍ للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل المالي.

يتم قياس القيمة الحالية لجميع حالات الاضمحلال في قيمة النقد (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمؤسسة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المؤسسة تحصيلها).

تتمثل المعطيات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة في هيكل المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر
- الخسارة الناتجة عن التعثر
- التعرض الناتج عن التعثر

وتستمد هذه المقاييس عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية حيث تقوم الشركة بتعديل تلك البيانات بعوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية ذات الأثر على طبيعة نشاط المؤسسة مثل (معدل التضخم، معدل البطالة، الناتج المحلي الإجمالي،...). فيما يلي تفاصيل هذه المقاييس:

المدخلات الإحصائية:

- احتمالية التعثر - هي تقدير احتمالية التعثر خلال نطاق زمني محدد
 - التعرض الناتج عن التعثر - هو تقدير التعرض في تاريخ التعثر المستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير
 - الخسارة الناتجة عن التعثر - هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت محدد. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها المقرض، بما في ذلك من تحقيق أي ضمانات. يتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض الناتج عن التعثر في تاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة قد انخفضت قيمتها الائتمانية. يعتبر الأصل المالي "اضمحلال ائتمانياً"، عندما يحدث واحد أو أكثر من الأحداث التي لها أثر ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.
- تشمل الأدلة التي تشير إلى اضمحلال الأصول المالية ائتمانياً البيانات القابلة للرصد:

- صعوبة ماليه كبيره للمقترض أو العميل
- انتهاك العقد مثل الاخفاق أو يكون متأخر السداد لفترة أكبر من ٣٦٥ يوم وإعادة الهيكلة الخاصة بأداة الدين بواسطة المؤسسة بشروط لن تراعيها الشركة بطريقه أو بأخرى، ومن المحتمل أن يدخل المقرض في إفلاس أو عملية إعادة تنظيم مالي أخرى.

- عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمه المركز المالي

يتم خصم مخصص الخسائر للأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة من إجمالي مبلغ القيمة الدفترية للأصول.

قامت الشركة بعدم ادراج الحسابات الجارية بالبنوك عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تطبيقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٢٢ لسنة ٢٠٢٣.

إعدام الدين

يتم شطب إجمالي القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي عندما لا يكون لدى الشركة توقعات معقولة لاسترداد الأصل المالي بأكمله أو جزء منه وبعد استيفاء الإجراءات القانونية.

شركة توسع للتخصيم

(شركة مساهمة مصرية)

(تابع) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الورقية

عن السنة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٤- أصول ثابتة (بالصافي)

يشمل البند في الاتي:-

الإجمالي	حاسب الى ومحقاقه	اثاث وتجهيزات	أجهزة ومعدات مكتبية	تكييفات	جنيه مصرى
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
٤٤٠ ٢٤٥	١٨٣ ٥٧٨	١٤٣ ٨٢٧	٣٠٠٤٥	٨٢ ٧٩٥	٢٠٢٤/١/١
٢٠٥ ٦٣٩	١٤٢ ٢٤٣	٥٩ ٢٨٦	-	٤ ١١٠	الإضافات خلال العام
(٣٠٠٤٥)	-	-	(٣٠٠٤٥)	-	الإستبعادات خلال العام
٦١٥ ٨٣٩	٣٢٥ ٨٢١	٢٠٣ ١١٣	-	٨٦ ٩٠٥	التكلفة في ٢٠٢٤/١/٢/٣١
٦١٥ ٨٣٩	٣٢٥ ٨٢١	٢٠٣ ١١٣	-	٨٦ ٩٠٥	التكلفة في ٢٠٢٥/١/٠١
٥٨ ٤٢٥	٥٨ ٤٢٥	-	-	-	الإضافات خلال الفترة
٦٧٤ ٢١٤	٣٨٤ ٢٤٦	٢٠٣ ١١٣	-	٨٦ ٩٠٥	التكلفة في ٢٠٢٥/١/٣٠
٢٧١ ٥٥١	١٢٦ ٢٨٣	٨٧ ٦٥٦	٥٠٢٧	٥٢ ٥٨٥	مجموع الإهلاك في ٢٠٢٤/١/٠١
١١١ ١١٦	٦٥ ٨٧٦	٣٤ ٦٦٢	-	١٠ ٥٧٨	إهلاك المعلم
(٥٠٢٧)	-	-	(٥٠٢٧)	-	الإستبعادات خلال العام
٣٧٧ ٦٤٠	١٩٢ ١٥٩	١٢٢ ٣١٨	-	٦٣ ١٦٣	مجموع الإهلاك في ٢٠٢٤/١/٢/٣١
٣٧٧ ٦٤٠	١٩٢ ١٥٩	١٢٢ ٣١٨	-	٦٣ ١٦٣	مجموع الإهلاك في ٢٠٢٥/١/٠١
٦١ ٧٣٦	٣٨٠٨٠	١٧ ٥٥٥	-	٦ ١٠١	إهلاك الفترة
٤٣٩ ٣٧٦	٢٣٠ ٢٣٩	١٣٩ ٨٧٣	-	٦٩ ٢١٤	مجموع الإهلاك في ٢٠٢٥/١/٣٠
٢٣٤ ٨٨٨	١٥٤ ٠٠٧	٦٣ ٢٤٠	-	١٧ ٦٤١	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١/٣٠
٢٣٨ ١٩٩	١٣٣ ٦١٢	٨٠ ٧٩٥	-	٢٣ ٧٤٢	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١/٢/٣١

٥ - النقدية والارصدة لدى بنوك:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠٣ ٨٠٩	١٢٠ ٨٠٣	نقدية بالصندوق
		بنوك - حسابات جارية
٣ ٢٩٠ ٣٦٠	٨٠٤ ٠٣٠	بنك مصر - جنيه مصري
١ ٤٩٢ ٢٤٤	١ ٠٠٠ ٠٠٠	البنك التجاري الدولي - جنيه مصري
١١ ٠١٣	١١ ٠١٣	البنك الاهلي المصري - جنيه مصري
٤ ٨٩٧ ٤٢٦	١ ٩٣٥ ٨٤٦	

٦ - عملاء تخصيم

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٠ ٧٤٣ ٧٤٨	١١٨ ٤٢٦ ٧٤٣	العملاء
(٤ ٩٠٩ ٦٦٩)	(٥ ٦٨٠ ٩٥٨)	إيرادات غير محققة من عقود العملاء لم تستحق بعد
٨٥ ٨٣٤ ٠٧٩	١١٢ ٧٤٥ ٧٨٥	
		يخصم حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة لعملاء التخصيم
(١ ٥٨٥ ١٥٥)	(٥٦٢ ٩٢٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (الغير منتظمة) (١/٦)
(٨٤٢ ٤٨٩)	(١ ١٢١ ٨٢٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (المنتظمة) (٢/٦)
(٢ ٤٢٧ ٦٤٤)	(١ ٦٨٤ ٧٥٥)	
٨٣ ٤٠٦ ٤٣٥	١١١ ٠٦١ ٠٣٠	

* تتمثل إيرادات التخصيم الغير محققة من عقود العملاء البالغة ٦٨٠ ٩٥٨ جنيه مصري في إيرادات العوائد التي لم تستحق بعد حتى تاريخ القوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ .
(١/٦) فيما يلي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (الغير منتظمة):

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٢٤ ٩١٩	١ ٥٨٥ ١٥٥	الرصيد في بداية الفترة / العام
		يضاف/ يخصم:
٩٦٠ ٢٣٦	٥٦٢ ٩٢٦	المكون خلال الفترة / العام
-	(١ ٣٦٥ ٣٩٤)	المستخدم خلال الفترة
-	(٢١٩ ٧٦١)	مخصصات انتفي الغرض منها
١ ٥٨٥ ١٥٥	٥٦٢ ٩٢٦	الرصيد في نهاية الفترة / العام

(٢/٦) فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (المنتظمة):

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٠١ ٢٨٦	٨٤٢ ٤٨٩	الرصيد في بداية الفترة/ العام
		يضاف:
٤٤١ ٢٠٣	٢٧٩ ٣٣٩	المكون خلال الفترة/ العام
٨٤٢ ٤٨٩	١ ١٢١ ٨٢٨	الرصيد في نهاية الفترة/ العام

* قامت الشركة بتكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المنتظمة بواقع ١٪ عن اجمالي الأرصدة المنتظمة القائمة طبقاً لمعايير الملاء المالية للشركات المرخص لها بمزاولة نشاط التخصيم ، و معايير المحاسبة المصرية ، و يتم معالجة الفروق طبقاً للبيان الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٩٢ لسنة ٢٠١٨ بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١ بشأن معايير الملاء المالية للشركات المرخص لها بمزاولة نشاط التخصيم .

٧- مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٣٧ ٣٤٥	٥٩٥ ٨٩٧	مصروفات مدفوعة مقدماً (١/٧)
٧٠٨ ٠٦٦	٧٩٦ ٦٩٥	أرصدة مدينة أخرى (٢/٧)
١ ٥٠٠ ٠٠٠	١ ٥٠٠ ٠٠٠	أصول عقارية (٣/٧)
٢ ٧٤٥ ٤١١	٢ ٨٩٢ ٥٩٢	

(١/٧) مصروفات مدفوعة مقدماً

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١٣ ٣٣٤	٢٧ ٩٩٣	مصروفات مدفوعة مقدماً التأمين
٢٥٦ ٥٤٥	٤٠٧ ٨٤٧	مصروفات مدفوعة مقدماً اشتراكات
١٥٠ ٣٣٣	١٥٥ ٣٨٣	مصروفات مدفوعة مقدماً استشارات قانونية ومالية
١٧ ١٣٣	٤ ٦٧٤	مصروفات مدفوعة مقدماً متنوعة
٥٣٧ ٣٤٥	٥٩٥ ٨٩٧	

(٢/٧) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٩٧.٢٨	٦١.٢٧	سلف وعهد الموظفين
١.٠٢٨.٠٠	١.٠٢٨.٠٠	تأمينات لدى الغير
٢٢٤.٠٠٧	٢٢٤.٠٠٧	دفعات مقدمة - توزيعات للعاملين
٢٨٢.٨٥١	٤٠٨.٨٦١	دفعات مقدمة للموردين
١٣٨.٠	-	أرصدة مدينة أخرى
<u>٧٠٨.٠٦٦</u>	<u>٧٩٦.٦٩٥</u>	

(٣/٧) أصول عقارية

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١.٥٠٠.٠٠٠	١.٥٠٠.٠٠٠	أصول عقارية
<u>١.٥٠٠.٠٠٠</u>	<u>١.٥٠٠.٠٠٠</u>	

* تتمثل الأصول العقارية البالغ رصيدها ١,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري في ٢٠٢٥/٠٦/٣٠ في قيمة مشتريات عدد (٤) شالية بقرية الفيروز (مرسى مطروح) قيمة كل شالية ٣٧٥,٠٠٠ جنيه مصري بموجب عقد بيع ابتدائي تم استحواذ الشركة عليها بتاريخ ٢٠٢٣/٩/٣٠ و جاري نقل الملكية نتيجة التسوية مع العميل.

٨- المستحق من الاطراف ذات علاقته

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	نوع الحساب	نوع العلاقة
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>		
١.٩١١.٩٢٦	٢.٢٨٢.٣٠٣	(جاري)	شركة توسع القابضة للاستثمارات المالية* (شركة قابضة)
-	٢٧٢.٢٢٦	(جاري)	شركة توسع تحصيل للاستعلامات (شركة شقيقة)
<u>١.٩١١.٩٢٦</u>	<u>٢.٥٥٤.٥٢٩</u>		الميدانية**

* يتمثل رصيد المستحق من شركة توسع القابضة للاستثمارات المالية البالغة ٢.٢٨٢.٣٠٣ جنيه مصري خلال السنة أشهر المالية المنتهية في ٢٠٢٥/٠٦/٣٠ في مدفوعات بالانابة عن الشركة القابضة للاستثمارات المالية مخصوماً منها قيمة الاستشارات المقدمة من شركة توسع القابضة الي شركة توسع للتخصيم خلال الفترة من ٢٠٢٥/١/١ حتي ٢٠٢٥/٦/٣٠ والبالغة ٤٠١.٠٠٧ جنيه مصري والمدرجة ضمن اتعاب واستشارات بالمصاريف العمومية والإدارية.

** يتمثل رصيد المستحق من شركة توسع تحصيل للاستعلامات الميدانية البالغة ٢٧٢.٢٢٦ جنيه مصري خلال السنة أشهر المالية المنتهية في ٢٠٢٥/٠٦/٣٠ في مدفوعات بالانابة عن الشركة.

٩- تسهيلات ائتمانية:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧ ٦٢٩ ٥٠٦	٢١ ٩٠٨ ٣١٨	بنك مصر - تسهيلات ائتمانية - جنيه مصري *
-	٨١٠ ٤٣٩	البنك التجاري الدولي - تسهيلات ائتمانية - جنيه مصري **
٧ ٦٢٩ ٥٠٦	٢٢ ٧١٨ ٧٥٧	

* التسهيلات الممنوحة من بنك مصر وذلك للسحب منه بأي وسيلة من وسائل السحب بحد أقصى ٢٥ مليون ذلك بضمان العقود والشيكات الخاصة بالعملاء.

** التسهيلات الممنوحة من البنك التجاري الدولي وذلك للسحب منه بأي وسيلة من وسائل السحب بحد أقصى ٩٥٠ ٠٠٠.

١٠- مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٧٣ ١١٦	٣٣٥ ٩٩٤	مصروفات مستحقة (١/١٠)
٢ ٣٤٤ ٠٨١	٦ ٤٨٧ ٨٨٦	أرصدة دائنة أخرى (٢/١٠)
٢ ٩١٧ ١٩٧	٦ ٨٢٣ ٨٨٠	

(١/١٠) مصروفات مستحقة:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٦٨ ٣٥٢	٥٧ ١٠٥	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٣٠٨ ٠٠٠	١٥٩ ٥٠٠	اتعاب مراقب الحسابات
٦١ ٧٩١	٥٠ ٠٣٥	المساهمة التكافلية
٢٣ ٠٩١	٥٧ ٤٧٢	رسوم التطوير وتكاليف الاشراف
١١ ٨٨٢	١١ ٨٨٢	رسوم م.تأمين شركة تكافل
٥٧٣ ١١٦	٣٣٥ ٩٩٤	

(٢/١٠) أرصدة دائنة أخرى:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣٤ ٧١٧	١٩٤ ٧٣٦	مصلحة الضرائب - ضريبة كسب العمل
٨ ٢٠٩	٢ ٥٦٩	مصلحة الضرائب - خصم واطافة
١٤٦ ٨٠٠	٢٢١ ٦٣٧	هيئة التأمينات الاجتماعية
١٤ ٣٥٥	٢٨ ٩٤٤	دائنون متنوعون
٢ ٠٤٠ ٠٠٠	٥ ٦٤٠ ٠٠٠	دائنو توزيعات أرباح (مساهمين) *
-	٤٠٠ ٠٠٠	دائنو توزيعات أرباح (عاملين)
٢ ٣٤٤ ٠٨١	٦ ٤٨٧ ٨٨٦	الرصيد

* يتمثل هذا الرصيد في توزيعات الأرباح للمساهمين وهما شركة توسع القابضة بنسبة ٧٤,١٤٪ والبالغ ١٨١ ٣٦٢ جنيه مصري ، والمساهمون الآخرون بنسبة ٢٥,٨٦٪ والبالغ ٤٥٨ ٦٣٨ جنيه مصري.

بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠٢٤ اعتمدت الجمعية العامة العادية للشركة المركز المالي للشركة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وبتاريخ ٢٢ ديسمبر ٢٠٢٤ اعتمدت الجمعية العامة الغير العادية للشركة مشروع توزيع أرباح متضمنة الأرباح المحققة خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ طبقاً للنظام الأساسي للشركة

و بتاريخ ٢٩ يونيو ٢٠٢٥ اعتمدت الجمعية العامة العادية للشركة مشروع توزيع الأرباح المقترح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وقد تقرر توزيع الأرباح الصافية بواقع مبلغ إجمالي قدره ٤ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري

١١- أطراف ذات علاقة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	نوع الحساب	نوع العلاقة	
جنيه مصري	جنيه مصري			
٤٠ ٦٢٢	٣ ٣٠٠ ٠٠٠	حساب جاري	مساهم	محمد حازم سعد زغلول
٤٠ ٦٢٢	٣ ٣٠٠ ٠٠٠			

* تتمثل ارصدة المساهمين الدائنة البالغة ٣ ٣٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري في ٢٠٢٥/٠٦/٣٠ في قيمة التمويل من المساهمين للشركة و لا ينطبق عليه شروط القروض المساندة .

١٢- رأس المال المصدر والمدفوع

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال المرخص به
٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	عدد أسهم رأس المال المصدر (سهم)
١	١	القيمة الاسمية للسهم
٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال المصدر
٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل (جنيه مصري)

- حدد رأس المال المصدر بمبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (خمس عشرة مليون جنيه مصرية لا غير)
موزع على ١,٥٠٠,٠٠٠ سهم (مليون وخمسمائة سهم) قيمة كل سهم ١٠ جنيه مصري (عشرة جنيه مصري لا غير) .

- و بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/٩ تم تعديل رأس المال المصدر ليصبح بمبلغ ٣٣,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (ثلاثة و ثلاثون مليون جنيه مصري لا غير) موزع على ٣,٣٠٠,٠٠٠ سهم (ثلاثة مليون و ثلاثمائة ألف سهم)
قيمة كل سهم ١٠ جنيه (عشرة جنيه مصري لا غير) و تم التأشير بالسجل التجارى برقم ١٠٤١٨٠ بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/٢٨ .

- تم تعديل قيمة السهم من مبلغ ١٠ جنيه مصري (فقط عشرة جنيه مصري لا غير) الى مبلغ ١ جنيه مصري (فقط واحد جنيه مصري لا غير) و تم التأشير بالسجل التجارى برقم ٣٧٢٧٠ بتاريخ ٢٠٢٤/٥/٩ .

- و بتاريخ ٢٠٢٤/٤/١٧ تم زيادة رأس المال المصدر بموجب اجتماع الجمعية العامة الغير عادية ليصبح بمبلغ ٥٣,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (ثلاثة و خمسون مليون جنيه مصري لا غير) موزع على ٥٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم (ثلاثة خمسون مليون سهم) قيمة كل سهم ١ جنيه مصري (واحد جنيه مصري لا غير) و تم التأشير بالسجل التجارى برقم ٣٩٦٢٩ بتاريخ ٢٠٢٤/٥/١٥ .

* و بتاريخ ٢٠٢٤/٥/٣٠ بموجب اجتماع الجمعية العامة الغير عادية تم تعديل ما يلي :

رأس المال المرخص به :

* حدد رأس المال المرخص به بمبلغ ٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه (ثلاثمائة خمسة و سبعون مليون جنيه مصري لا غير) .

* رأس المال المصدر بمبلغ ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (خمس و سبعون مليون جنيه مصري لا غير)
موزع على ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم (خمس و سبعون مليون سهم) قيمة كل سهم ١ جنيه (واحد جنيه مصري لا غير) و تم التأشير بالسجل التجارى برقم ٥٠٧٦٥ بتاريخ ٢٠٢٤/٦/٢٤ .

رأس المال المدفوع :

دفع المؤسسون و المكتتبون نسبة ١٠٠ % من القيمة الاسمية للاسهم المصدرة ليصبح رأس المال المدفوع بمبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (خمس عشرة مليون جنيه مصري لا غير) .

* بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/٩ تم سداد زيادة ١٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فى بنك مصر فرع سيتي سنتر المازة المرخص له بتلقى الاكتتابات ليصبح رأس المال المصدر مسدد بالكامل بمبلغ ٣٣,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (ثلاثة و ثلاثون مليون جنيه مصري لا غير) .

* بتاريخ ٢٠٢٤/٥/١٥ تم سداد زيادة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فى بنك مصر فرع الهيئة العامة للاستثمار المرخص له بتلقى الاكتتابات ليصبح رأس المال المصدر مسدد بالكامل بمبلغ ٥٣,٠٠٠,٠٠٠ جنيه (ثلاثة و خمسون مليون جنيه مصري لا غير) .

* بتاريخ ٢٠٢٤/٦/٢٤ تم سداد زيادة ٢٢,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فى بنك مصر فرع الهيئة العامة للاستثمار المرخص له بتلقى الاكتتابات ليصبح رأس المال المصدر مسدد بالكامل بمبلغ ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (خمس و سبعون مليون جنيه مصري لا غير) .

شركة توسع للتخصيم "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

* بتاريخ الجمعية العامة العادية المنعقدة يوم الثلاثاء الموافق ١٢ نوفمبر ٢٠٢٤ تم تغيير هيكل المساهمين:

اسم المساهم	عدد الاسهم	القيمة جنيه مصري	النسبة
شركة / توسع القابضة للاستثمارات المالية	٥٥ ٦٠٢ ٢١٠	٥٥ ٦٠٢ ٢١٠	٧٤,١٣٩٩٨٧ %
محمد حازم سعد ز غول محمد عمرو حازم سعد ز غول محمد عويضة	١٩ ٣٩٧ ٧٨٠	١٩ ٣٩٧ ٧٨٠	٢٥,٨٦ %
	١٠	١٠	٠,٠٠٠٠١٣ %
	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٠ %

١٣- احتياطي الزامي:

من ٢٠٢٣/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٣/١٢/٣١	جنيه مصري	صافي الربح (خسائر) العام بعد الضريبة علي الدخل قيمة الاحتياطي المكون بنسبة ١٪ من : اجمالي قيمة الاصول بالقوائم المالية الرصيد في نهاية العام
١ ٣٣٠ ٨٦٦		
٤٩ ٧٦١ ١٧٤		
٤٩ ٧ ٦١٢		

- طبقاً لقرار مجلس ادارة الهيئة رقم (٢٠٠) لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠ تلتزم شركات التمويل العقاري، والتأجير التمويلي، والتخصيم، والتمويل الاستهلاكي، وتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر، بتكوين احتياطي لمواجهة مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الخاص بالأدوات المالية.

"تلتزم الشركات التي تزاوّل أنشطة التمويل العقاري، والتأجير التمويلي، والتخصيم، والتمويل الاستهلاكي، وتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة أو متناهية الصغر، بتكوين احتياطي لمواجهة مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية، بما يعادل نسبة (١٪) من إجمالي الأصول، وذلك من صافي أرباح العام بعد احتجاز الضريبة ٢٠٢٣. على أن يتم إدراجه ضمن حقوق المساهمين ولا يتم استخدامه إلا بعد موافقة الهيئة."

- و منها لم تقم الشركة بتكوين الاحتياطي المذكور بالفقرة السابقة خلال عامي ٢٠٢١ (اول ميزانية للشركة) و ٢٠٢٢ وذلك لعدم تحقيق ارباح بعد خصم الضرائب ، وقامت ادارة الشركة بتكوين اول احتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الادوات المالية من صافي ارباح العام بعد الضريبة علي الدخل عن العام المالي المنتهي في ٢٠٢٣/١٢/٣١.

١٤- إيرادات النشاط

من ٢٠٢٤/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٤/٠٦/٣٠ جنيه مصري	من ٢٠٢٥/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٥/٠٦/٣٠ جنيه مصري	
٨ ٤٩٢ ٦٦٣	١٨ ٧١١ ٥٨٢	إيرادات التخصيم
٣٢٠ ٤٤٦	٦٦٨ ٢٩٥	غرامات تأخير على العقود
٨ ٨١٣ ١٠٩	١٩ ٣٧٩ ٨٧٧	

١٥- إيرادات أخرى

من ٢٠٢٤/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٤/٠٦/٣٠ جنيه مصري	من ٢٠٢٥/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٥/٠٦/٣٠ جنيه مصري	
٣٠٢ ٥٠٠	١٩٥ ٠٠٠	إيرادات متنوعة (رسوم إدارية على العقود)
٥٥٨ ٠٦٥	٤٣٩ ١١٨	فوائد دائنة من الأرصدة لدى البنوك
٨٦٠ ٥٦٥	٦٣٤ ١١٨	

١٦- تكلفة الحصول على الإيراد

من ٢٠٢٤/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٤/٠٦/٣٠ جنيه مصري	من ٢٠٢٥/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٥/٠٦/٣٠ جنيه مصري	
٢ ٣٠٩ ٧٥٢	٢ ١٨٦ ٩٩٨	اجور ومرتببات وما في حكمها
١٧ ٨٦٩	٢٨ ٩٨٦	رسوم I.score
٤٣ ٣٨٤	٥ ٩٤١	مصرفات تأمين (عملاء)
٤ ٨٧٥	-	اشتراكات WE Data
١ ٢٦٥ ٦٤٧	٢ ٥٥٠ ٩٣٤	مصرفات الفوائد البنكية - بنك مصر
٨٨ ٥٥٧	١٣٢ ٣١٥	مصرفات تأمين مخاطر الائتمان
٣ ٧٣٠ ٠٨٤	٤ ٩٠٥ ١٧٤	

شركة توسع للتخصيم "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١٧- مصروفات عمومية وإدارية

من ٢٠٢٤/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٤/٠٦/٣٠ جنيه مصري	من ٢٠٢٥/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٥/٠٦/٣٠ جنيه مصري	
١ ٦٣٣ ٨٢٢	٢ ٣٧٨ ١١١	اجور و مرتبات و ما فى حكمها
١٩٠ ٥٠٠	٢٨٧ ٧٩٩	الايجارات
٤٧ ٧٢٨	٦١ ٧٣٦	اهلاكات الاصول الثابتة
١٦٣ ١٢٤	٢٩٥ ٢٠١	رسوم و اشتراكات
٢٤ ١٠٧	٥٠ ٠٣٥	رسوم المساهمة التكافلية
٤١ ١٢٩	١٨٣ ٠٨٠	مصروفات نثرية و اكرميات و تبرعات
٩٧ ٧٣١	١١٣ ٩٦١	مصروفات تأمين
-	١٥٩ ٥٠٠	اتعاب مراجعة
٢٧٦ ٠٥٨	٦٥٧ ٦٦٧	اتعاب و استشارات
١١ ٢٣٥	١٦ ٧٨٦	مصروفات كهرباء و تليفونات و بريد
٥٢ ٦٠٤	١٣٤ ٦٣٤	مصروفات ادوات كتابية و مطبوعات و حاسب الى
٥٥ ١٥٨	٦٧ ٣١٢	مصروفات سفر و انتقالات
٤٠ ١٢٢	١١ ١٠٣	مصروفات صيانة
٣٤٣ ٧٩١	٤٩٤ ٨٨٢	مصروفات متنوعة
٢ ٩٧٧ ١٠٩	٤ ٩١١ ٨٠٧	

١٨- الارباح (الخسائر) المرحلة :-

٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصري	٢٠٢٥/٠٦/٣٠ جنيه مصري	
٨٣٢ ٩٦٥	٤ ٧٦٧ ٩٠٥	رصيد اول المدة
		يضاف (يخصم)
٦ ٨٩٩ ٠٩٥	٧ ٠٤٤ ٤٢٨	صافي ارباح الفترة / العام بعد الضرائب
(٤٩٧ ٦١٢)	-	احتياطي مخاطر اثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الادوات المالية (ايضاح رقم ١٥)
(١٨٦ ٥٤٣)	(٢٢٤ ٩٥٥)	الاحتياطي القانوني
(٢٤٠ ٠٠٠)	(٤٠٠ ٠٠٠)	توزيعات الارباح (حصة العاملين)
(٢ ٠٤٠ ٠٠٠)	(٣ ٦٠٠ ٠٠٠)	توزيعات الارباح (حصة المساهمين)
٤ ٧٦٧ ٩٠٥	٧ ٥٨٧ ٣٧٨	الرصيد

شركة توسع للتخصيم "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠٢٤ اعتمدت الجمعية العامة الغير العادية للشركة المركز المالي للشركة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وبتاريخ ٢٢ ديسمبر ٢٠٢٤ اعتمدت الجمعية العامة الغير العادية للشركة مشروع توزيع ارباح متضمنة الارباح المحققة خلال التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ طبقاً للنظام الاساسي للشركة.

و بتاريخ ٢٩ يونيو ٢٠٢٥ اعتمدت الجمعية العامة العادية للشركة مشروع توزيع الارباح المقترح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وقد تقرر توزيع الأرباح الصافية بواقع مبلغ إجمالي قدره ٤ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري

١٩- الضريبة المؤجلة :-

تتمثل في الضرائب على الفروق المؤقتة الناتجة عن اختلاف الاساس الضريبي للاصول والالتزامات والقيمة الدفترية لها كما تظهر في القوائم المالية.

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٢٧١)	١٠٥ ٦٢٨	رصيد أول المدة
-	(١٠٥ ٦٢٨)	يضاف / يخصم
(٤ ٣٠٣)	(٢ ٣٢١)	المستخدم من الاصول الضريبية المؤجلة
١١٠ ٢٠٢	٦٢ ٨٥١	(التزامات)/ أصول ناتجة عن الاهلاكات
١٠٥ ٨٩٩	٦٠ ٥٣٠	اصول ناتجة عن تكوين مخصصات
١٠٥ ٦٢٨	٦٠ ٥٣٠	الضريبة المؤجلة المحمل علي قائمة الدخل
		رصيد ضريبة الدخل المؤجلة - أصل / (التزام)

٢٠- الاحتياطي القانوني :-

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	١٨٦ ٥٤٣	رصيد أول المدة
١٨٦ ٥٤٣	٢٢٤ ٩٥٥	المكون خلال الفترة / العام
١٨٦ ٥٤٣	٤١١ ٤٩٨	الرصيد

شركة توسع للتخصيم "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٢١- تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل:

من ٢٠٢٤/٠١/٠١	من ٢٠٢٥/٠١/٠١	
الى ٢٠٢٤/٠٦/٣٠	الى ٢٠٢٥/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	صافي الربح الفترة بعد الضريبة علي الدخل
١ ٨٥٣ ١٨٦	٧ ٠٤٤ ٥٥٣	تسويات الربح المحاسبي
٤٧ ٧٢٨	٦١ ٧٣٦	اهلاكات الأصول الثابتة
٣٣٤ ٥٢٣	٦٢٢ ٥٠٤	المخصصات المكونة خلال الفترة
٦٤٨ ٤٤٧	٢ ١٢٦ ٢٣٩	ضريبة الدخل
١ ٧٦٩	(٦٠ ٥٣٠)	ضريبة المؤجلة
٢٧ ٨١٤	-	المصروفات الغير مؤيدة بمستندات
٢٤ ١٠٧	٥٠ ٠٣٥	م. المساهمة التكافلية
-	(٣٤٣ ١٦٦)	المخصصات المعتمدة المكونة خلال الفترة
(٥٥ ٥٨٨)	(٥١ ٤٢١)	الاهلاك الضريبي
٢ ٨٨١ ٩٨٦	٩ ٤٤٩ ٩٥٠	صافي الوعاء الخاضع للضريبة
٦٤٨ ٤٤٧	٢ ١٢٦ ٢٣٩	الضريبة علي الدخل (٢٢,٥%)

٢٢- نصيب السهم من صافي ارباح الفترة

من ٢٠٢٤/٠١/٠١	من ٢٠٢٥/٠١/٠١	
حتى ٢٠٢٤/٠٦/٣٠	حتى ٢٠٢٥/٠٦/٣٠	
١ ٨٥٣ ١٨٦	٧ ٠٤٤ ٤٢٨	صافي ارباح الفترة- جنيه مصري
(١٨٥ ٣١٧)	(٧٠٤ ٤٤٣)	يخصم:
١ ٦٦٧ ٨٦٧	٦ ٣٣٩ ٩٨٥	نصيب العاملين في الارباح (تقديري)
١٧ ٦٥٦ ٦٣٤	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	عدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٠,٠٩	٠,٠٨	نصيب السهم من صافي ارباح الفترة - (جنيه مصري/سهم)

٢٣- الالتزامات المحتملة

تتمثل الالتزامات المحتملة للشركة في القضايا المرفوعة ضد الشركة وتري الإدارة القانونية عدم وجود التزامات مالية محتملة قد تنشأ عن هذه القضايا والتي من شأنها التأثير على القوائم المالية. توجد عدد ٢ دعوى قضائية متداولة امام القضاء مقامة من الشركة و مازالت متداولة و مؤجلة للحكم و لم يصدر حكم نهائى حتى تاريخ القوائم المالية في ٢٠٢٥/٠٦/٣٠ .

٢٤- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للشركة في الأصول والالتزامات المالية وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية بالخرينة ولدي البنوك والعملاء والاستثمارات المالية والمدينون كما تتضمن الالتزامات المالية أرصدة البنوك الدائنة وبعض الحسابات الدائنة الأخرى.

١/٢٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم أصول والتزامات الشركة فإن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ القوائم المالية.

٢/٢٤ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتمثل خطر التقلبات في العملات الأجنبية في التغيرات في سعر الصرف والذي يؤثر على المقبوضات والمدفوعات بالعملة الأجنبية وكذا تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية، وتعمل الشركة على توازن مركز العملات الأجنبية.

٣/٢٤ خطر السيولة

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

٤/٢٤ خطر سعر الفائدة

تعتمد الشركة في تمويل جزء من رأس المال العامل على التسهيلات البنكية من البنوك بأسعار فائدة ثابتة تجدد سنوياً وذلك لتلافي أثر التغيرات في أسعار الفائدة سلبياً على نتائج أعمال الشركة وعلى قيم أصولها والتزاماتها المالية.

٥/٢٤ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في المخاطر الناشئة من عدم وفاء احد الاطراف المقابلة بالتزاماتها بموجب الاداة المالية او عقود العملاء والتي تؤدي الى الخسارة المالية للشركة وتعرض الشركة لخطر الائتمان على أرصدة البنوك والعملاء والمدينون ويعد خطر الائتمان المرتبط بأرصدة النقدية وما في حكمها خطر محدود جداً حيث تتعامل الشركة مع بنوك ذات سمعة طيبة بالسوق وبصفة عامة فإن الشركة تقوم بمراجعة تحصيل مستحقاتها أولاً بأول من العملاء وفقاً للتعاقبات المبرمة معهم لتخفيض تلك المخاطر الى اقصى قدر ممكن .

٦/٢٤ خطر سعر العائد

- تتعرض الشركة لأثار التقلبات في مستويات اسعار العائد في السوق و هو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية بسبب التغيرات في سعر عائد الاداة , وخطر القيمة العادلة لسعر العائد و خطر تقلبات قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في اسعار العائد في السوق , وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات و لكن قد تنخفض الارباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة , تقوم الشركة بمراقبة توافق تواريخ استحقاقات الأصول والالتزامات المالية مع اسعار العوائد المرتبطة بها

٧/٢٤ مخاطر رأس المال

تهدف إدارة الشركة من خلال إدارة المخاطر المرتبطة برأس المال الي حماية قدرة الشركة علي الاستمرارية والحفاظ علي هيكل تمويلي ملائم لتخفيض التكلفة المرتبطة برأس المال الي الحد المقبول . وتعتمد الإدارة في الوقت الراهن بشكل كبير علي الموارد الذاتية المتنوعة لتمويل انشطتها.

٢٥- المساهمة التكافلية

تقوم المساهمة التكافلية على مبدأ التكافل الاجتماعي لتغطية علاج جميع المواطنين في جمهورية مصر العربية طبقاً لما ورد بالبند (تاسعاً) من المادة (٤٠) لقانون التأمين الصحي الشامل رقم (٦) لسنة ٢٠١٨ و الذي ينص على أن المساهمة التكافلية، تكون بواقع (٠,٠٠٢٥) (اثنين ونصف في الألف) من جملة الإيرادات السنوية للمنشآت الفردية وللشركات أياً كانت طبيعتها أو النظام القانوني الخاضعة له ، والهيئات العامة الإقتصادية ولا تعد هذه المساهمة من التكاليف واجبة الخصم في تطبيق أحكام قانون الضريبة على الدخل ويتم تحصيلها وفقاً للضوابط والإجراءات التي تحددها اللائحة التنفيذية لهذا القانون.

٢٦- الموقف الضريبي

١/٢٦ ضريبة أرباح شركات الأموال

الفترة من بداية النشاط و حتى ٢٠٢١ / ١٢ / ٣١ :

- الفترة المالية المذكورة من بداية نشاط الشركة في ٢٠٢٠/٤/٢١ و حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ هي أول فترة ضريبية للشركة و تم اعداد وتقديم الإقرار الضريبي عنها و تم السداد في الميعاد القانوني المحدد له و لا توجد اى مستحقات لضريبة الدخل مستحقة على الشركة حتى اعداد القوائم المالية .

عام ٢٠٢٢ :

- تم تقديم الإقرار الضريبي في الميعاد القانوني المحدد له و لا توجد ضرائب مستحقة على الشركة من واقع الإقرار الضريبي وذلك نظراً لتحقيق خسائر ضريبية خلال عام ٢٠٢٢ .

عام ٢٠٢٣ :

- تم تقديم وسداد ضريبة الإقرار الضريبي في الميعاد القانوني المحدد له و لا توجد ضرائب مستحقة على الشركة من واقع الإقرار الضريبي عن عام ٢٠٢٣ .

عام ٢٠٢٤ :

- تم تقديم وسداد ضريبة الإقرار الضريبي في الميعاد القانوني المحدد له و لا توجد ضرائب مستحقة على الشركة من واقع الإقرار الضريبي عن عام ٢٠٢٤ .

٢/٢٦ ضريبة الأجور والمرتبات

لم يتم اى فحص ضريبي للشركة من بداية النشاط و حتى تاريخ القوائم المالية .
و تقوم الشركة بسداد كافة المستحقات الضريبية من واقع نماذج ضريبة المرتبات حتى تاريخ الميزانية في ٢٠٢٥/٠٦/٣٠ .

٣/٢٦ ضريبة الدمغة

لم يتم اى فحص ضريبي للشركة من بداية النشاط و حتى تاريخ القوائم المالية .

٤/٢٦ ضريبة الخصم والاضافة

- لم يتم اى فحص ضريبي للشركة من بداية النشاط و حتى تاريخ القوائم المالية .

- و تقوم الشركة بسداد كافة المستحقات الضريبية من واقع نموذج (٤١) حتى الفترة الثانية المنتهية في ٢٠٢٥/٠٦/٣٠ .

٢٧- أحداث هامة

تحركات أسعار الصرف للجنيه المصري

-شهد الجنيه المصري تقلبات ملحوظة خلال عام ٢٠٢٤، حيث تم تحرير سعر الصرف في مارس ٢٠٢٤ ضمن اتفاق مع صندوق النقد الدولي بقيمة ٨ مليارات دولار، مما أدى الي انخفاض قيمته بشكل كبير. -في ٦ مارس ٢٠٢٤، رفع البنك المركزي المصري أسعار الفائدة بمقدار ٦٠٠ نقطة أساس، ليصل سعر الفائدة على الإيداع والإقراض لليلة واحدة إلى ٢٧,٢٥٪ و ٢٨,٢٥٪ على التوالي، بهدف كبح التضخم ودعم الجنيه.

-بحلول أبريل ٢٠٢٥، استقر سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الجنيه المصري عند حوالي ٥١ جنيها، بعد أن بلغ ذروته في مارس ٢٠٢٤.

-في ١٧ ابريل ٢٠٢٥، قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري خفض أسعار الفائدة لأول مرة منذ أكثر من خمس سنوات، بمقدار ٢٢٥ نقطة أساس، ليصل سعر عائد الإيداع لليلة الواحدة الي ٢٥٪ والإقراض ٢٦٪، وذلك بعد تراجع معدل التضخم السنوي العام من ٣٨٪ في سبتمبر ٢٠٢٣ الي ١٣,٦٪ في مارس ٢٠٢٥.