

شركة توسع للتخصيم
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية الدورية عن
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 لقائمة المركز المالي لشركة توسع للتخصيم - شركة مساهمة مصرية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الثلاثة اشهر المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وتتنحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنتشأة 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 فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكن من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبيدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

الاستنتاج

وفي 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن الثلاثة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.



سجل محاسبين ومراجعين ٣٧٨٤٠

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٤٢٣

القاهرة في : ٢٥ مايو ٢٠٢٥

شركة توسع للتخصيم (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي

في ٣١ مارس ٢٠٢٥

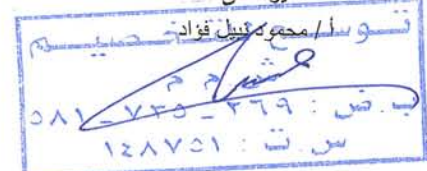
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	ايضاح رقم	الأصول
جنيه مصري	جنيه مصري		الاصول المتداولة
٤ ٨٩٧ ٤٢٦	٤ ٩٠٦ ٦٨٢	(٥)	النقدية بالصندوق و لدى البنوك
٨٣ ٤٠٦ ٤٣٥	١٠٩ ٠٤٢ ٣٢٤	(٦)	عملاء تخصيم
١ ٩١١ ٩٢٦	٢ ١٣٩ ٠٦٣	(٨)	المستحق من الاطراف ذات علاقة
١ ١٩٢ ٦١١	١ ٤٣٦ ٨٤١	(٧)	مصرفات مدفوعة مقدماً و ارصدة مدينة اخرى
٩١ ٤٠٨ ٣٩٨	١١٧ ٥٢٤ ٩١٠		مجموع الأصول المتداولة
			الأصول غير المتداولة
٢٣٨ ١٩٩	٢٤٥ ٩٩٥	(٤)	الأصول الثابتة (بالصافي)
١ ٥٠٠ ٠٠٠	١ ٥٠٠ ٠٠٠	(٩)	أصول متاحة للبيع
٥٢ ٨٠٠	٥٢ ٨٠٠	(١٠)	الأصول المالية الأخرى
١٠٥ ٦٢٨	١٠٧ ٣٠٦	(٢١)	أصول ضريبة المؤجله
١ ٨٩٦ ٦٢٧	١ ٩٠٦ ١٠١		مجموع الأصول غير المتداولة
٩٣ ٣٠٥ ٠٢٥	١١٩ ٤٣١ ٠١١		اجمالي الاصول
			حقوق الملكية و الالتزامات
			الالتزامات المتداولة
٧ ٦٢٩ ٥٠٦	٢٣ ٧١٣ ٧٨٧	(١١)	تسهيلات ائتمانية
٣٥ ١٦٠	٣٤ ٧٧١		الموردون
-	٢١٣ ٤٥١		أوراق دفع
٢ ٩١٧ ١٩٧	٣ ١٦٤ ٨٣٠	(١٢)	مصرفات مستحقة و ارصدة دائنة أخرى
٤٠ ٦٢٢	٥ ١١٥ ٤٦٣	(١٣)	حسابات دائنة للمساهمين
٢ ٢٣٠ ٤٨٠	٣ ٢٨٨ ٢٧٩	(٢٢)	ضريبة الدخل المستحقة
١٢ ٨٥٢ ٩٦٥	٣٥ ٥٣٠ ٥٨١		مجموع الألتزامات المتداولة
			حقوق الملكية
٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٤)	رأس المال المصدر و المدفوع
٤٩٧ ٦١٢	٤٩٧ ٦١٢	(١٥)	احتياطي الزامي
١٨٦ ٥٤٣	٤١١ ٤٩٨	(٢٢)	احتياطي قانوني
٤ ٧٦٧ ٩٠٥	٧ ٩٩١ ٣٢٠	(٢٠)	ارباح (خسائر) مرحلة
٨٠ ٤٥٢ ٠٦٠	٨٣ ٩٠٠ ٤٣٠		اجمالي حقوق الملكية
٩٣ ٣٠٥ ٠٢٥	١١٩ ٤٣١ ٠١١		اجمالي حقوق الملكية و الالتزامات

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

نائب رئيس مجلس الادارة و العضو المنتدب
/ / سامر جهاد سامي داود



المدير المالي



شركة توسع للتخصيم (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

من ٢٠٢٤/٠١/٠١	من ٢٠٢٥/٠١/٠١	ايضاح رقم	
حتى ٢٠٢٤/٠٣/٣١	حتى ٢٠٢٥/٠٣/٣١		
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
٣ ٦٥١ ٣٥٧	٨ ٧٧٤ ٥٠٠	(١٦)	ايرادات النشاط
١٥١ ٨٤٥	٤٢٢ ٨٠٤	(١٧)	ايرادات النشاط الاخرى
٣ ٨٠٣ ٢٠٢	٩ ١٩٧ ٣٠٤		ايرادات النشاط
(٢ ٣٠٦ ٦٣٧)	(١ ٩٨٥ ٤٦٣)	(١٨)	تكلفة الحصول على الايراد
(٤٢ ٢٢٧)	(٢٥٨ ٩٤٩)	(٦/١-٦/٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	٩٢ ٣٥٣	(٢/٢/٤)	مخصصات انتفى الغرض منها
١ ٤٥٤ ٣٣٨	٧ ٠٤٥ ٢٤٥		مجمّل الربح
(٩٠٦ ٦٤٩)	(٢ ٢١٢ ٦٠٧)	(١٩)	مصروفات عمومية وادارية
(٢٤ ٩٢٨)	(٨٨ ٥٤٩)		مصروفات بنكية
(٢٧ ١١٣)	(٢٣٩ ٥٣٧)		مرتبات و بدلات اعضاء مجلس الادارة
٤٩٥ ٦٤٨	٤ ٥٠٤ ٥٥٢		صافى ارباح الفترة قبل الضرائب
(١٢٦ ٥١٩)	(١ ٠٥٧ ٨٦٠)	(٢٣)	يخصم
١ ٣٢٩	١ ٦٧٨	(٢١)	ضريبة الدخل
٣٧٠ ٤٥٨	٣ ٤٤٨ ٣٧٠		الضريبة المؤجلة
٠,٠١	٠,٠٥	(٢٤)	صافى ارباح الفترة بعد الضرائب
			نصيب السهم فى ارباح الفترة (جنيه / سهم)

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

نائب رئيس مجلس الادارة و العضو المنتدب

أ / سامر جهاد سامى داود

Samer Daoud



شركة توسع للتخصيم (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

<u>من ٢٠٢٤/٠١/٠١</u>	<u>من ٢٠٢٥/٠١/٠١</u>	
<u>حتى ٢٠٢٤/٠٣/٣١</u>	<u>حتى ٢٠٢٥/٠٣/٣١</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
<u>٣٧٠. ٤٥٨</u>	<u>٣ ٤٤٨ ٣٧٠</u>	صافي أرباح الفترة
-	-	الدخل الشامل الآخر
<u>٣٧٠. ٤٥٨</u>	<u>٣ ٤٤٨ ٣٧٠</u>	اجمالى الدخل الشامل عن 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



شركة توسع للتخصيم (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

الأجمالي	أرباح (خسائر) مرحلة	احتياطي مخاطر آثار	احتياطي	رأس المال المصدر و المدفوع
جنيه مصري	جنيه مصري	تطبيق معيار ٤٧ جنيه مصري	القانوني جنيه مصري	جنيه مصري
٣٣ ٨٣٢ ٩٦٥	٨٣٢ ٩٦٥	-	-	٣٣ ٠٠٠ ٠٠٠
-	(٥٢٠ ٠٦٤)	٥٢٠ ٠٦٤	-	-
٣٧٠ ٤٥٨	٣٧٠ ٤٥٨	-	-	-
٣٤ ٢٠٣ ٤٢٣	٦٨٣ ٣٥٩	٥٢٠ ٠٦٤	-	٣٣ ٠٠٠ ٠٠٠
٨٠ ٤٥٢ ٠٦٠	٤ ٧٦٧ ٩٠٥	٤٩٧ ٦١٢	١٨٦ ٥٤٣	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠
-	(٢٢٤ ٩٥٥)	-	٢٢٤ ٩٥٥	-
٣ ٤٤٨ ٣٧٠	٣ ٤٤٨ ٣٧٠	-	-	-
٨٣ ٩٠٠ ٤٣٠	٧ ٩٩١ ٣٢٠	٤٩٧ ٦١٢	٤١١ ٤٩٨	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠

الرصيد في ٢٠٢٤/١/١

التغيرات خلال الفترة:

المكون من احتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار
 المحاسبية المصري رقم (٤٧) الادوات المالية
 اجمالي الدخل الشامل في ٢٠٢٤/٠٣/٣١
 الرصيد في ٢٠٢٤/٠٣/٣١

الرصيد في ٢٠٢٥/١/٠١

التغيرات خلال الفترة:

الاحتياطي القانوني
 اجمالي الدخل الشامل في ٢٠٢٥/٠٣/٣١
 الرصيد في ٢٠٢٥/٠٣/٣١

نائب رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

١/ سامر جهاد سامي داود



المدير المالي

١/ محمود خليل فوزي


 ب هـ : ١٩-٢٠٢٥
 س ت : ١٤٨٧٥١

شركة توسع للتخصيم (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

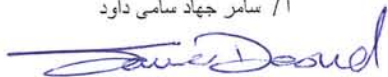
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

من ٢٠٢٤/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٤/٠٣/٣١ جنية مصرى	من ٢٠٢٥/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٥/٠٣/٣١ جنية مصرى	ايضاح رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤٩٥ ٦٤٨	٤ ٥٠٤ ٥٥٢		صافى أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
٢٤ ١٩٧	٣٠ ٦٧٢	(٤)	تعديلات لتسوية صافى الخسائر مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
٤٢ ٢٢٧	٢٥٨ ٩٤٩	(٦/١-٦/٢)	اهلاك الاصول الثابتة
-	(٩٢ ٣٥٣)	(٢/٢/٤)	مخصص خسائر انتمائيه متوقعة
٥٦٢ .٧٢	٤ ٧٠١ ٨٢٠		مخصصات انتفى الغرض منها
			أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الاصول المتداولة و الالتزامات المتداولة
			التغيرات فى الاصول المتداولة و الالتزامات المتداولة :
(٣ ٧٩٥ ٧٢٩)	(٢٥ ٨٠٢ ٤٨٥)	(٦)	التغير فى عملاء التخصيم
(١٦٨ ٩٤٨)	(٢٢٧ ١٣٧)	(٨)	التغير فى المستحق من الاطراف ذات العلاقة
(٣١٩ ٨٢٧)	(٢٤٤ ٢٩١)	(٧)	التغير فى الارصدة المدينة الاخرى
١٧٨ ٦٧٠	(٣٨٩)		التغير فى الموردون
(٢٩٧ ٤٩٠)	٢٤٧ ٦٣٣	(١٢)	التغير فى مصروفات مستحقة و ارصدة دائنة اخرى
-	٢١٣ ٤٥١		التغير فى أوراق الدفع
(٣ ٨٤١ ٢٥٢)	(٢١ ١١١ ٣٩٨)		صافى التدفقات (المستخدمة فى) أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٤٩ ٢٧٦)	(٣٨ ٤٦٨)	(٤)	مدفوعات لشراء اصول ثابتة
(٤٩ ٢٧٦)	(٣٨ ٤٦٨)		صافى التدفقات (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٨٣٩ .٣٦)	١٦ .٨٤ ٢٨١		التغير فى التسهيلات الائتمانية
٥٢ .٠٠	٥ .٧٤ ٨٤١		التغير فى الحسابات الدائنة للمساهمين
(٧٨٧ .٣٦)	٢١ ١٥٩ ١٢٢		صافى التدفقات (المستخدمة فى) أنشطة التمويل
(٤ ٦٧٧ ٥٦٤)	٩ ٢٥٦		صافى الزيادة فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة
٦ ٨٠٢ ١١٨	٤ ٨٩٧ ٤٢٦	(٥)	النقدية وما فى حكمها فى بداية الفترة
٢ ١٢٤ ٥٥٤	٤ ٩٠٦ ٦٨٢	(٥)	النقدية و ما فى حكمها فى نهاية الفترة

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

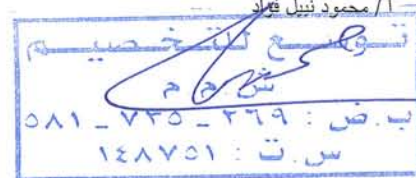
نائب رئيس مجلس الادارة و العضو المنتدب

أ / سامر جهاد سامى داود



المدير المالى

أ / محمود نبيل فؤاد


توسع للتخصيم
شركة م
ب.ض : ٢٦٩ - ٧٢٥ - ٥٨١
س.ت : ١٤٨٧٥١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

١- نيذه 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 لائحتهما 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 أبريل ٢٠٤٥ .

٢/١ غرض الشركة

- ممارسة نشاط التخصيم وفقاً للقانون رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨ ، و يجوز 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 طبقاً لأحكام القانون ولائحة التنفيذ. دون الاخلال باحكام القوانين واللوائح والقرارات السارية و على الشركة الحصول على التراخيص اللازمة المباشرة نشاطها .

٢- أهم السياسات المحاسبية المتبعة

١/٢ أسس إعداد القوائم المالية الدورية

- يتم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وبما يتوافق مع القوانين واللوائح المصرية السارية والتي تم تطبيقها بثبات على مدار العام إلا إذا ذكر خلاف ذلك.
- تم اعتماد القوائم المالية الدورية للشركة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ في ١٤ مايو ٢٠٢٥ 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 بالخرينة 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 .
- ويتمثل الإيراد في قيمة العائد المستحق على العملاء نتيجة عمليات التخصيم و يتم اثبات العائد على أساس التوزيع الزمني النسبي مأخوذاً في الاعتبار اصل المبلغ القائم ومعدل 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 متعمدة 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 بالعملات الأجنبية

- تمسك الشركة حساباتها بالجنيه المصري ويتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالدفاتر خلال الفترة على أساس سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ القوائم المالية على أساس أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية بالعملات 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 بالقيمة الأصلية للمديونية (عقد التخصيم) ناقصاً خسائر الإضمحلال- أن وجدت .
- يتم قياس خسائر الإضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة او القيمة الاستردادية أيهما أقل، ويتم الاعتراف بخسائر الإضمحلال بقائمة الدخل، ويتم الاعتراف برد خسائر الإضمحلال في الفترة التي حدث فيها بما لا تتعدى القيمة الدفترية السابق تخفيضها ما لم يتم الاعتراف بقيمة خسارة اضمحلال.

٦/٢ التقديرات المحاسبية

- يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية قيام إدارة الشركة بعمل تقديرات وافتراضات تؤثر على قيم الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات خلال العام، 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

تكييفات	٥ سنوات
أجهزة كهربائية	٥ سنوات
اثاثات و تجهيزات	٥ سنوات
حاسبات الية و ملحقاتها	٣,٣٣ سنوات

- 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 إستبعاد الأصل ويعترف بها كأرباح 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 بناءً 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 وبفلس 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 بنود 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 مستوي توزيعات الأرباح للمساهمين.
- لا توجد أية تغييرات في استراتيجية الشركة في إدارة رأس المال خلال الفترة، كما لا تخضع الشركة لأية متطلبات خارجية مفروضة على رأس المال الخاص بها.

١٦/٢ الارتباطات الرأسمالية

- لا يوجد أي ارتباطات رأسمالية للشركة في المستقبل.

١٧/٢ الأحداث اللاحقة

- لا توجد أحداث لاحقة جوهرية ومؤثرة علي الشركة.

١٨/٢ الدخل الشامل الآخر

- يشمل بنود الدخل والمصروف (بما في ذلك تسويات إعادة التوبيغ) والتي لا يعترف بها في الأرباح أو الخسائر "قائمة الدخل" طبقاً لما تتطلبه أو تسمح به معايير المحاسبة المصرية.

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 ائتماني"، 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 المقترض في إفلاس أو عملياته 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.

اختارت الشركة عدم إدراج 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 المتقدمة للقوائم المالية الدورية

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٤- اصول ثابتة (بالصافي)

يقابل البند في الاتي:-

الإجمالي	حاسب الى ومحقاقه	اثاث وتجهيزات	أجهزة ومعدات مكتبية	تكاليفات	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٤٤٠ ٢٤٥	١٨٣ ٥٧٨	١٤٣ ٨٢٧	٣٠ ٠٤٥	٨٢ ٧٩٥	التكلفة في ٢٠٢٤/١/١
٢٠٥ ٦٣٩	١٤٢ ٢٤٣	٥٩ ٢٨٦	-	٤ ١١٠	الإضافات خلال العام
(٣٠ ٠٤٥)	-	-	(٣٠ ٠٤٥)	-	الاستيعادات خلال العام
٦١٥ ٨٣٩	٣٢٥ ٨٢١	٢٠٣ ١١٣	-	٨٦ ٩٠٥	التكلفة في ٢٠٢٤/١٢/٣١
٦١٥ ٨٣٩	٣٢٥ ٨٢١	٢٠٣ ١١٣	-	٨٦ ٩٠٥	التكلفة في ٢٠٢٥/١/٠١
٣٨ ٤٦٨	٣٨ ٤٦٨	-	-	-	الإضافات خلال الفترة
٦٥٤ ٣٠٧	٣٦٤ ٣٨٩	٢٠٣ ١١٣	-	٨٦ ٩٠٥	التكلفة في ٢٠٢٥/٠٣/٣١
٢٧١ ٥٥١	١٢٦ ٢٨٣	٨٧ ٦٥٦	٥٠ ٢٧	٥٢ ٥٨٥	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٤/١/٠١
١١١ ١١٦	٦٥ ٨٧٦	٣٤ ٦٦٢	-	١٠ ٥٧٨	إهلاك العام
(٥٠ ٢٧)	-	-	(٥٠ ٢٧)	-	الاستيعادات خلال العام
٣٧٧ ٦٤٠	١٩٢ ١٥٩	١٢٢ ٣١٨	-	٦٣ ١٦٣	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٤/١٢/٣١
٣٧٧ ٦٤٠	١٩٢ ١٥٩	١٢٢ ٣١٨	-	٦٣ ١٦٣	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٥/١/٠١
٣٠ ٦٧٢	١٧ ٥٤٦	٨ ٧٨١	-	٤ ٣٤٥	إهلاك الفترة
٤٠٨ ٣١٢	٢٠٩ ٧٠٥	١٣١ ٠٩٩	-	٦٧ ٥٠٨	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٥/٠٣/٣١
٢٤٥ ٩٩٥	١٥٤ ٥٨٤	٧٢ ٠١٤	-	١٩ ٣٩٧	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/٠٣/٣١
٢٣٨ ١٩٩	١٣٣ ٦٦٢	٨٠ ٧٩٥	-	٢٣ ٧٤٢	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١٢/٣١

٥- النقدية بالصندوق ولدى البنوك:
ويتمثل فيما يلي:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠٣٨٠٩	٣٥٢١٧	نقدية بالصندوق
		بنوك - حسابات جارية
٣٢٩٠٣٦٠	٣٨٦٠٤٥٢	بنك مصر - جنيه مصري
١٤٩٢٢٤٤	١٠٠٠٠٠٠	البنك التجاري الدولي - جنيه مصري
-	-	بنك الشركة المصرفية - جنيه مصري
١١٠١٣	١١٠١٣	البنك الاهلي المصري - جنيه مصري
٤٨٩٧٤٢٦	٤٩٠٦٦٨٢	

٦- عملاء تخصيم
ويتمثل فيما يلي:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٠٧٤٣٧٤٨	١١٧٤٣٥٢٤١	العملاء
(٤٩٠٩٦٦٩)	(٥٧٩٨٦٧٧)	إيرادات غير محققة من عقود العملاء لم تستحق بعد
٨٥٨٣٤٠٧٩	١١١٦٣٦٥٦٤	
(١٥٨٥١٥٥)	(١٤٩٢٨٠٢)	يخصم حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة لعملاء التخصيم
(٨٤٢٤٨٩)	(١١٠١٤٣٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (غير منتظمة) (١/٦)
(٢٤٢٧٦٤٤)	(٢٥٩٤٢٤٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (منتظمة) (٢/٦)
٨٣٤٠٦٤٣٥	١٠٩٠٤٢٣٢٤	

* تتمثل إيرادات التخصيم الغير محققة من عقود العملاء البالغة ٧٩٨ ٦٧٧ جنيه مصري في إيرادات العوائد التي لم تستحق بعد حتى تاريخ القوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٥.

(١/٦) ويتمثل تحليلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (غير منتظمة) فيما يلي:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٢٤٩١٩	١٥٨٥١٥٥	الرصيد في بداية الفترة / العام
٩٦٠٢٣٦	-	يضاف/ يخصم:
-	(٩٢٣٥٣)	المكون خلال الفترة / العام
١٥٨٥١٥٥	١٤٩٢٨٠٢	مخصصات انتفي الغرض منها
		الرصيد في نهاية الفترة / العام

شركة توسع للتخصيم "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(٢/٦) ويتمثل تحليلي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (منتظمة) القائمة فيما يلي:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٠١ ٢٨٦	٨٤٢ ٤٨٩	الرصيد في بداية الفترة/ العام
		يضاف:
٤٤١ ٢٠٣	٢٥٨ ٩٤٩	المكون خلال الفترة/ العام
٨٤٢ ٤٨٩	١ ١٠١ ٤٣٨	الرصيد في نهاية الفترة/ العام

* قامت الشركة بتكوين اضمحلال الأرصدة المنتظمة بواقع ١٪ عن اجمالي الأرصدة المنتظمة القائمة طبقاً لمعايير الملاءة 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 الملاءة المالية للشركات المرخص لها بمزاولة نشاط التخصيم .

٧- مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى:
ويتمثل فيما يلي:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٣٧ ٣٤٥	٦٨٤ ٧٤٣	مصروفات مدفوعة مقدماً (١/٧)
٦٥٥ ٢٦٦	٧٥٢ ٠٩٨	أرصدة مدينة أخرى (٢/٧)
١ ١٩٢ ٦١١	١ ٤٣٦ ٨٤١	

(١/٧) مصروفات مدفوعة مقدماً
ويتمثل فيما يلي:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١٣ ٣٣٤	٦٤ ٧٦٤	مصروفات مدفوعة مقدماً التأمين
٢٥٦ ٥٤٥	٥١٥ ٤١٦	مصروفات مدفوعة مقدماً اشتراكات
١٥٠ ٣٣٣	٩٣ ٩٦٣	مصروفات مدفوعة مقدماً استشارات قانونية ومالية
١٧ ١٣٣	١٠ ٦٠٠	مصروفات مدفوعة مقدماً متنوعة
٥٣٧ ٣٤٥	٦٨٤ ٧٤٣	

(٢/٧) أرصدة مدينة أخرى

ويتمثل فيما يلي:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٧.٢٨	١٢٢ ٩٣٦	سلف وعهد الموظفين
٥٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠	تأمينات لدى الغير
٢٢٤.٠٠٧	٢٢٤.٠٠٧	دفعات مقدمة - توزيعات للعاملين
٢٨٢ ٨٥١	٣٥٤ ٣٨٣	دفعات مقدمة للموردين
١ ٣٨٠	٧٧٢	أرصدة مدينة أخرى
٦٥٥ ٢٦٦	٧٥٢.٠٩٨	

٨- المستحق من الاطراف ذات علاقه

ويتمثل فيما يلي:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	نوع الحساب	نوع العلاقة
جنيه مصري	جنيه مصري		
١ ٩١١ ٩٢٦	٢ ١٣٩.٦٣	(جاري)	شركة توسع القابضة للاستثمارات المالية (شركة قابضة)
١ ٩١١ ٩٢٦	٢ ١٣٩.٦٣		

- يتمثل رصيد المستحق من شركة توسع القابضة للاستثمارات المالية البالغة ٢,١٣٩,٠٦٣ جنيه مصري خلال الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/٠٣/٣١ في مدفوعات بالانابة عن الشركة القابضة للاستثمارات المالية.

٩- أصول مالية متاحة للبيع:

ويتمثل فيما يلي:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٥٠٠.٠٠٠	١ ٥٠٠.٠٠٠	أصول عقارية
١ ٥٠٠.٠٠٠	١ ٥٠٠.٠٠٠	

* تتمثل الأصول العقارية البالغ رصيدها ١,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري في ٢٠٢٥/٠٣/٣١ في قيمة مشتريات عدد (٤) شالية بقرية الفيروز (مرسى مطروح) قيمة كل شالية ٣٧٥,٠٠٠ جنيه مصري بموجب عقد بيع ابتدائي تم استحواد الشركة عليها بتاريخ ٢٠٢٣/٩/٣٠ و جاري نقل الملكية نتيجة التسوية مع العميل.

شركة توسع للتخصيم "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

١٠- الأصول الأخرى:

ويتمثل فيما يلي:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٢ ٨٠٠	٥٢ ٨٠٠	تأمين في خدمات ال تصنيف الائتماني وتبادل المعلومات لدى الشركة المصرية للاستعلام الائتماني (I.score)
٥٢ ٨٠٠	٥٢ ٨٠٠	

١١- تسهيلات ائتمانية:

ويتمثل فيما يلي:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧ ٦٢٩ ٥٠٦	٢٣ ٠١٢ ٨٨٥	بنك مصر - تسهيلات ائتمانية - جنيه مصري
-	٧٠٠ ٩٠٢	البنك التجاري الدولي
٧ ٦٢٩ ٥٠٦	٢٣ ٧١٣ ٧٨٧	

١٢- مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى:

ويتمثل فيما يلي:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٧٣ ١١٦	٥٥٢ ٦٨٣	مصروفات مستحقة (١/١٢)
٢ ٣٤٤ ٠٨١	٢ ٦١٢ ١٤٧	أرصدة دائنة أخرى (٢/١٢)
٢ ٩١٧ ١٩٧	٣ ١٦٤ ٨٣٠	

(١/١٢) مصروفات مستحقة:

ويتمثل فيما يلي:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٦٨ ٣٥٢	١٢٢ ١٠٥	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٣٠٨ ٠٠٠	٣٠٨ ٠٠٠	اتعاب مراقب الحسابات
٦١ ٧٩١	٨٤ ٧٨٤	المساهمة التكافلية
٢٣ ٠٩١	٢٥ ٩١٢	رسوم التطوير وتكاليف الاشراف
١١ ٨٨٢	١١ ٨٨٢	رسوم م.تأمين شركة تكافل
٥٧٣ ١١٦	٥٥٢ ٦٨٣	

شركة توسع للتخصيم "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(٢/١٢) أرصدة دائنة أخرى:

ويتمثل فيما يلي:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣٤ ٧١٧	٢٧٠ ٥٢٧	مصلحة الضرائب - ضريبة كسب العمل
٨ ٢٠٩	٧ ٤٨٥	مصلحة الضرائب - خصم وإضافة
١٤٦ ٨٠٠	٢٢٦ ٢٠٣	هيئة التأمينات الاجتماعية
١٤ ٣٥٥	٤ ٤١٢	دائنون متنوعون
-	٦٣ ٥٢٠	عملاء- دفعات مقدمة
٢٠٤٠ ٠٠٠	٢٠٤٠ ٠٠٠	دائنو توزيعات أرباح (مساهمين) *
٢ ٣٤٤ ٠٨١	٢ ٦١٢ ١٤٧	الرصيد

* يتمثل هذا الرصيد في توزيعات الأرباح للمساهمين وهما شركة توسع القابضة بنسبة ٧٤,١٤٪ والبالغ ١ ٥١٢ ٤٥٦ جنيه مصري، والمساهمون الآخرون بنسبة ٢٥,٨٦٪ والبالغ ٥٢٧ ٥٤٤ جنيه مصري.

بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠٢٤ اعتمدت الجمعية العامة العادية للشركة المركز المالي للشركة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وبتاريخ ١٢ فبراير 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

١٣- المستحق للطراف ذات علاقته

ويتمثل فيما يلي:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	نوع الحساب	نوع العلاقة
جنيه مصري	جنيه مصري		
٤٠ ٦٢٢	٥ ١١٥ ٤٦٣	حساب جاري	مساهم
٤٠ ٦٢٢	٥ ١١٥ ٤٦٣		حسابات دائنة للمساهمين

* تتمثل أرصدة المساهمين الدائنة البالغة ١١٥ ٤٦٣ جنيه مصري في ٢٠٢٥/٠٣/٣١ في قيمة التمويل من المساهمين للشركة و لا ينطبق عليه شروط القروض المساندة .

١٤- رأس المال المصدر والمدفوع

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	
٣٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال المرخص به (جنيه مصري)
٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	عدد أسهم رأس المال المصدر (سهم)
١	١	القيمة الاسمية للسهم (جنيه مصري)
٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال المصدر (جنيه مصري)
٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل (جنيه مصري)

- حدد رأس المال المصدر بمبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (خمسة عشر مليون جنيه مصرياً 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)

شركة توسع للتخصيم "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

قيمة كل سهم ١٠ جنية (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 جنية (ثلاثمائة خمسة و سبعون مليون جنيه مصري لا غير) .

* رأس المال المصدر بمبلغ ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصري (خمس و سبعون مليون جنيه مصري لا غير) موزع على ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم (خمس و سبعون مليون سهم) قيمة كل سهم ١ جنية (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 و عشر مليون جنيه مصري لا غير) .

* بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/٩ تم زيادة ١٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فى بنك مصر فرع سيتي سنتر الماظنة 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 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 جنية (ثلاثة و خمسون مليون جنيه مصري لا غير) .

* بتاريخ ٢٠٢٤/٦/٢٤ تم 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) .

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

و أصبح كالاتي:

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

شركة توسع للتخصيم "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

١٥- احتياطي الزامى:

ويتمثل فيما يلي:

من ٢٠٢٣/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٣/١٢/٣١	من ٢٠٢٢/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١	من ٢٠٢٠/٠٤/٠١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١	صافي الربح (خسائر) العام بعد الضريبة علي الدخل
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٣٣٠ ٨٦٦	(٤٧٥ ٧١٣)	(٢٢,١٨٨)	
٤٩ ٧٦١ ١٧٤	٣٠ ٦٢٦ ١٤٥	١٨ ٨١١ ٣٢٩	قيمة الاحتياطي المكون بنسبة ١٪ من : اجمالي قيمة الاصول بالقوائم المالية الرصيد في نهاية العام
٤٩٧ ٦١٢	-	-	

- 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 تزاوِل 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.

١٦- إيرادات النشاط

من ٢٠٢٤/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٤/٠٣/٣١	من ٢٠٢٥/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٥/٠٣/٣١	إيرادات التخصيم
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٦٥١ ٣٥٧	٨ ٥١٥ ٢٦٩	غرامات تأخير على العقود
-	٢٥٩ ٢٣١	
٣ ٦٥١ ٣٥٧	٨ ٧٧٤ ٥٠٠	

شركة توسع للتخصيم "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

١٧- إيرادات النشاط الأخرى

من ٢٠٢٤/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٤/٠٣/٣١ جنيه مصري	من ٢٠٢٥/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٥/٠٣/٣١ جنيه مصري	
٧٠ ٠٠٠	١٣٢ ٥٠٠	إيرادات متنوعة (رسوم إدارية على العقود)
٨١ ٨٤٥	٢٩٠ ٣٠٤	فوائد دائنة
١٥١ ٨٤٥	٤٢٢ ٨٠٤	

١٨- تكلفة الحصول على الإيراد

من ٢٠٢٤/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٤/٠٣/٣١ جنيه مصري	من ٢٠٢٥/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٥/٠٣/٣١ جنيه مصري	
١ ٤٢٦ ٥٣٠	٩٤٢ ٩٥٩	اجور ومرتببات وما في حكمها
٨ ٣١١	١٢ ٣٢٩	رسوم I.score
٢٠ ٦٤١	٥ ٩٤١	مصرفات تأمين (عملاء)
٤ ٨٧٥	-	اشتراكات WE Data
٧٧٢ ٦٦٨	٩٥٨ ٠٧٦	مصرفات الفوائد البنكية - بنك مصر
٧٣ ٦١٢	٦٦ ١٥٨	مصرفات تأمين مخاطر الائتمان
٢ ٣٠٦ ٦٣٧	١ ٩٨٥ ٤٦٣	

١٩- مصروفات عمومية وإدارية

من ٢٠٢٤/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٤/٠٣/٣١ جنيه مصري	من ٢٠٢٥/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٥/٠٣/٣١ جنيه مصري	
٣٣٣ ٣٦٩	١ ٠٢٦ ٤٤١	اجور و مرتبات و ما فى حكمها
٨٨ ٥٠٠	١١٩ ٧٠٠	الايجارات
٢٤ ١٩٧	٣٠ ٦٧١	اهلاكات الاصول الثابتة
١١ ٣٣٥	١٧٧ ٧٤١	رسوم و اشتراكات
٩ ٤٤٥	٢٢ ٩٩٣	رسوم المساهمة التكافلية
-	١٠١ ٨٠١	مصروفات نثرية و اكرميات و تبرعات
٥٠ ٤٧٢	٥٦ ٩٨٠	مصروفات تأمين
-	٤٩ ٧٦٢	اتعاب مراجعة
٢٥٧ ٨٦٠	٢٩٤ ٦٧٧	اتعاب و استشارات
٣ ٩٩١	٨ ٦٥٠	مصروفات كهرباء و تليفونات و بريد
٣٥ ٩٣٨	٩٨ ٩٣٨	مصروفات ادوات كتابية و مطبوعات و حاسب الى
٢٢ ٤٣٤	٢٧ ٣٥٧	مصروفات سفر و انتقالات
٢٠ ٩٩٨	-	مصروفات صيانة
٤٨ ١١٠	١٩٦ ٨٩٦	مصروفات متنوعة
٩٠٦ ٦٤٩	٢ ٢١٢ ٦٠٧	

٢٠- الارباح (الخسائر) المرحلة :-

٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصري	٢٠٢٥/٠٣/٣١ جنيه مصري	
٨٣٢ ٩٦٥	٤ ٧٦٧ ٩٠٥	رصيد أول المدة
		يضاف (يخصم)
٦ ٨٩٩ ٠٩٥	٣ ٤٤٨ ٣٧٠	صافي ارباح 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)	-	توزيعات الارباح (حصة العاملين)
(٢٠٤٠ ٠٠٠)	-	توزيعات الارباح (حصة المساهمين)
٤ ٧٦٧ ٩٠٥	٧ ٩٩١ ٣٢٠	الرصيد

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

شركة توسع للتخصيم "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٢١- الضريبة المؤجلة :-

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٢٧١)	١٠٥ ٦٢٨	رصيد أول المدة
		يضاف / يخصم
(٤ ٣٠٣)	١ ٦٧٨	التزامات (أصول) ناتجة عن الاهلاكات
١١٠ ٢٠٢	-	أصول ناتجة عن تكوين مخصصات
١٠٥ ٨٩٩	١ ٦٧٨	الضريبة المؤجلة المحمل على قائمة الدخل
١٠٥ ٦٢٨	١٠٧ ٣٠٦	رصيد ضريبة الدخل المؤجلة - أصل / (التزام)

٢٢- الاحتياطي القانوني :-

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	١٨٦ ٥٤٣	رصيد أول المدة
١٨٦ ٥٤٣	٢٢٤ ٩٥٥	المكون خلال العام / الفترة
١٨٦ ٥٤٣	٤١١ ٤٩٨	الرصيد

شركة توسع للتخصيم "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٢٣- تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل:

من ٢٠٢٤/٠١/٠١	من ٢٠٢٥/٠١/٠١	
إلى ٢٠٢٤/٠٣/٣١	إلى ٢٠٢٥/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	صافي الربح الفترة بعد الضريبة علي الدخل
٣٧٠ ٤٥٨	٣٠٤٤٨ ٣٧٠	تسويات الربح المحاسبي
٢٤ ١٩٧	٣٠ ٦٧٢	اهلاكات الاصول الثابتة
٤٢ ٢٢٧	١٦٦ ٥٩٦	المخصصات الغير معتمدة
١٢٦ ٥١٩	١٠٥٧ ٨٦٠	ضريبة الدخل
(١ ٣٢٩)	(١ ٦٧٨)	ضريبة المؤجلة
٩ ٠٦٦	-	المصروفات الغير مؤيدة بمستندات
٩ ٤٥٤	٢٢ ٩٩٣	م. المساهمة التكافلية
(١٨ ٢٨٩)	(٢٣ ٢١٥)	الاهلاك الضريبي
٥٦٢ ٣٠٣	٤٧٠١ ٥٩٨	صافي الوعاء الخاضع للضريبة
١٢٦ ٥١٩	١٠٥٧ ٨٦٠	الضريبة علي الدخل (٢٢,٥٪)

٢٤- نصيب السهم من صافي ارباح الفترة

من ٢٠٢٤/٠١/٠١	من ٢٠٢٥/٠١/٠١	
حتى ٢٠٢٤/٠٣/٣١	حتى ٢٠٢٥/٠٣/٣١	
٣٧٠ ٤٥٨	٣٠٤٤٨ ٣٧٠	صافي ارباح الفترة- جنيه مصري
(٣٧ ٠٤٦)	(٣٤٤ ٨٣٧)	يخصم:
٣٣٣ ٤١٢	٣١٠٣ ٥٣٣	نصيب العاملين في الارباح (تقديري)
٥٧ ٠٥٤ ٧٩٥	٥٧ ٠٥٤ ٧٩٥	المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال الفترة
٠,٠١	٠,٠٥	نصيب السهم من صافي ارباح الفترة - (جنيه مصري/سهم)

٢٥- 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 فى ٢٠٢٤/١٢/٣١ .

٢٦- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

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

١/٢٥ 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.

٢/٢٥ 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 والتزامات 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.

٤/٢٥ 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.

٥/٢٥ 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 ارصدة البنوك والعملاء والمدينون ويعد خطر الائتمان المرتبط بارصدة النقدية وما في حكمها خطر محدود جدا حيث تتعامل الشركة مع بنوك ذات سمعة طيبة بالسوق وبصفة عامة فان الشركة تقوم بمراجعة تحصيل مستحقاتها اولا باول من العملاء وفقا للتعاقدات المبرمة معهم لتخفيض تلك المخاطر الى اقصى قدر ممكن .

٦/٢٥ خطر سعر العائد

- تتعرض الشركة لاثار 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 والتزامات المالية مع اسعار العوائد المرتبطة بها

٧/٢٥ مخاطر رأس المال

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

٢٧- 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 (٢) 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.

٢٨- الموقف الضريبي

١/٢٧ 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 ولا 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 ولا 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 ولا توجد ضرائب مستحقة على الشركة من واقع الإقرار الضريبي عن عام ٢٠٢٤ .

٢/٢٧ ضريبة الأجور والمرتببات

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 المرتببات حتى تاريخ الميزانية في ٢٠٢٤ / ١٢ / ٣١ .

٣/٢٧ ضريبة الدمغة

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

٤/٢٧ 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 ٢٠٢٤ / ١٢ / ٣١ .

٢٩- 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 إلى 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 جنيهاً، بعد أن بلغ ذروته في مارس ٢٠٢٤.

-في ١٧ أبريل 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 واحدة إلى ٢٥٪ والإقراض إلى ٢٦٪، وذلك بعد تراجع معدل التضخم السنوي العام من ٣٨٪ في سبتمبر ٢٠٢٣ إلى ١٣,٦٪ في مارس ٢٠٢٥.