

القاهرة في: ٥ مايو ٢٠٢٦

السادة إدارة الإفصاح

البورصة المصرية

تحية طيبة وبعد،

الموضوع: ملخص قرارات مجلس إدارة شركة توسع للتخصيم ش.م.م الصادرة عن اجتماع المجلس المنعقد بتاريخ ٥ مايو ٢٠٢٦.

فيما يلي قرارات مجلس إدارة شركة توسع للتخصيم ش.م.م بتاريخ ٥ مايو ٢٠٢٦.

١. وافق المجلس بالإجماع على القوائم المالية للشركة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ والمعدة بمعرفة الإدارة المالية، وذلك بعد مراجعتها من مراقب حسابات الشركة ولجنة المراجعة
٢. وافق مجلس الإدارة بالإجماع على تقرير لجنة المراجعة والحوكمة، والتي تضمنت نتائج أعمال اللجنة ومتابعتها لأداء الإدارات التنفيذية.
٣. وافق مجلس الإدارة بالإجماع على تقرير لجنة المخاطر، والتي تضمنت نتائج أعمال اللجنة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
٤. وافق مجلس الإدارة بالإجماع على قبول استقالة الأستاذ/ أيمن تامر عبد الحفيظ من وظيفة مدير ائتمان.
٥. وافق مجلس الإدارة بالإجماع على قبول استقالة الأستاذة/ داليا محمد سيد من وظيفة مدير ائتمان.
٦. وافق مجلس الإدارة بالإجماع على قبول استقالة الأستاذة/ ماسة ياسر عطية من وظيفة مسئول علاقات مستثمرين.
٧. وافق مجلس الإدارة بالإجماع على تشكيل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، وذلك على النحو المبين أدناه، كما وافق المجلس على اعتماد دليل الإجراءات التشغيلية.

| الاسم                             | الصفة              |
|-----------------------------------|--------------------|
| الدكتور/ محمد إبراهيم البلتاجي    | رئيس اللجنة        |
| الدكتور/ مجدي عاشور               | عضو                |
| الدكتور/ مصطفى إبراهيم محمد مصطفى | عضو                |
| الدكتور/ محمد عبد القادر محمد     | الأمين العام للجنة |

توسع للتخصيم  
علاقات المستثمرين



Cairo Complex – Building 6 (bureau 1) – 4<sup>th</sup> Floor – Square 1300, Masaken Sheraton, Nozha, Cairo, Egypt



+202-267-85-552 / +202-267-85-833



www.tawasoa.com



info@tawasoa.com

٨. وافق مجلس الإدارة بالإجماع علي اعتماد سياسات و إجراءات عمل إدارة علاقات المستثمرين
٩. وافق مجلس الإدارة بالإجماع علي تفويض الاستاذ إيهاب فداء محمد، وكمال شحاتة تادرس بشاي، وإبراهيم محمد نبيل المسيري، وأحمد أديب الشيشكلي أحمد باشا، وحسين مصطفى سيد، وملك عادل عثمان الألفي، وساره إيهاب لطف الله، المحامون بمكتب ادسيرو راجي سليمان ومشاركوه للاستشارات القانونية، الاستاذ / روماني ماهر عبد الشهيد حبشي – الاستاذ / احمد ابو مسلم عبده احمد ، مجتمعين أو منفردين، في اتخاذ كافة الإجراءات اللازمة أمام كافة الجهات الحكومية وغير الحكومية لاعتماد وإيداع هذا المحضر لدى الجهات المعنية بما في ذلك على سبيل المثال وليس الحصر، الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة ونقابة المحامين والغرفة التجارية ومكاتب السجل التجاري والتأشير بمضمونه في السجل التجاري. ويكون للمفوضين الحق في إدخال أي تعديلات على هذا المحضر استيفاءً لملاحظات السلطة المختصة.

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير

مدير علاقات المستثمرين

توقيع للتفويض  
علاقات المستثمرين

شركة توسع للتخصيم  
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية  
وتقرير مراقب الحسابات للفحص المحدود عليها  
في ٣١ مارس ٢٠٢٦

DRAFT

**تقرير فحص محدود**  
**إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة**  
**شركة توسع للتخصيم - ش.م.م.**

**المقدمة**

قمنا بأعمال الفحص المحدود للمركز المالي المرفق لشركة توسع للتخصيم "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى، والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لمعايير المحاسبة المصرية، وتنحصر مسئوليتنا في التوصل الى استنتاج علي القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

**نطاق الفحص المحدود**

قمنا بفحصنا المحدود طبقا للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهريا في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة علي هذه القوائم المالية.

**الاستنتاج**

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلي علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في - جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للشركة في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لمعايير المحاسبة المصرية.

**مراقب الحسابات**

مدحت محمود السلاوي  
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
س.م.م. ٣٥٥٤  
رقم القيد بالهيئة العامة للرقابة المالية ٢٥  
رقم القيد بالبنك المركزي المصري ٨١  
زروق والسلاوي وشركاهم

القاهرة في

شركة توسع للتخصيم – ش.م.م  
قائمة المركز المالي  
في ٣١ مارس ٢٠٢٦

بالجنيه المصرى

| ٢٠٢٥/١٢/٣١  | ٢٠٢٦/٣/٣١   | ايضاح<br>رقم | الأصول                                                   |
|-------------|-------------|--------------|----------------------------------------------------------|
|             |             |              | الأصول غير المتداولة                                     |
| ٢٠٧ ٢٧٤     | ٣٨٥ ٤٥٣     | ٣            | الأصول الثابتة (بالصافي)                                 |
| ١ ٣٠٠ ٠٠٠   | ١ ٣٠٠ ٠٠٠   | ٤            | أصول الت ملكيتها                                         |
| -           | ١ ٠٠٠ ٠٠٠   | ٥            | مشروعات تحت التنفيذ                                      |
| ٥٢ ٨٠٠      | ٥٢ ٨٠٠      | ٦            | أصول غير ملموسة                                          |
| -           | -           | ٧            | أصول ضريبة المؤجله                                       |
| ١ ٥٦٠ ٠٧٤   | ٢ ٧٣٨ ٢٥٣   |              | اجمالي الأصول غير المتداولة                              |
|             |             |              | الاصول المتداولة                                         |
| -           | ١٢١ ٣٤٧     | ٨            | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ٥٩٠ ٨٨٥     | ١٧ ٦٥٩ ٦٢٠  | ٩            | النقدية وأرصدة لدى البنوك                                |
| ١٠٣ ٦٠٥ ٩٤٣ | ١٤١ ٦٧٩ ١٦٨ | ١٠           | عملاء تخصيم (بالصافي)                                    |
| ٢٠٢٢ ١٥٠    | ٢٠١٣ ٤٧٨    | ١١           | المدينون و الارصدة المدينة الاخرى                        |
| ١٠٦ ٢١٨ ٩٧٨ | ١٦١ ٤٧٣ ٦١٣ |              | اجمالي الأصول المتداولة                                  |
| ١٠٧ ٧٧٩ ٠٥٢ | ١٦٤ ٢١١ ٨٦٦ |              | اجمالي الاصول                                            |
|             |             |              | حقوق الملكية و الالتزامات                                |
|             |             |              | حقوق الملكية                                             |
| ٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠  | ٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠  | ١٢           | رأس المال المصدر و المدفوع                               |
| ٤٩٧ ٦١٢     | ٤٩٧ ٦١٢     | ١٣           | احتياطي الزامي                                           |
| ٤١١ ٤٩٨     | ٤١١ ٤٩٨     | ١٤           | احتياطي قانوني                                           |
| ٣٧٨ ١٥٣     | ١ ١١٤ ٤٠٠   | ١٥           | احتياطي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة                       |
| ٤٠٤ ٥٨٧     | ١٢ ٨١٨ ١٩٤  |              | ارباح مرحلة                                              |
| ١٣ ١٤٩ ٨٥٤  | ٣ ٦٧٨ ٤٩٥   |              | صافي ربح الفترة/ العام                                   |
| ٨٩ ٨٤١ ٧٠٤  | ٩٣ ٥٢٠ ١٩٩  |              | اجمالي حقوق الملكية                                      |
|             |             |              | الالتزامات المتداولة                                     |
| -           | ٢٨ ٨٥١ ٢٥٠  | ١٥           | قروض من المساهمين                                        |
| ٨٨٩ ٣١٠     | ٣١٩ ٩٤٨     | ١٦           | مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة                            |
| ١٠ ٩٠٢ ٤١٥  | ٣٤ ١٩٣ ٤٥٣  | ١٧           | تسهيلات ائتمانية                                         |
| ٧٩٥ ٨٠١     | ٦٢٨ ٤٠٦     |              | الموردون وأوراق الدفع                                    |
| ١ ٤٤٣ ٨٤٤   | ١ ٧١٥ ٤١٢   | ١٨           | دائنون و أرصدة دائنة أخرى                                |
| ٣ ٩٠٥ ٩٧٨   | ٤ ٩٨٣ ١٩٨   |              | ضريبة الدخل المستحقة                                     |
| ١٧ ٩٣٧ ٣٤٨  | ٧٠ ٦٩١ ٦٦٧  |              | اجمالي الالتزامات المتداولة                              |
| ١٠٧ ٧٧٩ ٠٥٢ | ١٦٤ ٢١١ ٨٦٦ |              | اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية                          |

تقرير الفحص المحدود مرفق.

تشكل الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب  
سامر جهاد سامي داود

المدير المالي  
محمود نبيل فؤاد

| الفترة المالية<br>المنتهية من<br>٢٠٢٥/١/١<br>حتى<br>٢٠٢٥/٣/٣١ | الفترة المالية<br>المنتهية من<br>٢٠٢٦/١/١<br>حتى<br>٢٠٢٦/٣/٣١ | ايضاح رقم |                                    |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------|------------------------------------|
| ٨ ٧٧٤ ٥٠٠                                                     | ١١ ٨٨٧ ٩٦٤                                                    | ١٩        | ايرادات النشاط                     |
| ٤٢٢ ٨٠٤                                                       | ٨٨٤ ٢١٤                                                       | ٢٠        | ايرادات اخرى من النشاط             |
| (١ ٩٨٥ ٤٦٢)                                                   | (٢ ٥٧٥ ٠١٥)                                                   | ٢١        | تكاليف النشاط                      |
| ٧ ٢١١ ٨٤٢                                                     | ١٠ ١٩٧ ١٦٣                                                    |           | مجمّل الربح                        |
| (٢٥٨ ٩٤٩)                                                     | (٣٠٦ ٣٠٩)                                                     | ١٠        | المكون (خسائر) ائتمانيه متوقعة     |
| ٩٢ ٣٥٣                                                        | -                                                             | ١٠        | رد (خسائر) ائتمانية متوقعة         |
| (٢ ٣٩٤ ١٥٢)                                                   | (٤ ٩١٧ ٠٣٢)                                                   | ٢٢        | مصروفات عمومية وإدارية             |
| (٨٨ ٥٤٩)                                                      | (١١١ ١٧٧)                                                     |           | مصروفات بنكية                      |
| (٣٥ ٠٠٠)                                                      | (٧٥ ٠٠٠)                                                      |           | بدلات ومرتبات اعضاء مجلس الادارة   |
| (٢٢ ٩٩٣)                                                      | (٣١ ٩٣٠)                                                      |           | مساهمة تكافلية                     |
| ٤ ٥٠٤ ٥٥٢                                                     | ٤ ٧٥٥ ٧١٥                                                     |           | صافى أرباح الفترة قبل الضرائب      |
| (١ ٠٥٧ ٨٦٠)                                                   | (١ ٠٧٧ ٢٢٠)                                                   | ٢٣        | ضريبة الدخل                        |
| ١ ٦٧٨                                                         | -                                                             | ٧         | الضريبة المؤجلة                    |
| ٣ ٤٤٨ ٣٧٠                                                     | ٣ ٦٧٨ ٤٩٥                                                     |           | صافى أرباح الفترة بعد الضرائب      |
| ٠,٠٥٤                                                         | ٠,٠٤٤                                                         | ٢٤        | نصيب السهم الاساسي فى أرباح الفترة |

تشكل الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب  
سامر جهاد سامي داود

المدير المالي  
محمود نبيل فؤاد

## قائمة الدخل الشامل

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

| الفترة المالية<br>المنتهية من<br>٢٠٢٥/١/١<br>حتى<br>٢٠٢٥/٣/٣١ | الفترة المالية<br>المنتهية من<br>٢٠٢٦/١/١<br>حتى<br>٢٠٢٦/٣/٣١ |                                     |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| ٣ ٤٤٨ ٣٧٠                                                     | ٣ ٦٧٨ ٤٩٥                                                     | صافى أرباح الفترة                   |
| -                                                             | -                                                             | الدخل الشامل الآخر                  |
| -                                                             | -                                                             | اجمالى الدخل الشامل الاخر عن الفترة |
| ٣ ٤٤٨ ٣٧٠                                                     | ٣ ٦٧٨ ٤٩٥                                                     | الدخل الشامل عن الفترة              |

تشكل الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

شركة توسع للتخصيم – ش.م.م

بالجنيه المصرى

## قائمة التغير في حقوق الملكية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

| إجمالي حقوق الملكية | ارباح الفترة | أرباح مرحلة | احتياطي إلزامي | احتياطي مخصص خسائر انتمائية متوقعة | احتياطي قانوني | رأس المال المصدر و المدفوع |                               |
|---------------------|--------------|-------------|----------------|------------------------------------|----------------|----------------------------|-------------------------------|
| ٨٠.٤٥٢.٠٦٠          | -            | ٤٧٦٧٩٠٥     | ٤٩٧٦١٢         | -                                  | ١٨٦٥٤٣         | ٧٥.٠٠٠.٠٠٠                 | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥        |
| -                   | -            | (٢٢٤٩٥٥)    | -              | -                                  | ٢٢٤٩٥٥         | -                          | الاحتياطي القانوني            |
| -                   | -            | -           | -              | -                                  | -              | -                          | ارباح مرحلة                   |
| ٣٤٤٨٣٧٠             | ٣٤٤٨٣٧٠      | -           | -              | -                                  | -              | -                          | اجمالي الدخل الشامل عن الفترة |
| ٨٣٩٠٠.٤٣٠           | ٣٤٤٨٣٧٠      | ٤٥٤٢٩٥٠     | ٤٩٧٦١٢         | -                                  | ٤١١٤٩٨         | ٧٥.٠٠٠.٠٠٠                 | الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥        |
| ٨٩٨٤١٧٠.٤           | ١٣١٤٩٦٣٢     | ٤٠٤٨٠٩      | ٤٩٧٦١٢         | ٣٧٨١٥٣                             | ٤١١٤٩٨         | ٧٥.٠٠٠.٠٠٠                 | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦        |
| -                   | (٧٣٦٢٤٧)     | -           | -              | ٧٣٦٢٤٧                             | -              | -                          | مكون من احتياطي مخصص خسائر    |
| -                   | (١٢٤١٣٣٨٥)   | ١٢٤١٣٣٨٥    | -              | -                                  | -              | -                          | ارباح مرحلة                   |
| ٣٦٧٨٤٩٥             | ٣٦٧٨٤٩٥      | -           | -              | -                                  | -              | -                          | اجمالي الدخل الشامل عن الفترة |
| ٩٣٥٢٠.١٩٩           | ٣٦٧٨٤٩٥      | ١٢٨١٨١٩٤    | ٤٩٧٦١٢         | ١١١٤٤٠٠                            | ٤١١٤٩٨         | ٧٥.٠٠٠.٠٠٠                 | الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦        |

تشكل الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

## قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

| الفترة المالية المنتهية من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٣/٣١ | الفترة المالية المنتهية من ٢٠٢٦/١/١ حتى ٢٠٢٦/٣/٣١ |    |                                                              |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----|--------------------------------------------------------------|
| ٤ ٥٠٤ ٥٥٢                                         | ٤ ٧٥٥ ٧١٥                                         |    | <b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>                     |
|                                                   |                                                   |    | صافى أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل                            |
| ٣٠ ٦٧٢                                            | ٢٦ ٨٦٠                                            | ٣  | اهلاك الاصول الثابتة                                         |
| ٢٥٨ ٩٤٩                                           | ٣٠٦ ٣٠٩                                           | ١٠ | مكون مخصص (خسائر) ائتمانية متوقعة                            |
| (٩٢ ٣٥٣)                                          | -                                                 | ١٠ | رد خسائر ائتمانية متوقعة                                     |
| ٢٥٨ ٩٤٩                                           | -                                                 |    | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة                                   |
| ٤ ٧٠١ ٨٢٠                                         | ٥ ٠٨٨ ٨٨٤                                         |    |                                                              |
| (٢٥ ٨٠٢ ٤٨٥)                                      | ( ٣٨ ٣٧٩ ٥٣٤)                                     | ١٠ | <b>التغيرات فى :</b>                                         |
| (٢٤٤ ٢٩١)                                         | ٨ ٦٧٢                                             | ١١ | عملاء التخصيم                                                |
| ٢١٣ ٠٦٢                                           | (١٦٧ ٣٩٥)                                         |    | مدينون و الارصدة المدينة الاخرى                              |
| ٢٤٧ ٦٣٣                                           | ٢٧١ ٥٦٨                                           | ١٨ | موردين                                                       |
| ٥ ٠٧٤ ٨٤١                                         | (٥٦٩ ٣٦٢)                                         | ١٦ | دائنون و ارصدة دائنة أخرى                                    |
| (٢٢٧ ١٣٧)                                         | -                                                 | ١٧ | مبالغ مستحقة لاطراف ذات علاقة                                |
| ١٦ ٠٨٤ ٢٨١                                        | ٢٣ ٢٩١ ٠٣٨                                        |    | مبالغ مستحقة علي اطراف ذات علاقة                             |
| ٤٧ ٧٢٤                                            | (١٠ ٤٥٦ ١٢٩)                                      |    | تسهيلات ائتمانية                                             |
|                                                   |                                                   |    | <b>صافى التدفقات (المستخدمة فى)/الناتجة من أنشطة التشغيل</b> |
| (٣٨ ٤٦٨)                                          | (٢٠٥ ٠٣٩)                                         | ٣  | <b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>                   |
| -                                                 | (١ ٠٠٠ ٠٠٠)                                       | ٥  | (مدفوعات) لشراء اصول ثابتة                                   |
| -                                                 | (١٢١ ٣٤٧)                                         | ٨  | (مدفوعات) لمشروعات تحت التنفيذ                               |
| (٣٨ ٤٦٨)                                          | (١ ٣٢٦ ٣٨٦)                                       |    | (مدفوعات) لشراء استثمارات مالية                              |
|                                                   |                                                   |    | <b>صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار</b>  |
| -                                                 | ٢٨ ٨٥١ ٢٥٠                                        | ١٥ | <b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>                     |
| ٢١ ١٥٩ ١٢٢                                        | ٢٨ ٨٥١ ٢٥٠                                        |    | متحصلات من قروض من مساهمين                                   |
| ٩ ٢٥٦                                             | ١٧ ٠٦٨ ٧٣٥                                        |    | <b>صافى التدفقات الناتجة عن أنشطة التمويل</b>                |
| ٤ ٨٩٧ ٤٢٦                                         | ٥٩٠ ٨٨٥                                           | ٩  | صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة              |
| ٤ ٩٠٦ ٦٨٢                                         | ١٧ ٦٥٩ ٦٢٠                                        | ٩  | النقدية و ما فى حكمها فى بداية الفترة                        |
|                                                   |                                                   |    | النقدية و ما فى حكمها فى اخر الفترة                          |

تشكل الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

## ١- نبذه 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 المسئولية 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 .

- قررت الجمعية العامة الغير العادية للشركة المؤرخة في ١٢ نوفمبر ٢٠٢٤ الموافقة على طرح جزء من أسهم الشركة بالبورصة المصرية للاكتتاب بالسوق الثانوي وقد تم اعتماد نشرة طرح الاسهم من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٧ أكتوبر ٢٠٢٥ .

### 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 في الهيئات السابقة او تشتريها او تلحقها بها وذلك طبقا لاحكام القانون ولائحة التنفيذية.

**٢- ملخص السياسات المحاسبية المطبقة****١/٢ أسس إعداد القوائم المالية**

- يتم إعداد القوائم المالية 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 للشركة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ في .....

**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 على المكشوف والتي لا تعتبر ضمن التسهيلات البنكية.

**٣/٢ تحقق الإيرادات****(١/٣/٢) إيرادات التخصيم**

- 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 ويتم إثبات العائد على أساس التوزيع الزمني النسبي مأخوذاً في الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل الفائدة على مدار تاريخ الاستحقاق عندما يكون من المؤكد تحقق هذا الإيراد للشركة . وذلك وفقاً للاعتبارات التالية:  
(أ) أطراف 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

**(٢/٣/٢) إيرادات الفوائد**

- يعترف بإيرادات الفوائد على أساس نسبة زمنية باستخدام معدل الفائدة الفعلي وعند وجود اضمحلال في الرصيد المدين الناتج عن الاعتراف بالفائدة فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي

**٤/٢ عملاء التخصيم**

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

## ٥/٢ 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 او 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.

**٦/٢ اعدام الدين**

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

**٧/٢ سياسية تكوين مخصصات مخاطر تمويل العملاء وفقا لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية:**

يتم تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لأرصدة العملاء وذلك طبقا لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٧٣ لسنة ٢٠١٤ بشأن قواعد و معايير نشاط التمويل متناهى الصغر طبقا لما يلي :

| النسبة<br>المئوية<br>للمخصص | ارصدة العملاء وفقا للتأخر في السداد                                          |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| ١٪                          | ارصدة عملاء منتظمين في السداد في المواعيد المقررة او بتأخير لا يتجاوز ٦٠ يوم |
| ١٠٪                         | تأخير في السداد أكثر من ٦٠ يوم وحتى ٩٠ يوم                                   |
| ٢٥٪                         | تأخير في السداد أكثر من ٩٠ يوم وحتى ١٢٠ يوم                                  |
| ٥٠٪                         | تأخير في السداد أكثر من ١٢٠ يوم وحتى ١٨٠ يوم                                 |
| ٧٠٪                         | تأخير في السداد أكثر من ١٨٠ يوم وحتى ٢٧٥ يوم                                 |
| ٨٠٪                         | تأخير في السداد أكثر من ٢٧٥ يوم وحتى ٣٦٥ يوم                                 |
| ١٠٠٪                        | اكثر من ٣٦٥ يوم                                                              |

- ذلك باستثناء حالات وفاة العميل فيؤخذ مخصص بكامل الرصيد المدين له مخصصا منه قيمة التأمين المستحق لصالح الشركة
- ويتم تطبيق نسبة المخصص على اجمالى الرصيد القائم لمحفظة العميل / العملاء وليس فقط على قيمة الدفعة او الدفعات المتأخرة.
- و فى حالة زيادة مبلغ المخصص المطلوب تكوينه وفقا لقرار الهيئة عن المخصص المطلوب تكوينه وفقا لدراسة خسائر الائتمان المتوقعة ، يتم ادراج الفرق فى بند احتياطي خسائر ائتمانية متوقعة ضمن حقوق الملكية بالمركز المالى.

**٨/٢ 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.

## ٩/٢ 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 وتجهيزات       |
| حاسبات الية وملحقاتها |

- 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 كأرباح أو خسائر رأسمالية في قائمة الدخل.

## ١٠/٢ ضرائب الدخل والضرائب المؤجلة

- تقوم الشركة بالاعتراف بضرائب الدخل الجارية والمؤجلة كإيراد أو مصروف وتدرج في ربح أو خسارة العام. ويعترف بضرائب الدخل الجارية والمؤجلة في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية إذا كانت تتعلق ببند تم الاعتراف بها - في نفس الفترة أو في فترة مختلفة - في قائمة الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية.
- يتم احتساب ضرائب الدخل عن العام طبقاً لقانون الضرائب الساري في تاريخ المركز المالي، تقوم الإدارة سنوياً بتقييم الموقف الضريبي من خلال الإقرارات الضريبية مع الأخذ في الاعتبار الاختلافات التي قد تنشأ عن بعض التفسيرات الصادرة من الجهات الإدارية أو التنظيمية ويكون المخصص المناسب لها على أساس المبالغ المتوقع أن تسدد لمصلحة الضرائب.
- يتم الاعتراف بضرائب الدخل المؤجلة على الفروق المؤقتة بين كل من الأساس الضريبي للأصول والالتزامات وبين قيمتها الدفترية في القوائم المالية.
- يتم قياس ضرائب الدخل المؤجلة باستخدام أسعار وقوانين الضرائب السائدة في تاريخ المركز المالي والتي من المتوقع أن تكون مطابقة عند استخدام الأصول الضريبية المؤجلة أو تسوية الالتزامات الضريبية المؤجلة.

- لا يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناتجة عن الاعتراف الأولي للأصول والالتزامات الناتجة عن معاملة والتي لا تؤثر على صافي الربح (الخسارة) المحاسبي أو صافي الربح (الخسارة) الضريبي في تاريخ المعاملة.
- يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة إلى المدى الذي من المتوقع أن يكون هناك أرباح ضريبية مستقبلية يمكن معها استخدام الفروق المؤقتة التي نشأت عنها تلك الأصول الضريبية المؤجلة.
- تقوم الشركة بإجراء مقاصة بين الأصل الضريبي المؤجل والالتزام الضريبي المؤجل فقط إذا كان للشركة حق قانوني بإجراء مقاصة بين الأصل الضريبي الجاري والالتزام الضريبي الجاري وكانت الأصول الضريبية المؤجلة والالتزامات الضريبية المؤجلة المتصلة بضرائب الدخل المفروضة بواسطة نفس الإدارة الضريبية على نفس الشركة الخاضعة للضريبة أو الوحدات الضريبية المختلفة والتي تنوي تسوية الالتزامات الضريبية الجارية والأصول الضريبية الجارية على أساس الصافي.

## ١١/٢ المخصصات

- يتم الاعتراف بالمخصصات 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 جوهريا فيجب أن يكون المبلغ المعترف به كمخصص هو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المطلوبة لتسوية الالتزام.

## ١٢/٢ 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.

## ١٣/٢ 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.

**١٤/٢ نظام معاشات**

- تساهم الشركة في نظام التأمينات الاجتماعية الحكومي لصالح العاملين بها طبقاً لقانون التأمينات الاجتماعية رقم ١٤٨ لسنة ٢٠١٩ 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.

**١٥/٢ ضريبة الدخل**

- تتضمن ضريبة الدخل على أرباح العام كل من ضريبة العام والضريبة المؤجلة ويتم إثباتها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند 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.

**١٦/٢ 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.

**٣- الالتزامات المحتملة**

- لا يوجد التزامات مالية محتملة والتي من شأنها التأثير على القوائم المالية.

**١/٣ القيمة العادلة للأدوات المالية**

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

**٢/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية**

- يتمثل خطر تقلبات 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.

### ٣/٣ 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.

### ٤/٣ 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.

### ٥/٣ 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 وتتعرض 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 بمراعاة تحصيل مستحقاتها اولا باول من العملاء وفقا للتعاقدات المبرمة معهم لتخفيض تلك المخاطر الى اقصى قدر ممكن .

### ٦/٣ 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 والالتزامات المالية مع اسعار العوائد المرتبطة بها

٣- أصول ثابتة (بالصافي)

| تكيفات                         | اثاث وتجهيزات | حاسب الي وملحقاته | الإجمالي |
|--------------------------------|---------------|-------------------|----------|
| التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥        | ٨٦ ٩٠٥        | ٣٢٥ ٨٢١           | ٦١٥ ٨٣٩  |
| الإضافات خلال العام            | -             | ٨٥ ٧٢٨            | ٨٥ ٧٢٨   |
| التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥      | ٨٦ ٩٠٥        | ٤١١ ٥٤٩           | ٧٠١ ٥٦٧  |
| مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٥   | ٦٣ ١٦٣        | ١٩٢ ١٥٩           | ٣٧٧ ٦٤٠  |
| إهلاك العام                    | ٩ ٤٤٤         | ٧٧ ٧٣١            | ١١٦ ٦٥٣  |
| مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٧٢ ٦٠٧        | ٢٦٩ ٨٩٠           | ٤٩٤ ٢٩٣  |
| صافي القيمة الدفترية:          | ١٤ ٢٩٨        | ١٤١ ٦٥٩           | ٢٠٧ ٢٧٤  |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                 |               |                   |          |
| التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٦        | ٨٦ ٩٠٥        | ٤١١ ٥٤٩           | ٧٠١ ٥٦٧  |
| الإضافات خلال الفترة           | -             | ١٤٤ ٤٥٤           | ٢٠٥ ٠٣٩  |
| التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢٦        | ٨٦ ٩٠٥        | ٥٥٦ ٠٠٣           | ٩٠٦ ٦٠٦  |
| مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٦   | ٧٢ ٦٠٧        | ٢٦٩ ٨٩٠           | ٤٩٤ ٢٩٣  |
| إهلاك الفترة                   | ١ ٥٢٤         | ١٩ ٦٠٦            | ٢٦ ٨٦٠   |
| مجمع الإهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢٦   | ٧٤ ١٣٠        | ٢٨٩ ٤٩٦           | ٥٢١ ١٥٣  |
| صافي القيمة الدفترية:          | ١٢ ٧٧٤        | ٢٦٦ ٥٠٧           | ٣٨٥ ٤٥٣  |
| في ٣١ مارس ٢٠٢٦                |               |                   |          |

٤- أصول الت ملكيتها

|            |           |
|------------|-----------|
| ٢٠٢٥/١٢/٣١ | ٢٠٢٦/٣/٣١ |
| ١ ٥٠٠ ٠٠٠  | ١ ٥٠٠ ٠٠٠ |
| (٢٠٠ ٠٠٠)  | (٢٠٠ ٠٠٠) |
| ١ ٣٠٠ ٠٠٠  | ١ ٣٠٠ ٠٠٠ |

أصول الت ملكيتها وفاء لمديونيات عملاء

(اضمحلال في قيمة الأصول) \*

\* تتمثل الأصول التي الت للشركة وفاء لمديونيات العملاء البالغ رصيدها ١,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري في قيمة عدد (٤) شاليه بقرية الفيروز (مرسى مطروح) قيمة كل شاليه ٣٧٥,٠٠٠ جنيه مصري بموجب عقد بيع ابتدائي تم استحواذ الشركة عليها بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وجارى نقل الملكية نتيجة التسوية مع رصيد العميل.

٥- مشروعات تحت التنفيذ

| الاجمالي  | SAP       |                          |
|-----------|-----------|--------------------------|
| -         | -         | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥   |
| -         | -         | الاضافات خلال العام      |
| -         | -         | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
| -         | -         | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦   |
| ١.٠٠٠.٠٠٠ | ١.٠٠٠.٠٠٠ | اضافات خلال الفترة       |
| ١.٠٠٠.٠٠٠ | ١.٠٠٠.٠٠٠ | الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦   |

٦- اصول غير ملموسة

| ٢٠٢٥/١٢/٣١ | ٢٠٢٦/٣/٣١ | التكلفة                |
|------------|-----------|------------------------|
| ٥٢.٨٠٠     | ٥٢.٨٠٠    | الرصيد اول الفترة      |
| ٥٢.٨٠٠     | ٥٢.٨٠٠    | الرصيد اخر الفترة      |
| -          | -         | الإستهلاك              |
| -          | -         | الرصيد اول الفترة      |
| -          | -         | إستهلاك الفترة / العام |
| -          | -         | الرصيد اخر الفترة      |
| ٥٢.٨٠٠     | ٥٢.٨٠٠    | صافي القيمة الدفترية   |

٧- الضريبة المؤجلة

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

| ٢٠٢٥/١٢/٣١ | ٢٠٢٦/٣/٣١ |                                        |
|------------|-----------|----------------------------------------|
| ١٠٥.٦٢٨    | -         | رصيد أول المدة                         |
| (١٠٥.٦٢٨)  | -         | المستخدم من الاصول الضريبية المؤجلة    |
| -          | -         | الضريبة المؤجلة المحمل على قائمة الدخل |
| -          | -         | رصيد ضريبة المؤجلة - أصل / (التزام)    |

## ٨- استثمارات مالية بالقيمة العادلة

| ٢٠٢٥/١٢/٣١ | ٢٠٢٦/٣/٣١ |                             |
|------------|-----------|-----------------------------|
| -          | ١٢١ ٣٤٧   | اوراق مالية بالصندوق (امان) |
| -          | ١٢١ ٣٤٧   |                             |

## ٩- النقدية وأرصدة لدي بنوك

| ٢٠٢٥/١٢/٣١ | ٢٠٢٦/٣/٣١  |                                  |
|------------|------------|----------------------------------|
| ١٤ ٣٠٠     | ١٦ ٤٦٥     | نقدية بالخرينة                   |
| ٥٦١ ٠٧٢    | ٧ ٦٠٩ ٨٢٠  | <u>حسابات جارية - بالبنوك</u>    |
| ٤ ٥٠٠      | ٣٠ ٨٤٠     | بنك مصر - جنيه مصري              |
| ١١ ٠١٣     | ١١ ٠١٣     | البنك التجاري الدولي - جنيه مصري |
| -          | ٩ ٩٩١ ٤٨٢  | البنك الاهلي المصري - جنيه مصري  |
| ٥٩٠ ٨٨٥    | ١٧ ٦٥٩ ٦٢٠ | AAIB                             |

## ١٠- العملاء

| ٢٠٢٥/١٢/٣١  | ٢٠٢٦/٣/٣١   |                                                 |
|-------------|-------------|-------------------------------------------------|
| ١٠٨ ٦٧٥ ١٠١ | ١٤٩ ٧٩٠ ٠٧٢ | العملاء                                         |
| (٣ ٩٤١ ٦٨٠) | (٦ ٦٧٧ ١١٧) | إيرادات غير محققة من عقود العملاء لم تستحق بعد* |
| ١٠٤ ٧٣٣ ٤٢١ | ١٤٣ ١١٢ ٩٥٥ |                                                 |
| (١ ١٢٧ ٤٧٨) | (١ ٤٣٣ ٧٨٧) | (مخصص خسائر ائتمانية متوقعة)                    |
| ١٠٣ ٦٠٥ ٩٤٣ | ١٤١ ٦٧٩ ١٦٨ |                                                 |

\* تتمثل إيرادات التخصيم الغير محققة من عقود العملاء البالغة ٦ ٦٧٧ ١١٧ جنيه مصري في إيرادات العوائد التي لم تستحق بعد حتى تاريخ القوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٦.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

| رصيد اول الفترة | المكون خلال الفترة | رصيد اخر الفترة |                       |
|-----------------|--------------------|-----------------|-----------------------|
| ١ ١٢٧ ٤٧٨       | ٣٠٦ ٣٠٩            | ١ ٤٣٣ ٧٨٧       | خسائر ائتمانية متوقعة |
| ١ ١٢٧ ٤٧٨       | ٣٠٦ ٣٠٩            | ١ ٤٣٣ ٧٨٧       |                       |

## ١٠- أ- احتياطي الخسائر الائتمانية المتوقعة

| ٢٠٢٥/١٢/٣١ | ٢٠٢٦/٣/٣١ |                                                           |
|------------|-----------|-----------------------------------------------------------|
| -          | ٣٧٨ ١٥٣   | الرصيد في أول الفترة/ العام                               |
| -          | ٧٣٦ ٢٤٧   | المكون خلال الفترة / العام                                |
| ٣٧٨ ١٥٣    | -         | المحول / (استخدم) الى احتياطي الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٣٧٨ ١٥٣    | ١ ١١٤ ٤٠٠ | الرصيد في آخر الفترة/ العام                               |

| ٢٠٢٥/١٢/٣١  | ٢٠٢٦/٣/٣١   |                                                                |
|-------------|-------------|----------------------------------------------------------------|
| ١ ٥٠٥ ٦٣١   | ٢ ٥٤٨ ١٨٧   | المخصص المكون بناء على تعليمات الهيئة العامة للرقابة المالية   |
| (١ ١٢٧ ٤٧٨) | (١ ٤٣٣ ٧٨٧) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لمعايير المحاسبة المصرية |
| ٣٧٨ ١٥٣     | ١ ١١٤ ٤٠٠   | الرصيد في آخر الفترة/ العام                                    |

قامت الشركة بتطبيق المعيار المحاسبي رقم ٤٧ علي ارصدة العملاء في ٣١ مارس ٢٠٢٦ حيث بلغت خسائر الاضمحلال الائتمانية وفقا للمعيار مبلغ ١ ٤٣٣ ٧٨٧ جنيه مصري وتمت مقارنته بالمخصصات الواجبة التكوين في نفس الفترة وفقا لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٥٨ لسنة ٢٠٢٥ والتي بلغت اجمالي ٢ ٥٤٨ ١٨٧ جنيه مصري وذلك لقياس اثر التطبيق علي ارصدة العملاء، والجدول التالي يوضح تحليل ارصدة العملاء والمخصصات وفقا للمعيار المحاسبي رقم (٤٧) لكل مرحلة.

| البيان                     | المرحلة ١   | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | المرحلة ٤ | الاجمالي    |
|----------------------------|-------------|-----------|-----------|-----------|-------------|
| ارصدة العملاء              | ١٣٥ ٣٣٠ ٤٦٦ | ٧٣١٩ ٥٦٣  | -         | ٤٦٢ ٩٢٦   | ١٤٣ ١١٢ ٩٥٥ |
| المخصصات وفقا للمعيار (٤٧) | ٨٦٢ ٥٠٩     | ١٠٨ ٣٥٢   | -         | ٤٦٢ ٩٢٦   | ١ ٤٣٣ ٧٨٧   |

وقد قامت الشركة بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار في احتياطي مخاطر وقد بلغت مخصصات الهيئة العامة طبقا لقرار ١٥٩ معايير الملاء المالية كما يلي (عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦):-

| البيان   | اجمالي المديونية | المخصص العام | المخصص المحدد | الاجمالي  |
|----------|------------------|--------------|---------------|-----------|
| %١       | ١٣٥ ٣٣٠ ٤٦٦      | ١ ٣٥٣ ٣٠٥    | -             | ١ ٣٥٣ ٣٠٥ |
| %١٠      | ٧٣١٩ ٥٦٣         | ٧٣١ ٩٥٦      | -             | ٧٣١ ٩٥٦   |
| %٢٥      | -                | -            | -             | -         |
| %٥٠      | -                | -            | -             | -         |
| %٧٠      | -                | -            | -             | -         |
| %١٠٠     | ٤٦٢ ٩٢٦          | -            | ٤٦٢ ٩٢٦       | ٤٦٢ ٩٢٦   |
| الاجمالي | ١٤٣ ١١٢ ٩٥٥      | ٢ ٠٨٥ ٢٦١    | ٤٦٢ ٩٢٦       | ٢ ٥٤٨ ١٨٧ |

## ١١- المدينون والارصدة المدينة الأخرى

| ٢٠٢٥/١٢/٣١ | ٢٠٢٦/٣/٣١ |                                |
|------------|-----------|--------------------------------|
| ٧٩٦ ٧١٥    | ٦٣٥ ٥٦٣   | مصروفات مدفوعة مقدما           |
| ١٢٤ ٨٣٨    | ١٥٣ ٨٠٩   | سلف وعهد الموظفين              |
| ٥٠ ٠٠٠     | -         | تأمينات لدى الغير              |
| ٥٧٤ ٠٠٧    | ٥٧٤ ٠٠٦   | دفعات مقدمة – توزيعات للعاملين |
| ٤٧٦ ٥٩٠    | ٦٥٠ ١٠٠   | دفعات مقدمة للموردين           |
| ٢ ٠٢٢ ١٥٠  | ٢ ٠١٣ ٤٧٨ |                                |

## ١٢- رأس المال المصدر والمدفوع

| ٢٠٢٥/١٢/٣١  | ٢٠٢٦/٣/٣١   |                                               |
|-------------|-------------|-----------------------------------------------|
| 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 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 وثلاثون مليون جنيه مصري لا غير) موزع على ٣,٣٠٠,٠٠٠ سهم (ثلاثة مليون وثلاثمائة ألف سهم) قيمة كل سهم ١٠ جنيه (عشرة جنيه مصري لا غير) و تم التأشير بالسجل التجاري 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 التجاري 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 وخمسون 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 التجاري 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 وخمسة وسبعون مليون جنيه مصري لا غير) .

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

**رأس المال المدفوع :**

دفع المؤسسون والمكتتبون 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 في بنك مصر فرع سيدي سينتر المازة المرخص له بتلقى الاكتتابات ليصبح رأس المال المصدر مسدد بالكامل بمبلغ ٣٣,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (ثلاثة وثلاثون مليون جنيه مصري لا غير) .

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

\* بتاريخ ٢٠٢٤/٦/٢٤ تم سداد زيادة ٢٢,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري في بنك مصر فرع الهيئة العامة للاستثمار المرخص له بتلقى الاكتتابات ليصبح رأس المال المصدر مسدد بالكامل بمبلغ ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (خمسة وسبعون 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     | النسبة      |
|-----------------------------------------|------------|------------|-------------|
|                                         |            | جنيه مصري  |             |
| شركة / توسع القابضة للاستثمارات المالية | ٥٥ ٦٠٢ ٢١٠ | ٥٥ ٦٠٢ ٢١٠ | ٧٤,١٣٩٩٨٧ % |
| محمد حازم سعد زغول محمد                 | ١٩ ٣٩٧ ٧٨٠ | ١٩ ٣٩٧ ٧٨٠ | ٢٥,٨٦ %     |
| عمرو حازم سعد زغول محمد عويضة           | ١٠         | ١٠         | ٠,٠٠٠٠١٣ %  |
|                                         | ٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١٠٠ %       |

### ١٣- احتياطي الزامي

|            |                                                                                                                            |
|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ١ ٣٣٠ ٨٦٦  | صافي الربح بعد الضريبة علي الدخل عن الفترة<br>من ٢٠٢٣/٠١/١ حتي ٢٠٢٣/١٢/٣١                                                  |
| ٤٩ ٧٦١ ١٧٤ | <u>قيمة الاحتياطي المكون بنسبة ١٪ من :</u><br>أجمالي قيمة الاصول بالقوائم المالية في الفترة<br>من ٢٠٢٣/٠١/١ حتي ٢٠٢٣/١٢/٣١ |
| ٤٩٧ ٦١٢    | الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦                                                                                                     |

- 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 و ذلك لعدم تحقيق ارباح بعد خصم الضرائب ، و قامت 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- الاحتياطي القانوني

تبدأ الشركة باستقطاع مبلغ يوازي ٥٪ من الأرباح لتكوين الاحتياطي القانوني ، ويقف هذا الاستقطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرأ يوازي نصف رأسمال الشركة ، ومتي نقص الاحتياطي عن هذا الحد تعيين العودة للاستقطاع .

### ١٥- قروض من المساهمين

|            |            |                                       |
|------------|------------|---------------------------------------|
| ٢٠٢٥/١٢/٣١ | ٢٠٢٦/٣/٣١  | شركة توسع القابضة للاستثمارات المالية |
| -          | ٢٨ ٨٥١ ٢٥٠ |                                       |
| -          | ٢٨ ٨٥١ ٢٥٠ |                                       |

## ١٦- مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة

تتم المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة باستخدام نفس الأسس التي تتعامل بها مع الغير حيث تخضع جميع هذه المعاملات للقواعد والأحداث المعتادة وكذا السياسات واللوائح المطبقة بالشركة.

| نوع العلاقة                                | نوع الحساب | ٢٠٢٦/٣/٣١      | ٢٠٢٥/١٢/٣١     |
|--------------------------------------------|------------|----------------|----------------|
| شركة توسع القابضة<br>للاستثمارات المالية** | حساب جاري  | ٣١٩ ٩٤٨        | ٨٨٩ ٣١٠        |
|                                            |            | <u>٣١٩ ٩٤٨</u> | <u>٨٨٩ ٣١٠</u> |

\* بلغ رصيد أول المدة (دائن) بقيمة ٨٨٩ ٣١٠ جنيه مصري، وتم خلال الفترة ٣١ مارس ٢٠٢٦ تحميل مصروفات استشارات بمبلغ ٨٨٦ ٥١٠ جنيه مصري بموجب قرار الجمعية العمومية بتاريخ ٤ مايو ٢٠٢٥ التي تنص علي ان يتم تقديم خدمات استشارات من شركة توسع القابضة للاستثمارات المالية لصالح شركة توسع للتخصيم مقابل نسبة قدرها ٤٪ سنوياً من اجمالي إيرادات شركة توسع للتخصيم ، تم سداد ٢٤٨ ٠٨٠ جنيه مصري ، فاصبح رصيد اخر المدة (دائن) بقيمة ٣١٩ ٩٤٨ جنيه مصري .

## ١٧- تسهيلات ائتمانية

| ٢٠٢٦/٣/٣١         | ٢٠٢٥/١٢/٣١        |                                   |
|-------------------|-------------------|-----------------------------------|
| ٢٤ ٢٠١ ٩٧٢        | ١٠ ٩٠٢ ٤١٥        | بنك مصر – جنيه مصري *             |
| ٩ ٩٩١ ٤٨١         | -                 | بنك العربى الافريقى – جنيه مصري * |
| <u>٣٤ ١٩٣ ٤٥٣</u> | <u>١٠ ٩٠٢ ٤١٥</u> |                                   |

\* قامت الشركة بأبرام عقد تسهيلات ائتمانية مع بنك مصر وذلك للسحب منه بأي وسيلة من وسائل السحب بحد أقصى ٢٥ مليون ذلك بضمان العقود والشيكات المبرمة مع العملاء.

\* قامت الشركة بأبرام عقد تسهيلات ائتمانية مع البنك العربى الافريقى وذلك للسحب منه بأي وسيلة من وسائل السحب بحد أقصى ٢٥ مليون ذلك بضمان العقود والشيكات المبرمة مع العملاء.

## ١٨- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

| ٢٠٢٦/٣/٣١        | ٢٠٢٥/١٢/٣١       |                                         |
|------------------|------------------|-----------------------------------------|
| ٥٦٥ ٦٢٩          | ٤٢٨ ٣٣٤          | مصروفات مستحقة                          |
| ١٣٦ ١١٣          | ١٠٤ ١٨٢          | المساهمة التكافلية                      |
| ٢١٥ ٤٧٢          | ١٩٧ ١٧٥          | مصلحة الضرائب المصرية – ضريبة كسب العمل |
| ٢٦ ٠٤٤           | ٢٢ ٨٢٣           | مصلحة الضرائب المصرية – خصم واطافة      |
| ٢٧٧ ٩٦٠          | ١٥٤ ٠٧٧          | هيئة التأمينات الاجتماعية               |
| ٤٩٠ ٩٣٦          | ٥٣٥ ٦١٥          | دائنون متنوعون                          |
| ٣ ٢٥٨            | ١ ٦٣٨            | صندوق الشهداء                           |
| <u>١ ٧١٥ ٤١٢</u> | <u>١ ٤٤٣ ٨٤٤</u> |                                         |

١٩ - إيرادات النشاط من النشاط

| الفترة المالية<br>المنتهية من<br>٢٠٢٥/١/١<br>حتى<br>٢٠٢٥/٣/٣١ | الفترة المالية<br>المنتهية من<br>٢٠٢٦/١/١<br>حتى<br>٢٠٢٦/٣/٣١ |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| ٨ ٥١٥ ٢٦٩                                                     | ١١ ٣٢٥ ٤٩٠                                                    |
| ٢٥٩ ٢٣١                                                       | ٥٦٢ ٤٧٤                                                       |
| <u>٨ ٧٧٤ ٥٠٠</u>                                              | <u>١١ ٨٨٧ ٩٦٤</u>                                             |

إيرادات التخصيم  
إيرادات تحصيل غرامات تأخير على العقود

٢٠ - إيرادات أخرى من النشاط

| الفترة المالية<br>المنتهية من<br>٢٠٢٥/١/١<br>حتى<br>٢٠٢٥/٣/٣١ | الفترة المالية<br>المنتهية من<br>٢٠٢٦/١/١<br>حتى<br>٢٠٢٦/٣/٣١ |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| ١٣٢ ٥٠٠                                                       | ٦٩٤ ٠٠٠                                                       |
| ٢٩٠ ٣٠٤                                                       | ٩٣ ٢٥٤                                                        |
| -                                                             | ٩٦ ٩٦٠                                                        |
| <u>٤٢٢ ٨٠٤</u>                                                | <u>٨٨٤ ٢١٤</u>                                                |

إيرادات متنوعة (رسوم إدارية على العقود)  
فوائد دائنة  
استثمارات بالقيمة العادلة

٢١ - تكاليف النشاط

| الفترة المالية<br>المنتهية من<br>٢٠٢٥/١/١<br>حتى<br>٢٠٢٥/٣/٣١ | الفترة المالية<br>المنتهية من<br>٢٠٢٦/١/١<br>حتى<br>٢٠٢٦/٣/٣١ |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| ٩٠٤ ٨٩٦                                                       | ١ ٤٥٥ ٠٠٠                                                     |
| ١٢ ٣٢٩                                                        | ٢٢ ٠٣٩                                                        |
| ٣٨ ٠٦٣                                                        | ٥٠ ١٠٠                                                        |
| -                                                             | ٤ ٨٧٥                                                         |
| ٩٥٨ ٠٧٦                                                       | ١ ٠٢٨ ٤١٨                                                     |
| ٥ ٩٤١                                                         | -                                                             |
| ٦٦ ١٥٧                                                        | ١٤ ٥٨٣                                                        |
| <u>١ ٩٨٥ ٤٦٢</u>                                              | <u>٢ ٥٧٥ ٠١٥</u>                                              |

اجور ومرتبات وما في حكمها  
رسوم I.score  
مصرفات تأمين (عملاء)  
اشترابات WE Data  
مصرفات الفوائد البنكية - بنك مصر  
مصرفات تكافل اجتماعي  
مصرفات تأمين مخاطر الائتمان

## ٢٢- مصروفات عمومية وإدارية

| الفترة المالية<br>المنتهية من<br>٢٠٢٥/١/١<br>حتى<br>٢٠٢٥/٣/٣١ | الفترة المالية<br>المنتهية من<br>٢٠٢٦/١/١<br>حتى<br>٢٠٢٦/٣/٣١ |                                         |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| ١ ٠٧٢ ٩٤٤                                                     | ١ ٦٢١ ٤٠٨                                                     | أجور ومرتبات وما في حكمها               |
| ١١٩ ٧٠٠                                                       | ١٩٤ ٠٢٢                                                       | الإيجارات                               |
| ٣٠ ٦٧١                                                        | ٢٦ ٨٦٠                                                        | اهلاكات الأصول الثابتة                  |
| ٦١ ٣٢٤                                                        | ١١١ ٠٨٦                                                       | تأمينات اجتماعية                        |
| ١٢٩ ١١٥                                                       | ١٥٧ ١٣٠                                                       | رسوم واشتراكات                          |
| -                                                             | ٥١٠ ٨٨٧                                                       | مصروف رولتي                             |
| ٩٩ ٣٨٣                                                        | ٨٢ ٥٧٧                                                        | مصروفات نثرية وكرميات                   |
| ٥٦ ٩٨٠                                                        | ٨١ ٨٠٥                                                        | مصروفات تأمين                           |
| ٧٩ ٧٤٩                                                        | ٩٦ ٢٤٩                                                        | اتعاب مراجعة                            |
| ٣٢٠ ٥٩٦                                                       | ٤٩٨ ٥٢٧                                                       | اتعاب واستشارات                         |
| ٧ ٨٠٠                                                         | ١٢ ٨٠٥                                                        | مصروفات كهرباء وتليفونات وبريد          |
| ٦٤ ٢٨٠                                                        | ٨٥٥ ٤٥٠                                                       | مصروفات الاكتتاب في البورصة             |
| ٢١ ١٣٠                                                        | ٥٣ ٤٦١                                                        | مصروفات ادوات كتابية ومطبوعات وحاسب الى |
| ٢٧ ٣٥٧                                                        | ٩٢ ٥٥٨                                                        | مصروفات سفر وانتقالات                   |
| ٨ ٥٠٥                                                         | ٢٣ ٧٦٩                                                        | مصروفات صيانة                           |
| ٢٩٤ ٦١٨                                                       | ٤٩٨ ٤٣٨                                                       | مصروفات متنوعة                          |
| <u>٢ ٣٩٤ ١٥٣</u>                                              | <u>٤ ٩١٧ ٠٣٢</u>                                              |                                         |

## ٢٣- الضريبة الدخل

| الفترة المالية<br>المنتهية من<br>٢٠٢٥/١/١<br>حتى<br>٢٠٢٥/٣/٣١ | الفترة المالية<br>المنتهية من<br>٢٠٢٦/١/١<br>حتى<br>٢٠٢٦/٣/٣١ |                                         |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| ٣ ٤٤٨ ٣٧٠                                                     | ٣ ٦٧٨ ٤٩٥                                                     | صافي الربح الفترة بعد الضريبة على الدخل |
|                                                               |                                                               | تسويات الربح المحاسبي                   |
| ٣٠ ٦٧٢                                                        | -                                                             | اهلاكات الأصول الثابتة                  |
| ١٦٦ ٥٩٦                                                       | -                                                             | المخصصات الغير معتمدة                   |
| ١ ٠٥٧ ٨٦٠                                                     | ١ ٠٧٧ ٢٢٠                                                     | ضريبة الدخل                             |
| (١ ٦٧٨)                                                       | -                                                             | ضريبة المؤجلة                           |
| -                                                             | -                                                             | المصروفات الغير مؤيدة بمستندات          |
| ٢٢ ٩٩٣                                                        | ٣١ ٩٣٠                                                        | م. المساهمة التكافلية                   |
| -                                                             | -                                                             | المخصصات المعتمدة المكونة خلال الفترة   |
| (٢٣ ٢١٥)                                                      | -                                                             | الاهلاك الضريبي                         |
| <u>٤ ٧٠١ ٥٩٨</u>                                              | <u>٤ ٧٨٧ ٦٤٥</u>                                              | صافي الوعاء الخاضع للضريبة              |
| <u>١ ٠٥٧ ٨٦٠</u>                                              | <u>١ ٠٧٧ ٢٢٠</u>                                              | الضريبة على الدخل (٢٢,٥٪)               |

#### ٢٤ - نصيب السهم من صافي ارباح الفترة

يتم احتساب نصيب السهم من الأرباح بقسمة صافي أرباح الفترة على عدد الاسهم المعلنة خلال الفترة وبيانها كالتالي:

| الفترة المالية<br>المنتهية من<br>٢٠٢٥/١/١<br>حتى<br>٢٠٢٥/٣/٣١ | الفترة المالية<br>المنتهية من<br>٢٠٢٦/١/١<br>حتى<br>٢٠٢٦/٣/٣١ | صافي ارباح الفترة<br>نصيب العاملين في الارباح (تقديري) |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| ٣ ٤٤٨ ٣٧٠                                                     | ٣ ٦٧٨ ٤٩٥                                                     |                                                        |
| (٣٤٤ ٨٣٧)                                                     | ( ٣٦٧ ٨٥٠)                                                    |                                                        |
| ٣ ١٠٣ ٥٣٣                                                     | ٣ ٣١٠ ٦٤٥                                                     |                                                        |
| ٥٧ ٠٥٤ ٧٩٥                                                    | ٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠                                                    | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة         |
| ٠,٠٥٤                                                         | ٠,٠٤٤                                                         | نصيب السهم من صافي ارباح الفترة                        |

#### ٢٥ - ارقام المقارنة

- تم إعادة تبويب أرقام المقارنة للتماشي مع الغرض الحالي للقوائم المالية.

## ٢٦- الموقف الضريبي و التأميني

### 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 وحتى ٢٠٢١ / ١٢ / ٣١ هي أول فترة ضريبية للشركة و تم اعداد وتقديم الإقرار الضريبي عنها وتم 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 الاقرار 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 الاقرار 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 الاقرار الضريبي عن عام ٢٠٢٤.

**عام ٢٠٢٥:**

- تم تقديم الاقرار الضريبي في الميعاد .

### ٢/٢٦ ضريبة كسب العمل

لم يتم اى فحص ضريبي للشركة من بداية النشاط وحتى تاريخ ٢٠٢٥ / ١٢ / ٣١ وتقوم الشركة بسداد كافة المستحقات الضريبية من واقع نماذج ضريبة المرتبات حتى تاريخ الميزانية في ٢٠٢٦ / ٣ / ٣١ .

### ٣/٢٦ ضريبة الدمغة

لم يتم اى فحص ضريبي للشركة من بداية النشاط وحتى تاريخ ٢٠٢٥ / ١٢ / ٣١ .

### ٤/٢٦ ضريبة الخصم والاضافة

- لم يتم اى فحص ضريبي للشركة من بداية النشاط وحتى تاريخ ٢٠٢٥ / ١٢ / ٣١ .  
- و تقوم الشركة بسداد كافة المستحقات الضريبية من واقع نموذج (٤١) حتى الفترة الثانية المنتهية في ٢٠٢٦ / ٣ / ٣١ .

### ٥/٢٦ ضريبة القيمة المضافة

- الشركة غير مسجلة بضررائب القيمة المضافة .

### ٦/٢٦ التأمينات الاجتماعية

-تقوم الشركة بسداد جميع المستحقات منذ بدء النشاط وحتى ٢٠٢٦ / ٣ / ٣١ .

## ٢٧- الموقف القانوني

- لا يوجد قضايا مرفوعة من أو علي الشركة حتي ٣١ مارس ٢٠٢٦ .

## إقرار

نقر نحن شركة توسع للتخصيم بأن البيانات المدونة أعلاه في القوائم المالية للشركة التي تم إصدارها من مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٥ مايو ٢٠٢٦ ولم يصدر عنها تقرير مراقب الحسابات بعد ونتعهد بالإفصاح الفوري للهيئة والبورصة عن أى تغيير يطرأ على هذه البيانات فور حدوثه لحين إرسال القوائم المالية الموقعة والتي نتعهد بإرسالها فور صدور تقرير مراقب/مراقبي الحسابات عليها وبحد اقصى قبل بداية جلسة تداول اليوم التالى وفقاً للتاريخ المدون بتقرير مراقب/مراقبي الحسابات ،والذى نتوقع أن يكون تقريراً " نظيفاً"

مدير علاقات المستثمرين

