

شركة توسع للتخصيم
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية
وتقرير مراقب الحسابات للفحص المحدود عليها
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة 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 إلى استنتاج على 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 على هذه القوائم المالية.

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لمعايير المحاسبة المصرية.

مراقب الحسابات



مدحت محمود السلاوى والمستشار
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

س.م.م. ٣٥٥٤

رقم القيد بالهيئة العامة للرقابة المالية ٢٥

رقم القيد بالبنك المركزي المصري ٨١

زروق والسلاوى وشركاهم

القاهرة في ١١ أغسطس ٢٠٢٦

محمد عبدالله زروق

مدحت السلاوى - محمد محمد عبدالله زروق - رفعت حافظ

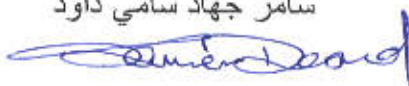
هشام مختار - محمد الصافورى - محمود عامر - محمد فوزى

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	ايضاح رقم	الأصول
			الأصول غير المتداولة
٢٠٧٢٧٤	١٣٢٤٩٢٧	٣	الأصول الثابتة (بالصافي)
١٣٠٠٠٠٠	١٣٠٠٠٠٠	٤	أصول الت ملكيتها
-	١٠٤٢٢٨٨٥	٥	أصول حق انتفاع (بالصافي)
٥٢٨٠٠	٥٢٨٠٠	٦	أصول غير ملموسة
-	١٢١٧٢٥٦	٧	دفعات مقدمة - أصول غير ملموسة
-	-	٨	أصول ضريبة المؤجلة
١٥٦٠٠٧٤	١٤٣١٧٨٦٨		إجمالي الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
-	١٤٠٠٩٨٨٣	٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٩٠٨٨٥	١٢٧٢٧٠	١٠	التقديرات وأرصدة لدى البنوك
١٠٣٦٠٥٩٤٣	١٦٢٣٨٨٦٩٦	١١	عملاء تخصيم (بالصافي)
٢٠٢٢١٥٠	١٦٦٩٣٣٣	١٢	المدينون والأرصدة المدينة الأخرى
-	٢٧٢٣١٧١	١٣-أ	مبالغ مستحقة على أطراف ذات علاقة
١٠٦٢١٨٩٧٨	١٨٠٩١٨٣٥٣		إجمالي الأصول المتداولة
١٠٧٧٧٩٠٥٢	١٩٥٢٣٦٢٢١		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية والالتزامات
			حقوق الملكية
٧٥٠٠٠٠٠٠	١١٥٠٠٠٠٠٠	١٤	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٩٧٦١٢	٤٩٧٦١٢	١٥	احتياطي الزامي
٤١١٤٩٨	١٠٦٨٩٨٠	١٦	احتياطي قانوني
٣٧٨١٥٣	٧٢٠٧٧٧	١١-أ	احتياطي مخصص خسائر انتمائية متوقعة
٤٠٤٥٨٧	٥٩٥٤٣٣٥		أرباح مرحلة
١٣١٤٩٨٥٤	٧٥٦٨٥٧٩		صافي ربح الفترة / العام
٨٩٨٤١٧٠٤	١٣٠٨١٠٢٨٣		إجمالي حقوق الملكية
			الالتزامات غير المتداولة
-	٩٢٠٥٦٨٢		التزامات إيجارية طويلة الأجل
-	٩٢٠٥٦٨٢		إجمالي الالتزامات غير المتداولة
			الالتزامات المتداولة
-	-	١٧	قروض من المساهمين
٨٨٩٣١٠	-	١٣-ب	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
١٠٩٠٢٤١٥	٤٩٦٧١٥١٨	١٨	تسهيلات انتمائية
١٤٤٣٨٤٤	١٢٢٥١٨٢	١٩	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٧٩٥٨٠١	٩٦٧٩٠٠	٢٠	موردين وأوراق الدفع
-	١١٣٦٢٥٠		التزامات إيجارية قصيرة الأجل
٣٩٠٥٩٧٨	٢٢١٩٤٠٦		ضريبة الدخل المستحقة
١٧٩٣٧٣٤٨	٥٥٢٢٠٢٥٦		إجمالي الالتزامات المتداولة
١٧٩٣٧٣٤٨	٦٤٤٢٥٩٣٨		إجمالي الالتزامات
١٠٧٧٧٩٠٥٢	١٩٥٢٣٦٢٢١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

تقرير الفحص المحدود مرفق.
تشكل الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

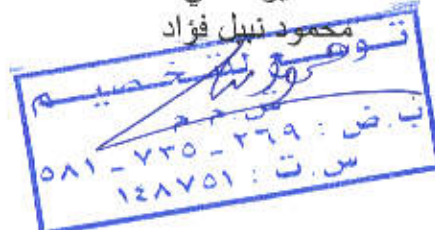
نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

سامر جهاد سامي داود



المدير المالي

محمود نبيل فؤاد


توسع للتخصيم
ش.م.م
ب.ض: ٢٦٩ - ٧٣٥ - ٥٨١
س.ت: ١٤٨٧٥١

بالجنيه المصري

شركة توسع للتخصيم - ش.م.م

قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر)

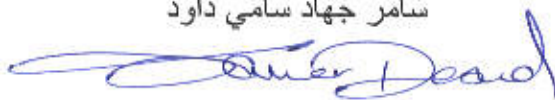
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الفترة المالية المنتهية من ٢٠٢٥/٤/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	الفترة المالية المنتهية من ٢٠٢٦/٤/١ حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠	الفترة المالية المنتهية من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	الفترة المالية المنتهية من ٢٠٢٦/١/١ حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠	ايضاح رقم
١٠.٦٠٥.٣٧٧	١٢.١١٠.٧٦٩	١٩.٣٧٩.٨٧٧	٢٣.٩٩٨.٧٣٣	٢١ إيرادات النشاط
٢١١.٣١٤	٤٧١.٤٨٩	٦٣٤.١١٨	١.٢٥٨.٧٤٣	٢٢ إيرادات أخرى من النشاط
-	٤٣٧.٥٥٠	-	٥٣٤.٥١٠	٢٣ أرباح الاستثمارات بالقيمة العادلة
(٢.٩١٩.٧١٢)	(٢.٨٠٥.٨٢٦)	(٤.٩٠٥.١٧٤)	(٥.٣٨٠.٨٤١)	٢٤ تكاليف النشاط
٧.٨٩٦.٩٧٩	١٠.٢١٣.٩٨٢	١٥.١٠٨.٨٢١	٢٠.٤١١.١٤٥	مجمول الربح
(٥٨٣.٣١٦)	(٨٤.٥٨٨)	(٨٤٢.٢٦٥)	(٣٩٠.٨٩٧)	١١ مخصص (خسائر) ائتمانية متوقعة
١٢٧.٤٠٨	٢٠٠.٠٠٠	٢١٩.٧٦١	٢٠٠.٠٠٠	١١ مخصص (خسائر) ائتمانية متوقعة انتفى الغرض منها
(٢.٣٩٧.١٢٠)	(٤.٢٥١.٥١٧)	(٤.٧٢٦.٩٩٢)	(٨.٣١٣.٠٩٩)	٢٥ مصروفات عمومية وإدارية
(٧٠.٥٠٠)	(٦٨٣.٩٠٣)	(١٣٤.٧٨٠)	(١.٥٣٩.٣٥٣)	مصروفات الاكتتاب في البورصة
(١٠٧.٧٢٣)	(١٣٤.٣١٦)	(١٩٦.٢٧٢)	(٢٤٥.٤٩٣)	مصروفات بنكية
(٢٣٣.١٠١)	(١٥.٠٠٠)	(٢٦٨.١٠١)	(٩٠.٠٠٠)	بدلات ومرتبات أعضاء مجلس الإدارة
(٢٧.٠٤٢)	(٣٢.٦٨٣)	(٥٠.٠٣٥)	(٦٤.٦١٣)	مساهمة تكافلية
-	(٢٥٥.٠٠٠)	-	(٢٥٥.٠٠٠)	مصروفات تسويقية
-	٨٦.٧٢٥	-	٨٦.٧٢٥	أرباح رأسمالية
٤.٦٠٥.٥٨٥	٥.٤٣٧.٠٠	٩.١١٠.١٣٧	٩.٧٩٩.٤١٥	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(١.٠٦٨.٣٧٩)	(١.١٤٢.١٨٦)	(٢.١٢٦.٢٣٩)	(٢.٢١٩.٤٠٦)	٢٦ ضريبة الدخل
-	(١١.٤٣٠)	-	(١١.٤٣٠)	رد ضريبة سنوات سابقة
٥٨.٨٥٢	-	٦.٥٣٠	-	٨ الضريبة المؤجلة
٣.٥٩٦.٠٥٨	٣.٨٩٠.٠٨٤	٧.٠٤٤.٤٢٨	٧.٥٦٨.٥٧٩	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
٠,٠٤٣	٠,٠٤٣	٠,٠٨٥	٠,٠٨٥	٢٧ نصيب السهم الاساسي من أرباح الفترة

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

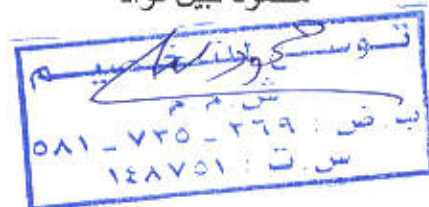
نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

سامر جهاد سامي داود



المدير المالي

محمود نبيل فؤاد


ش.م.م
ب.ض. : ٢٦٩ - ٧٢٥ - ٥٨١
س.ت : ١٤٨٧٥١

شركة توسع للتخصيم - ش.م.م

بالجنيه المصرى

قائمة الدخل الشامل

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الفترة المالية المنتتهية من ٢٠٢٥/٤/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	الفترة المالية المنتتهية من ٢٠٢٦/٤/١ حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠	الفترة المالية المنتتهية من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	الفترة المالية المنتتهية من ٢٠٢٦/١/١ حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠	
٣ ٥٩٦ ٠٥٨	٣ ٨٩٠ ٠٨٤	٧ ٠٤٤ ٤٢٨	٧ ٥٦٨ ٥٧٩	صافي أرباح الفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل الآخر
٣ ٥٩٦ ٠٥٨	٣ ٨٩٠ ٠٨٤	٧ ٠٤٤ ٤٢٨	٧ ٥٦٨ ٥٧٩	الدخل الشامل عن الفترة

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

بالجنيه المصري

شركة توسع للتخصيم - ش.م.م
قائمة التغير في حقوق الملكية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

اجمالي حقوق الملكية	ارباح الفترة	ارباح مرحلة	احتياطي مخاطر آثار تطبيق معيار ٤٧	احتياطي مخصص خسائر التمليلية متوقعة	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمذفوع	
٨٠,٤٥٢,٠٦٠	٤٧٦٧,٩٠٥	-	٤٩٧,٦١٢	-	١,٨٦,٥٤٣	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
-	(٤٧٦٧,٩٠٥)	٤٧٦٧,٩٠٥	-	-	-	-	المحول الى الأرباح المرحلة
(٣٦٠٠,٠٠٠)	-	(٢٢٤,٩٥٥)	-	-	٢٢٤,٩٥٥	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
(٤٠٠,٠٠٠)	-	(٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيع ارباح مساهمين
٧,٠٤٤,٤٢٨	٧,٠٤٤,٤٢٨	-	-	-	-	-	توزيع ارباح عاملين
٨٣,٤٩٦,٤٨٨	٧,٠٤٤,٤٢٨	٥٤٢,٩٥٠	٤٩٧,٦١٢	-	٤١١,٤٩٨	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الدخل الشامل عن الفترة
٨٩,٨٤١,٧٠٤	١٣,١٤٩,٦٣٢	٤٠٤,٨٠٩	٤٩٧,٦١٢	٣٧٨,١٥٣	٤١١,٤٩٨	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦
-	(٦٥٧,٤٨٢)	-	-	-	-	-	رأس المال
-	(٣٤٢,٦٢٤)	-	-	٣٤٢,٦٢٤	٦٥٧,٤٨٢	-	الاحتياطي القانوني
(٥٣٥٠,٧٨٤)	(٥٣٥٠,٧٨٤)	-	-	-	-	-	احتياطي مخصص خسائر التمليلية متوقعة
(١,٢٤٩,٢١٦)	(١,٢٤٩,٢١٦)	-	-	-	-	-	توزيع ارباح مساهمين
-	(٥٥٤٩,٥٢٦)	٥٥٤٩,٥٢٦	-	-	-	-	توزيع ارباح عاملين
٧,٥٦٨,٥٧٩	٧,٥٦٨,٥٧٩	-	-	-	-	-	المحول الى الأرباح المرحلة
١٣٠,٨١٠,٢٨٣	٧,٥٦٨,٥٧٩	٥,٩٥٤,٣٣٥	٤٩٧,٦١٢	٧٢٠,٧٧٧	١,٠٦٨,٩٨٠	١١٥,٠٠٠,٠٠٠	الدخل الشامل عن الفترة
							الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الفترة المالية المنتهية من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	الفترة المالية المنتهية من ٢٠٢٦/١/١ حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠	ايضاح رقم	
٩ ١١٠ ١٣٧	٩ ٧٩٩ ٤١٥		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
			صافي أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
٦١ ٧٣٦	٤٦ ٦٠٦	٣	اهلاك الاصول الثابتة
-	٢٩٧ ٧٩٧	٥	استهلاك اصول حق انتفاع
-	(٥٣٤ ٥١٠)	٢٣	ارباح الاستثمارات بالقيمة العادلة
-	(٨٦ ٧٢٥)		ارباح رأسمالية
٨٤٢ ٢٦٥	٣٩٠ ٨٩٧	١١	مخصص (خسائر) ائتمانية متوقعة
(٢١٩ ٧٦١)	(٢٠٠ ٠٠٠)	١١	احتياطي مخاطر اثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧)
-	(١٤٨)		تسويات
٩ ٧٩٤ ٣٧٧	٩ ٧١٣ ٣٣٢		
(٢٨ ٢٧٧ ٠٩٩)	(٥٨ ٩٧٣ ٦٥٠)	١١	<u>التغيرات في :</u>
(١٤٧ ١٨١)	٣٥٢ ٨١٧	١٢	عملاء التخصيم
٣ ٢٥٩ ٣٧٨	(٢ ٧٢٣ ١٧١)	١٣-١	مدينون والارصدة المدينة الاخرى
(٦٤٢ ٦٠٣)	(٨٨٩ ٣١٠)	١٩	مبالغ مستحقة على أطراف ذات علاقة
٨٧ ٤٥٢	(٢١٨ ٦٦٢)	١٩	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
٣٧ ٢٧٠	١٧٢ ٠٩٩	٢٠	دائنون وارصدة دائنة أخرى
(٢ ١٠٤ ٠٠٠)	(٣ ٩١٧ ٢٦٠)		موردين واوراق دفع
(١٧ ٩٩٢ ٤٠٦)	(٥٦ ٤٨٣ ٨٠٥)		ضريبة الدخل المسددة
			صافي التدفقات (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
(٥٨ ٤٢٥)	(١ ١٧٧ ٠٣٤)	٣	(مدفوعات) لشراء اصول ثابتة
-	٩٩ ٥٠٠	٣	متحصلات من بيع اصول ثابتة
-	(١ ٢١٧ ٢٥٦)	٧	(مدفوعات) دفعات مقدمة - اصول غير ملموسة
-	(٩٦ ٥٥١ ٦٦٢)	٩	(مدفوعات) لشراء استثمارات مالية
-	٨٣ ٠٧٦ ٢٨٩	٩	متحصلات من بيع استثمارات مالية
(٥٨ ٤٢٥)	(١٥ ٧٧٠ ١٦٣)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
-	٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٤	متحصلات لزيادة رأس المال
-	٢٨ ٨٥١ ٢٥٠	١٧	متحصلات من قروض المساهمين
-	(٢٨ ٨٥١ ٢٥٠)	١٧	(مدفوعات) لقروض المساهمين
١٥ ٠٨٩ ٢٥١	٣٨ ٧٦٩ ١٠٣	١٨	تسهيلات ائتمانية
-	(٥ ٣٥٠ ٧٨٤)		توزيعات
-	(١ ٢٤٩ ٢١٦)		توزيعات عاملين
-	(٣٧٨ ٧٥٠)		(مدفوعات) التزامات عقود ايجار تمويلي
١٥ ٠٨٩ ٢٥١	٧١ ٧٩٠ ٣٥٣		صافي التدفقات الناتجة عن أنشطة التمويل
(٢ ٩٦١ ٥٨٠)	(٤٦٣ ٦١٥)		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٤ ٨٩٧ ٤٢٦	٥٩٠ ٨٨٥	١٠	النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
١ ٩٣٥ ٨٤٦	١٢٧ ٢٧٠	١٠	النقدية وما في حكمها في اخر الفترة

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

١- نشاط الشركة

- 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 لانتهمما بالتنفيذيتين .

- تم قيد الشركة بالسجل التجارى - مكتب سجل تجارى استثمار القاهرة - برقم ١٤٨٧٥١ بتاريخ ٢٠٢٠/٤/٢١ استثمار القاهرة.

- 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 .

مدة الشركة

- المدة المحددة للشركة ٢٥ سنة تبدأ من تاريخ اكتسابها الشخصية الاعتبارية ، من ٢١ ابريل ٢٠٢٠ الى ٢٠ أبريل ٢٠٤٥ .

المقر الرئيسي للشركة

- وحدة إدارية بمساحة ٣٦٦ متر مربع بالدور الرابع بالبرج رقم ٦ قطعة أرض رقم ١ مكرر من مربع ١٣٠٠ من خريطة تقسيم مصر الجديدة - منطقة شيراتون

غرض الشركة

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

نوع العمله التى اعدت بها القوائم

- تم عرض القوائم الماليه بالجنيه المصري والذي يمثل عملة التعامل للشركة .

٢- السياسات المحاسبية الهامة

أ- 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ في ٦ أغسطس ٢٠٢٦.

ب- 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.

ج- تحقق الإيرادات

١- إيرادات التخصيم

- يتم قياس إيرادات التخصيم بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق بالوصافي 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 أن تكون متعهددة بأداء التزاماتها .
(ب) بإمكان الشركة تحديد شروط سداد مقابل الخدمات التي ستؤديها .
(ج) للعقد مضمون تجارى .
(د) من المرجح أن تقوم الشركة بتحصيل مقابل الخدمات التي ستؤديها .

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.

د- عملاء التخصيم

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

٢- السياسات المحاسبية الهامة - تابع

هـ 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 .
- انتهاء العقد مثل الاخفاق أو يكون متأخر السداد لفتره أكبر من ٣٦٥ يوم وإعادة الهيكلة الخاصة بأداة الدين بواسطة المؤسسة بشروط لن تراعيها الشركة بطريقه أو بأخرى، ومن المحتمل أن يدخل المقرض في إفلاس أو عمليه 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 اجمالي 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.

٢- السياسات المحاسبية الهامة - تابع

و- 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.

ز- سياسية تكوين مخصصات مخاطر تمويل العملاء وفقا لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية:

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

النسبة المنوية 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٪	أكثر 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 اجمالي الرصيد القائم لمحفظة العميل / العملاء وليس فقط على قيمة الدفعة او الدفعات المتأخرة.

- و في حالة زيادة مبلغ المخصص المطلوب تكوينه وفقا لقرار الهيئة عن المخصص المطلوب تكوينه وفقا لدراسة خسائر الائتمان المتوقعة ، يتم ادراج الفرق في بند احتياطي خسائر ائتمانية متوقعة ضمن حقوق الملكية بالمركز المالي.

ح- 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.

٢- السياسات المحاسبية الهامة - تابع

ط - 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 الإنتاجيالمقدر

٥ سنوات

٥ سنوات

٥ سنوات

٣,٣٣ سنوات

الأصل

تكييفات

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.

٣- 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.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة - تابع

- 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.

ك - 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 جوهرياً فيجب أن يكون المبلغ المعترف به كمخصص هو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المطلوبة لتسوية الالتزام.

ل - 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.

م - 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.

٢- السياسات المحاسبية الهامة - تابع

ن - 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.

ص - 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.

د - 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 (١٠,٠٠٢٥) (اثنين ونصف في الألف) من جملة الإيرادات السنوية للمنشآت الفردية وللشركات أيأ 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.

ر- الالتزامات المحتملة

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

ز- 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.

ط- خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٢- السياسات المحاسبية الهامة - تابع

ظ- خطر السيولة

- يتمثل خطر السيولة في العوامل التى 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.

ع- 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.

غ- 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 .

ف- 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 .

ر - عقود التأجير

الاعتراف والقياس

تقوم الشركة كمستأجر بالاعتراف بأصل حق الإنتفاع وبإلتزام عقد التأجير فى تاريخ بداية عقد التأجير.

القياس الأولي لأصل حق الإنتفاع

فى تاريخ بداية عقد التأجير يتم قياس الأصل حق الإنتفاع " بالتكلفة " تتكون تكلفة الأصل " حق الإنتفاع " من :

- مبلغ القياس الأولي لإلتزام عقد التأجير كما هو مبين فى فقرة القياس الأولي للإلتزام عقد التأجير أنناه.
- أى دفعات إيجار تمت فى أو قبل تاريخ بداية عقد التأجير ناقصا أى حوافز إيجار مستلمة.
- أى تكاليف مباشرة أولية متكبدة بواسطة الشركة.
- تقدير للتكاليف التى ستتكبدها الشركة فى تفكيك وإزالة الأصل محل العقد وإعادة الموقع الذى يوجد فيه الأصل الى الحالة الأصلية أو إعادة الأصل نفسه إلى الحالة المطلوبة وفقا لأحكام وشروط عقد التأجير ما لم تكن التكاليف سيتم تكبدها لإنتاج المخزون وتتكد الشركة التزامات لتلك التكاليف سواء فى تاريخ بداية عقد التأجير أو كنتيجة لاستخدام الأصل محل العقد خلال فترة معينة.

القياس الأولي لإلتزام عقد التأجير

تقوم الشركة فى تاريخ بداية عقد التأجير بقياس التزام عقد التأجير بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة فى ذلك التاريخ ويخصم الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمنى فى عقد التأجير اذا يمكن تحديد ذلك المعدل بسهولة وإذا لم يكن فى الامكان تحديد ذلك المعدل بسهولة تستخدم الشركة سعر الفائدة على الأقراض الإضافي للشركة.

تتكون دفعات الإيجار فى تاريخ بداية عقد التأجير والمدرجة فى قياس التزام عقد التأجير من الدفعات التالية لحق استخدام الأصل محل العقد خلال مدة عقد التأجير والتى لم يتم سدادها فى تاريخ بداية عقد التأجير:

- دفعات ثابتة ناقصا حوافز إيجار مستحقة التحصيل.
- دفعات عقد تأجير متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل ويتم قياسها أوليا باستخدام المؤشر أو المعدل فى تاريخ بداية عقد التأجير.
- مبالغ يتوقع دفعها بواسطة الشركة وبموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت الشركة متأكدة من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة.
- دفعات الغرامات لإنهاء عقد التأجير إذا كانت مدة عقد التأجير تعكس ممارسة الشركة خيار إنهاء عقد التأجير.

٣- أصول ثابتة (بالصافي)

تكاليفات	اثاث وتجهيزات	حاسب الي وملحقاته	الإجمالي	
٨٦ ٩٠٥	٢٠٣ ١١٣	٣٢٥ ٨٢١	٦١٥ ٨٣٩	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	٨٥ ٧٢٨	٨٥ ٧٢٨	الإضافات خلال العام
٨٦ ٩٠٥	٢٠٣ ١١٣	٤١١ ٥٤٩	٧٠١ ٥٦٧	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٦٣ ١٦٣	١٢٢ ٣١٨	١٩٢ ١٥٩	٣٧٧ ٦٤٠	مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٥
٩ ٤٤٤	٢٩ ٤٧٨	٧٧ ٧٣١	١١٦ ٦٥٣	إهلاك العام
٧٢ ٦٠٧	١٥١ ٧٩٦	٢٦٩ ٨٩٠	٤٩٤ ٢٩٣	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٤ ٢٩٨	٥١ ٣١٧	١٤١ ٦٥٩	٢٠٧ ٢٧٤	صافي القيمة الدفترية: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٨٦ ٩٠٥	٢٠٣ ١١٣	٤١١ ٥٤٩	٧٠١ ٥٦٧	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٦
٢٢٧ ٠٠٩	٦٧٧ ٧٤٧	٢٧٢ ٢٧٨	١ ١٧٧ ٠٣٤	الإضافات خلال الفترة
(٨٦ ٩٠٥)	-	-	(٨٦ ٩٠٥)	الاستبعادات خلال الفترة
٢٢٧ ٠٠٩	٨٨٠ ٨٦٠	٦٨٣ ٨٢٧	١ ٧٩١ ٦٩٦	التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٧٢ ٦٠٧	١٥١ ٧٩٦	٢٦٩ ٨٩٠	٤٩٤ ٢٩٣	مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٦
٢ ٦٥٩	١١ ٣٣٩	٣٢ ٦٠٨	٤٦ ٦٠٦	إهلاك الفترة
(٧٤ ١٣٠)	-	-	(٧٤ ١٣٠)	استبعادات الفترة
١ ١٣٦	١٦٣ ١٣٥	٣٠٢ ٤٩٨	٤٦٦ ٧٦٩	مجمع الإهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٢٢٥ ٨٧٣	٧١٧ ٧٢٥	٣٨١ ٣٢٩	١ ٣٢٤ ٩٢٧	صافي القيمة الدفترية: في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٤- أصول الت ملكيتها

٢٠٢٥/١٢/٣١

٢٠٢٦/٦/٣٠

١ ٥٠٠ ٠٠٠

١ ٥٠٠ ٠٠٠

أصول الت ملكيتها وفاء لمديونيات عملاء *

(٢٠٠ ٠٠٠)

(٢٠٠ ٠٠٠)

(اضمحلال في قيمة الاصول)

١ ٣٠٠ ٠٠٠

١ ٣٠٠ ٠٠٠

* تتمثل الأصول التي الت ملكيتها 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 استحواد الشركة عليها بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ .

٥- أصول حق انتفاع (بالصافي)

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	التكلفة
-	-	الرصيد أول الفترة / العام
-	١٠.٧٢٠.٦٨٢	الإضافات خلال الفترة / العام
-	١٠.٧٢٠.٦٨٢	الرصيد آخر الفترة / العام
-	-	الاستهلاك
-	-	الرصيد أول الفترة / العام
-	٢٩٧.٧٩٧	الاستهلاك خلال الفترة / العام
-	٢٩٧.٧٩٧	الرصيد آخر الفترة / العام
-	١٠.٤٢٢.٨٨٥	صافي القيمة الدفترية

*قامت الشركة بإبرام عقد تأجير لمقر الشركة بمشروع كايرو كومبليكس لمدة ٩ سنوات اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٢٦ حتى ٣١ مارس ٢٠٣٥

٦- أصول غير ملموسة

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	التكلفة
٥٢.٨٠٠	٥٢.٨٠٠	الرصيد أول الفترة / العام
-	-	الإضافات خلال الفترة / العام
٥٢.٨٠٠	٥٢.٨٠٠	الرصيد آخر الفترة
-	-	الاستهلاك
-	-	الرصيد أول الفترة / العام
-	-	إستهلاك الفترة / العام
-	-	الرصيد آخر الفترة
٥٢.٨٠٠	٥٢.٨٠٠	صافي القيمة الدفترية

- تتمثل الأصول الغير ملموسة في رخصة I.Score ذات عمر انتاجي غير محدد وبالتالي لا يتم اهلاكها، وانما يتم اختبارها للاضمحلال.

٧- دفعات مقدمة - اصول غير ملموسة

الاجمالي	SAP	
-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	الاضافات خلال العام
-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦
١ ٢١٧ ٢٥٦	١ ٢١٧ ٢٥٦	اضافات خلال الفترة
١ ٢١٧ ٢٥٦	١ ٢١٧ ٢٥٦	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

- تتمثل الدفعات المقدمة -اصول غير ملموسة في الدفعات المدفوعة تحت حساب عقد تطبيق وتركيب منظومة الساب بيزينس وان .

٨- 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	٢٠٢٦/٦/٣٠	
١٠٥ ٦٢٨	-	رصيد أول المدة
(١٠٥ ٦٢٨)	-	المستخدم من الاصول الضريبية المؤجلة
-	-	الضريبة المؤجلة المحمل على قائمة الدخل
-	-	رصيد ضريبة المؤجلة - اصل / (التزام)

٩- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و (الخسائر)

الاجمالي	سندات	أسهم	
-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦
٩٦ ٥٥١ ٦٦٢	٩٣ ٢٢٩ ٨١٣	٣ ٣٢١ ٨٤٩	الاضافات خلال الفترة
(٨٢ ٥١٧ ٩٠٢)	(٨٠ ٢٢٠ ٤٧١)	(٢ ٢٩٧ ٤٣١)	الاستيعادات خلال الفترة
(٢٣ ٨٧٧)	٨١٩٤	(٣٢ ٠٧١)	أرباح / (خسائر) إعادة التقييم
١٤ ٠٠٩ ٨٨٣	١٣ ٠١٧ ٥٣٦	٩٩٢ ٣٤٧	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١٠- النقدية وأرصدة لدى بنوك

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠
١٤٣٠٠	١٣٠٥
٥٦١,٠٧٢	١٠٩,٠٨٠
٤٥٠٠	٥٨١٢
١١,٠١٣	١١,٠١٣
-	٦٠
<u>٥٩٠,٨٨٥</u>	<u>١٢٧,٢٧٠</u>

نقدية بالخرزينة
حسابات جارية - بالبنوك
بنك مصر - جنيه مصري
البنك التجاري الدولي - جنيه مصري
البنك الأهلي المصري - جنيه مصري
البنك العربي الافريقي - جنيه مصري

١١- عملاء تخصيم (بالصافي)

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠
١٠٨,٦٧٥,١٠١	١٦٨,٨٦٤,٨٥٨
(٣,٩٤١,٦٨٠)	(٥,١٥٧,٧٨٧)
<u>١٠٤,٧٣٣,٤٢١</u>	<u>١٦٣,٧٠٧,٠٧١</u>
(١,١٢٧,٤٧٨)	(١,٣١٨,٣٧٥)
<u>١٠٣,٦٠٥,٩٤٣</u>	<u>١٦٢,٣٨٨,٦٩٦</u>

العملاء
إيرادات غير محققة من عقود العملاء لم تستحق بعد*

(مخصص خسائر ائتمانية متوقعة)

* تتمثل إيرادات التخصيم الغير محققة من عقود العملاء البالغة ١٥٧,٧٨٧ ٥ جنيه مصري في إيرادات العوائد التي لم تستحق بعد حتى تاريخ القوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

رصيد اول الفترة المكون خلال الفترة (مخصص انتفى الغرض منه) رصيد اخر الفترة

١,٣١٨,٣٧٥	(٢٠٠,٠٠٠)	٣٩٠,٨٩٧	١,١٢٧,٤٧٨	خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١,٣١٨,٣٧٥</u>	<u>(٢٠٠,٠٠٠)</u>	<u>٣٩٠,٨٩٧</u>	<u>١,١٢٧,٤٧٨</u>	

١١-أ- احتياطي الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٥/١٢/٣١ ٢٠٢٦/٦/٣٠

-	٣٧٨ ١٥٣
-	٣٤٢ ٦٢٤
٣٧٨ ١٥٣	-
٣٧٨ ١٥٣	٧٢٠ ٧٧٧

الرصيد في أول الفترة/ العام
المكون خلال الفترة / العام
المحول / (استخدم) الى احتياطي الخسائر الائتمانية المتوقعة
الرصيد في آخر الفترة/ العام

٢٠٢٥/١٢/٣١ ٢٠٢٦/٦/٣٠

١٥٠٥ ٦٣١	٢٠٣٩ ١٥٢
(١ ١٢٧ ٤٧٨)	(١ ٣١٨ ٣٧٥)
٣٧٨ ١٥٣	٧٢٠ ٧٧٧

المخصص المكون بناء على تعليمات الهيئة العامة للرقابة المالية
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لمعايير المحاسبة المصرية
الرصيد في آخر الفترة/ العام

قامت الشركة بتطبيق المعيار المحاسبي رقم ٤٧ على ارصدة العملاء في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ حيث بلغت خسائر الاضمحلال الائتمانية وفقا للمعيار مبلغ ١ ٣١٨ ٣٧٥ جنيه مصري وتمت مقارنته بالمخصصات الواجبة التكوين في نفس الفترة وفقا لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٥٨ لسنة ٢٠٢٥ والتي بلغت اجمالي ٢ ٠٣٩ ١٥٢ جنيه مصري وذلك لقياس اثر التطبيق على 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	١٦١ ٨١١ ٥٩١	١ ٦٣٢ ٥٥٤	-	٢٦٢ ٩٢٦	١٦٣ ٧٠٧ ٠٧١
المخصصات وفقا للمعيار (٤٧)	١ ٠٣١ ٢٨٢	٢٤ ١٦٧	-	٢٦٢ ٩٢٦	١ ٣١٨ ٣٧٥

وقد قامت الشركة بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار في احتياطي مخاطر وقد بلغت مخصصات الهيئة العامة طبقا لقرار ١٥٩ معايير الملائة المالية كما يلي (عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦):-

البيان	اجمالي المديونية	المخصص العام	المخصص المحدد	الاجمالي
%١	١٦٧ ٥٩٩ ٦٤٠	١ ٦٧٥ ٩٩٧	-	١ ٦٧٥ ٩٩٧
%١٠	١ ٠٠٢ ٢٩٢	١٠٠ ٢٢٩	-	١٠٠ ٢٢٩
%٢٥	-	-	-	-
%٥٠	-	-	-	-
%٧٠	-	-	-	-
%١٠٠	٢٦٢ ٩٢٦	-	٢٦٢ ٩٢٦	٢٦٢ ٩٢٦
الاجمالي	١٦٨ ٨٦٤ ٨٥٨	١ ٧٧٦ ٢٢٦	٢٦٢ ٩٢٦	٢ ٠٣٩ ١٥٢

١٢- المدينون والارصدة المدينة الأخرى

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
٧٩٦ ٧١٥	٦٢٢ ٩٩٠	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٢٤ ٨٣٨	٢٤٣ ١١٦	سلف وعهد الموظفين
٥٠ . . .	٢٥٠ . . .	تأمينات لدى الغير
٥٧٤ ٠٠٧	-	دفعات مقدمة - توزيعات للعاملين
٤٧٦ ٥٩٠	٥٥٣ ٢٢٧	دفعات مقدمة للموردين
<u>٢ ٠٢٢ ١٥٠</u>	<u>١ ٦٦٩ ٣٣٣</u>	

١٣- معاملات مع اطراف 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.

١٣-أ- مبالغ مستحقة على ذات علاقة

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	نوع الحساب	نوع العلاقة	
-	٢ ٧٢٣ ١٧١	حساب جارى	الشركة القابضة	شركة توسع القابضة للاستثمارات المالية*
<u>-</u>	<u>٢ ٧٢٣ ١٧١</u>			

١٣-ب- مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	نوع الحساب	نوع العلاقة	
٨٨٩ ٣١٠	-	حساب جارى	الشركة القابضة	شركة توسع القابضة للاستثمارات المالية*
<u>٨٨٩ ٣١٠</u>	<u>-</u>			

*بلغ رصيد أول المدة (دائن) بقيمة ٨٨٩ ٣١٠ جنيه مصري ، وتم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ تحميل مصرفات بالإثابة بمبلغ ٧٨٢ ٩٦٠ جنيه مصري، كما تم تحميل مبلغ ٢ ٨٢٩ ٥٢١ جنيه مصري على حساب جاري الشركات الشقيقة ، فأصبح رصيد آخر المدة (مدين) بقيمة ٢ ٧٢٣ ١٧١ جنيه مصري .

١٤- رأس المال المصدر والمدفوع

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
٣٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال المرخص به
٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	عدد أسهم رأس المال المصدر (سهم)
١	١	القيمة الاسمية للسهم
٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال المصدر
٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل (جنيه مصري)

- حدد رأس المال المصدر بمبلغ ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري (خمس عشرة مليون جنيه مصرية لا غير) موزع على ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم (مليون وخمسمائة سهم) قيمة كل سهم ١٠ جنيه مصري (عشرة جنيه مصري لا غير).
- 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 ٣٣ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم (ثلاثة وثلاثون ألف سهم) قيمة كل سهم ١٠ جنيه مصري (عشرة جنيه مصري لا غير) وتم 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) وتم 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 وخمسون مليون جنيه مصري لا غير) موزع على ٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم (ثلاثة وخمسون 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 يلى :

رأس المال المرخص به :
* حدد رأس المال المرخص به بمبلغ ٣٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه (ثلاثمائة خمسة و سبعون مليون جنيه مصري لا غير) .
* رأس المال المصدر بمبلغ ٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري (خمس و سبعون مليون جنيه مصري لا غير) موزع على ٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم (خمس و سبعون مليون سهم) قيمة كل سهم ١ جنيه (واحد جنيه مصري لا غير) وتم التأشير بالسجل التجارى 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 فى بنك مصر فرع سيدي سنتر الماظلة المرخص له بتلقى الاكتتابات ليصبح رأس المال المصدر مسدد بالكامل بمبلغ ٣٣ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري (ثلاثة و ثلاثون مليون جنيه مصري لا غير) .
* بتاريخ ٢٠٢٤/٥/١٥ تم سداد زيادة ٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري فى بنك مصر فرع الهيئة العامة للاستثمار المرخص له بتلقى الاكتتابات ليصبح رأس المال المصدر مسدد بالكامل بمبلغ ٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه (ثلاثة و خمسون مليون جنيه مصري لا غير) .
* بتاريخ ٢٠٢٤/٦/٢٤ تم سداد زيادة ٢٢ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري فى بنك مصر فرع الهيئة العامة للاستثمار المرخص له بتلقى الاكتتابات ليصبح رأس المال المصدر مسدد بالكامل بمبلغ ٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري (خمس و سبعون مليون جنيه مصري لا غير) .

* بتاريخ ٢٠٢٦/٥/١٠ تم سداد زيادة ٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري فى بنك مصر فرع الهيئة العامة للاستثمار المرخص له بتلقى الاكتتابات ليصبح رأس المال المصدر مسدد بالكامل بمبلغ ١١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري (مائة وخمس عشرة مليون جنيه مصري لا غير) .

اسم المساهم	عدد الاسهم	القيمة جنيه مصري	النسبة
شركة / توسع القابضة للاستثمارات المالية	٨٥ ٢٥٥ ٣٤٩	٨٥ ٢٥٥ ٣٤٩	٪٧٤,١٣٥٠٨٦
شركة / ام جيه سى للتجارة والاستثمار العقارى MJC	٦ ٧٤٦ ١٥٣	٦ ٧٤٦ ١٥٣	٪٥,٨٦٦٢٢٠
مساهمين آخرين	٢٢ ٩٩٨ ٤٩٨	٢٢ ٩٩٨ ٤٩٨	٪١٩,٩٩٨٦٩٤
	١١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٪١٠٠

١٥- احتياطي الزامي

١ ٣٣٠ ٨٦٦	صافي الربح بعد الضريبة علي الدخل عن الفترة
	من ٢٠٢٣/٠١/١ حتي ٢٠٢٣/١٢/٣١
٤٩ ٧٦١ ١٧٤	<u>قيمة الاحتياطي المكون بنسبة ١٪ من :</u>
	أجمالي قيمة الاصول بالقوائم المالية في الفترة
	من ٢٠٢٣/٠١/١ حتي ٢٠٢٣/١٢/٣١
٤٩٧ ٦١٢	الرصيد في ٣٠ يونيو 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 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- 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.

١٧- قروض من المساهمين

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	شركة توسع القابضة للاستثمارات المالية
-	-	
-	-	

*إنه بتاريخ الموافق ٥ فبراير ٢٠٢٦ قررت الجمعية العامة العادية لشركة توسع القابضة للاستثمارات المالية بالموافقة بالإجماع وبعدد ٦,٩٨٣,١١٥ سهماً من إجمالي الأسهم الحاضرة والمثلة في الاجتماع وذلك بعد استبعاد اصوات كل من شركة توسع القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م يمثلها السيد/ حسين محمد عمرو حسن بموجب التفويض المرفق والسيد/ محمد حازم سعد زعلول محمد من التصويت علي هذا القرار لتعارض المصالح وذلك تطبيقاً لأحكام قرار مجلس ادارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٠) لسنة ٢٠٢٠ الموافقة علي منح شركة توسع للتخصيم الحق في الاقتراض من شركة توسع القابضة للاستثمارات المالية وفقاً لشروط عادلة ومتوافقة مع اسعار السوق وبسعر فائدة يعادل سعر عائد الإقراض لليلة الواحدة المعلن من البنك المركزي المصري مضافاً إليه هامش قدره (٢٪) مع الإحاطة بعدم تحديد قيمة التسهيلات الانتمائية حتي تاريخه.

١٨- تسهيلات انتمائية

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠
١٠ ٩٠٢ ٤١٥	٢٤ ٩٧٥ ٨٦٧
-	١٦ ٩٤٥ ٥٢٦
-	٧ ٧٥٠ ١٢٥
<u>١٠ ٩٠٢ ٤١٥</u>	<u>٤٩ ٦٧١ ٥١٨</u>

بنك مصر - جنيه مصري *

بنك العربي الافريقي - جنيه مصري **

بنك فيصل الاسلامي - جنيه مصري ***

* قامت الشركة بأبرام عقد تسهيلات انتمائية 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 انتمائية مع البنك العربي الافريقي وذلك للسحب منه بأي وسيلة من وسائل السحب بحد أقصى ٢٥ مليون ذلك بضمان العقود والشيكات المبرمة مع العملاء.

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

١٩- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
٤٢٨ ٣٣٤	٣٤٣ ٩٩٥	مصروفات مستحقة
١٠٤ ١٨٢	٦٤ ٦١٣	المساهمة التكافلية
١٩٧ ١٧٥	٢٣٢ ٧٨٩	مصلحة الضرائب المصرية - ضريبة كسب العمل
٢٢ ٨٢٣	٢٢ ٤٠٢	مصلحة الضرائب المصرية - خصم واطافة
١٥٤ ٠٧٧	٢٣٤ ٤١٤	هيئة التأمينات الاجتماعية
٥٣٥ ٦١٥	-	دائنون متتوعون
١ ٦٣٨	٤ ٢٨٣	صندوق الشهداء
-	٣٢٢ ٦٨٦	فوائد مستحقة
<u>١ ٤٤٣ ٨٤٤</u>	<u>١ ٢٢٥ ١٨٢</u>	

٢٠- موردين واوراق دفع

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
٧٩٥ ٨٠١	٧٣٦ ٠٢٥	موردين
-	٢٣١ ٨٧٥	اوراق دفع
<u>٧٩٥ ٨٠١</u>	<u>٩٦٧ ٩٠٠</u>	

٢١- إيرادات النشاط

الفترة المالية المنتهية من ٢٠٢٥/٤/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	الفترة المالية المنتهية من ٢٠٢٦/٤/١ حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠	الفترة المالية المنتهية من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	الفترة المالية المنتهية من ٢٠٢٦/١/١ حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠
١٠ ١٩٦ ٣١٣	١١ ٩٣١ ٩٣٩	١٨ ٧١١ ٥٨٢	٢٣ ٢٥٧ ٤٢٩
٤٠٩ ٠٦٤	١٧٨ ٨٣٠	٦٦٨ ٢٩٥	٧٤١ ٣٠٤
١٠ ٦٠٥ ٣٧٧	١٢ ١١٠ ٧٦٩	١٩ ٣٧٩ ٨٧٧	٢٣ ٩٩٨ ٧٣٣

إيرادات التخصيم
إيرادات تحصيل غرامات تأخير على العقود

٢٢- إيرادات أخرى من النشاط

الفترة المالية المنتهية من ٢٠٢٥/٤/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	الفترة المالية المنتهية من ٢٠٢٦/٤/١ حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠	الفترة المالية المنتهية من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	الفترة المالية المنتهية من ٢٠٢٦/١/١ حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠
٦٢ ٥٠٠	٤٠٠ ٠٠٠	١٩٥ ٠٠٠	١ ٠٩٤ ٠٠٠
١٤٨ ٨١٤	٧١ ٤٨٩	٤٣٩ ١١٨	١٦٤ ٧٤٣
٢١١ ٣١٤	٤٧١ ٤٨٩	٦٣٤ ١١٨	١ ٢٥٨ ٧٤٣

إيرادات متنوعة (رسوم إدارية على العقود)
فوائد دائنة

٢٣- أرباح الاستثمارات بالقيمة العادلة

الفترة المالية المنتهية من ٢٠٢٥/٤/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	الفترة المالية المنتهية من ٢٠٢٦/٤/١ حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠	الفترة المالية المنتهية من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	الفترة المالية المنتهية من ٢٠٢٦/١/١ حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠
-	٣٦٤ ٤٩٤	-	٣٦٤ ٤٩٤
-	(٣٢ ٠٧١)	-	(٣٢ ٠٧١)
-	٩٨ ٦١٠	-	١٩٣ ٨٩٣
-	٦ ٥١٧	-	٨ ١٩٤
-	٤٣٧ ٥٥٠	-	٥٣٤ ٥١٠

أرباح محققة من بيع استثمارات (أسهم)
(خسائر) غير محققة من إعادة تقييم (أسهم)
أرباح محققة من بيع استثمارات (سندات)
أرباح غير محققة من إعادة تقييم (سندات)

٢٤ - تكاليف النشاط

الفترة المالية المنتهية من ٢٠٢٥/٤/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	الفترة المالية المنتهية من ٢٠٢٦/٤/١ حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠	الفترة المالية المنتهية من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	الفترة المالية المنتهية من ٢٠٢٦/١/١ حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠	
١ ٢٠١ ٠٨٣	١ ٣١١ ٠٥٣	٢ ١٠٥ ٩٧٩	٢ ٧٦٦ ٠٥٣	اجور ومرتببات وما في حكمها
٤٢ ٩٥٦	٣٩ ١٤٨	٨٦ ٩٦٠	٨٩ ٢٤٨	حصة الشركة في التأمينات الاجتماعية
١٦ ٦٥٧	١٤ ٦٢٨	٢٨ ٩٨٦	٣٦ ٦٦٧	رسوم I.score
-	٤ ٨٧٥	-	٩ ٧٥٠	اشتركاكات WE Data
١ ٥٩٢ ٨٥٨	١ ٤٢١ ٥٣٩	٢ ٥٥٠ ٩٣٤	٢ ٤٤٩ ٩٥٧	مصرفوات تمويلية
٦٦ ١٥٨	١٤ ٥٨٣	١٣٢ ٣١٥	٢٩ ١٦٦	مصرفوات تأمين مخاطر الائتمان
٢ ٩١٩ ٧١٢	٢ ٨٠٥ ٨٢٦	٤ ٩٠٥ ١٧٤	٥ ٣٨٠ ٨٤١	

٢٥ - مصرفوات عمومية وإدارية

الفترة المالية المنتهية من ٢٠٢٥/٤/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	الفترة المالية المنتهية من ٢٠٢٦/٤/١ حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠	الفترة المالية المنتهية من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	الفترة المالية المنتهية من ٢٠٢٦/١/١ حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠	
١ ١٨٧ ٢٢١	٢ ٠٩٢ ٦٧٥	٢ ٢٦٠ ١٦٥	٣ ٧١٤ ٠٨٣	اجور ومرتببات وما في حكمها
٥٦ ٦٢٢	١٢٦ ٦٥٠	١١٧ ٩٤٦	٢٣٧ ٧٣٦	حصة الشركة في التأمينات الاجتماعية
١٦٨ ٠٩٩	١٦ ١٨٨	٢٨٧ ٧٩٩	٢١٠ ٢١٠	الايجاراات
٣١ ٠٦٥	١٩ ٧٤٦	٦١ ٧٣٦	٤٦ ٦٠٦	اهلاكاكات الاصول الثابطة
-	٢٩٧ ٧٩٧	-	٢٩٧ ٧٩٧	استهلاك اصول حق انتفاع
٣١ ٣٠٦	١٦٩ ٨٤٠	١٦٠ ٤٢١	٣٢٦ ٩٧٠	رسوم واشتركاكات
-	٥٢٠ ٥٧١	-	١ ٠٣١ ٤٥٨	مصرفوف رولتي
٨٣ ٦٩٧	٥٦ ٤٧٤	١٨٣ ٠٨٠	١٣٩ ٠٥١	مصرفوات نثرية واكرميات
٥٦ ٩٨١	٧٣ ٩٥٦	١١٣ ٩٦١	١٥٥ ٧٦١	مصرفوات تأمين
٧٩ ٧٥١	٩٦ ٢٤٩	١٥٩ ٥٠٠	١٩٢ ٤٩٨	اتعااب مراجةة
٣٣٧ ٠٧١	١٣٣ ٧٠٥	٦٥٧ ٦٦٧	٦٣٢ ٢٣٢	اتعااب واستشاراات
٨ ٩٨٦	٢٠ ٨٠٤	١٦ ٧٨٦	٣٣ ٦٠٩	مصرفوات كهرباء وتليفونات وبريد
١١٣ ٥٠٤	١٢٠ ٩٨٩	١٣٤ ٦٣٤	١٧٤ ٤٥٠	مصرفوات ادواات كتابية ومطبوعات وحاسب الى
٣٩ ٩٥٥	٥٢ ١٠١	٦٧ ٣١٢	١٤٤ ٦٥٩	مصرفوات سفر وانتقالات
٢ ٥٩٨	١٠٨ ٨٨٤	١١ ١٠٣	١٣٢ ٦٥٣	مصرفوات صيانة
-	٥ ٠٠٠	-	٥ ٠٠٠	مصرفوات نظافة
-	٨٠ ٥٠٠	-	٨٠ ٥٠٠	رسوم تحصيل
٢٠٠ ٢٦٤	٢٥٩ ٣٨٨	٤٩٤ ٨٨٢	٧٥٧ ٨٢٦	مصرفوات متنوعة
٢ ٣٩٧ ١٢٠	٤ ٢٥١ ٥١٧	٤ ٧٢٦ ٩٩٢	٨ ٣١٣ ٠٩٩	

٢٦- ضريبة الدخل

الفترة المالية المنتهية من ٢٠٢٥/٤/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	الفترة المالية المنتهية من ٢٠٢٦/٤/١ حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠	الفترة المالية المنتهية من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	الفترة المالية المنتهية من ٢٠٢٦/١/١ حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠	
٣ ٥٩٦ ١٨٣	٣ ٨٩٠ ٠٨٤	٧ ٠٤٤ ٥٥٣	٧ ٥٦٨ ٥٧٩	صافي الربح الفترة بعد الضريبة على الدخل
				تسويات الربح المحاسبي
٣١ ٠٦٤	-	٦١ ٧٣٦	-	اهلاكات الأصول الثابتة
٤٥٥ ٩٠٨	-	٦٢٢ ٥٠٤	-	المخصصات الغير معتمدة
١ ٠٦٨ ٣٧٩	١ ١٤٢ ١٨٦	٢ ١٢٦ ٢٣٩	٢ ٢١٩ ٤٠٦	ضريبة الدخل
-	١١ ٤٣٠	-	١١ ٤٣٠	تسوية ضريبة الدخل سنوات سابقة
(٥٨ ٨٥٢)	-	(٦٠ ٥٣٠)	-	ضريبة المؤجلة
٢٧ ٠٤٢	٣٢ ٦٨٣	٥٠ ٠٣٥	٦٤ ٦١٣	م. المساهمة التكافلية
(٣٤٣ ١٦٦)	-	(٣٤٣ ١٦٦)	-	المخصصات المعتمدة المكونة خلال الفترة
(٢٨ ٢٠٦)	-	(٥١ ٤٢١)	-	الاهلاك الضريبي
٤ ٧٤٨ ٣٥٢	٥ ٠٧٦ ٣٨٣	٩ ٤٤٩ ٩٥٠	٩ ٨٦٤ ٠٢٨	صافي الوعاء الخاضع للضريبة
١ ٠٦٨ ٣٧٩	١ ١٤٢ ١٨٦	٢ ١٢٦ ٢٣٩	٢ ٢١٩ ٤٠٦	الضريبة على الدخل (٢٢,٥%)

٢٧- نصيب السهم من صافي ارباح الفترة

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

الفترة المالية المنتهية من ٢٠٢٥/٤/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	الفترة المالية المنتهية من ٢٠٢٦/٤/١ حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠	الفترة المالية المنتهية من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠	الفترة المالية المنتهية من ٢٠٢٦/١/١ حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠	
٣ ٥٩٦ ٠٥٨	٣ ٨٩٠ ٠٨٤	٧ ٠٤٤ ٤٢٨	٧ ٥٦٨ ٥٧٩	صافي ارباح الفترة
(٣٥٩ ٦٠٦)	(٣٨٩ ٠٠٨)	(٧٠٤ ٤٤٣)	(٧٥٦ ٨٥٨)	نصيب العاملين في الارباح (تقديري)
٣ ٢٣٦ ٤٥٢	٣ ٥٠١ ٠٧٦	٦ ٣٣٩ ٩٨٥	٦ ٨١١ ٧٢١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٨٠ ٥٨٩ ٠٤١	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٨٠ ٥٨٩ ٠٤١	نصيب السهم من صافي ارباح الفترة
٠,٠٤٣	٠,٠٤٣	٠,٠٨٥	٠,٠٨٥	

تم احتساب نصيب السهم من الارباح وفقا لمتطلبات معيار المحاسبة المصري رقم (٢٢) نصيب السهم في الارباح ، و تم احتساب وخضم التوزيعات المقترحة للعاملين ولم يتم احتساب وخضم التوزيعات المقترحة لاعضاء مجلس الادارة من مبالغ الارباح عند حساب نصيب السهم من الارباح .

٢٨- المعاملات مع الاطراف 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 وفيما يلي بيان بإجمالي السنة المالية.

طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	حجم التعاملات عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	حجم التعاملات عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
شركة تابعة	سداد مدفوعات بالإئابة	٧٨٢ ٩٦٠	٢٤١ ٥٩٦
شركة تابعة	خدمات استشارية	١ ٠٣١ ٤٥٨	٤٠٤ ٠٠٧
شركة تابعة	حسابات جارية	٢ ٨٢٩ ٥٢١	-
شركة تابعة	توزيعات أرباح	٣ ٩٦٦ ٨٧٢	٢ ٦٦٨ ٩٠٦
شركة تابعة	قرض	٢٨ ٨٥١ ٢٥٠	-
شركة هابي للمشروعات السياحية	إيجار	٣٧٩ ٥٠٠	-
شركة توسع للتخصيم			
شركة توسع للتخصيم			
شركة توسع للتخصيم			
شركة توسع للتخصيم			
شركة توسع للتخصيم			
طارق سعد زغول			

٢٩- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة الخاصة بالقوائم المالية للسنة السابقة لتتفق مع عرض القوائم المالية للسنة الحالية، وذلك لضمان تقديم عرض أكثر ملاءمة للأرصدة وفقاً لطبيعتها الاقتصادية، وقد ترتب على ذلك إعادة تصنيف أرصدة من بند "المدينون" إلى بنود أخرى في قائمة المركز المالي كما هو موضح كالتالي :

جدول أثر إعادة التبويب على قائمة المركز المالي :

بيان البند	الرصيد كما سبق عرضه	أثر إعادة التبويب	الرصيد بعد إعادة التبويب
المدينون	٣ ٣٧٤ ٩٥٠	(١ ٣٥٢ ٨٠٠)	٢ ٠٢٢ ١٥٠
الأصول غير الملموسة	-	٥٢ ٨٠٠	٥٢ ٨٠٠
أصول آلت ملكيتها	-	١ ٣٠٠ ٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠

طبيعة التعديلات :

١. مبلغ ٥٢,٨٠٠ : تم إعادة تصنيفه من "المدينون" إلى "الأصول غير الملموسة" ليعكس الطبيعة الحقيقية للأصل.

٢. مبلغ ١,٣٠٠,٠٠٠ : تم إعادة تصنيفه من "المدينون" إلى "أصول آلت ملكيتها" (الأصول التي انتقلت ملكيتها للشركة نتيجة وفاء لمديونات العملاء)، وذلك لإظهارها ضمن بنود الأصول غير المتداولة حسب طبيعة كل أصل.

* لا تؤثر هذه التعديلات على صافي أرباح الفترة السابقة أو إجمالي حقوق الملكية، حيث اقتصر الأثر على إعادة تصنيف بين بنود الأصول في قائمة المركز المالي.

٣٠- الموقف الضريبي و التأميني

١/٣٠ 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 وسداد ضريبة الإقرار الضريبي في الميعاد القانوني المحدد له ولا توجد ضرائب مستحقة على الشركة من واقع الاقرار الضريبي عن عام ٢٠٢٥.

٢/٣٠ 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 / ٦ / ٣٠.

٣/٣٠ ضريبة الدمغة

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

٤/٣٠ ضريبة الخصم والاضافة

- لم يتم اى فحص ضريبي للشركة من بداية النشاط وحتى تاريخ ٢٠٢٥ / ١٢ / ٣١.
- وتقوم الشركة بسداد كافة المستحقات الضريبية من واقع نموذج (٤١) حتى الفترة الثانية المنتهية في ٢٠٢٦ / ٦ / ٣٠.

٥/٣٠ ضريبة القيمة المضافة

- الشركة غير مسجلة بضرائب القيمة المضافة.

٦/٣٠ التأمينات الاجتماعية

-تقوم الشركة بسداد جميع المستحقات منذ بدء النشاط وحتى ٢٠٢٦ / ٦ / ٣٠ .

٣١- الموقف القانوني

- لا يوجد قضايا مرفوعة من أو علي الشركة حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.