

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية  
"شركة مساهمة مصرية"  
القوائم المالية المجمعة  
وكذا تقرير مراقب الحسابات عليها  
عن السنة المالية المنتهية  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣



**صالح وبرسوم وعبد العزيز**

أبراج نايل سيتى - البرج الجنوبي

٢٠٠٥ كورنيش النيل - الدور السادس

رملة بولاق - القاهرة ١١٢٢١

ج.م.ع

تليفون : ٠٩ ١٩٩ ٢٢٤٦ (٢) ٢٠

**تقرير مراقب الحسابات**

إلى السادة / مساهمى شركة فورى لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية

**تقرير عن القوائم المالية المجمعة**

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لشركة فورى لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية - شركة مساهمة مصرية - والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذا القوائم المجمعة للارباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

**مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة**

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة الشركة، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالياً من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

**مسئولية مراقب الحسابات**

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني لمراقب الحسابات ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع مراقب الحسابات في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف وليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذى قدمت به القوائم المالية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التى قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.



Saleh, Barsoum & Abdel Aziz

Grant Thornton

## الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع لشركة "فورى لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أداءها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

القاهرة في ٤ مارس ٢٠٢٤

٤٣٥٤

كامل مجدى صالح

س.م.م رقم ٨٥١٠

سجل المحاسبين بالهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٦٩)

رئيس جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

رئيس مجمع المحاسبين القانونيين بانجلترا وويلز

صالح وبارسوم وعبد العزيز - Grant Thornton

شركة فوري للتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية  
 الشركة مساهمة مصرية  
 قائمة المركز المالي المجمعة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	جلبه مصري
<b>الأصول</b>			
<b>الأصول غير المتداولة</b>			
٧١٣ ٢٩٢ ٧٦٠	٨٧٣ ٨٦٤ ٩٠٦	(٦)	الأصول الثابتة
٣٧٨ ١٤٢ ٢٤٩	٦٠٦ ٢٣٧ ٥٦٩	(٧)	أصول غير ملموسة
٣٥ ٦١٥ ٨٠١	٧٤ ٨٦١ ٢٤١	(٨)	مشروعات تحت التنفيذ
٣٢ ٧٧١ ٤٣٧	٣٢ ٧٧١ ٤٣٧	(٩)	شهرة
٣٨ ٨٢٣ ٥٠٨	٥٢ ٦٦٨ ٦٧٤	(٣٨)	أصول ضريبية مؤجلة
١٧٣ ٧٤٢ ٥١٣	٢٣١ ٢٤٤ ٣٨٠	(١٤)	قروض وتسهيلات للعملاء - غير متداولة
٨ ٨٧٣ ٠٨٤	٣٠ ٨٩٤ ٠٥٧	(١١)	استثمارات في شركات شقيقة ومشروعات مشتركة
٣٨ ٥٠٥ ١٠١	٤٠ ٠٤٧ ٢٤٧	(١٩)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢ ٦٦٥ ١٢٥	٣٢ ٩٩٦ ٤٥٠	(١٠)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
<b>١ ٤٢٢ ٤٥١ ٦٧٨</b>	<b>١ ٩٧٥ ٥٤٥ ٩٦١</b>		<b>إجمالي الأصول غير المتداولة</b>
<b>الأصول المتداولة</b>			
٣ ١٩٨ ٣٦٢	٨ ٤١٥ ٥٣٦	(١٢)	المخزون
٣٧ ٨٢٠ ٤٣٣	٣٧ ٩٧٣ ٤٤٥	(١٣)	عملاء وأوراق قبض
٥٥٧ ٥٣٧ ٩٣٨	٩٢٠ ٥٥٢ ٠٧٦	(١٤)	قروض وتسهيلات للعملاء - متداولة
٤٩٨ ٠٨٣ ٧٠١	٥٤٠ ٦٠٠ ٣٧١		مدفوعات مقدمة للمؤثرين
١٩٥ ٠٢٢ ٢٠٤	٣٧٠ ١٢٥ ٧١١	(١٥)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
١ ٤٩٩ ١٧٢	٤٠٢ ٣٢٦	(١٦)	المستحق من أطراف ذوي علاقة
١٣ ٣١٨ ٢٥٠	١٦ ٧٣٢ ٢٥٠	(١٠)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١ ٤٨٢ ١٣٧ ٠٨١	٢ ٢٤٢ ٦٠٠ ٥٥١	(١٧)	أذون الجزارة
٢ ٢١٢ ٦٨٩ ٠٨٨	٢ ٧٥٨ ٦٣٥ ٤١٨	(١٨)	التقديرة وأرصدة لدى البنوك
<b>٥ ٠٠١ ٣٠٩ ٢٢٨</b>	<b>٦ ٩٩٦ ٠٣٧ ٦٨٤</b>		<b>إجمالي الأصول المتداولة</b>
<b>٦ ٤٢٣ ٧٥٧ ٩٠٦</b>	<b>٨ ٩٧١ ٥٨٣ ٦٤٥</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
<b>حقوق الملكية و الإلتزامات</b>			
<b>حقوق الملكية</b>			
١ ٦٥٣ ٦٥٢ ٠٦٠	١ ٧٠٣ ٢٦١ ٦٦٢	(٢٠)	رأس المال المصدر والمدفوع
٥٢ ١٥٠ ٠٢٣	٦٢ ٠٣٩ ٠٥٠		احتياطي قانوني
--	(٤٣ ١٧٠ ٠٥٩)		أسهم نظام الأمانة والتحفيز
١٥١ ٥١٣ ١٨٥	١٩٨ ٥٥٢ ٥٢٥	(٤٧)	احتياطي نظام الأمانة والتحفيز
١١ ٧٤٥ ٥٧٤	١١ ٧٤٥ ٥٧٤		احتياطي تجميع أعمال
٢ ٦١٢ ٥٣٩	--	(٢١)	احتياطي الزامي - لمواجهة مخاطر تطبيق معيار ٤٧
(٥ ٨١٨ ١٠٢)	--		احتياطي مسروقات إصدار أسهم
(١٣ ٧٦٥ ٠٠٠)	(١٢ ٢٥٢ ٨٥٤)	(١٩)	احتياطي إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٢٤ ٦٠٣ ٥١٨	١ ٣٩٦ ٤٨١ ٤١٠		الأرباح المحتجزة
<b>٢ ٤٧٧ ٦٦٣ ٧٩٧</b>	<b>٣ ٣١٦ ٦٥٧ ٢٦٨</b>		<b>إجمالي حقوق مساهمي الشركة الأم</b>
١١٧ ٥٨١ ١٣٧	١٥٣ ١٩١ ٣٦٤		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
<b>٢ ٥٩٥ ٢٤٤ ٩٣٤</b>	<b>٣ ٤٦٩ ٨٤٨ ٦٣٢</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>الإلتزامات غير المتداولة</b>			
٢١ ٢٧٠ ٦١٠	٣٢ ٠٨٦ ٥٢٨	(٣٨)	الإلتزامات ضريبية مؤجلة
٢٤ ٩١٦ ٥٩٦	١٤٧ ٥٣٥ ٧٣٢	(٣٩)	قروض غير متداولة
٩٨ ١٤٥ ٣٨٨	١١٠ ٩١٧ ٣٧٠	(٤٠)	الإلتزامات عقود تأجير
<b>١٤٤ ٣٣٢ ٥٩٤</b>	<b>٢٩٠ ٥٣٩ ٦٣٠</b>		<b>إجمالي الإلتزامات غير المتداولة</b>
<b>الإلتزامات المتداولة</b>			
٤٢ ٠٨٤ ١٤٤	٥٩ ٧٦٢ ٧٠٥	(٢٢)	مخصصات
٢٤٩ ٣٦٧ ٩٢٦	١٥٨ ٢٩٠ ٤١٠	(٢٣)	بنوك تسهيلات ائتمانية
٢٥٤ ٤٠٠ ٢٣٠	٢٦٣ ٤٧٨ ٨٦٦	(٣٩)	قروض متداولة
٦٦ ٨٨٥ ٠٧٠	١١٠ ١٥٦ ٤٨٣	(٢٤)	موردين وأوراق دفع
١ ٩١٠ ٠٦٥ ٨٣٥	٢ ٤٢٧ ٨٢٢ ٥٠٤	(٣٥)	المؤثرين وأوراق دفع
٦٢٧ ٨٧٣ ٩٧٨	١ ٤٤٥ ٦٨٥ ٥٥٥		مدفوعات مقدمة من التجار
٧٦ ١٢١ ٠٣٧	١٠٠ ٨١٠ ١٠٢		تأمينات تجار التجزئة
٣٤٨ ٧٦٣ ٧٢١	٢٢٥ ١٨٧ ٧٤٢	(٢٦)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٢٧ ٩٧٣ ١١٧	٣٣ ٦٠٤ ٤٤١	(٤٠)	الإلتزامات عقود تأجير
٨٠ ٦٤٥ ٢٢٠	١٨٦ ٣٩٦ ٥٧٥		ضريبة الدخل الجارية
<b>٣ ٦٨٤ ١٨٠ ٣٧٨</b>	<b>٥ ٢١١ ١٩٥ ٣٨٣</b>		<b>إجمالي الإلتزامات المتداولة</b>
<b>٦ ٤٢٣ ٧٥٧ ٩٠٦</b>	<b>٨ ٩٧١ ٥٨٣ ٦٤٥</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية و الإلتزامات</b>

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب

المدير التنفيذي للقطاع المالي

تقرير مراقب الحسابات مرفق

**شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية**  
**"شركة مساهمة مصرية"**  
**قائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة**  
**عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	جنيه مصري
٣ ٢٧٩ ٢٢٥ ١٧٤	٢ ٢٧٢ ٠١٦ ٠٨٢	(٢٨)	إيرادات النشاط
			<b>يخصم:</b>
(٩١٨ ١٠٦ ٨٩٣)	(١ ٢١٠ ١٩٣ ٦٦٦)	(٢٩)	تكلفة النشاط
١ ٣٦١ ٢٢٨ ٢٨١	٢ ٠٦١ ٨٢٢ ٤٥٧		مجمعل الربح
			<b>يضاف (يخصم):</b>
(٥٦٧ ٨٨٣ ٤٦٨)	(٧٥٨ ٥٩٢ ٥٦٤)	(٣٠)	مصروفات إدارية وعمومية
(٣٨٥ ٩١٩ ١٧٧)	(٤٨٠ ٩٨٢ ٣٣٨)	(٣١)	مصروفات بيع وتسويق
(٩٩ ١١٥ ١٦٧)	(١٠٥ ٩٨٦ ٢٥٦)	(٤٧)	مصروف نظام الإثبات والتحفيز للعاملين
(٥ ٠٢٤ ٠٦٤)	(٧ ٩٨٨ ٠٠٠)		بدلات حضور لأعضاء مجلس الإدارة
(٧ ٧٥٥ ٩٨٩)	(١١ ٥٩٩ ٧٥٥)		المساهمة التكافلية لنظام التأمين الصحي الشامل
(١٦ ٢٢٨ ٩٤٩)	(٣٦ ٥٤٩ ٢٥٨)	(٢٢)	مخصصات مكونة
(٢٩ ٥٠٩ ٨٨٣)	(٤٩ ٧٣٨ ٩٤٨)	(١٤)	صافي مخصص مخاطر تمويل متناهي الصغر
(١ ٦٧٤ ٤١٥)	(١٣ ٦١٢ ٠٧٤)		خسائر الائتمان المتوقعة
٩٨٣ ٢٧٥	٢ ٩٢٨ ٧٣٩	(١٠)	أرباح إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢١١ ٠٧١ ٩١٤	٤٦٤ ٤١٣ ٣٨٦	(٣٢)	فوائد دائنة
(٤٢ ١١٨ ١٤٣)	(٤٠ ٢١٤ ٢٦٧)	(٣٣)	مصروفات تمويلية
١٧ ٨٩٠ ٢٥٧	١١ ٧٧٧ ١٢٦		أرباح فروق تقييم صلة أجنبية
٨ ٥٦٨ ٢٠٣	٢٠ ١٨٢ ١٧٣		أرباح بيع أصول ثابتة
٤ ٠٢٦ ٩٩٦	٩ ٨٧٥ ٦٢٥	(٣٥)	إيرادات أخرى
٤٤٨ ١٤٩ ٨٧١	١ ٠٦٥ ٧٣٦ ٠٤٦		الربح التشغيلي
(٣ ٦٠٦ ٩٢٢)	(٩٦٤ ١٠٠)	(٣٧)	صافي نصيب المجموعة في (خسائر) شركات شقيقة ومشروعات مشتركة
—	٢٩ ٨٥٠ ٠٠٠		نتائج التغيير في هيكل ملكية استثمارات من شركات شقيقته
٤٤٤ ٥٤٢ ٩٤٩	١ ٠٩٤ ٦٢١ ٩٤٦		صافي أرباح العام قبل الضرائب
(١١٧ ٤٨٧ ٧٨٨)	(٢٧٨ ٦٥٣ ٠٠٩)	(٣٨)	ضريبة الدخل الجارية والمؤجلة
٣٢٧ ٠٥٥ ١٦١	٨١٥ ٩٦٨ ٩٣٧		صافي أرباح العام بعد الضرائب
			<b>موزعة كالآتي:</b>
٢٤٠ ٠٥٤ ٣٢٠	٧١٥ ٣٢٨ ٦٩١		حقوق مساهمي الشركة الأم
٨٧ ٠٠٠ ٨٤١	١٠٠ ٦٣٠ ٢٤٦		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٣٢٧ ٠٥٥ ١٦١	٨١٥ ٩٦٨ ٩٣٧		صافي أرباح العام بعد الضرائب
٠,٠٨	٠,١٨	(٤٣)	نصيب السهم الأساسي في أرباح العام
٠,٠٨	٠,١٨	(٤٣)	نصيب السهم المخفض في أرباح العام

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متماً للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

شركة فورى لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري
٣٢٧.٥٥.١٦١	٨١٥.٩٦٨.٩٣٧	صافى أرباح العام
-	-	الدخل الشامل الأخر
(١٣٧٩٥.٠٠٠)	١.٥٤٢.١٤٦ (١٩)	احتياطي تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(١٣٧٩٥.٠٠٠)	١.٥٤٢.١٤٦	إجمالي الدخل الشامل الأخر
٣١٣.٢٦٠.١٦١	٨١٧.٥١١.٠٨٣	إجمالي الدخل الشامل
		موزعاً كالآتي:
٢٢٦.٢٥٩.٣٢٠	٧١٦.٨٨٠.٨٣٧	حقوق مساهمى الشركة الأم
٨٧.٠٠٠.٨٤١	١.٠٠.٦٣٠.٢٤٦	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٣١٣.٢٦٠.١٦١	٨١٧.٥١١.٠٨٣	إجمالي الدخل الشامل عن العام

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متماً للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معياً.



شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية  
 شركة مساهمة مصرية  
 قائمة التدفقات النقدية المجمعة  
 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح رقم	جنيته مصري
جنيته مصري	جنيته مصري		
٤٤٤ ٥٤٢ ٩٤٩	١ ٠٩٤ ٦٦١ ٩٤٦		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
			صافي أرباح العام قبل الضرائب
			<b>يتم تمويلها بـ:</b>
٢٠٨ ٩٢٨ ٨٣٢	٢٨١ ٦٣٦ ٢١٦		إهلاك وإستهلاك العام
١٦ ٦٢٨ ٩٤٩	٣٦ ٥٤٩ ٢٥٨	(٢٢)	مخصصات مكونة
٢٩ ٥٠٩ ٨٨٠	٤٩ ٧٣٨ ٩٤٨		مخصصات مخاطر التمويل مكونة
١ ٦٧٤ ٤١٤	٦ ٥٨ ٠٤١		خسائر الائتمان المتوقعة
٩٩ ١١٥ ١٦٨	١٠٥ ٩٨٦ ٢٥٦		مصروف نظام الأذنية والتحفيز
( ٩٨٢ ٣٧٥)	(٢ ٩٢٨ ٧٣٩)	(١٠)	أرباح إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
—	(٢٩ ٨٥٠ ٠٠٠)		نتج التغيير في حيكمل ملكية استثمارات من شركات شقيقه
(٢١١ ٠٧١ ٩١٤)	(٤٤٤ ٤١٣ ٣٨٦)	(٣٤)	فوائد دائنة
٣ ٦٠٦ ٢٢٢	٩٦٤ ١٠٠		نصيب المجموعة في خسائر إستثمارات في شركات شقيقة ومشروعات مشتركة
(١٧ ٨١٠ ٢٥٧)	(١١ ٧٧٧ ١٢٦)		أرباح فروق تقييم عملة اجنبية غير محققة
(٨ ٥٦٨ ٣٠٣)	(٦٠ ١٨٢ ١٧٣)		أرباح بيع أصول ثابتة
٤٢ ١١٨ ١٤٢	٥٠ ٢١٤ ٢٦٧	(٣٣)	مصروفات تمويلية
١٠٧ ٦٦١ ٤٠٩	١ ٠٨٦ ٦٦٧ ٦٠٨		أرباح التشغيل قبل التغييرات في رأس المال العامل
			<b>التغيرات في رأس المال العامل</b>
(٢ ٩٠٠ ٣١٦)	(٥ ٢١٧ ١٧٤)		(الزيادة) في المخزون
(١٢٥ ٤٠٣ ٠٥٧)	(٤٦ ١٥٥ ٥٣٥)		(الزيادة) في الدفعات المتقدمة للموثرين
(٩٦ ٢٢١ ٦٣٥)	(١٦٢ ٧٨٣ ١٦٤)		(الزيادة) في المدينين والأرصدة المدينة الأخرى
٢٥ ١٠١ ٢٠٧	(٢٥١ ٤٤٠)		(الزيادة) / النقص في العملاء وأوراق القبض
(٣٥٠ ٠٤٣ ٥٢٠)	(٤٣٩ ٣٢١ ٢٤٣)		(الزيادة) في قروض وتسييلات للعملاء
٢٠١ ٢٧٣	١٦ ٢٤		النقص في معشوق من أطراف ذات علاقة
(٦ ٨٠٣ ٨٩٢)	٤٣ ٢٧١ ٤١٣		الزيادة / (النقص) في الموردون وأوراق الدفع
٨٩٤ ٩٦٢ ٣٠٩	٥١٢ ٧٥٦ ٦٦٩		الزيادة في الدفعات المتقدمة من التجار
١٨٣ ٢١٨ ٣٤٣	٨١٧ ٨١١ ٥٧٦		الزيادة في تأمينات تجار التجزئة
١٢ ٧٨٢ ٢٣٥	٢٤ ٦٨٩ ٠٦٥		(النقص) الزيادة في الدائنين والأرصدة الدائنة
١٢٠ ٠٣٦ ٠٦٣	(٢٣ ٥٧٥ ٩٧٨)		المستخدم من المخصصات ومخصصات مخاطر التمويل
(٦ ٩٨٥ ٤٤٧)	(٤٩ ٨٠٤ ٤٠٧)		صافي التغيير في رأس المال العامل
١ ٢٥٩ ٥٢٤ ٩٦٢	١ ٧٦٣ ١١٣ ٥١٤		ضرائب دخل متوقعة
(١٠٥ ٤٩٤ ٩٤٣)	(١٦٥ ٥٩٢ ٧٢٦)		مقبوضات من لوائد دائنة
١٦٠ ٣٠١ ٩٢٢	٤٠٠ ٥٧٦ ١٦٢		صافي النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
١ ٣١١ ٣٧١ ٩٤١	١ ٩٩٨ ٠٩٦ ٩٥٠		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
(٢٥٤ ٨٤٨ ٥٩٦)	(٣٣٩ ١٥٦ ٤١١)		(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة
(١٢٧ ٣٤٥ ٤٣٩)	(٢٦١ ٢٨٧ ٦٥٩)		(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة
(٨٤ ٢٦٧ ٩٨٩)	(٧٢ ١١٦ ٨٤٩)		(مدفوعات) لمشروعات تحت التنقيح
٢٣ ٧٢٦ ٦٦٩	٣٠ ٥٢٢ ٨٤٧		مخصصات من بيع أصول ثابتة
(٢ ١٣٩ ٠٢٤)	--		صافي النقدية الناتجة من الأستحواذ على شركة تابعة
(٨ ٤٣٨ ٧١٧)	(٢٢ ٩٨٥ ٠٧٣)		(مدفوعات) في الأستثمار في شركة شقيقة ومشروعات مشتركة
(٢٢ ٩٢٨ ١٢٥)	--		(مدفوعات) في أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	( ٩٦٦ ٥٨٦)		(مدفوعات) في أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٥٢ ٢١٢ ٥٠٠	(٤٢٥ ٨٧٣ ٣٠٢)		صافي الحركة في أدون الخزائنة - أكثر من ثلاثة شهور
(٢٣٨ ٠٢٨ ٧٢١)	(١ ٠٩١ ٨٦٢ ٠٣٢)		صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
٨٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--		مقبوضات من زيادة رأس المال
--	٣٦ ٢٢٦ ٥٩٦		المتحصلات خلال الفترة من العاملين لنظام الإئتمانه والتحفيز
(٧٤ ٤٤٢ ١٠٦)	(٩٥ ٦٠٣ ٣٩٤)		توزيعات أرباح مدفوعة
٦٥ ٧٣٨ ٢٠٩	٢٣١ ٦٩٧ ٧٧١		صافي مقبوضات من قروض
(١٨١ ٨٥٦ ٨٠٧)	(٩١ ٠٧٧ ٥١٦)		صافي (مدفوعات) بديك تسييلات ائتمانية
(٢٧ ١٠٤ ٦٣٢)	(٢٩ ٨٢٢ ٣٠٠)		(مدفوعات) التزامات عقود تأجير
(٤٢ ١١٨ ١٤٣)	(٤٠ ٢١٤ ٢٦٧)		مصروفات تمويلية مدفوعة
٥٤٠ ٢١٦ ٥٢١	١١ ٢٦٦ ٨٩٠		صافي النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
١ ٦١٢ ٥٥٩ ٧٤١	٩١٧ ٥٠٠ ٨١٧		صافي التغيير في النقدية وما في حكمها خلال العام
١ ١٥٣ ٤٣٦ ٩٧١	٢ ٧٨٤ ٨٨٦ ٩٦٩		النقدية وما في حكمها أول العام
١٧ ٨٩٠ ٢٥٧	١١ ٧٧٧ ١٢٦		تغير فروق العملة للنقدية وما في حكمها
٢ ٧٨٤ ٨٨٦ ٩٦٩	٣ ٧١٤ ١٦٤ ٩٠٢	(١٨)	النقدية وما في حكمها آخر العام

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.



## ١- تبيحة عن الشركة

تأسست شركة فورى لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية - شركة مساهمة مصرية - طبقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولانته التنفيذيه وقيدت بالسجل التجاري برقم ٣٣٢٥٨ في ٢٦ يونيو ٢٠٠٨ و تم تغيير رقم السجل التجاري الى رقم ٥٠٨٤٠ في مارس ٢٠١١. هذا وقد أعيد قيد الشركة بالسجل التجاري استثمار ٦ أكتوبر برقم ١٣٣٣ بتاريخ ١٩ يوليو ٢٠١٨. عرض الشركة هو تقديم خدمات التشغيل المتخصصة لأنظمة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات، إدارة وتشغيل وصيانة أجهزة معدات وشبكات الحاسب الآلي والأنظمة الداخلية للبنوك والشبكات والحاسبات المركزية، وضع نظم تشغيل الخدمات البنكية من خلال الانترنت والهاتف وتقديم خدمات الدفع الإلكتروني وتداول الوثائق المؤمنة إلكترونياً، تأجير العقارات مع مراعاة أحكام القوانين واللوائح والقرارات السارية بشرط استصدار كافة التراخيص اللازمة لممارسة هذه الأنشطة. مدة الشركة خمسة وعشرون عاماً تبدأ من تاريخ القيد بالسجل التجاري.

تم اعتماد إصدار القوائم المالية المجمعة للشركة في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٤ مارس ٢٠٢٤.

## ٢- إطار العرض

أعدت القوائم المالية المجمعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الإستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية. وتتطلب معايير المحاسبة المصرية الرجوع إلى المعايير الدولية للتقارير المالية "IFRS" بالنسبة للأحداث والمعاملات التي لم يصدر بشأنها معيار محاسبة مصرى أو متطلبات قانونية توضح كيفية معالجتها.

## ٣- أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

أعدت القوائم المالية المجمعة طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا ما يتعلق بأمر إعادة التقييم الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو التكلفة المستملكة بحسب الأحوال وتعتمد التكلفة التاريخية بصفة عامة على القيمة العادلة للمقابل المستلم في تبادل الأصول.

## ٤- أهم الافتراضات المحاسبية والمصادر الأساسية للتقديرات غير المؤكدة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية للشركة من الإدارة أن تستخدم تقديرات وافتراضات لتحديد القيمة الدفترية للأصول والالتزامات التي لا يمكن قياسها بشكل واضح من خلال المصادر الأخرى.

ان هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات تعتمد على الخبرة السابقة للإدارة بالإضافة الى بعض العوامل الأخرى ذات العلاقة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات ومن ثم تتم مراجعة التقديرات المستخدمة في تحديد تلك الافتراضات بصفة مستمرة.

ويتم الاعتراف بالتسويات الناتجة عن التغيير في التقديرات المحاسبية في السنة التي تم فيها ذلك التغيير في حالة إذا ما كان تأثيره يقتصر على تلك السنة فقط بينما يتم الاعتراف بتلك التسويات خلال السنة التي تم بها التغيير والفترات المستقبلية إذا ما كان التغيير مؤثراً على السنة الحالية والفترات المستقبلية.

## ٥- أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي عرض بأهم السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد القوائم المالية المجمعة للشركة:

### أسس التجميع

تتمثل القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للشركة الأم والشركات التي تسيطر عليها (الشركات التابعة) حتى ٣١ ديسمبر من كل عام. وتحقق السيطرة عندما يكون لدى الشركة ما يلي:

- لديها السلطة على الشركة المستثمر فيها ؛

- تتعرض الى او يحق للشركة عوائد متغيرة من خلال مساهمتها في المنشأة المستثمر فيها

- ولديها القدرة على استخدام سلطتها على المنشأة المستثمر فيها للتأثير على مبلغ العوائد التي تحصل عليها منها.

وتعيد الشركة تقييم ما إذا كانت لا تزال تتحكم في الاستثمار، وما إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات في عنصر أو أكثر من عناصر التحكم الثلاثة المذكورة أعلاه.

عندما يكون لدى الشركة أقل من أغلبية حقوق التصويت في الشركة المستثمر فيها، فإننا نعتبر أن لها سلطة على الشركة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت كافية لإعطاءها القدرة المباشرة على توجيه الأنشطة المرتبطة بالاستثمار. وتأخذ الشركة في اعتبارها جميع الوقائع والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كانت حقوق التصويت الخاصة بالشركة في استثمار ما كافية لمنحها السلطة بما في ذلك:

- حقوق التصويت التي تحتفظ بها الشركة بالنسبة لحقوق التصويت الأخرى.
  - حقوق التصويت المحتملة التي تحتفظ بها الشركة أو أصحاب حقوق التصويت الآخرين أو الأطراف الأخرى.
  - الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى و
  - أي حقائق وظروف أخرى قد تشير إلى أن الشركة لديها أو ليس لديها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة في الوقت الذي يجب أن تتخذ فيه القرارات، بما في ذلك حقوق التصويت في الاجتماعات السابقة للمساهمين.
- بيدا لجميع الشركة التابعة عند بدء السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف التجميع عندما تفقد الشركة السيطرة على الشركة التابعة. ويتم تجميع نتائج أعمال الشركات التابعة التي تم السيطرة عليها أو فقد السيطرة عليها خلال السنة في الأرباح أو الخسائر للشركة التابعة من تاريخ الحصول على السيطرة على الشركة التابعة وحتى تاريخ فقد السيطرة على الشركة التابعة وتدرج أرباح الشركة حتى التاريخ الذي تتوقف فيه الشركة عن التحكم في الشركة التابعة.
- ويتم توزيع الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخر على مالكي الشركة وأصحاب الحقوق غير المسيطرة. وينسب إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة على مالكي الشركة وأصحاب الحقوق غير المسيطرة حتى لو نتج عن ذلك عجز في ارصده الحقوق غير المسيطرة.

و يتم إدخال تعديلات علي البيانات المالية للشركات التابعة حتى تتفق مع السياسات المحاسبية المستخدمة للمجموعه. يتم استبعاد الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتبادله بين شركات المجموعه والمرتبطة بالمعاملات بين شركات المجموعه لاغراض اعداد القوائم الماليه المجمعه. يتم تحديد قيمة الحقوق غير المسيطرة في الشركات التابعة بشكل منفصل عن حقوق المجموعه. وبالنسبة للحصص غير المسيطرة التي تُمثّل حصص ملكية حالية وتُحوّل لحامليها الحق في نصيب نسبي من صافي أصول منشأة إذا ما تم تصفيتها فمن الممكن أن يتم قياسها عند الاعتراف الأولى إما بالقيمة العادلة، أو بالنصيب النسبي لأصحاب الحصص غير المسيطرة في القيم المعترف بها لصافي أصول المنشأة المُستحوذ عليها - ويتم اختيار أساس القياس لكل معاملة استحواذ على حدى. ويتم قياس الأنواع الأخرى من أصحاب الحصص غير المسيطرة إما بالقيمة العادلة، أو وفقاً لأساس محدد في معايير المحاسبه المصريه التي تطبق عليها.

عندما يتضمن المقابل المُحوّل من المجموعه - في معاملة لتجميع أعمال - أصولاً أو التزامات ناشئة من اتفاق ينطوي على مقابل مشروط عندئذ يتم قياس المقابل المشروط بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ويُدرج كجزء من المقابل المُحوّل في تجميع الأعمال. وإذا حدثت أية تغييرات - من تلك التي تقي بتعريف تسويات فترة القياس - في القيمة العادلة للمقابل المشروط عندئذ يتم تسوية تلك التغييرات بأثر رجعي مقابل تعديل الشيرة بها. وتُعرّف تسويات فترة القياس بأنها تسويات تنشأ نتيجة توفر معلومات إضافية خلال فترة القياس (التي لا يُمكن لها أن تتجاوز اثني عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ) عن حقائق وأحداث كانت قائمة في تاريخ الاستحواذ.

أما بالنسبة للتغيرات في القيمة العادلة - للمقابل المشروط - والتي لا تقي بتعريف تسويات فترة القياس فتعتمد المحاسبه اللاحقه لها على كيفية تبويب المقابل المشروط. فإذا ما بُوب المقابل المشروط كحقوق ملكية عندئذ لا يتم إعادة قياسه في الفترات اللاحقه ويتم المحاسبه عن التسوية اللاحقه له ضمن حقوق الملكية. أما بالنسبة للمقابل المشروط المُتَبَر كأصل أو كالتزام مالي فيتم إعادة قياسه في الفترات اللاحقه طبقاً لمعيار المحاسبه المصري رقم ٢٦، أو معيار المحاسبه المصري رقم ٢٨ "المخصصات الالتزامات المحتملة والأصول المحتملة"، مع الاعتراف بالربح أو الخسارة المقابلة ضمن الأرباح أو الخسائر.

وبالنسبة لتجميع الأعمال الذي يتحقق على مراحل فيعاد قياس حصة المجموعه التي كانت تحتفظ بها في حقوق ملكية الشركة المُستحوذ عليها وذلك بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ (أي في التاريخ الذي تحصل فيه المجموعه على سيطرة)، ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناشئة - إن وجدت - ضمن الأرباح أو الخسائر.

وبالنسبة للمبالغ التي نشأت عن حصة المجموعة في الشركة المُستحوذ عليها - خلال الفترات السابقة لتاريخ الاستحواذ - والتي كان قد سبق الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل الآخر، فُيُعاد تبويبها إلى الأرباح أو الخسائر عندما يكون من المناسب اتباع تلك المعالجة فيما لو كانت تلك الحصة قد تم استبعادها.

#### أ- تجميع الأعمال

تتم المحاسبة عن عمليات إقْتناء الشركات التابعة والأعمال باستخدام طريقة الشراء فيما عدا المعاملة التي لا تنشئ إقْتناء شكلاً أو موضوعاً. ويستلزم تطبيق طريقة الشراء اتباع الخطوات التالية:

- تحديد المنشأة المقتنية.
  - وقياس تكلفة عملية تجميع الأعمال.
  - وتوزيع تكلفة التجميع على الأصول المقتناة والإلتزامات والإلتزامات العرضية المحتملة في تاريخ الإقْتناء.
- يتم قياس تكلفة تجميع الأعمال على أساس مجموع القيم العادلة (في تاريخ التبادل) للأصول المعطاة والإلتزامات المكتوبة وادوات حقوق الملكية التي تصدرها المنشأة المقتنية مقابل السيطرة على المنشأة المقتناة بالإضافة إلى أية تكاليف مباشرة مرتبطة بعملية تجميع الأعمال.

تقوم المنشأة المقتنية بالاعتراف بالأصول والإلتزامات المحددة للمنشأة المقتناة وكذلك لإلتزاماتها المحتملة التي تفي بشروط الاعتراف في ضوء معيار المحاسبة المصري رقم (٢٩) " تجميع الأعمال" وذلك بالقيمة العادلة في تاريخ الإقْتناء فيما عدا الأصول غير المتداولة (أو المجموعات الجارية التخلّص منها) المبوية كمحتفظ بها بغرض البيع طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٣٢) " الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة" والتي يتم الاعتراف بها بقياسها بالقيمة العادلة مخصوماً منها التكاليف اللازمة للبيع.

يتم الاعتراف بالشهرة التي تنشأ عند الإقْتناء كأصل ويتم القياس الأولى لها بالتكلفة والتي تمثل الزيادة في تكلفة تجميع الأعمال عن صافي القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المحددة والإلتزامات العرضية المعترف بها. وإذا ما تبين بعد إعادة التقييم زيادة حصة المنشأة المقتنية في القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المحددة والإلتزامات العرضية للمنشأة المقتناة عن تكلفة تجميع الأعمال فإنه يتم الاعتراف بتلك الزيادة مباشرة بالأرباح والخسائر. يتم القياس الأولى لحقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في المنشأة المقتناة على أساس نسبة أولئك المساهمين في القيمة العادلة للأصول والإلتزامات والإلتزامات العرضية المعترف بها.

عندما ينص عقد تجميع الأعمال على تعديل تكلفة التجميع بتسويات معلقة على أحداث مستقبلية، تقوم المنشأة المقتنية بإدراج مبلغ التسوية ضمن تكلفة تجميع الأعمال في تاريخ الإقْتناء إذا ما كانت التسوية مؤكدة ويمكن قياسها بشكل موضوعي. عندما يسمح عقد تجميع الأعمال بإجراء تسويات على تكلفة عملية التجميع بناء على حدث أو أكثر في المستقبل، فإنه عادة ما تقوم الشركة بتقدير قيمة مبلغ أية تسوية في تاريخ المحاسبة الأولية عن تجميع الأعمال حتى وإن وجد نوع من عدم التأكد، على أنه إذا لم تقع الأحداث المستقبلية أو في حالة الحاجة لمراجعة تلك التقديرات عندئذ تتم تسوية تكلفة الإقْتناء تبعياً. إلا أنه عندما ينص عقد تجميع الأعمال على هذه التسوية لا يتم إدراج هذه التسوية ضمن تكلفة تجميع الأعمال في تاريخ المحاسبة الأولية عن عملية التجميع إذا لم تكن مؤكدة أو يمكن قياسها بطريقة موضوعية، على أنه إذا أصبحت هذه التسوية فيما بعد مؤكدة وأمكن قياسها بطريقة موضوعية عندئذ يتم معالجة القيمة الإضافية كتسوية لتكلفة تجميع الأعمال.

وتمتلك الشركة حالياً بصورة مباشرة وغير مباشرة الحقوق التالية في شركاتها التابعة:

نسبة المساهمة	غرض الشركة	دولة المقر	الشركات التابعة
٩٩,٩٩%	تقديم خدمات عمليات متخصصة في الأنظمة والاتصالات وإدارة وتشغيل وصيانة خدمات شبكات المعدات وأجهزة الكمبيوتر	مصر	شركة فوري للانظمة المتكامله
٣٧,١١%	تقديم خدمات عمليات متخصصة في الأنظمة والاتصالات وإدارة وتشغيل وصيانة خدمات شبكات المعدات وأجهزة الكمبيوتر والمدفوعات المالية الإلكترونية من خلال المجموعة.	مصر	شركة فوري ذهب للخدمات الاليكترونيه
٩٩,٨%	أنشطة التمويل متناهي الصغر	مصر	شركة فوري لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٩٠%	وساطة تأمينية	مصر	شركة فوري للوساطة التأمينيه
٥١%	تقديم خدمات الدفع الإلكتروني - تحصيل الفواتير لشركات السلع الاستهلاكية والدوائية	مصر	شركة فوري لخدمات السلع الاستهلاكية
٩٩,٩٩%	تكنولوجيا المعاملات التجارية	مصر	شركة فوري لتكنولوجيا المعاملات التجارية
١٠٠%	التمويل الاستهلاكي	مصر	شركة فوري للتمويل الاستهلاكي
٦٠,٤٦%	تقديم خدمات الدفع الإلكتروني وتداول الوثائق المؤمنة إلكترونياً	مصر	شركة فوري بلس لخدمات البنوك
٧٥%	منطقة حرة - الإمارات العربية المتحدة	الإمارات	شركة فوري جولف
٥١,٢%	هي مزود خدمات إقليمي يقدم حلول متقدمة وخدمات البرمجيات التجارية الاستراتيجية، التي تدعم التحول الرقمي في منظمات الأعمال، وخاصة لتخطيط	مصر	شركة ديراك لنظم المعلومات

#### ب- ترجمة العملات الأجنبية

تمسك الشركة حساباتها بالجنيه المصري، ويتم إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية خلال العام على أساس سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في نهاية كل سنة مالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ.

تتم ترجمة البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالعملات الأخرى والتي استخدمت القيمة العادلة في قياسها باستخدام أسعار الصرف التي كانت سائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. أما بالنسبة للبنود ذات الطبيعة غير النقدية بالعملات الأخرى والتي استخدمت التكلفة التاريخية في قياسها فلا يعاد ترجمتها.

وتدرج أرباح وخسائر الترجمة بقائمة الأرباح أو الخسائر المجمعه عن السنة المالية التي نشأت فيها فيما عدا الفروق الناتجة عن ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية والمقومة بالقيمة العادلة حيث يتم إدراج فروق الترجمة الخاصة بها ضمن التغيرات في قيمتها العادلة.

#### ج- استثمار في شركات شقيقة ومشروعات مشتركة

الشركة الشقيقة هي منشأة تتمتع المجموعة بتأثير جوهري عليها من خلال المشاركة في القرارات المالية والتشغيلية لتلك المنشأة ولكنه لا يرقى لدرجة السيطرة أو السيطرة المشتركة.

المشروع المشترك هو منشأة تتمتع الشركة بسيطرة مشتركة عليها مع طرف أو أطراف أخرى بموجب إتفاق تعاقدي للقيام بنشاط إقتصادي يمثل موضوع السيطرة المشتركة.

تدرج نتائج أعمال وأصول والتزامات الشركات الشقيقة و المشروعات مشتركة بالقوائم المالية للمجموعة باستخدام طريقة حقوق الملكية. أما تلك الإستثمارات التي يتم تصنيفها بغرض البيع والتي يتم المحاسبة بها طبقاً للمعيار المصرى رقم (٣٢) "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة" فيتم قياسها بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة (مخصوصاً منها التكاليف اللازمة للبيع) أيهما أقل.

هذا وباستخدام طريقة حقوق الملكية تظهر الإستثمارات فى الشركات الشقيقة ومشروعات مشتركة بقائمة المركز المالي المجمع بالتكلفة المعدلة بنصيب المجموعة من التغيرات اللاحقة لتاريخ الإقتناء فى صافى أصول الشركات الشقيقة والمنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة المكتناة وذلك بعد خصم أى إضمحلال قد يطرأ على قيمة كل استثمار على حدى. ولا يتم الإعراف بأى زيادة فى نصيب المجموعة من خسائر شركة شقيقة أو مشروعات مشتركة عن القيمة الدفترية لاستثمار المجموعة فى الشركة الشقيقة أو مشروعات مشتركة إلا إذا كانت تلك الزيادة فى حدود الإلتزام القانونى أو الحكمى على المجموعة تجاه الشركة الشقيقة / مشروعات مشتركة أو المبالغ التى قد تكون المجموعة قد سددتها نيابة عن تلك الشركة أو المنشأة.

وفيما يلى بيان بالشركات الشقيقة للمجموعة ومشروعات مشتركة:

الشركات الشقيقة	دولة المقر	نسبة المساهمة المباشرة	نسبة المساهمة غير المباشرة
شركة تذكرة لتكنولوجيا المعلومات	مصر	٢٠%	--
شركة روبرز	مصر	١٩,٤%	--
شركة ان شورتك	مصر	--	٧,٤%
شركة كودزون	مصر	٢٨,٥٨%	--
<b>المشروعات المشتركة</b>			
شركة وفرها دوت كوم	مصر	٣٠%	--

#### د- الأصول الثابتة وإهلاكاتها

تظهر كافة بنود الأصول الثابتة بقائمة المركز المالي المجمع بتكلفتها التاريخية مخصوصاً منها مجمع الإهلاك بالإضافة إلى الخسائر المجمعة الناتجة عن الإضمحلال فى قيمتها إن وجدت فيما عدا الأراضي والتي تظهر بالتكلفة. وتتضمن تكلفة الأصل الثابت كافة النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء الأصل.

ويتم إضافة النفقات اللاحقة إلى القيمة الدفترية للأصل أو الاعتراف بها بشكل منفصل -حسب الحالة- فقط عندما يكون من المحتمل أن يحقق استخدام هذا البند منافع اقتصادية مستقبلية للشركة ويمكن قياس تكلفة الإقتناء الخاصة بهذا البند بدرجة عالية من الدقة. هذا ويتم تحميل مصروفات الإصلاح والصيانة بقائمة الأرباح أو الخسائر المجمع عن السنة المالية التي تم تحمل تلك المصروفات خلالها.

تحدد الأرباح والخسائر الناشئة عن استبعاد الأصول الثابتة على أساس الفرق بين صافى عائد الاستبعاد والقيمة الدفترية لتلك الأصول ويتم إدراجها بقائمة الأرباح أو الخسائر المجمع.

ويبدأ إهلاك تلك الأصول عندما تصبح صالحة للاستخدام فى الأغراض التى أنشئت من أجلها طبقاً لنفس الأسس المتبعة فى إهلاك الأصول الثابتة الأخرى.

ويتم إهلاك تكلفة الأصول الثابتة بطريقة القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لها كما يلى:

بيان الأصل	العمر الإنتاجي المقدر (بالسنة)
مباني	٤٠
شبكات ومسيرات	٤
ماكينات نقاط البيع	٤-١
حاسبات آلية	٤ - ٢
أثاث ومعدات مكتبية	٥ - ٤
أدوات ومعدات سوبر فوري	٣
تحسينات في أماكن موزعة*	٥ - ٣
سيارات	٥

\* يتم تحديد العمر التقديري للأصل و المستخدم كأساس لحساب الإهلاك على أساس فترة العمر الإنتاجي أو على أساس فترة عقد الإيجار أيهما أقل.

#### ٥- الأصول غير الملموسة

يتم معالجة الأصول ذات الطبيعة غير النقدية والتي ليس لها وجود مادي ولكن يمكن تحديدها والمقتناة لأغراض النشاط والمتوقع أن يتدفق منها منافع مستقبلية كأصول غير ملموسة. تتضمن الأصول غير الملموسة (بخلاف الشهيرة) أنظمة الحاسب الآلي، ترخيص برامج حاسب الى وحقوق علامات تجارية وعلاقات تعاقدية مع العملاء. ويتم قياس الأصول غير الملموسة بالتكلفة والتي تتمثل في السعر النقدي في تاريخ الإقرار الأولي بها، في حالة تأجيل السداد لفترات تزيد عن فترة الإلتزام العادية فإنه يتم الإقرار بالفرق بين السعر النقدي وإجمالي المبلغ المسدد كفائدة. ويتم عرض الأصول غير الملموسة بالصافي بعد خصم الإستهلاك والخسائر الناتجة عن إضمحلال القيمة. يتم رسلة النفقات اللاحقة على إقتناء الأصول غير الملموسة ضمن القيمة الدفترية للأصول المرسلة فقط عندما تزيد هذه النفقات من المنافع الاقتصادية المستقبلية للأصل أو الأصول، بينما يتم تحميل كافة النفقات الأخرى عند تكبدها على قائمة الدخل. يتم إستهلاك الأصول غير الملموسة وفقاً لطريقة القسط الثابت وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية للأصول غير الملموسة إلا إذا كان العمر الإنتاجي للأصول غير الملموسة غير محدد فعندئذ يتم إجراء إختبار للإضمحلال في قيمة تلك الأصول على أساس سنوي.

الأصل	السنوات
تراخيص برامج	١٠ سنوات
برامج	٤-١٠ سنة
علاقات تعاقدية مع العملاء	١٠-١٥ سنة
علامات تجارية	١٥ سنة

#### الأصول غير الملموسة المولده داخلياً

يتم الاعتراف بمصروفات مرحلة البحث بغرض انشاء او تطوير البرامج والتطبيقات اللازمه لممارسه النشاط او لغرض البيع كمصروفات عند تكبدها.

ويتم الاعتراف بتطوير البرامج (اصول غير ملموسه مولده داخلياً) اذا توافر لدى الشركه كل مما يلي :

- دراسة جدوى فنيه لاستكمال الاصل غير الملموس مما يجعله متاحاً للبيع او الاستخدام ،و
- توافرت النيه لدي الشركه لاستكمال الاصل غير الملموس لاستخدامه او بيعه ،و
- قدره الشركه على استخدام او بيع الاصل غير الملموس ،و
- معرفة ما اذا كان الاصل غير الملموس سوف يكون قادراً على تحقيق منافع اقتصاديه مستقبليه محتمله ومدى توافر سوق لما ينتجه هذ الاصل غير الملموس أو اذا كان سوف يتم استخدامه داخلياً فتكون الشركه قادره على تحديد منفعه استخدام هذا الاصل غير الملموس ،و
- مدى توافر الموارد الفنيه والماليه والموارد الاخرى الكافيه لاستكمال تطوير وامتخدام او بيع الاصل غير الملموس،و
- قدرة المنشأه على قياس النفقات المنسوبه للأصل غير الملموس خلال فتره التطوير بدرجه يعتمد عليها.

هذا وتتضمن تكلفة تطوير البرامج بشكل أساسي بعض اجور ومرتبيات خبراء تطوير البرامج بشركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية و إحدى شركاتها التابعة (شركة فوري للانظمة المتكامله) بشكل مباشر على عملية التطوير.

#### الشهرة

تتمثل الشهرة الناتجة عن اقتناء منشأة تابعة في الزيادة في تكلفة الإقتناء عن حصة المجموعة في القيمة العادلة لصافي أصول المنشأة المكتتة في تاريخ الاستحواذ أو الإقتناء. ويتم الإعترا ف الأولى للشهرة كأصل بالتكلفة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة مخصوماً منها أى خسائر إضمحلل.

ولهدف إجراء إختبارات الإضمحلل يتم توزيع الشهرة على كل وحدة من وحدات المجموعة القادرة على خلق تدفقات نقدية والتي من المتوقع أن تستفيد من ذلك التجميع. ويتم إخضاع تلك الوحدات لإختبار الإضمحلل سنوياً أو بصفة أكثر دورية عند وجود مؤشرات إضمحلل للوحدة.

وإذا كانت القيمة الاستردادية لتلك الوحدات اقل من القيمة الدفترية لها فيتم استخدام خسائر هذا الإضمحلل أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأى شهرة موزعة على الوحدة سلفاً ثم في تخفيض باقى الأصول الاخرى للوحدة على أساس نسبي طبقاً للقيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة، مع الأخذ في الإعتبار بأن خسائر الإضمحلل في الشهرة لا يتم عكسها في الفترات اللاحقة.

وعند استبعاد المنشأة التابعة تؤخذ الشهرة في الإعتبار عند تحديد أرباح أو خسائر ذلك الاستبعاد.

#### الإضمحلل في قيمة الأصول الملموسة وغير الملموسة بخلاف الشهرة

تقوم المجموعة على أساس سنوى - أو كلما استدعى الأمر ذلك - بمراجعة التقييم الدفترية لأصولها (الملموسة وغير الملموسة بخلاف الشهرة) لتحديد ما إذا كانت هناك دلالات أو مؤشرات على إحتمال حدوث إضمحلل في قيمتها، فإذا ما توافرت تلك الدلالات أو المؤشرات تقوم المجموعة بتقدير القيمة الإستردادية لكل أصل على حدى بغرض تحديد خسائر الإضمحلل في قيمته. فإذا ما تعذر تقدير القيمة الإستردادية للأصل تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المولدة للنقد التي يتبعها الأصل.

وفي حالة إستخدام أسس منطقية وثابتة لتوزيع الأصول على الوحدات المولدة للنقد فإن الأصول العامة للمجموعة يتم توزيعها أيضاً على تلك الوحدات. ولو تعذر تحقيق ذلك يتم توزيع الأصول العامة للمجموعة على أصغر مجموعة من الوحدات المولدة للنقد التي يمكن للمجموعة تحديدها بإستخدام أسس منطقية وثابتة.

وبالنسبة للأصول غير الملموسة التي ليس لها عمر إفتراضى محدد أو غير المتاحة للإستخدام بعد فانه يتم إجراء إختبار سنوى للإضمحلل في قيمتها أو بمجرد توفر أى مؤشر عن تعرض تلك الأصول للإضمحلل.

هذا وتتمثل القيمة الإستردادية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد في "القيمة العادلة مخصوماً منها التكاليف اللازمة للبيع" أو "القيمة الإستخدامية" أيهما أكبر.

ويتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من إستخدام الأصل أو الوحدة المولدة للنقد بإستخدام معدل خصم قبل حساب الضريبة للوصول إلى القيمة الحالية لتلك التدفقات والتي تعبر عن القيمة الإستخدامية لها. ويعكس هذا المعدل تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بذلك الأصل والتي لم يتم أخذها في الإعتبار عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المولدة عنه. وإذا كانت القيمة الإستردادية المقدرة لأصل (أو لوحدة مولدة للنقد) أقل من قيمته الدفترية يتم تخفيض القيمة الدفترية لذلك الأصل (أو للوحدة المولدة للنقد) لتعكس القيمة الإستردادية.

ويتم الإعترا ف بخسائر الإضمحلل فوراً بقائمة الأرباح او الخسائر. وعندما يتم في فترة لاحقة إلغاء الخسارة الناتجة عن إضمحلل القيمة والتي أعترا ف بها في فترات سابقة يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو للوحدة المولدة للنقد) بما يتماشى مع القيمة الإستردادية التقديرية الجديدة وبشرط ألا تزيد القيمة الدفترية المعدلة بعد الزيادة عن القيمة الدفترية الأصلية التي كان يمكن أن يصل إليها الأصل لو لم يتم الإعترا ف بالخسارة الناتجة عن الإضمحلل في قيمته في السنوات السابقة. ويتم إثبات تلك التصوية العكسية لخسائر الإضمحلل فوراً بقائمة الأرباح او الخسائر.

## و- الاعتراف وقياس الإيرادات

### التطبيقات المباعة

تقاس قيمة الإيراد بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق للمنشأة.

يتم الاعتراف بالإيراد من التطبيقات المباعة بقاءة الأرباح أو الخسائر المجمع عند انتقال المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية التطبيقات إلى المشتري وأن يتوافر توقع كاف عن تدفق المقابل وإمكانية تحديد قيمة التكاليف التي تحملها أو ستحملها المنشأة بشكل دقيق ولا تحتفظ المنشأة بحق التدخل الإداري المستمر على التطبيقات المباعة ويمكن قياس قيمة الإيراد بشكل دقيق.

### الخدمات

يعترف بالإيراد الخاص بالخدمات المقدمة كما يلي:

### إيراد خدمات المعاملات

يعترف بالإيراد طبقاً لمبدأ الاستحقاق وذلك بعد اتمام عملية التحصيل والسداد لأنواع الخدمات المختلفة التي تقدمها الشركة قبل شحن الرصيد وسداد الفواتير المختلفة وخدمات تحصيل الأموال.

### إيراد الاشتراكات

يتم الاعتراف بإيراد الاشتراكات بقاءة الأرباح أو الخسائر المجمع طبقاً لمبدأ الاستحقاق.

### إيراد الفوائد

تثبت إيرادات الفوائد طبقاً لمبدأ الاستحقاق على أساس التوزيع الزمني النسبي مأخوذاً في الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل الفائدة المطبق على مدار الفترة حتى تاريخ الاستحقاق.

### إيراد الاستثمار

تثبت إيرادات توزيعات الاستثمار عند صدور الحق لمساهمي الشركة في استلام تلك التوزيعات.

## ز- تكلفة النشاط

تتضمن تكلفة المبيعات تكلفة رسوم التحصيل لصالح قنوات السداد المتعددة التي تم عمليات الدفع من خلالها وتشمل (تجار التجزئة والبنوك والبريد المصري والعديد من الجهات الأخرى) وذلك وفقاً للمعقد المبرمة مع كل طرف على حده وأيضاً تكلفه تحصيل الأموال وكذا التطبيقات المباعة والمستهلكات من الموارد.

يتم تحميل تكلفة المبيعات بنصيب المعاملة من الإهلاكات والاستهلاكات المباشرة وفقاً لنصيب المعاملة على أساس الطاقة العادية المقدرة للمعاملات. وفي حالة عدم الوصول للطاقة العادية المقدرة للمعاملات يتم تحميل الفرق على الإهلاكات والاستهلاكات ضمن بند المصروفات الإدارية والعمومية.

## ح- عقود التأجير

في مارس ٢٠١٩، صدر المعيار المصري رقم (٤٩) "عقود التأجير" ليحل محل المعيار المصري رقم (٢٠) "القواعد والمعايير المحاسبية المتعلقة بعمليات التأجير التمويلي" وكذلك صدور القانون رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨ لتنظيم نشاط التأجير التمويلي والتخصيم خلال شهر أغسطس ٢٠١٨ ليحل محل القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ لذلك يتعين على المجموعة تطبيق المعيار المصري رقم (٤٩) الجديد في بداية عام ٢٠١٩، على العقود الخاضعة لأحكام قانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ والتي تم معالجتها سابقاً وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٠) وفقاً للتعليمات الواردة في الكتاب الدوري رقم ١٧١ لسنة ٢٠١٩ الصادر بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٩ فإنه يتعين على شركات التأجير التمويلي والمستأجرين بموجب عقود التأجير التمويلي من الشركات المالية غير المصرفية والشركات المقيد لها أوراق مالية بالبورصة المصرية تطبيق معيار عقود التأجير التمويلي في موعد غايته ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ لذلك يكون التاريخ للتطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠١٩.

### ١- عقود الإيجار الخاضعة لقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ التي تكون المجموعة فيها كمستأجر

تقوم المجموعة عند نشأة العقد بتقييم ما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار. يتم في تاريخ بداية عقد الإيجار إثبات أصل "حق الانتفاع" والتزام عقد الإيجار، إلا أنه يمكن للشركة عدم تطبيق ذلك سواء لعقود الإيجار قصيرة الأجل (لمدة ١٢ شهر أو أقل) أو عقود الإيجار التي يكون فيها الأصل محل العقد ذا قيمة منخفضة، وفي هذه الحالة يتم إثبات دفعات



الإيجار المرتبطة بتلك الإيجارات باعتبارها مصروفاً إما بطريقة القسط الثابت على مدى مدة الإيجار أو أساس منتظم آخر. ويتم تطبيق أساس منتظم آخر إذا كان ذلك الأساس أكثر تعبيراً عن نمط المنفعة كعمتاجر.

#### القياس الأولي للالتزام عقد الإيجار

يتم في تاريخ بداية عقد الإيجار قياس التزام عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ. ويتم خصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان يمكن تحديد ذلك المعدل بسهولة، وإذا لم يكن في الإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة فيجب أن يستخدم المستأجر معدل الاقتراض الإضافي للشركة.

تتكون دفعات الإيجار المدرجة في قياس الالتزام من:

- (أ) الدفعات الثابتة ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة الدفع.
- (ب) دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، يتم قياسها مبدئياً باستخدام مؤشر أو معدل كما في تاريخ بداية عقد التأجير.
- (ج) أي ضمانات قيمة متبقية مقيمة للمؤجر بواسطة المستأجر.
- (د) سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً بصورة معقولة من ممارسة هذا الخيار.
- (هـ) دفعات غرامات إنهاء عقد التأجير، إذا كانت شروط العقد تعكس ممارسة المستأجر خيار الإنهاء.

#### القياس اللاحق للالتزام عقد الإيجار

بعد تاريخ بداية عقد الإيجار، يتم ما يلي:

- (أ) زيادة المبلغ الدفكري للالتزام ليعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار؛
  - (ب) تخفيض المبلغ الدفكري للالتزام ليعكس دفعات الإيجار؛
- يجب على المستأجر إعادة قياس التزام عقد الإيجار بخصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام نسبة خصم معدلة، إذا ما كان:
- هناك تغييراً في مدة عقد الإيجار ويجب على المستأجر تحديد دفعات الإيجار المعدلة على أساس مدة عقد الإيجار المعدلة،
  - هناك تغييراً في تقييم خيار شراء الأصل محل العقد ويجب على المستأجر تحديد دفعات الإيجار المعدلة لتعكس التغيير في المبالغ المستحقة الدفع بموجب خيار الشراء،
  - هناك تعديل في عقد الإيجار ولم تتم المحاسبة عنه على أنه عقد إيجار منفصل.
- وإذا ما كان هناك تغييراً في دفعات الإيجار المستقبلية ناتجاً من تغيير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد تلك الدفعات أو تغييراً في المبالغ التي يتوقع أن تكون مستحقة الدفع بموجب ضمان القيمة المتبقية، يجب على المستأجر إعادة قياس التزام عقد الإيجار بخصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم دون تغيير ما لم يكن هناك تغييراً في دفعات الإيجار ناتجاً من تغيير في معدلات الفائدة المتغيرة، في هذه الحالة يجب على المستأجر استخدام معدل الخصم المعدل الذي يعكس التغييرات في معدل الفائدة.

#### القياس الأولي لأصل، حق الانتفاع:

تتكون تكلفة أصل، حق الانتفاع "من:

- (أ) مبلغ القياس الأولي للالتزام عقد الإيجار، وذلك بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ، ويتم خصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان يمكن تحديد ذلك المعدل بسهولة. وإذا لم يكن في الإمكان تحديد ذلك المعدل فيجب أن يستخدم المستأجر سعر الفائدة على الاقتراض الإضافي للمستأجر.
- (ب) أي دفعات عقد إيجار تمت في أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة؛
- (ج) أي تكاليف مباشرة أولية متكبدة بواسطة المستأجر؛
- (د) تقدير للتكاليف التي سيتكبدها المستأجر في تفكيك وإزالة الأصل محل العقد، وإعادة الموقع الذي يوجد فيه الأصل إلى الحالة الأصلية أو إعادة الأصل نفسه إلى الحالة المطلوبة وفقاً لأحكام وشروط عقد الإيجار، ما لم تكن تلك التكاليف سيتم تكبدها لإنتاج المخزون. ويتكبد المستأجر التزامات لتلك التكاليف سواء في تاريخ بداية عقد التأجير أو كنتيجة لاستخدام الأصل محل العقد خلال فترة معينة.

#### القياس اللاحق لأصل، حق الانتفاع:

بعد تاريخ بداية عقد الإيجار يتم قياس أصل، حق الانتفاع "ببتم تطبيق نموذج التكلفة حيث يتم قياس أصل حق الانتفاع "بالتكلفة:

- (أ) مطروحاً منها أي مجمع استهلاك وأي مجمع خسائر هبوط في القيمة؛
- (ب) ومعدلة بأي إعادة قياس للالتزام عقد الإيجار.

- إذا كان عقد الإيجار يحول ملكية الأصل محل العقد إلى المستأجر في نهاية مدة عقد الإيجار أو إذا كانت تكلفة أصل " حق الاستخدام" تعكس أن المستأجر سوف يمارس خيار الشراء، فيجب على المستأجر استهلاك أصل "حق الاستخدام" من تاريخ بداية عقد الإيجار وحتى نهاية العمر الإنتاجي للأصل محل العقد. وفيما عدا ذلك يجب على المستأجر استهلاك أصل "حق الانتفاع" من تاريخ بداية عقد الإيجار إلى نهاية العمر الإنتاجي لأصل " حق الانتفاع" أو نهاية مدة عقد الإيجار أيهما أقرب.
- يجب على المستأجر تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٣١) "اضمحلال قيمة الأصول" لتحديد ما إذا كان أصل "حق الانتفاع" قد اضمحلت قيمته، وللمحاسبة عن أي خسائر اضمحلال تم تحديدها.
- لا يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل قائمة إرشادي ضمن التزام عقد الإيجار و أصل حق الاستخدام. ويتم الاعتراف بها كمصروف ضمن بند "مصروفات إدارية" بقائمة الأرباح والخسائر في الفترة التي تضمن الأحداث الناشئة عنها تلك المصروفات. لا يوجد لدى المجموعة حالياً أى من هذه العقود.
- وفي نطاق ما يسمح به المعيار، يمكن للشركة كمستأجر أن تختار حسب فئة الأصل محل العقد عدم فصل المكونات غير الإيجارية عن المكونات الإيجارية، ومن ثم المحاسبة عن كل مكون إيجاري وأي مكونات غير إيجارية مصاحبة باعتبارها مكوناً إيجارياً واحداً. لم تستخدم المجموعة هذا الاختيار.

#### معاملات البيع وإعادة الاستئجار

إذا لم يستوفي تحويل الأصل من قبل البائع "المستأجر" متطلبات معيار المحاسبة المصري رقم ٤٨ للمحاسبة عنه باعتباره عملية بيع للأصل. يجب على البائع (المستأجر) الاستمرار بالاعتراف بالأصل المحول ويجب عليه الاعتراف بالتزام مالي يساوي متحصلات التحويل ويجب عليه المحاسبة عن الالتزام المالي بتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم ٤٧

#### ط - المخزون

يتم تقييم المخزون في تاريخ القوائم المالية المجمعة بالتكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل. وتتمثل التكلفة في قيمة فواتير المشتريات، أما صافي القيمة البيعية فتتمثل في السعر التقديري للبيع مخصوصاً منه التكاليف التقديرية للإلتزام والتكاليف المتعلقة بالبيع والتوزيع.

#### ن- الضرائب

تتمثل الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة في الآثار الضريبية المتوقعة للفروق المؤقتة الناتجة عن اختلاف قيمة الأصول والالتزامات طبقاً للقواعد الضريبية المعمول بها بقانون الضرائب المصري ولانحته التنفيذية وبين القيم الدفترية لتلك الأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية المجمعة.

تتمثل ضريبة الدخل عن السنة في كل من الضريبة الجارية وكذا الضريبة المؤجلة.

يتم احتساب الضريبة الجارية على أساس الوعاء الضريبي المحدد طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات المعمول بها في هذا الشأن وباستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد القوائم المالية المجمعة بينما يتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضرائب المتوقعة تطبيقها في الفترة التي سيتم خلالها تسوية الالتزام أو استخدام الأصل وبناء على أسعار الضريبة والقوانين الضريبية السارية في تاريخ القوائم المالية المجمعة.

ويتم إثبات الضريبة المؤجلة كمصروف أو إيراد بقائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة باستثناء تلك المتعلقة ببند أثبتت مباشرة ضمن حقوق الملكية المجمعة فتعالج الضريبة المؤجلة هي الأخرى مباشرة ضمن حقوق الملكية المجمعة إلا إذا تم رد هذه البنود التي أدرجت بحقوق الملكية المجمعة إلى الوعاء الضريبي طبقاً لأحكام قوانين الضرائب المحلية عند إعداد الإقرار الضريبي واحتساب الضريبة الجارية للعام ففي هذه الحالة يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة المتعلقة بتلك البنود بقائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة.

وبصفة عامة يتم الاعتراف بالالتزامات الضريبية المؤجلة لكل الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة بينما يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة لكل الفروق المؤقتة القابلة للخصم ضريبياً إلى الحد الذي يتوافر عنده احتمال قوى بإمكانية تحقق أرباح ضريبية كافية في المستقبل تسمح باستخدام تلك الأصول. ولا يتم الاعتراف بتلك الأصول والالتزامات إذا ما كان الفرق المؤقت ناتجاً عن شهرة أو عن الاعتراف الأولي بأصول والتزامات أخرى (بخلاف تلك التي تنشأ عن تجميع الأعمال) نتيجة إحدى المعاملات التي لم يكن لها تأثير على أي من الربح الضريبي أو المحاسبي.

ويتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة في تاريخ اعداد القوائم المالية ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل الضريبي المؤجل عندما يصبح من غير المحتمل أن يسمح الربح الضريبي المستقبلي باستيعاب الأصل الضريبي المؤجل أو جزء منه.

هذا وتستخدم طريقة الميزانية لاحتساب الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة ويتم تبويبها ضمن الأصول والالتزامات غير المتداوله.

#### ي- الاحتياطي القانوني

طبقاً للقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وللنظام الأساسي للشركة فإن ٥٪ على الأقل من صافي الربح السنوي يجب تحويلها إلى الاحتياطي القانوني حتى يبلغ رصيد الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المصدر.

#### ك- النقدية وما في حكمها

تشمل النقدية وما في حكمها النقدية بالخرينة وأرصدة البنوك والودائع تحت الطلب قصيرة الأجل والقابلة للتحويل إلى قيم نقدية محددة خلال فترة ثلاثة أشهر وأذون الخزانة التي لا تزيد فترة استحقاقها عن ثلاثة أشهر.

#### ل- المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص عندما ينشأ على الشركة التزام حالي (قانوني أو حكمي) نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المتوقع أن يترتب على تسوية ذلك الالتزام تدفق خارج من الشركة في صورة موارد تتضمن منافع اقتصادية وان تكون التكاليف المقدرة لمواجهة تلك الالتزامات مرجحة الحدوث ومن الممكن تقدير قيمة الالتزام بصورة يعتمد عليها.

وتمثل القيمة التي يتم الاعتراف بها كمخصص أفضل التقديرات المتاحة للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ القوائم المالية المجمعة إذا ما أخذ في الاعتبار المخاطر وظروف عدم التأكد المحيطة بذلك الالتزام. وعندما يتم قياس مخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي فان القيمة الدفترية للمخصص تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات. وإذا ما تم خصم التدفقات النقدية فان القيمة الدفترية للمخصص تتراد في كل فترة لتعكس القيمة الزمنية للنقود الناتجة عن مضي الفترة. ويتم إثبات هذه الزيادة في المخصص ضمن المصروفات التمويلية بقائمة الأرباح او الخسائر المجمعة.

#### م- قائمة التدفقات النقدية المجمعة

تم إعداد قائمة التدفقات النقدية المجمعة باستخدام الطريقة غير المباشرة ولأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية المجمعة يتكون بند النقدية وما في حكمها من نقدية بالخرينة والحسابات الجارية وودائع لدى البنوك وأذون الخزانة استحقاق (٩٠) يوم فأقل.

#### ن- المدفوعات المبنية على أسهم

قامت الشركة بتفعيل نظام إثابة وتحفيز العاملين طبقاً لموافقة الجمعية العامة غير العادية في ٢٢ فبراير ٢٠٢١، وتطبق الشركة لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تصد في شكل أدوات حقوق ملكية. ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح أسهم مجانية أو تخصيص أسهم ضمن تكلفة العاملين المدرجة بقائمة الأرباح والخسائر ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً على فترة الاستحقاق بالرجوع الى القيمة العادلة للأدوات حقوق الملكية الممنوحة، اخذاً بالاعتبار تعديل تلك القيمة العادلة بالشروط والأحكام التي على أساسها تم اصدار ادوات حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية، إن وجدت ، في قائمة الأرباح والخسائر مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية. ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة الى رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند استحقاق الاسهم الممنوحة للعاملين.

#### س- مزايا العاملين قصيرة الأجل

مزايا العاملين قصيرة الأجل مثل الأجور والمرتببات واشتراكات التأمينات الاجتماعية والإجازات السنوية المدفوعة والمكافآت (إذا استحققت خلال ١٢ شهراً من نهاية الفترة) والمزايا غير النقدية مثل الرعاية الطبية للعاملين الحاليين.

## ع- اضمحلال قيمة الأصول

### الأصول غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ اعداد القوائم المالية بمراجعة القيم الدفترية لأصولها غير المالية بما فيها الأصول الملموسة لتحديد ما إذا كانت هناك دلالات أو مؤشرات على احتمال حدوث إضمحلال في قيمتها فإذا ما توافرت تلك الدلالات أو المؤشرات تقوم الشركة بتقدير القيمة الاستردادية لكل أصل على حدى بغرض تحديد خسائر الإضمحلال. فإذا ما تعذر تقدير القيمة الاستردادية للأصل تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد التي يتبعها الأصل. وتقوم الشركة بتقييم كل استثمار على حدى سواء كان استثمار في شركة تابعة أو منشأة خاضعة لسيطرة مشتركة أو شركة شقيقة كوحدة واحدة مولدة للنقد. هذا وتمثل القيمة الاستردادية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد في القيمة العادلة - مخصوماً منها تكاليف البيع - أو القيمة الإستخدامية أيهما أكبر.

ولأغراض احتساب القيمة الإستخدامية يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من استخدام الأصل أو الوحدة المولدة للنقد باستخدام معدل خصم قبل حساب الضريبة للوصول إلى القيمة الحالية لتلك التدفقات. ويعكس هذا المعدل تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بذلك الأصل والتي لم يتم أخذها في الإعتبار عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتولدة عنه. وإذا كانت القيمة الإستردادية المقدرة لأصل (أو لوحدة مولدة للنقد) أقل من قيمتها الدفترية يتم تخفيض القيمة الدفترية لذلك الأصل (أو للوحدة المولدة للنقد) لتعكس قيمته الإستردادية. ويتم الاعتراف بخسائر الإضمحلال فوراً بقائمة الأرباح أو الخسائر. عندما يتم في فترة لاحقة إلغاء الخسارة الناتجة عن إضمحلال القيمة والتي أعترف بها في فترات سابقة يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو للوحدة المولدة للنقد) بما يتماشى مع القيمة الاستردادية التقديرية الجديدة وبشرط ألا تزيد القيمة الدفترية المعدلة بعد الزيادة عن القيمة الدفترية الأصلية التي كان من الممكن إثبات الأصل بها لو لم يتم الإعتراف بالخسارة الناتجة عن الإضمحلال في قيمة ذلك الأصل في السنوات السابقة. ويتم إثبات التسوية العكسية لخسائر الإضمحلال فوراً بقائمة الأرباح أو الخسائر.

### الأصول المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل القوائم المالية بتحديد ما إذا كانت هناك دلالات أو مؤشرات على احتمال حدوث إضمحلال في قيمة كافة أصولها المالية فيما عدا تلك التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. تتعرض قيمة الأصول المالية للإضمحلال عندما يتوافر دليل موضوعي على أن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للإستثمار قد تأثرت بسبب حدث أو أكثر نشأ في تاريخ لاحق للإعتراف الأولي بهذا الأصل المالي. وبالنسبة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية والمصنفة كإستثمارات متاحة للبيع فإن الإنخفاض المستمر في القيمة العادلة للورقة المالية عن تكلفتها يعتبر دليلاً موضوعياً على حدوث إضمحلال في قيمتها. يتم تقدير خسارة الإضمحلال في قيمة أصل مالي تم قياسه بالتكلفة المستهلكة بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي لهذا الأصل المالي.

إذا كان قد سبق الإعتراف بخسائر إضمحلال في قيمة أصول مالية مقاسة بطريقة التكلفة المستهلكة ثم إنخفضت قيمة تلك الخسائر خلال فترة لاحقة وأمكن ربط هذا الإضمحلال بطريقة موضوعية بحدث وقع بعد تاريخ الإعتراف بها عندئذ يتم رد خسائر الإضمحلال بقائمة الأرباح أو الخسائر ولكن إلى الحد الذي لا يترتب عليه زيادة القيمة الدفترية للإستثمار في تاريخ الرد عن التكلفة المستهلكة التي كان يمكن أن تصل إليها قيمة الإستثمار لو لم تكن خسائر الإضمحلال قد سبق الاعتراف بها. أما بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المصنفة كإستثمارات مالية متاحة للبيع والتي سبق الإعتراف بخسائر الإضمحلال في قيمتها بقائمة الدخل فلا يتم رد الإنخفاض اللاحق في قيمتها بقائمة الأرباح أو الخسائر المجمعمة وإنما يتم الاعتراف بأى زيادة لاحقة في القيمة العادلة لتلك الإستثمارات مباشرة بحقوق الملكية.

### ف- الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالأصول والألتزامات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً ملزماً بالشروط التعاقدية المرتبطة بالأداة. ويتم القياس الأولي للأصول المالية والألتزامات المالية بالقيمة العادلة. وبالنسبة لتكاليف المعاملة التي ترتبط مباشرة باقتناء أو إصدار أصول والتزامات مالية (بخلاف الأصول والألتزامات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) فيتم اضافتها إلى (أو خصمها من) القيمة العادلة للأصول أو الألتزامات المالية - حسب الاحوال - عند الاعتراف الأولي ، بينما

يتم الاعتراف فوراً في الأرباح أو الخسائر بتكاليف المعاملة التي ترتبط مباشرة باقتناء أصول أو التزامات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

#### الأصول المالية

تتبع الشركة طريقة تاريخ المعاملة في الاعتراف في دفاترها بكافة المشتريات المعتادة من الأصول المالية أو في استبعاد كافة المبيعات المعتادة من تلك الأصول من دفاترها - علماً بأن المشتريات أو المبيعات المعتادة هي معاملات لشراء أو بيع أصول مالية تقتضي تسليم الأصل المالي في إطار زمني مُحدد بموجب لوائح أو أعراف مستقر عليها في السوق المعنى. ويتم القياس اللاحق لكافة الأصول المالية المعترف بها - في مجملها - إما بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة، ويعتمد ذلك على تصنيف الأصول المالية.

#### أ. تصنيف الأصول المالية

أدوات الدين - التي تقي بالشروط التالية - يتم القياس اللاحق لها بالتكلفة المستهلكة مخصصاً منها خسائر الأضمحلال:

- عندما يكون الأصل محتفظاً به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بأصول من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية،

و

- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصول المالية إلى تدفقات نقدية - في مواعيد محددة - تمثل فقط مدفوعات أصل الدين، والفائدة على أصل الدين المتبقى.

يتم القياس اللاحق لكافة الأصول المالية الأخرى بالقيمة العادلة.

#### ب. طريقة الفائدة الفعالة

إن طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المستهلكة لأداة دين وتوزيع إيراد الفوائد على مدار الفترة المعنية. ويعتبر معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يخصم التدفقات النقدية الداخلة المستقبلية المتوقعة (بما في ذلك كافة الرسوم والنفقات المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال وتكاليف المعاملة وأية علاوات أخرى أو خصومات) على مدار العمر المتوقع لأداة الدين - أو على مدى فترة زمنية أقصر إذا ما كان ذلك مناسباً - بحيث تصل على وجه التحديد إلى صافي القيمة الدفترية للأصل عند الاعتراف الأولي به. يُعترف في الأرباح أو الخسائر بإيراد الفوائد من أدوات الدين التي تُقاس لاحقاً بالتكلفة المستهلكة وذلك على أساس الفائدة الفعالة.

#### ج. الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)

عند الاعتراف الأولي يمكن للشركة أن تختار استثمارات في أدوات حقوق ملكية وتُصنّفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ولا يصبح الرجوع لاحقاً عن ذلك الاختيار والذي يتم لكل أداة على حدى). ولا يُسمح بتصنيف الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا ما كان الاستثمار في أداة حقوق الملكية محتفظاً به بغرض المتاجرة.

ويُعدّ الأصل المالي محتفظاً به بغرض المتاجرة إذا:

- كان قد اُقتنى بصفة أساسية بغرض بيعه في المدى القريب، أو
  - كان عند الاعتراف الأولي به يُتَكلّف جزءاً من مجموعة أدوات مالية محددة تقوم الشركة بإدارتها معاً وتتسم بنمط فعلى حديث في الحصول على أرباح منها في المدى القصير، أو
  - كان يُمتلّك مشتقة مالية غير مصنفة ولا فعالة كأداة تغطية لمخاطر، أو كان يُمتلّك عقد ضمان مالي.
- يتم القياس الأولي للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - وذلك بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. ويتم القياس اللاحق لها بالقيمة العادلة على أن يُعترف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر ويُدرج رصيدها المتراكم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. ولا يتم إعادة تبويب الأرباح أو الخسائر المتراكمة إلى الأرباح أو الخسائر عند التخلص من الاستثمارات. وقد قامت الشركة بتصنيف كافة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي تحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند التطبيق الأولي للمعيار المصري للأدوات المالية رقم (٤٧).
- يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية هذه في الأرباح أو الخسائر عندما يتقرر للشركة الحق في استلام توزيعات الأرباح وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٨) الإيراد. وتُدرج توزيعات الأرباح المكتسبة المُعترف بها في الأرباح أو الخسائر ضمن بند "إيرادات توزيعات أرباح استثمارات".

## د. الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL)

تُصنف الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ما لم تُعم الشركة بتصنيف استثمار محتفظ به لغرض المتاجرة - عند الاعتراف الأولي به وذلك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI).

ويتم قياس أدوات الدين - التي لا تفي بشروط التكلفة المستهلكة - وذلك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، كما أن أدوات الدين التي تفي بشروط التكلفة المستهلكة - ومع ذلك تختار الشركة أن تصنفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - يتم قياسها أيضاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويمكن تصنيف أداة دين عند الاعتراف الأولي بيا بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا ما كان ذلك التصنيف يلغى أو يقلل بشكل ملحوظ من تضارب في القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ من استخدام أسس مختلفة في قياس أصول أو التزامات أو في الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناشئة عنها. هذا ولم تُعم الشركة بتصنيف أي أداة دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يُعاد تبيويب أدوات الدين من تصنيف "التكلفة المستهلكة" إلى تصنيف "القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" عندما يتم تغيير نموذج الأعمال على النحو الذي لا تُعد معه شروط التكلفة المستهلكة منطبقة. ولا يُسمح بإعادة تبيويب أدوات الدين التي يتم تصنيفها عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى خارج ذلك التصنيف.

يتم قياس الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية مع الاعتراف في الأرباح أو الخسائر بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس. ويُدرج صافي الربح أو الخسارة - المعترف به في أرباح أو خسائر الفترة - ضمن بند "الأرباح والخسائر الأخرى" بقائمة الدخل الشامل المستقلة.

ويتم تحديد القيمة ويُدرج إيرادات الفوائد الناتجة من أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك ضمن صافي الربح أو الخسارة المشار إليه أعلاه.

يعترف في الأرباح أو الخسائر بالإيراد من توزيعات الأرباح الناتجة عن الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك عندما يتقرر للشركة الحق في الحصول على توزيعات الأرباح طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٨) "الإيراد من العقود مع العملاء"، ويُدرج ذلك الإيراد ضمن صافي الربح أو الخسارة المشار إليه أعلاه.

## هـ. إضمحلال الأصول المالية

تقوم الشركة على أساس مستقبلي بتقييم الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالتكلفة المستهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تقوم الشركة بقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة ويعترف بمخصص الخسارة الإئتمانية في تاريخ اعداد التقارير المالية. يعكس قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة: (١) المبلغ العادل المرجح الذي يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج و(٢) القيمة الزمنية للنقود و(٣) معلومات معقولة وداعمة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في نهاية كل فترة إعداد تقارير مالية حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات والظروف المستقبلية. تطبق الشركة نموذجاً من ثلاث مراحل لإضمحلال القيمة، بناءً على التغييرات في جودة الإئتمان منذ الإقرار الأولي، يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تنخفض قيمتها الإئتمانية عند الإقرار الأولي في المرحلة الأولى. يتم قياس خسائر الإئتمان المتوقعة للأصول المالية في المرحلة الأولى بمبلغ مساوٍ لجزء من خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى العمر والذي ينتج عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال الـ ١٢ شهراً التالية أو حتى تاريخ الإستحقاق التعاقدى، إذا كان أكثر (خسائر الإئتمان المتوقعة إلى ١٢ شهراً) إذا حددت الشركة زيادة جوهرية في مخاطر الإئتمان منذ الإقرار الأولي، يتم تحويل الأصل إلى المرحلة الثانية ويتم قياس خسائر الإئتمان المتوقعة على أساس خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى العمر، أي حتى تاريخ الإستحقاق التعاقدى ولكن مع مراعاة الدفعات المقدمة المتوقعة، إن وجدت (خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى العمر). للحصول على وصف لكيفية قيام الشركة بتحديد وقت حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الإئتمان إذا قررت الشركة أن أحد الأصول المالية منخفضة القيمة إئتمانياً، يتم تحويل الأصل إلى المرحلة الثالثة ويتم قياس خسائر الإئتمان المتوقعة على أنها خسائر إئتمان متوقعة على مدى العمر.

## و. إستبعاد الأصول المالية

تستبعد الشركة الأصل المالي من دفاتها - فقط - عندما تنتهي حقوقها التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تُحوّل الشركة الأصل المالي وكافة المخاطر والمنافع المرتبطة بملكيتها إلى حد كبير إلى منشأة أخرى.

فإذا تبين أن الشركة لم تقم بتحويل كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل بدرجة كبيرة ولا احتفظت بها واستمرت في السيطرة على الأصل المُحوّل، عندئذٍ تعترف الشركة بالحق الذي تحتفظ به في الأصل، وبالتزام مقابل يمثل المبالغ التي قد تُضطرّ لدفعها. وإذا ما تبين أن الشركة تحتفظ إلى حد كبير بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي المُحوّل عندئذٍ تستمر الشركة في الاعتراف بالأصل المالي على أن تعترف أيضاً بالمقابل الذي تسلمته كمبلغ مُقرّض بضمان ذلك الأصل.

عندما يُستبعد من الدفاتر أصلٌ ماليٌ مثبتٌ بالتكلفة المستهلكة، فعندئذٍ يتم الاعتراف في الأرباح أو الخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل، وحاصل جمع المقابل المستلم والمقابل الذي لا يزال مستحقاً.

#### الإلتزامات المالية وحقوق الملكية

##### أ. التصنيف كدين أو كحقوق ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية التي تصدرها الشركة إما كإلتزامات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لجوهر الاتفاقات التعاقدية وتعريفات الإلتزام المالي وأداة حقوق الملكية.

##### ب. أدوات حقوق الملكية

تُعرف أداة حقوق الملكية بأنها أيُّ عقدٍ يُثبت الحق في أصولٍ منشأةٍ بعد خصم كافة الإلتزامات.

وتُعدُّ الأداة من أدوات حقوق الملكية - فقط - إذا ما استوفت الشرطين المذكورين في (١)، (٢) أدناه مجتمعين:

(١) ألا تُرتب الأداة التزاماً تعاقدياً على المنشأة بـ:

- أن تُسَلِّم نقدية أو أصلٍ ماليٍّ آخرٍ لمنشأةٍ أخرى - أو
- أن تقوم بمبادلة أصولٍ أو الإلتزاماتِ الماليةِ مع منشأةٍ أخرى وفقاً لشروطٍ من المحتمل ألا تكون في صالح المنشأة المُصدرة للأداة.

(٢) وإذا ما كانت الأداة سيتم تسويتها (أو قد يتم تسويتها) في صورة أدوات حقوق ملكية لذات مُصدر الأداة - فيلزم تحقق أي مما يلي:

- إذا كانت أداة غير مشنقة فلا ينبغي أن تُرتبُ على مُصدرها التزاماً تعاقدياً يُسَلِّمُ بموجبه عددٍ متغيرٍ من أدوات حقوق ملكيته - أو
- إذا كانت مشنقة فينبغي أن تتم تسويتها فقط عن طريق قيام مُصدر الأداة بمبادلة مبلغٍ ثابتٍ من النقدية أو من أصلٍ ماليٍّ آخرٍ مقابل عددٍ ثابتٍ من أدوات حقوق ملكيته.

وتعترف الشركة بأدوات حقوق الملكية التي تُصدرها وذلك على أساس المقابل المُستلم مخصوماً منه تكاليف الإصدار المباشرة.

وإذا ما قامت منشأةٌ باعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بها، عندئذٍ يُعترفُ بتلك الأدوات المُعادَ شراؤها - ويتم خصمها - مباشرةً في حقوق الملكية. ولا يُعترف ضمن الأرباح أو الخسائر بما قد ينشأ من ربح أو خسارةٍ عن شراء أو بيع أو إصدار أو إعدام أدوات حقوق ملكية ذات المنشأة.

##### ج. الإلتزامات المالية

يتم القياس لللاحق لكافة الإلتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة

يتم تصنيف الإلتزامات المالية أنها الإلتزامات متداولة عندما تفي بأي من المعايير التالية:

- من المتوقع أن يتم تسويتها خلال دورة التشغيل المعتادة
  - الاحتفاظ بها يكون في المقام الأول بغرض المتاجرة
  - من المقرر ان تتم تسويتها خلال الاثنى عشر شهرا التالية للفترة المالية
  - ألا يكون لدى الشركة حق غير مشروط لتأجيل تسوية الإلتزام لمدة اثني عشر شهرا على الأقل تالية لنهاية الفترة المالية.
- ويتم تصنيف كافة الإلتزامات المالية الأخرى كإلتزامات غير متداولة

##### د. استبعاد الإلتزامات المالية

تستبعد الشركة الإلتزامات المالية من دفاترها - فقط - عندما يتم الوفاء بها، أو إلغائها، أو عندما تنقضى تلك الإلتزامات. ويُعترفُ ضمن الأرباح أو الخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للإلتزام المالي المُستبعد، ومجموع المقابل المدفوع والمستحق الدفع - بما في ذلك أية أصولٍ غير نقدية تكون قد حُولت أو الترتامات تم تكبدها.

##### ص. طريقة معدل الفائدة الفعال (الفعلي)

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفوائد في قائمة الأرباح أو الخسائر المستقلة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال. "معدل الفائدة الفعال" وهو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة أو المقبوضات خلال العمر المتوقع للأداة المالية إلى: - القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي؛ أو - التكلفة المستهلكة للإلتزام المالي. عند احتساب معدل الفائدة الفعال للأدوات المالية بخلاف الأصول المشتراة أو التي تم إصدارها منخفضة القيمة الائتمانية، تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، ولكن ليس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالنسبة للأصول المالية المشتراة أو التي تم إصدارها والتي انخفضت قيمتها الائتمانية، يتم احتساب معدل الفائدة الفعال المعدل وفقاً للائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعال تكاليف

المعاملات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال. تتضمن تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية التي يمكن أن تنسب مباشرة إلى اقتناء أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي.

#### ق- التكلفة المستهلكة وإجمالي القيمة الدفترية

"التكلفة المستهلكة" للأصل المالي أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي به عند الاعتراف الأولي مطروحاً منه أقساط المدة لأصل الدين ، زائد أو ناقص الاستهلاك التراكمي باستخدام طريقة الفائدة الفعالة لأي فرق بين المبلغ عند الاعتراف الأولي ومبلغ الاستحقاق ، وبالنسبة للأصول المالية ، معدلاً لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة. "القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي" هي التكلفة المستهلكة للأصل المالي قبل تعديل بقيمة أي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة.

#### ر- حساب إيرادات الفوائد والمصروفات

يتم احتساب معدل الفائدة الفعال للأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولي بأصل مالي أو التزام مالي. عند احتساب إيرادات ومصروفات الفوائد ، يتم تطبيق معدل الفائدة الفعال على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل منخفض القيمة الائتمانية) أو على التكلفة المستهلكة للالتزام. يتم تعديل معدل الفائدة الفعال كنتيجة لإعادة التقدير الدوري للتدفقات النقدية للأدوات ذات سعر العائد المتغير لتعكس التحركات في أسعار الفائدة في السوق.

ومع ذلك ، بالنسبة للأصول المالية التي أصبحت منخفضة الجدارة الائتمانية بعد الاعتراف الأولي ، يتم احتساب عائد الفوائد عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المستهلكة للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل منخفض الجدارة ائتمانياً ، فعندئذٍ يعود حساب عائد الفوائد إلى الأساس الإجمالي.

بالنسبة للأصول المالية التي تعرضت لانخفاض ائتمانياً عند الاعتراف الأولي ، يتم احتساب إيرادات الفوائد عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعال المعدل بالائتمان على التكلفة المستهلكة للأصل. لا يعود احتساب دخل الفوائد إلى الأساس الإجمالي ، حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان للأصل.

#### ش- المنح الحكومية

يتم إثبات حافز نشر نقاط البيع المقدم من البنك المركزي المصرى ضمن قائمة الأرباح والخسائر خلال السنة التي تصبح فيها المنح مؤكدة في ضوء معيار المحاسبة المصري ١٢ المنح الحكومية، وذلك عندما تكون جميع الإجراءات المتعلقة باستحقاق وتحصيل تلك المنح قد تم استيفائها حسب الشروط التي قررها البنك المركزي المصرى.



شركة ذري لتقويم جبا البنوك والمضغو عات الاكتر ونية ش.م.م.  
الإحصاءات المتممة للتأثير المالي المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦- الأصول الثابتة

الإجمالي	حظ النظام أصول	سيارات	تصنيفات في أماكن مؤجرة وخروج ذري	أثاث ومعدات مؤجرة ذري وماكينات جرد أموال	حسابات البرة	مكينات تقاط البيع	شركات وسوق فوات	مباني	أرضي	خفيه مصري
٨٧٧ ٧٧٨ ٧١٧	١٠٩ ٦٥٢ ٨٣٠	١٤٩ ٣٠٠	٥١ ٧١٧ ١٩٣	١٨ ٧٣٨ ٨٠٢	٧١ ٨٩٣ ٨٧٢	٣٥٢ ٠٣٥ ١٩٨	١٠٠٨ ٦٨٠ ٥٧١	١١١ ٣٥٩ ٥٠٠	٥٢ ٤٩٠ ٥٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٢
٩٠٣ ٦٦٧	--	--	--	--	٩٠٣ ٦٦٧	--	--	--	--	أثر الاستحواذ على شركة تابعة - صفائي التكلفة
٣٥٨ ٢٩٠ ٠٠٠	٥١ ٩٨٦ ٦٩٨	٧٣٢ ٤٢١	٣١ ٠٧٣ ١٩٢	١٥ ٨٩٧ ٦٦٤	١٤ ٧١٤ ٥٧٧	١٨٣ ٦٠٤ ٩٤٦	٣٧ ٥٨٩ ٧٧٧	٢٢ ٦٦٠ ٨٥٥	--	إضافات خلال العام
(٣٢ ٦٢٤ ١٦٣)	(٤ ٢٨٣ ١٧٦)	--	--	(١ ٠٥٩ ٢٢٢)	--	(٢٧ ٢٨١ ٧٤٥)	--	--	--	استقطاعات
١ ٢٠٤ ٢٩٧ ٣٧٨	١٥٧ ٣٥٧ ٣٥٢	١٨١ ٧٧٢	٢٧ ٨٠٠ ٣٧٥	٣٢ ٥٧٧ ١٩٤	٨٧ ٥١٢ ١١٧	٥٠٩ ٣٥٨ ٣٩٩	١٤٦ ٢٧٠ ٢٤٤	١٣٤ ٠٥٠ ٣٥٥	٥٢ ٤٩٠ ٥٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣٨٩ ٩٦١ ٦٠١	٤٨ ٦٦٥ ٦٠٦	--	٢٣ ٧٢٩ ١٢٥	١ ٩٦١ ٧٣٧	٢٢ ٨٠٥ ٦٠١	٣٢٨ ٠٩٣ ٣٦٠	٥٥ ١٧٦ ٢١٤	--	--	إضافات خلال العام
(٤٤٧ ٩٥٧ ٧٦٥)	(٢ ٣٠٥ ٩٩٤)	--	--	--	--	(٤٤٦ ٤٨٩ ٧٧١)	--	--	--	استقطاعات خلال العام
١ ٥٥٥ ٤١٤ ٢٠٧	٢٠٣ ٣١٦ ٩٦٤	١٨١ ٧٧٢	١٠٦ ٥٢٩ ٥٢٠	٣٥ ٤٦٨ ٩٣١	١١٠ ٣١٧ ٨٧٢	٧٠٠ ٩١١ ٩٦٨	٢٠١ ٤٤٦ ٥٦٠	١٣٤ ٠٥٠ ٣٥٥	٥٢ ٤٩٠ ٥٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٤٤ ٤٤٩ ٤٥٤	١١١ ٨٢٧ ١١٤	٧٥٩ ٢٤٩	٢٠ ٤٢٧ ١٦١	١١ ٣١٤ ٥١٥	٥٥ ٩٥٢ ٤٥٤	١٧٩ ٩ ٦٣٦ ٦٧٨	٧٠ ٥٦٤ ٤٠٩	٥ ٦٦٥ ١١٣	--	مجموع الأرباح
١٦٦ ٠٢١ ٩٣٢	٢٩ ٨٧٤ ٢٠٩	١٢ ٢٠٨	١٤ ٧٥١ ٧٧٠	٤ ٦٦٢ ٣٠٥	١٣ ٠٥٩	٧٣ ٨١٤ ٧٨٧	٢٧ ٧٢٢ ٩٥٢	٣ ٠١٤ ٦٥٦	--	في ١ يناير ٢٠٢٢
(١٧ ٤٦٥ ٧٧٥)	(١ ٤٢٤ ٧٣٣)	--	--	(٢ ١٢٢ ٥١٨)	--	(١٥ ٧٨٨ ٥٢٤)	--	--	--	إهلاك العام
٤٩١ ٠٠٥ ٦١١	٤٩ ٨٧٨ ٩٠١	١٦١ ٥٠٥	٣٤ ٦٧٤ ٣٤٩	١٥ ٧١٢ ٣٠٢	٤٩ ٠١١ ٤٨٢	٣٣٤ ٩٧٥ ٩٦٢	٩٧ ٧٤٧ ٣٦١	٨ ٧٣٠ ٤٦٩	--	إهلاك الاستقطاعات
١١٨ ٠٩١ ٩٥١	٣٥٧ ٣ ٧٧٨	--	٣٤ ٦٧٤ ٣٤٩	٥ ٩٢٢ ٣٧٥	١٥ ٢٢٩ ٦٠٢	١٠ ٩٧١ ٢٥٠	٢٣ ٢٤٩ ٢١٨	٢ ٣٥١ ٢٥٩	--	إهلاك العام
(٣٧ ٤٥٧ ٧٢١)	(١ ٣٠٩ ١٦٤)	--	--	--	--	(٣ ٦١٤ ٩٧١)	--	--	--	إهلاك الاستقطاعات
٦٧١ ٦٣٩ ٣٠١	١٣٨ ٧٨١ ٧٣٧	١٦١ ٥٠٥	٤٩ ٠٩٤ ٧٧٨	٢١ ٦٤٤ ٥٧٧	٦٤ ٦٤١ ٣١	٢٠ ٥٤٧ ٢٣٩	١٣١ ١٩٦ ٦٤٢	١٢ ٠٧٠ ١٧٢٨	--	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٨٧٢ ٢٤٩ ٩٠٦	١١٩ ٠٥٥ ٢٢٣	٧٢٠ ٩١١	٥٧ ٤٢٤ ٧٢٢	١٣ ٣٧٢ ٣٥٤	٥٥ ٦٨١ ٦٦٧	٣٩٢ ٤١٤ ٦٩٩	٧٠ ٢٤٩ ١١٨	١٢١ ٩٦٦ ٦٢٧	٥٢ ٤٩٠ ٥٠٠	صافي القيمة العائرية
٧١٣ ١٩٣ ٧٨٠	١٠٧ ٤٨٠ ٢٤١	٧٢٠ ٢١٦	٤٧ ١٢٠ ٤٤٤	١٧ ٨٧٢ ٩٢١	٧٨ ٥٠٠ ٦٦٠	٣٨٤ ٣٨٤ ٣١٣	٤٤ ٢٢٢ ٤٧٤	١٢٥ ٢٤٩ ٧٨٦	٥٢ ٤٩٠ ٥٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧١٣ ١٩٣ ٧٨٠	١٠٧ ٤٨٠ ٢٤١	٧٢٠ ٢١٦	٤٧ ١٢٠ ٤٤٤	١٧ ٨٧٢ ٩٢١	٧٨ ٥٠٠ ٦٦٠	٣٨٤ ٣٨٤ ٣١٣	٤٤ ٢٢٢ ٤٧٤	١٢٥ ٢٤٩ ٧٨٦	٥٢ ٤٩٠ ٥٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والخدمات الإلكترونية - ش.م.م  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- الأصول غير الملموسة						
جنيه مصري	تراخيص برامج	برامج	علاقة تعاقدية مع العملاء	قائمة العملاء	علامة تجارية	الإجمالي
<b>التكلفة</b>						
في ١ يناير ٢٠٢٢	٦٤ ٩٩٦ ٨٠٩	٢٨٢ ٣١٠ ٢٤٨	٦ ٢٧٠ ٠٠٠	٥٥٣ ٠٠٠	١٩ ٠٧٠ ٠٠٠	٣٧ ٣ ٢٠٠ ٠٥٧
إضافات خلال العام	١٨ ٦٥٤ ٢٧٢	١٢١ ٤٥٢ ٤٠٠	--	--	--	١٤ ٠ ١٠٦ ٦٧٢
الاستحواذ على شركات تابعة	--	٥ ١٨٢ ٢٣٩	--	--	--	٥ ١٨٢ ٢٣٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٨٣ ٦٥١ ٠٨١	٤٠٨ ٩٤٤ ٨٨٧	٦ ٢٧٠ ٠٠٠	٥٥٣ ٠٠٠	١٩ ٠٧٠ ٠٠٠	٥١٨ ٤٨٨ ٩٦٨
إضافات خلال العام	٣٤ ٧٧٨ ٩٤٦	٢٥٦ ٨٢٨ ٢٩٨	--	--	--	٢٩ ٦ ٦٠٧ ٢٤٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١١٨ ٤٣٠ ٠٢٧	٦٦٥ ٧٧٣ ١٨٥	٦ ٢٧٠ ٠٠٠	٥٥٣ ٠٠٠	١٩ ٠٧٠ ٠٠٠	٨١٠ ٠٩٦ ٢١٢
<b>مجمع الاستهلاك</b>						
في ١ يناير ٢٠٢٢	١٧ ٥٣٢ ٣٣٥	٧٧ ٩٩٥ ٤٠٢	٥٣١ ٨١٥	٨٨ ٨٣٣	١ ٢٧١ ٣٣٣	٩٧ ٤١٩ ٧١٨
استهلاك العام	٥ ٤٦٣ ٥٦٢	٣٥ ٥٥١ ٣٥٨	٥٣١ ٨١٥	٨٨ ٨٣٣	١ ٢٧١ ٣٣٣	٤ ٢٩٠ ٦٩٠ ١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٢ ٩٩٥ ٨٩٧	١١٣ ٥٤٦ ٧٦٠	١ ٠٦٣ ٦٣٠	١٧٧ ٦٦٦	٢ ٥٤٢ ٦٦٦	١٤٠ ٣٢٦ ٦١٩
استهلاك العام	٨ ٥٩٠ ٩١٥	٥٣ ٦٣٧ ٣٩٦	٥٣١ ٨١٥	٨٨ ٨٣٣	٦٨٣ ٠٦٥	٦٣ ٥٣٢ ٠٢٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ٥٨٦ ٨١٢	١٦٧ ١٨٤ ١٥٦	١ ٥٩٥ ٤٤٥	٢٦٦ ٤٩٩	٣ ٢٢٥ ٧٣١	٢٠٣ ٨٥٨ ٦٤٣
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٨٦ ٨٤٣ ٢١٥	٤٩٨ ٥٨٩ ٠٢٩	٤ ٦٧٤ ٥٥٥	٢٨٦ ٥٠١	١٥ ٨٤٤ ٢٦٩	٦٠ ٦ ٢٣٧ ٥٦٩
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦٠ ٦٥٥ ١٨٤	٢٩٥ ٣٩٨ ١٢٧	٥ ٢٠٦ ٣٧٠	٣٧٥ ٣٣٤	١٦ ٥٢٧ ٣٣٤	٢٧٨ ١٦٢ ٣٤٩

#### ٨- مشروعات تحت التنفيذ

جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
برامج وتراخيص برامج	٣ ٠٥٩ ٣٩٣	٢٣ ٤٨٩ ٣١٢
دفعات لشراء أصول ثابتة	٧١ ٨٠١ ٨٤٨	٢ ١٢٦ ٤٨٩
الإجمالي	٧٤ ٨٦١ ٢٤١	٢٥ ٦١٥ ٨٠١

#### ٩- شهرة

جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
شركة فوري بلس لخدمات البنوك	٢٤ ٧٣٢ ٩٧٨	٢٤ ٧٣٢ ٩٧٨
شركة ديراك لنظم المعلومات	٨ ٠٣٨ ٤٥٩	٨ ٠٣٨ ٤٥٩
الإجمالي	٣٢ ٧٧١ ٤٣٧	٣٢ ٧٧١ ٤٣٧

#### ١٠- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
وثائق صندوق فوري مصر كابتال النقدى - غير متداول	٣ ١٤٦ ٤٥٠	٢ ٦٦٥ ١٢٥
وثائق صندوق فوري مصر كابتال النقدى - متداول	١٦ ٧٣٢ ٢٥٠	١٣ ٣١٨ ٢٥٠
شركة بوسطة- غير متداول	٢٩ ٨٥٠ ٠٠٠	--
الإجمالي	٤٩ ٧٢٨ ٧٠٠	١٥ ٩٨٣ ٣٧٥

خلال العام قامت شركة بوسطة بزيادة رأس مالها ونتج عن ذلك الزيادة انخفاض نصيب مجموعة شركات فوري في الاستثمار ومن ثم لم يصبح لشركة فوري تمثيل في مجلس إدارة شركة بوسطة لذا تم تبويب الاستثمار ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ونتج عن هذا التغير في هيكل ملكية الاستثمار ربح بمبلغ ٢٩,٨ مليون جنيه مصري.

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمصرفيات الإلكترونية - ش.م.د.  
الإيضاحات النسبة لتقوائم الحسابات المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

#### ١١- استثمارات في شركات شقيقة ومشروعات مشتركة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	نسبة الملكية	نوع الاستثمار	جنيه مصري
٤ ٨٨٧ ٩٩١	٢ ٤١٤ ٦٢٥	١٩,٤%	شركة شقيقة	شركة رودز للتطبيقات الذكية
٢ ٦١٨ ٧٧٥	٥ ٦٠٩ ٧٥٤	٧,٤%	شركة شقيقة	شركة ايجي انشورتيك للتطبيقات الالكترونية
١ ٣٦٦ ٣١٨	٢ ٨٦٩ ٦٧٨	٣٠%	مشروع مشترك	شركة وفرها دوت كوم
--	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٨,٥٨%	شركة شقيقة	شركة كودزون*
--	--	٢٠%	شركة شقيقة	تذكرة لتكنولوجيا المعلومات
٨ ٨٧٣ ٠٨٤	٣٠ ٨٩٤ ٠٥٧			

\* خلال الربع الرابع من سنة ٢٠٢٣ قامت الشركة بتوقيع اتفاقية مساهمين للاستثمار في شركة كودزون وتمتلك الشركة نسبة ٢٨,٥٨% وقامت الشركة بسداد مبلغ ٢٠ مليون جنيه مصري من حصة الشركة في الاستثمار.

#### ١٢- المخزون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري
٣ ١٩٨ ٣٦٢	٨ ٤١٥ ٥٣٦	بضاعه بغرض البيع
٣ ١٩٨ ٣٦٢	٨ ٤١٥ ٥٣٦	

#### ١٣- عملاء وأوراق قبض

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري
٣٩ ٥٩٥ ٩٦١	٤٠ ٩٠٤ ٨٦٠	عملاء - المقوترين والبنوك
١ ٠٥٧ ٤٥٩	--	اوراق قبض
(٢ ٨٣٢ ٩٨٧)	(٢ ٩٣١ ٤١٥)	يخصم: خسائر الأئتمان المتوقعة
٣٧ ٨٢٠ ٤٣٣	٣٧ ٩٧٣ ٤٤٥	

#### ١٤- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري
٧٧٧ ١٧٩ ٣١١	١ ٠٣٦ ٨٤٨ ٧٣٣	قروض لعملاء تمويل متناهي الصغر
(٤٥ ٨٩٨ ٨٦٠)	(٥٩ ٣١٥ ٤١١)	يخصم:مخصص مخاطر تمويل عملاء
٧٣١ ٢٨٠ ٤٥١	٩٧٧ ٥٣٣ ٣٢٢	
--	١٧٩ ٦٥١ ٨٢١	قروض عملاء تمويل استهلاكي
--	(٥ ٣٨٨ ٦٩٧)	يخصم:مخصص مخاطر تمويل عملاء
--	١٧٤ ٢٦٣ ١٢٤	
٧٣١ ٢٨٠ ٤٥١	١ ١٥١ ٧٩٦ ٤٥٦	

ويتم تبويبه كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري
٥٥٧ ٥٣٧ ٩٣٨	٩٢٠ ٥٥٢ ٠٧٦	قروض عملاء - قصير الأجل
١٧٣ ٧٤٢ ٥١٣	٢٣١ ٢٤٤ ٣٨٠	قروض عملاء - طويل الأجل
٧٣١ ٢٨٠ ٤٥١	١ ١٥١ ٧٩٦ ٤٥٦	

و فيما يلي حركة مخصص مخاطر تمويل العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري
٢٥ ٩٨٥ ٣٦٩	٤٥ ٨٩٨ ٨٦٠	رصيد أول العام
٢٩ ٥٠٩ ٨٨٣	٤٩ ٧٣٨ ٩٤٨	المكون خلال العام
(٩ ٥٩٦ ٣٩٢)	(٣٠ ٩٣٣ ٧١٠)	المستخدم خلال العام
٤٥ ٨٩٨ ٨٦٠	٦٤ ٧٠٤ ٠٩٨	الرصيد في اخر العام

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمصرفيات الإلكترونية - ش.م.م.  
الإيضاحات السنوية لتقارير المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية على ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

#### ١٥- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري
٢ ٨٧٧ ٤٨٦	١٠ ٩٤٣ ٦٤٨	دفعات مقدمة (موردين)
١٢ ٦٧١ ٠٤٩	٥٠ ٩٨٥ ٨٧٠	مصرفات مدفوعة مقدماً
١ ٥٨١ ٠٩٠	٣ ٩٣٩ ٣٧٢	تأمينات لدى الغير
--	٦ ٤٦٦ ٦٤٠	ضريبة قيمة مضافه
٣٠ ٠٢٥ ٥٠٠	٤٥ ٥٨٧ ٤٦٩	ضرائب خصم وإضافة
٣١ ٠٩٤ ٥٠٦	٦٨ ٠٧٥ ٩١٤	أرصدة مدينة أخرى
٢١ ٥٩٩ ٦٣٣	٨ ٦٩٢ ٢٥٥	قوائد مستحقة - محفظة قروض متناهي الصغر
١٤ ٨٧٤ ٧٤٠	١٨ ٩١٠ ١٣٢	عهد
٨١ ١٤٥ ٠٧٠	١٥٩ ٨٦٠ ٣٣٢	إيرادات مستحقة
(١ ٨٤٦ ٨٧٠)	(٣ ٣٣٥ ٩٢١)	يخصم:
١٩٥ ٠٢٢ ٢٠٤	٣٧٠ ١٢٥ ٧١١	خسائر الائتمان المتوقعة

#### ١٦- المستحق من أطراف ذوى علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	جنيه مصري
٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	حساب جارى	شقيقة	الشركة العالمية للاستثمارات ونظم المعلومات (اسيز)
١ ٥٠٠ ٣١٦	١ ٤٢٤ ١٩٢	حساب جارى	شقيقة	شركة تذكرة لتكنولوجيا المعلومات
(٣ ٠٠١ ١٤٤)	(٤ ٠٢١ ٨٦٦)			يخصم:
١ ٤٩٩ ١٧٢	٤٠٢ ٣٢٦			خسائر الائتمان المتوقعة

#### ١٧- أذون الخزائنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري
٥٦٦ ٩٧٨ ٠٣٠	٩٣٣ ٦٥٠ ٠٢٩	أذون خزائنه استحقاق أقل من ثلاثة أشهر
٨٦٩ ٥١١ ٩٩٣	١ ٢٩٥ ٣٨٥ ٢٩٥	أذون خزائنه استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
		يضاف:
٦ ٥٢٤ ٨١٤	٢٧ ٣٤٧ ٧٣٩	العوائد المستحقة أقل من ثلاثة أشهر
٥٠ ٧٦٩ ٩٩١	١١٤ ٦٠٧ ٢١٥	العوائد المستحقة أكثر من ثلاثة أشهر
(١ ٣٠٤ ٩٦٣)	(٥ ٤٦٨ ٢٨٤)	يخصم:
(١٠ ١٥٣ ٧٦٠)	(٢٢ ٩٢١ ٤٤٣)	الضرائب المستحقة عن العوائد المستحقة أقل من ثلاثة أشهر
		الضرائب المستحقة عن العوائد المستحقة أكثر من ثلاثة أشهر
(١٨٩ ٠٢٤)	--	يخصم:
١ ٤٨٢ ١٣٧ ٠٨١	٢ ٣٤٢ ٦٠٠ ٥٥١	خسائر الائتمان المتوقعة
١ ٥٩٢ ٩٧٥ ٠٠٠	٢ ٤٣٩ ٤٢٥ ٠٠٠	الرصيد
		القيمة الاسمية

### ١٨- النقدية وأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري
٥٩ ٧٩٢	٤١ ٦٦٦	نقدية بالخرزينة
٢٠٩ ٤٦١ ٢٧٠	١ ٣٥٨ ٣٣٨ ٦٦٢	حسابات جارية بالبنوك بالعملة المحلية*
٣٧١ ٣٢٦ ٩٤٢	٣٧٩ ٣٥٨ ٠٦٠	معاملات قبول كروت بنكية تحت التسوية
٨٨٨ ١٩٠ ٤١٥	٤٧٦ ٢٣٨ ٦٨٢	نقدية لدى شركات وجهات تحصيل أموال
٦٩٠ ٧١٢ ٥٠٦	٤٦٠ ٢٥٧ ٣٣٠	ودائع بالبنوك- بالعملة المحلية
٤٨٨ ٤٥٥ ٨٨٢	٦١ ٠٤٢ ١٧٣	ودائع بالبنوك- بالعملة الأجنبية
٤٨٠٤ ٩٨٦	٣١ ٦٢٥ ٥٨٣	حسابات جارية بالبنوك بالعملة الأجنبية
		<b>يخصم:</b>
(٧١٢ ٧٠٥)	(٨ ٢٦٦ ٧٣٨)	خسائر الائتمان المتوقعة
<u>٢ ٢١٢ ٦٨٩ ٠٨٨</u>	<u>٢ ٧٥٨ ٦٣٥ ٤١٨</u>	

\*تتضمن حسابات جارية لدى البنوك المحلية مبالغ مجمدة ٨,٧ مليون جنيه مصري مقابل خطابات ضمان إيضاح (٢٧).  
لاغراض اعداد قائمة التدفقات النقدية تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري
٢ ٢١٢ ٦٨٩ ٠٨٨	٢ ٧٥٨ ٦٣٥ ٤١٨	النقدية وأرصدة لدى البنوك
٥٧٢ ١٩٧ ٨٨١	٩٥٥ ٥٢٩ ٤٨٤	أذون خزانة - أقل من ثلاثة أشهر
<u>٢ ٧٨٤ ٨٨٦ ٩٦٩</u>	<u>٣ ٧١٤ ١٦٤ ٩٠٢</u>	

### ١٩- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

تتمثل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل في عدد من الشركات الناشئة شركة المنيز، شركة بريمر، شركة برينجر (شركة هولندية)، وشركة مايلرز وتتمثل الحركة خلال العام في نصيب الشركة من القيمة العادلة لتلك الاستثمارات ونتائج تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

### ٢٠- رأس المال

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٦٠ ٦٥٢ ٣٥٣ موزعاً على ١٢٠ ٣٠٤ ٧٠٧ سهماً بقيمة اسمية ٠,٥ جنيه مصري، وبتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ قررت الجمعية العامة للشركة زيادة رأس المال المصدر بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصري عن طريق توزيع أسهم مجانية يتم تمويلها من الأرباح المرحله للشركة وتم التأشير بتلك الزيادة في السجل التجاري بتاريخ ٣ فبراير ٢٠٢١، وكذلك بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة للشركة زيادة رأس المال المصدر بمبلغ ٤٠٠ مليون جنيه مصري بزيادة نقدية بالقيمة الاسمية عن طريق الإكتتاب لقدامى المساهمين وتم التأشير بتلك الزيادة في السجل التجاري بتاريخ ٢٠ يونيو ٢٠٢١ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٦٠ ٦٥٢ ٨٥٣ موزعاً على ١٢٠ ٣٠٤ ١٧٠٧ سهم بقيمة اسميه ٠,٥ جنيه مصري.

بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٢ وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على زيادة رأس المال المرخص به ليصبح ٣ مليار جنيه مصري، وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٨٠٠ مليون جنيه مصري بالقيمة الاسمية عن طريق الإكتتاب لقدامى المساهمين وتم التأشير بتلك الزيادة في السجل التجاري بتاريخ ١٥ يونيو ٢٠٢٢ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٦٠ ٦٥٢ ١ ٦٥٣ ٦٥٢ ٦٠٠ جنيه مصري موزعاً على ١٢٠ ٣٠٧ ٣٠٤ ١٢٠ سهم بقيمة اسميه ٠,٥ جنيه مصري.

بتاريخ ١٣ ابريل ٢٠٢٣ قررت الجمعية العامة لشركة فوري لتكنولوجيا البنوك زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٤٩,٦ مليون جنيه مصري وزيادة عدد الأسهم بعدد ٩٩,٢ مليون سهم وتخصيص تلك الزيادة إلى نظام الإثابة والتحفيز ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٦٢٢ ٢٦١ ١٧٠٣ ٢٤٤ ٥٢٣ ٤٠٦ ٣ سهم بقيمة أسميه ٠,٥ جنيه مصري وقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ١١ مايو ٢٠٢٣. وقد تم ممارسة الحق على عدد ١٢,٨ مليون سهم خلال الفترة.

**٢١- احتياطي الزامي - لمواجهة مخاطر تطبيق معيار ٤٧**

بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠ أصدرت الهيئة العامة للرقابة المالية قرار رقم (٢٠٠) لسنة ٢٠٢٠ بإلزام شركات تمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة و/أو متناهية الصغر بتكوين احتياطي لمواجهة مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدرات المالية بما يعادل نسبة ١% من إجمالي الأصول وذلك من صافي أرباح العام بعد احتجاز الضريبة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على أن يتم إدراجه ضمن حقوق المساهمين ولا يتم استخدامه إلا بعد موافقة الهيئة وتم تحويل الإحتياطي الإلزامي الي الأرباح المرحلة حيث أنه تم تطبيق معيار ٤٧ وتم اثبات أثر تطبيق المعيار في القوائم المالية.

**٢٢- المخصصات**

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المكون خلال العام	المستخدم خلال العام	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
مخصص مطالبات	٤٢.٠٨٤.١٤٤	٣٦.٥٤٩.٢٥٨	(١٨.٨٧٠.٦٩٧)	٥٩.٧٦٢.٧٠٥
	٤٢.٠٨٤.١٤٤	٣٦.٥٤٩.٢٥٨	(١٨.٨٧٠.٦٩٧)	٥٩.٧٦٢.٧٠٥

تقوم الإدارة بمراجعة تلك المخصصات بشكل ربع سنوي وتعديل المخصصات وفقاً لآخر التطورات والتوقعات من إدارة الشركة.

**٢٣- بنوك تسهيلات أئتمانية**

- بتاريخ مايو ٢٠٢٢ تم عقد اتفاق بين كلا من شركة فوري لتكنولوجيا المعلومات وأحد البنوك المحلية وذلك لمنح الشركة تسهيل أئتماني بحد أقصى ١٥٠ مليون جنيه بمعدل عائد بسعر السوق ، مدة التسهيل الأئتماني عام ، وقد بلغ الرصيد ٧٤ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ١٤٩ مليون جنيه مصري).
- بتاريخ ديسمبر ٢٠٢١ تم عقد اتفاق بين كلا من شركة فوري لتكنولوجيا المعلومات وأحد البنوك المحلية وذلك لمنح الشركة تسهيل أئتماني بحد أقصى ٥٠ مليون جنيه بمعدل عائد بسعر السوق ، وقد بلغ الرصيد صفر جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : صفر مليون جنيه مصري).
- بتاريخ نوفمبر ٢٠٢١ تم عقد اتفاق بين كلا من شركة فوري لتكنولوجيا المعلومات وأحد البنوك المحلية وذلك لمنح الشركة تسهيل أئتماني بحد أقصى ٢٠٠ مليون جنيه بمعدل عائد بسعر السوق ، يستخدم التسهيل الأئتماني في سداد الدفعات المقدمة للمفوترين وقد بلغ الرصيد ٧١ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ٥٠ ألف جنيه مصري).
- بتاريخ نوفمبر ٢٠٢١ تم عقد اتفاق بين كلا من شركة فوري لتكنولوجيا المعلومات وأحد البنوك المحلية وذلك لمنح الشركة تسهيل أئتماني بحد أقصى ٧٥ مليون جنيه بمعدل عائد بسعر السوق ، وقد بلغ الرصيد صفر جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : صفر مليون جنيه مصري).
- بتاريخ سبتمبر ٢٠٢١ تم عقد اتفاق بين كلا من شركة فوري لتكنولوجيا المعلومات وأحد البنوك المحلية وذلك لمنح الشركة تسهيل أئتماني بحد أقصى ٢ مليون جنيه بمعدل عائد بسعر السوق ، وقد بلغ الرصيد صفر جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : صفر جنيه مصري).
- بتاريخ مايو ٢٠٢٢ تم عقد اتفاق بين كلا من شركة فوري للتمويل المتوسط والصغير ومتناهي الصغر متناهي الصغر وأحد البنوك المحلية خلال العام وذلك لمنح الشركة تسهيل أئتماني بحد أقصى ١٠٠ مليون جنيه بمعدل عائد بسعر السوق ، وقد بلغ الرصيد ٨٣ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ٩٩ مليون جنيه مصري)

**٢٤- الموردون وأوراق دفع**

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
موردون	١٠٤.١٧٣.٧٣٨	٦٤.٥١٩.٤٩٥
أوراق دفع	٥.٩٨٢.٧٤٥	٢.٣٦٥.٥٧٥
	١١٠.١٥٦.٤٨٣	٦٦.٨٨٥.٠٧٠

**٢٥- المفوترين وأوراق دفع**

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المفوترين	٢.١٥٦.٨٢٢.٥٠٤	١.٦٣٠.٠٦٥.٨٣٥
أوراق دفع للمفوترين	٢٧١.٠٠٠.٠٠٠	٢٨٠.٠٠٠.٠٠٠
	٢.٤٢٧.٨٢٢.٥٠٤	١.٩١٠.٠٦٥.٨٣٥

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمفوعات الإلكترونية - ش.م.ع.  
الإيضاحات العشرة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

## ٢٦- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري
٦٩ ٨٥٦ ٢٠٧	١٢٧ ٠٩٥ ٢٤٦	مصروفات مستحقة
٥ ٩٠٥ ٩٧٣	١ ٠٩٦ ٠٦٠	فوائد مستحقة
٤٣ ٧٧٠ ٦٠٢	٤٦ ٥٨٣ ٧٠٥	عمولات مستحقة
٧ ٧٣٠ ٥٨٤	٩ ٢٠٨ ٩٦٩	إيرادات مؤجلة
٦ ٤٨٦ ٠٣٥	١١ ٣١٤ ٢٩٩	المساهمة التكافلية بنظام التأمين الصحي الشامل
١٤٢ ٥١١ ٤٧٩	٦٦ ٤٩٤ ٧٠٢	مصلحة الضرائب
١٠ ٢١٩ ٥١٥	٧ ٨٥٩ ٣١١	هيئة التأمينات الاجتماعية
٦ ٦٧٨ ١٣٩	٢٤ ١٥٧ ٣٦٩	معاملات تحت التسوية
٩ ٣٢٩ ٥٢٠	١٦ ٢٩٣ ٢٦٣	عملاء دفعات مقدمة
٤٦ ٢٧٥ ٦٦٧	١٥ ٠٨٤ ٨١٨	ارصدة دائنة أخرى
<u>٣٤٨ ٧٦٣ ٧٢١</u>	<u>٣٢٥ ١٨٧ ٧٤٢</u>	

## ٢٧- الالتزامات العرضية

تتمثل الالتزامات العرضية في ما يلي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري
١ ٢٣٦ ٥٠٠ ٠٠٠	١ ٤٥٦ ٢١٠ ٠٠٠	خطابات ضمان بالجنيه المصري
<u>١ ٢٣٦ ٥٠٠ ٠٠٠</u>	<u>١ ٤٥٦ ٢١٠ ٠٠٠</u>	

بلغت إجمالي تسهيلات خطابات الضمان المستخدمة ١,٠٦ مليار جنيه مصري من البنوك في صورة خطابات ضمان في تاريخ القوائم المالية المجمعة.

## ٢٨- إيرادات النشاط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري
١ ٩٥٦ ٣٢٠ ٤٨٠	٢ ٧٨٢ ٣٥٦ ٥١٣	إيراد خدمات المعاملات - رسوم التحصيل
٥٧ ١١٤ ٤٣٩	١٠١ ٤٢٣ ٨٤٦	إيرادات النشاط الأخرى
١٤ ٨٦٧ ٦٨٣	٢٠ ٦٨٩ ٤٧٢	عمولة الوساطة في التأمين
٢٥١ ٠٣٢ ٥٧٢	٣٦٧ ٥٤٦ ٢٥٢	إيرادات فوائد تمويل متناهي الصغر وإستهلاكي
<u>٢ ٢٧٩ ٣٣٥ ١٧٤</u>	<u>٣ ٢٧٢ ٠١٦ ٠٨٣</u>	

- بلغت إجمالي المعاملات من المفوترين عن العمليات التي تمت بواسطة فوري عواء عمليات دفع فواتير أو عمليات شحن الموبايل عن طريق القنوات المتعددة مثل (نقاط البيع الخاصة بفوري) وأجهزة التليفون المحمول ومناقد هيئة البريد المصري وماكينات الصرف الآلي والانترنت الخاصة بالبنوك كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري
٢٠٥ ٣٢٩ ٣٤٢ ٩٠٦	٣٤٨ ٠٦٧ ٧٢٣ ٢٠٧	إجمالي قيمة المعاملات
<u>٢٠٥ ٣٢٩ ٣٤٢ ٩٠٦</u>	<u>٣٤٨ ٠٦٧ ٧٢٣ ٢٠٧</u>	

**٢٩- تكلفة النشاط**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري
٦٢٤ ٨٤٢ ٧٩٧	٧٥٣ ٣٦٧ ٩١٢	عمولة تجار التجزئة
٢٣ ٣٧١ ٨٦٨	٢٤ ٩٩٦ ٠١٧	عمولة البنوك
٨١ ٩٢٥ ٥١١	١٢٧ ٢٣١ ٦٦٧	إهلاك واستهلاك
١٢٢ ٢٤٢ ٢٩٢	١٦٦ ٤١٥ ٢٤٤	تكلفة تحصيل النقدية
٣٩ ٦٦٠ ٨٠٦	٩١ ٠٥٤ ١٥٠	تكلفة تمويل متناهي الصغر والاستهلاك
٢٦ ٠٦٣ ٦١٩	٤٧ ١٢٨ ٦٣٦	أخرى
٩١٨ ١٠٦ ٨٩٣	١ ٢١٠ ١٩٣ ٦٢٦	

**٣٠- مصروفات إدارية و عمومية**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري
٢٩٢ ٧٤٨ ٦٦٩	٣٧٥ ٦٥١ ٥٤٢	اجور وما في حكمها
٧٣ ٩٩٢ ٣٥١	١٢٦ ٨٩٧ ٤٧٧	اشتراكات و دعم فنى واتصالات ومراكز خدمات
١٢٧ ٠٠٣ ٣٢٢	١٥٤ ٤٠٤ ٥٤٩	إهلاك واستهلاك
٢٧ ٨٥٩ ٥٦٥	٣٣ ٢٣٠ ٢٩٠	مصروفات تأمين
١٣ ٤٢٩ ٦٣٣	١٦ ١٤٦ ٢٣١	مصروفات مقر
١ ٦٨٠ ٨٣٧	١٠ ٤٧٨ ٠٠٥	مصروفات تدريب و موارد بشرية
١٣ ١٦٤ ٧٧٨	١٦ ٥٢٢ ٠٣٤	اتعاب مهنية واستشارات
١٨ ٠٠٤ ٣١٣	٢٥ ٢٦٢ ٤٣٦	مصروفات اخرى
٥٦٧ ٨٨٣ ٤٦٨	٧٥٨ ٥٩٢ ٥٦٤	

**٣١- مصروفات بيع و تسويق**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري
٢٠٧ ٠٢٤ ٣٩٢	٢٥٥ ٥٦٥ ٨٦٦	مرتبات بيع و تسويق
٩٩ ٥٨٥ ٦٦٨	١٣٥ ١٣٥ ٢٠٥	عمولات بيع و تسويق
٧٩ ٣٠٩ ١١٧	٩٠ ٢٨١ ٢٦٧	مصروفات بيع و تسويق
٣٨٥ ٩١٩ ١٧٧	٤٨٠ ٩٨٢ ٣٣٨	

**٣٢- فوائد دائنة**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري
١٧ ٣٧٤ ٣٢٧	٤١ ٢٣٥ ٨٥٧	فوائد دائنة من حسابات جارية وودائع بنكية
١٩٣ ٦٩٧ ٥٨٧	٤٢٣ ١٧٧ ٥٢٩	فوائد دائنة من اذون الخزانة
٢١١ ٠٧١ ٩١٤	٤٦٤ ٤١٣ ٣٨٦	

**٣٣- مصروفات تمويلية**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري
١٧ ٤٥٤ ٩٣٢	٩ ٢٤٩ ٢٠٨	فوائد مدينة
١١ ٥٣٨ ٩٨٢	١٣ ٤٥١ ٩٦٢	مصروفات بنكية
١٣ ١٢٤ ٢٢٩	١٧ ٥١٣ ٠٩٧	فوائد عقود إيجار
٤٢ ١١٨ ١٤٣	٤٠ ٢١٤ ٢٦٧	



شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمنفردات الإلكترونية - ش.م.م.  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

### ٣٤- إهلاك واستهلاك

تم تحميل إهلاك واستهلاك العام والبالغ قيمته ٢١٦ ٦٣٦ ٢٨١ مصري بقائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري
٨١ ٩٢٥ ٥١١	١٢٧ ٢٣١ ٦٦٧	تكلفة النشاط
١٢٧ ٠٠٣ ٣٢٢	١٥٤ ٤٠٤ ٥٤٩	مصروفات إدارية وعمومية
<u>٢٠٨ ٩٢٨ ٨٣٣</u>	<u>٢٨١ ٦٣٦ ٢١٦</u>	

### ٣٥- إيرادات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري
٤ ٠٣٦ ٩٩٦	٥ ٢٦٥ ٦١٤	إيرادات أخرى
--	٤ ٦١٠ ٠١١	تحصيل ديون معدومة
<u>٤ ٠٣٦ ٩٩٦</u>	<u>٩ ٨٧٥ ٦٢٥</u>	

### ٣٦- أهم المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

حجم التعامل	طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	جنيه مصري
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
(٣ ٨٧٠ ٢٤٧)	فوائد قروض مدينة		
٣ ٢٧٣ ٩٢٩	تنازل من الصندوق مقابل ديون معدومة	(مساهم)	الصندوق المصري الأمريكي
٤٤ ٧٢٦ ٠٧١	سداد القرض		
(٦٨ ٦٠١ ٨٩٧)	رصيد قرض ممنوح لإحدى الشركات التابعة	(مساهم)	بنك مصر
(١٠ ٢٤٩ ٧٤٨)	فوائد قروض مدينة		

### ٣٧- نصيب المجموعة في أرباح (خسائر) إستثمارات في شركات شقيقة و مشروعات مشتركة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري
٦٠٩ ٢٧٥	١ ٥٠٣ ٣٦٠	شركة وفرها دوت كوم
(٢ ٠١٣ ٤٣٨)	(٢ ٤٧٣ ٣٦٦)	شركة رودرز للتطبيقات الذكية
(٣٨٨ ٦٧٥)	٥ ٩٠٦	شركة إيجي انشورتك للتطبيقات الإلكترونية
(١ ٨١٤ ٠٨٤)	--	شركة بوسطة
<u>(٣ ٦٠٦ ٩٢٢)</u>	<u>(٩٦٤ ١٠٠)</u>	

### ٣٨- الضريبة المؤجلة

فيما يلي أرصدة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة المحسوبة وفقاً لقانون الضريبة على الدخل:

رصيد أول العام	المكون على حقوق الملكية	المكون على قائمة الدخل	رصيد آخر العام	جنيه مصري
(١٨ ٩١٦٥٦٣)	--	(٦ ٨٦١ ١٤٥)	(١٢ ٠٥٥ ٤١٨)	التزامات ضريبية مؤجلة
(٤ ٠٨٥ ١٩٢)	--	--	(٤ ٠٨٥ ١٩٢)	فروق الأهلاكات و الأستهلاكات
(٥ ١٣٠ ٠٠٠)	--	--	(٥ ١٣٠ ٠٠٠)	أثر التطبيق الأولي لعقود التأجير
(٣ ٩٥٤ ٧٧٣)	--	(٣ ٩٥٤ ٧٧٣)	--	نتائج إعادة الترخير في هيكل ملكية استثمارات
(٣٢ ٠٨٦٥٢٨)	--	(١٠ ٨١٥ ٩١٨)	(٢١ ٢٧٠ ٦١٠)	نتائج الترخير في هيكل ملكية استثمارات من شركات شقيقه
				اجمالي الالتزامات الضريبية
				أصول ضريبية مؤجلة
٤ ١٠٥ ٠٠٠	--	--	٤ ٠٠٥ ٠٠٠	خسائر إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٤ ٢١٦٢٢٤٢	١٠ ٣٨٣ ١٥٧	(٦٣١ ٢٥٣)	٣٢ ٤١١ ٣٣٨	عقد منح اسهم العاملين
١ ٦٧٩ ١٢٨	--	١ ٦٧٩ ١٢٨	--	فروق الأهلاكات و الأستهلاكات
٤ ٨٢١ ٣٠٤	--	٢ ٤١٤ ١٣٤	٢ ٤٠٧ ١٧٠	اصول غير ملموسة
٥ ٢١٦٨ ٦٧٤	١٠ ٣٨٣ ١٥٧	٣ ٤٦٢ ٠٠٩	٣٨ ٨٢٣ ٥٠٨	اجمالي الاصول الضريبية

### ٣٩- قروض

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أقساط مستحقة بعد عام	أقساط مستحقة خلال عام	جنيه مصري
٦٨ ٦٠٠ ٨٩٠	١٨ ٩٤٦ ٣٢٧	٤٩ ٦٥٤ ٥٦٣	قرض متوسط الأجل لمدة ١٨ شهر مع بنك مصر (طرف ذو علاقة) وذلك بغرض تمويل نشاط الشركة بمبلغ ١٥٠ مليون جنيه
١٢٩ ٣٣٢ ٥٩٢	١٦ ٠٧٧ ٢٢٢	١١٣ ٢٥٥ ٣٧٠	عقد قرض مع احد البنوك المصرية وذلك بغرض تمويل نشاط الشركة وذلك بعد أقصى ١٥٠ مليون جنيه مصري
٤٣ ٣٤٧ ٢٤٥	١ ٤٧٩ ٩٤٢	٤١ ٨٦٧ ٣٠٣	عقد قرض مع مع احد البنوك المصرية وذلك بغرض تمويل نشاط الشركة وذلك بعد أقصى ٥٠ مليون جنيه مصري .
١٠٢ ٥٣٠ ٧٣٥	٢٩ ١٠٣ ٦٠٧	٧٣ ٤٢٧ ١٢٨	عقد تسجيل انتمائي وذلك بغرض تمويل نشاط الشركة وذلك بعد أقصى ١١٠ مليون جنيه مصري.
٩٠ ٩٥٩ ٠٩٥	٤٥ ٤٦٤ ٠٩٣	٤٥ ٤٩٥ ٠٠٢	عقد قرض مع احد البنوك وذلك بغرض تمويل نشاط وذلك بعد أقصى ١٠٠ مليون جنيه مصري.
٧٦ ٢٤٤ ٠٤١	٣٦ ٤٦٤ ٥٤١	٣٩ ٧٧٩ ٥٠٠	عقد قرض مع احد البنوك وذلك بعد أقصى ٨٠ مليون جنيه مصري.
٥١١ ٠١٤ ٥٩٨	١٤٧ ٥٣٥ ٧٣٢	٣٦٣ ٤٧٨ ٨٦٦	اجمالي القروض في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

### ٤٠- التزامات عقود التأجير

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المقررات الإدارية والفروع "جنيه مصري"
٩٨ ١٤٥ ٣٨٨	١١٠ ٩١٧ ٣٧٠	التزامات غير متداولة
٢٧ ٩٧٣ ١١٧	٣٣ ٦٠٤ ٤٤١	التزامات متداولة
١٢٦ ١١٨ ٥٠٥	١٤٤ ٥٢١ ٨١١	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	تحليل الاستحقاق
٢٧ ٩٧٣ ١١٧	٣٣ ٦٠٤ ٤٤١	أقل من سنة
٩٢ ٦٩٠ ٣٨٨	١٠٧ ١٦٨ ٨٤٤	أكثر من سنة وأقل من خمسة سنوات
٥ ٤٥٥ ٠٠٠	٣ ٧٤٨ ٥٢٦	أكثر من خمس سنوات
١٢٦ ١١٨ ٥٠٥	١٤٤ ٥٢١ ٨١١	

شركة هوري لتكنولوجيا البنوك والمصرفيات الإلكترونية - ش.م.ع.  
الإيضاحات المصنفة لتقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

#### ٤١- التكاليف و المصروفات طبقا لطبيعة المصروف

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري
٦٤٨ ٢١٤ ٦٦٥	٧٧٨ ٢٦٢ ٩٣٠	عمولات التجار و البنوك
٩٩ ٥٨٥ ٦٦٨	١٣٥ ١٣٥ ٢٠٥	عمولات بيع و تسويق
٢٦ ٠٦٣ ٦١٩	٤٧ ١٢٨ ٦٣٦	تكلفة اخرى
٢٠٨ ٩٢٨ ٨٣٣	٢٨١ ٦٣٦ ٢١٦	إهلاك و استهلاك
١٢٢ ٢٤٢ ٢٩٢	١٦٦ ٤١٥ ٢٤٤	تكلفة تحصيل النقدية
٣٩ ٦٦٠ ٨٠٦	٩١ ٠٥٤ ١٥٠	مصروفات تمويل متناهي الصغر و الاستهلاكي
٤٩٩ ٧٧٣ ٠٦١	٦٣١ ٢١٧ ٤٠٨	اجور و ما في حكمها
٧٣ ٩٩٢ ٣٥١	١٢٦ ٨٩٧ ٤٧٧	اشترابات و دعم فنى واتصالات و مراكز خدمات
٧٩ ٣٠٩ ١١٧	٩٠ ٢٨١ ٢٦٧	مصروفات بيع و تسويق
١١ ٥٣٨ ٩٨٢	١٣ ٤٥١ ٩٦٢	مصروفات بنكية
٣٠ ٥٧٩ ١٦١	٢٦ ٧٦٢ ٣٠٤	قوائد مدينة
٢٧ ٨٥٩ ٥٦٥	٣٣ ٢٣٠ ٢٩٠	مصروفات تأمين
١٣ ٤٢٩ ٦٣٣	١٦ ١٤٦ ٢٣١	مصروفات مقر
١ ٦٨٠ ٨٣٧	١٠ ٤٧٨ ٠٠٥	مصروفات تدريب و موارد بشرية
١٣ ١٦٤ ٧٧٨	١٦ ٥٢٢ ٠٣٤	اتعاب مينية
١٨ ٠٠٤ ٣١٣	٢٥ ٢٦٢ ٤٣٦	مصروفات اخرى
١ ٩١٤ ٠٢٧ ٦٨١	٢ ٤٨٩ ٩٨٢ ٧٩٥	اجمالي
٩١٨ ١٠٦ ٨٩٣	١ ٢١٠ ١٩٣ ٦٢٦	تكلفة النشاط
٥٦٧ ٨٨٣ ٤٦٨	٧٥٨ ٥٩٢ ٥٦٤	مصروفات ادارية و عمومية
٣٨٥ ٩١٩ ١٧٧	٤٨٠ ٩٨٢ ٣٣٨	مصروفات بيع و تسويق
٤٢ ١١٨ ١٤٣	٤٠ ٢١٤ ٢٦٧	مصروفات تمويلية
١ ٩١٤ ٠٢٧ ٦٨١	٢ ٤٨٩ ٩٨٢ ٧٩٥	

#### ٤٢- معلومات قطاعية

يوجد لدى المجموعة قطاعين يمثلان أقسامها الاستراتيجية التي يتم التقرير عنها، وتقدم هذه الأقسام الاستراتيجية منتجات وخدمات مختلفة تدار بطريقة منفصلة إما لأنها تتطلب مهارات خاصة أو لأن لديها نوعية مختلفة من العملاء. ويقوم المديرون التنفيذيون بكل قسم وكذا رئيس القطاعات بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية على الأقل مرة كل ثلاثة أشهر.

وتعد السياسات المحاسبية للقطاعات التي يتم إعداد التقرير عنها هي نفس السياسات المحاسبية للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ويمثل ربح القطاع الأرباح التي يحققها كل قطاع كما وردت في تقارير الإدارة الداخلية التي يتم مراجعتها بانتظام بدون أى توزيع لمصروف ضريبة الدخل. ويعتبر هذا القياس الأكثر ملاءمة لغرض تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

#### أ. قائمة الأرباح أو الخسائر القطاعية

ارباح / (خسائر) القطاع		إيرادات القطاع		جنيه مصري
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣٩٠ ٨٥٩ ٢٢٦	١ ٠٣٥ ٥٢٢ ٣٧٢	٢ ٠٢٨ ٣٠٢ ٦٠٢	٢ ٩٠٤ ٤٦٩ ٨٣١	قطاع تكنولوجيا البنوك والدفع الإلكتروني
٥٣ ٦٨٣ ٧٢٣	٥٩ ٠٩٩ ٥٧٤	٢٥١ ٠٢٢ ٥٧٢	٣٦٧ ٥٤٦ ٢٥٢	قطاع التمويل متناهي الصغر والاستهلاكي
٤٤٤ ٥٤٢ ٩٤٩	١ ٠٩٤ ٦٢١ ٩٤٦	٢ ٢٧٩ ٣٣٥ ١٧٤	٣ ٢٧٢ ٠١٦ ٠٨٣	الاجمالي
٤٤٤ ٥٤٢ ٩٤٩	١ ٠٩٤ ٦٢١ ٩٤٦			صافي أرباح العام قبل الضرائب
(١١٧ ٤٨٧ ٧٨٨)	(٢٧٨ ٦٥٣ ٠٠٩)			عبء الضريبة
٣٢٧ ٠٥٥ ١٦١	٨١٥ ٩٦٨ ٩٣٧			صافي ربح العام بعد الضرائب

#### ب. الأصول القطاعية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري
٦٣٩٢٥٨٣٥٢٥	٨٥١٦٩٠٨١٥٠	قطاع تكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية
٧٧٣٥٩١٦٦٣	١٢٥٩٦٣٢٧٩٠	قطاع التمويل متناهي الصغر والاستيلاكي
٧٠٦٦١٧٥١٨٨	٩٧٧٦٥٤٠٩٤٠	الأصول القطاعية قبل الأمتباعات
(٦٤٢٤١٧٢٨٢)	(٨٠٤٩٥٧٢٩٥)	إستبعاد المعاملات الداخلية للقطاعات
٦٤٢٣٧٥٧٩٠٦	٨٩٧١٥٨٣٦٤٥	الأصول القطاعية بعد الأمتباعات
٦٤٢٣٧٥٧٩٠٦	٨٩٧١٥٨٣٦٤٥	إجمالي الأصول المجمعة

#### ٤٣- نصيب السهم في الأرباح

بحسب نصيب السهم في الأرباح بقسمة صافي الأرباح المتاحة لمساهمي الشركة الأم على المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال العام.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		جنيه مصري
المخفض	الأساسي	المخفض	الأساسي	
٢٤٠٠٥٤٣٢٠	٢٤٠٠٥٤٣٢٠	٧١٥٣٣٨٦٩١	٧١٥٣٣٨٦٩١	صافي أرباح العام
(٢٨٤٤٥٦٥٦)	(٢٨٤٤٥٦٥٦)	(٩٧٧٣٤٩٩٢)	(٩٧٧٣٤٩٩٢)	يخصم: توزيعات أرباح عاملين
٢١١٦٠٨٦٦٤	٢١١٦٠٨٦٦٤	٦١٧٦٠٣٦٩٩	٦١٧٦٠٣٦٩٩	صافي الأرباح بعد التوزيع
٢٦١٥٧٩٥١٦٧	٢٥٧٩٦٣٢٨٨٧	٣٤٠٦٥٢٣٢٤٤	٣٤٠٦٥٢٣٢٤٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٠٨	٠,٠٨	٠,١٨	٠,١٨	

لاغراض حساب نصيب السهم في ارباح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ تم خصم توزيعات الارباح المقترحة للعاملين طبقاً لمقترح مجلس الادارة والذي سوف يعرض على الجمعية العامة لمساهمي الشركة لاحتماها.

#### ٤٤- موقف القانوني

خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٩ قامت إحدى الشركات برفع دعوى قضائية ضد الشركة وإحدى شركاتها التابعة تُطالبها بأن تؤدي مبلغ ٥٠ مليون جنيه مصري عن مستحقات العقد المبرم في عام ٢٠١٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بالإضافة الى الفوائد القانونية المستحقة على هذه المبالغ وحيث أن الشركة لم تقم بأى تعاملات تخص هذا العقد سالف الذكر فإن رأى الشركة والمستشار القانوني الخارجى للشركة أن هذه الدعوة مرجحة الكسب لصالح شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية وأنه لن يترتب على الشركة أية التزامات مالية بسبب هذه الدعوى.

#### ٤٥- الموقف الضريبي

تخضع أرباح الشركة للضريبة على أرباح الأشخاص الإعتبارية طبقاً لاحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولانحته التنفيذية وتعديلاته.

##### ضرائب شركات الأموال

تقوم الشركة بتقديم الاقرار الضريبي المعد طبقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية.

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٧

تم فحص دفاتر الشركة عن السنوات المذكورة وتم سداد الفروق الضريبية.

السنوات من ٢٠١٨ حتى ٢٠١٩

تم إستلام إخطار بالفحص المكتبي وجاري تجهيز المستندات.

السنوات من ٢٠٢٠ حتى الآن

تم تقديم الاقرارات الضريبية وسداد الضريبة المستحقة في المواعيد القانونية

##### ضرائب على الاجور والمرتببات

السنوات من تاريخ النشاط حتى ٢٠٢٠

تم فحص دفاتر الشركة عن الفترة المذكورة وتم سداد الفروق الضريبية .

#### السنوات من ٢٠٢١ حتى الآن

تم تقديم الاقرارات وسداد الضريبة في المواعيد القانونية.

#### ضريبة الدمغة

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠٢٠

تم فحص دفاتر الشركة عن السنوات المذكورة وتم سداد الفروق الضريبية.

#### ضريبة المبيعات / القيمة المضافة

السنوات من تاريخ التأسيس حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تم فحص دفاتر الشركة عن السنوات المذكورة وتم سداد الفروق الضريبية.

السنوات من ٢٠٢٠ وحتى الآن

تم تقديم الاقرارات الضريبية وسداد الضريبة المستحقة في المواعيد القانونية.

#### ضريبة الخصم و التحصيل

لم يتم أخطار الشركة بأي نماذج فحص.

### ٤٦- الأدوات المالية

#### عناصر المخاطر المالية

تقوم الشركة بإدارة وتقييم المخاطر المالية المرتبطة بنشاط الشركة من خلال تحليل أثر تلك المخاطر ووسائل مواجهتها وتتضمن المخاطر المالية مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

تقوم الشركة بمراقبة السوق المالية وذلك بهدف التحكم في المخاطر المالية المتعلقة بعمليات الشركة.

#### مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى مخاطر الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية والتي ينتج عنها خسارة مالية للشركة.

يتم متابعة اصداء العملاء واوراق القبض بصفه مستمره ولا يوجد متأخرات ضمن تلك الارصده ، كما ان معظم إيرادات الشركة من الخدمات المدفوعة مسبقا والمؤسسات المالية التي تتعامل مع الشركة هي فقط تلك التي تتمتع بجودة ائتمانية عالية. وتقوم الشركة بمتابعة مستمرة للمدينين لتقليل مخاطر الائتمان للحد الأدنى. تقوم ادارة الشركة بتحصيل المبالغ مقدما من التجار والذين يمثلون معظم معاملات الشركة. ايضا يتم التعامل مع بنوك ذات تصنيف ائتماني عالي.

وتقوم الشركة بمراجعة ذلك الخطر وتقوم بتقديم تقارير دوريه للاداره العليا عن تلك المخاطر ووسائل مواجهة أثرهما على القوائم المالية ويتمثل الحد الأقصى في خطر الائتمان فيما يلي:

<u>جنيه مصري</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>
نقدية لدى البنوك	٢ ٧٥٨ ٦٣٥ ٤١٨	٢ ٢١٢ ٦٨٩ ٠٨٨
اذون خزانه	٢ ٣٤٢ ٦٠٠ ٥٥١	١ ٤٨٢ ١٣٧ ٠٨١
عملاء وأوراق قبض	٣٧ ٩٧٣ ٤٤٥	٣٧ ٨٢٠ ٤٣٣
قروض العملاء	١ ١٥١ ٧٩٦ ٤٥٦	٧٣١ ٢٨٠ ٥٤١
مستحق من طرف ذو علاقة	٤٠٢ ٣٢٦	١ ٤٩٩ ١٧٢
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	٣١٨ ٠٧١ ٦٠٢	١٥٠ ٢٩٥ ٠٣٩
دفعات مقدمه للمفوترين	٥٤٠ ٦٠٠ ٣٧١	٤٩٨ ٠٨٣ ٧٠٠
	<u>٧ ١٥٠ ٠٨٠ ١٦٩</u>	<u>٥ ١١٣ ٨٠٥ ٥٥٤</u>

تستخدم المجموعة نماذج متخصصة في احتساب مخصص احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أصولها المالية بما في ذلك قروض العملاء تمويل متناهي الصغر.

#### مخاطر الائتمان المتوقعة لقروض العملاء

يتمثل هذا الخطر في عدم مقدرة العملاء الممنوح لهم الائتمان على سداد المستحق عليهم وللمد من هذا الخطر تقوم إدارة الشركة بتطبيق سياسات تضمن التعامل مع الخطر ثم إدارتها من خلال توزيع التركيزات سواء على مستوى الأفراد أو المناطق الجغرافية أو أنشطة العملاء ذات سجل ائتماني جيد وسمعة طيبة وتقوم بمتابعة حسابات العملاء وفي حالة وجود تعثر في سداد تلك القروض تقوم بتكوين المخصص اللازم لمواجهة تلك الإلتزامات كما ان الأرصدة النقدية للشركة مودعة في بنوك ذات سمعة ائتمانية عالية ويتمثل الحد الأقصى للخطر في قيمة قروض العملاء.

يقدم الجدول التالي معلومات حول التعرض لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة لقروض العملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على التوالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	جنيه مصري
٢٧ ٣٧٥ ١٢٣	١ ٠٨٨ ٧٩٧ ٠٠٣		أرصدة عملاء منتظمة في السداد في المواعيد المقررة
٤ ١١٠ ٤٨٢	٦٢ ١٠٨ ١٩٨		تأخير في السداد أكثر من أسبوع وحتى (٣٠) يوم
٥ ٠٥٩ ١٣٧	١٩ ٣٢٨ ٢٤١		تأخير في السداد أكثر من (٣٠) يوم وحتى (٦٠) يوم
٥ ٨٧٠ ٩٧٢	١٨ ٠٠٤ ٦٣١		تأخير في السداد أكثر من (٦٠) يوم وحتى (٩٠) يوم
٢١ ١٤٠ ٦٧٦	٢٨ ٢٦٢ ٤٨١		تأخير في السداد أكثر من (٩٠) يوم وحتى (١٢٠) يوم
٦٣ ٥٥٦ ٣٩٠	١ ٢١٦ ٥٠٠ ٥٥٤		

بلغ رصيد مخصص المحتسب طبقاً لقواعد البيئة العامة للرقابة المالية خلال عام ٢٠٢٣ مبلغ ٦٤ ٧٠٤ ٠٩٨ جنيه مصري وعليه تم إثبات مخصص البيئة (إيضاح رقم ١٤)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	جنيه مصري
١ ٠٤١ ٧٢٢	٧٢٠ ١١٢ ٣٢١		أرصدة عملاء منتظمة في السداد في المواعيد المقررة
٨٤٥ ٧٩٧	٢٨ ٣٥١ ١٨٨		تأخير في السداد أكثر من أسبوع وحتى (٣٠) يوم
١ ٠٦٢ ٨٥٥	٤ ٣٠٦ ٠٠٦		تأخير في السداد أكثر من (٣٠) يوم وحتى (٦٠) يوم
٨٠٣ ٥٠٢	١ ٦٤٤ ٨٥٢		تأخير في السداد أكثر من (٦٠) يوم وحتى (٩٠) يوم
٢١ ٠٢٢ ٦٩٣	٢٢ ٧٦٤ ٩٤٥		تأخير في السداد أكثر من (٩٠) يوم وحتى (١٢٠) يوم
٢٤ ٧٨٦ ٥٦٩	٧٧٧ ١٧٩ ٣١٢		

بلغ رصيد مخصص المحتسب طبقاً لقواعد البيئة العامة للرقابة المالية خلال عام ٢٠٢٢ مبلغ ٤٥ ٨٩٨ ٨٦٠ جنيه مصري وعليه تم إثبات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح رقم ١٤)

#### أ- إدارة مخاطر رأس المال

إن هدف إدارة الشركة من إدارة رأس المال هو الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار بما يحقق عائد للمساهمين وتوفير والحفاظ على أفضل هيكل لرأس المال مما يؤدي إلى تخفيض تكاليف رأس المال.

ويتمثل هيكل تمويل الشركة في رأس المال المدفوع من المساهمين مضافاً إليه الأرباح المرحلة. كما تقوم الشركة بمراقبة هيكل رأس المال بصفة دورية. تأخذ الشركة في الاعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة بكل فئة.

#### عناصر المخاطر المالية

تقوم الشركة بإدارة وتقييم المخاطر المالية المرتبطة بنشاط الشركة من خلال تحليل أثر تلك المخاطر ووسائل مواجهتها وتتضمن المخاطر المالية مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. تقوم الشركة بمراقبة السوق المالية وذلك بهدف التحكم في المخاطر المالية المتعلقة بعمليات الشركة.

#### مخاطر السيولة

تقع المسؤولية النهائية عن مخاطر السيولة على عاتق إدارة الشركة التي قامت بوضع إطار مناسب لإدارة مخاطر السيولة لمواجهة التزامات الشركة القصيرة والمتوسطة والطويلة الأمد ولتطلبات إدارة السيولة. تقوم إدارة الشركة بمراقبة التدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومطابقتها تراخي استحقاق الأصول والالتزامات المالية.

وفيما يلي المستحقات التعاقدية المتبقية للالتزامات المالية:

إجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة	جنيه مصري
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤٤٠٩٦٦٢٣٨٦	--	٤٤٠٩٦٦٢٣٨٦	التزامات بدون فائدة
٨١٣٨٢٦٨١٨	٢٥٨٤٥٣١٠٢	٥٥٥٣٧٣٧١٧	التزامات بفائدة
<u>٥٢٢٣٤٨٩٢٠٤</u>	<u>٢٥٨٤٥٣١٠٢</u>	<u>٤٩٦٥٠٣٦١٠٣</u>	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣٠٢٩٧٠٩٦٤١	--	٣٠٢٩٧٠٩٦٤١	التزامات بدون فائدة
٦٥٤٨٠٣٢٥٧	١٧٣٧٩٦٧٢٩	٤٨١٠٠٦٥٢٨	التزامات بفائدة
<u>٣٦٨٤٥١٢٨٩٨</u>	<u>١٧٣٧٩٦٧٢٩</u>	<u>٣٥١٠٧١٦١٦٩</u>	

مخاطر العملات الأجنبية

يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية. وتقوم الإدارة بمتابعة دورية لأرصدة العملات الأجنبية وأسعارها السارية في البنوك وخفض الأرصدة المكشوفة من العملات الأجنبية حيث أن أغلب تلك الأصول والالتزامات بالجنيه المصري فيما عدا أرصدة البنوك بالعملات الأجنبية مما يساعد على تخفيض هذا الخطر إلى الحد الأدنى.

مخاطر أسعار الفائدة

تعرض المجموعه لخطر أسعار الفائدة في حال حصول المجموعه على تمويل من الغير بمعدل فائدة متغير، وتقوم المجموعه بإدارة خطر سعر الفائدة عن طريق الوصول للمزيج المناسب من مصادر التمويل وتقوم الشركة بمراجعه اسعار الفائدة الحاليه مع اسعار الفائدة بالسوق ويعتبر هذا الخطر محدود حيث لم تحصل الشركة على أي تمويل خلال العام بمعدل فائدة متغير.

قياس القيمة العادلة

قياسات القيمة العادلة المعترف بها في قائمة المركز المالي المجمعة:

يقدم الجدول التالي تحليلاً بالأدوات المالية و الغير مالية التي يتم قياسها - لاحقاً لتاريخ الاعتراف الأولى بها - بالقيمة العادلة ويعرضها بشكل مجمع على ثلاثة مستويات من (١) حتى (٣) وفقاً لمستوى تصنيفها كقيمة عادلة معلنة. المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة بهذا المستوى تمثل تلك القياسات المستمدة من أسعار معلنة (غير معدلة) لأصول أو التزامات مطابقة في أسواق نشطة.

المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة بهذا المستوى تمثل تلك القياسات المستمدة من مدخلات قابلة للملاحظة بالنسبة للأصل أو الالتزام سواء بطريقة مباشرة (أي تمثل أسعار) أو بطريقة غير مباشرة (أي مشتقة من أسعار) - ولكنها لا تُعد أسعاراً معلنة كالتي يتضمنها المستوى الأول.

المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة بهذا المستوى تمثل تلك القياسات المستمدة من أساليب تقييم تتضمن مدخلات - للأصل أو الالتزام - لا تعتمد على بيانات سوقية قابلة للملاحظة (أي تمثل مدخلات غير قابلة للملاحظة)

الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر FVTOCI

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	"جنيه مصري"
٤٠٠٤٧٢٤٧	٤٠٠٤٧٢٤٧	--	--	أسهم غير مقيدة بالبورصة مقيسة بالقيمة العادلة
				٢٠٢٢ "جنيه مصري"
٣٨٥٠٥١٠١	٣٨٥٠٥١٠١	--	--	أسهم غير مقيدة بالبورصة مقيسة بالقيمة العادلة

#### ٤٧ - المدفوعات المبنية على أسهم

قامت الشركة بتفعيل نظام إثابة وتحفيز العاملين طبقاً لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في ٢٢ فبراير ٢٠٢١، وقامت الشركة بمنح أسهم مجانية وتخصيص أسهم لبعض موظفي الشركة طبقاً لنظام مدفوعات مبنية على أسهم ويتضمن النظام إعطاء الحق لبعض الموظفين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالشركة لتملك أسهم الشركة عن طريق منح أسهم مجانية أو تخصيص أسهم بقيمة ٥٠% من القيمة العادلة في تاريخ الاستحقاق بشرط أتمام سنتين خدمه بالشركة والتي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. تثبت ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على أسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقاً لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات للأسهم المجانية وستين للأسهم المخصصة بقيمة ٥٠% من القيمة العادلة في تاريخ المنح، في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقاً لتقدير الشركة لعدد الأسهم التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح وقد تم احتساب القيمة العادلة باستخدام سعر السهم المعلن في البورصة المصرية في تاريخ المنح.

خلال العام قامت المجموعة وشركاتها التابعة بمنح عدد ٢٦,٦٥ مليون سهم ضمن برنامج الإثابة والتحفيز هذا وقام عدد من الموظفين بالنظام بمعاملة حقيهم في عدد ٩,١ مليون سهم وبلغت تكلفة العام للأسهم الممنوحة ضمن برنامج الإثابة والتحفيز ١٠٦ مليون جنية مصري وبلغ احتياطي الإثابة والتحفيز في تاريخ القوائم المالية ١٩٨.٥ مليون جنية مصري.

#### ٤٨ - أحداث لاحقة لتاريخ القوائم المالية

في ١ فبراير ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٢٥%، ٢٢,٢٥% و ٢١,٧٥%، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٧٥%.