

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية
"شركة مساهمة مصرية"
القوائم المالية المجمعة
وكذا تقرير مراقب الحسابات عليها
عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / مساهمي شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لشركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية - شركة مساهمة مصرية - والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وكذا القوائم المجمعة الأرباح 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 مسؤولية إدارة الشركة، فالإدارة مسئولة 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 الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

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

الرأي

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 ٢٠١٩، وعن أدائها 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 ٢٥ مارس ٢٠٢٠

صالح

كامل مجدى صالح

رئيس قسم رقم ٨٥١

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

زميل مجمع المحاسبين القانونيين ب إنجلترا وويلز



شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية

"شركة مساهمة مصرية"

قائمة المركز المالي المجمعة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح رقم	الأصول
جنيه مصري	جنيه مصري		الأصول غير المتداولة
١١٤ ٩١٦ . ٤٤	٢٣٣ ٨٩٩ ٤٤١	(٦)	الأصول الثابتة (بالصافي)
٨٢ ٨٠٤ ٩٩٠	١٢٥ ٣٨١ ٢٢٥	(٧)	أصول غير ملموسة (بالصافي)
١٦ ٣٨٢ ٨٢٣	٨ ٠٩٢ ٥٣٩	(٨)	مشروعات تحت التنفيذ
٨ ٣٣٠ ١٣٧	٣ ٤١٤ . ٥١	(٩)	استثمارات في شركات شقيقة
٢ ٢٥٨ ٦٧٠	١ ٧٠٤ ٢٦١	(١٠)	استثمارات في مشروعات مشتركة
١ ٣٦٧ . ٧٤	--	(٣٦)	أصول ضريبية مؤجلة
٢١ ٠١٤ ٣٩٦	--	(٤٣)	إيجار مدفوع مقدم - تاجير تمويلي
٢٤٧ ٠٧٤ ١٣٤	٣٧٢ ٤٩١ ٥١٧		إجمالي الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
٦ ٤١٨ ٥٨٤	١ ٠٩ ٣٣٩	(١١)	المخزون
٢٠ ٥٦٠ . ٧٢	٢٩ ٠٩٦ ٩٦٩	(١٢)	عملاء وأوراق قبض
٣٥٧ ١٩٣	١١٧ ٢٢٩ ١٩٥	(١٣)	قروض العملاء (بالصافي)
١٢٥ ٣٥٣ ٥٣٥	٢٠٢ ٣٦٦ ٣٢٨		دفعات مقدمه للمفوترين
٣٦ ٦١٩ ٩٦٢	٤٧ ١٨٩ ١٩٧	(١٤)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
١٥ ١٦٩ ٢٢٧	١٠ ٣٣٠ ١٦٩	(١٥)	المستحق من أطراف ذوي علاقة
١٤ ٦١٥ ٤١٢	٢٧ ٨١٦ ٥٧٩	(١٦)	قروض لأطراف ذوي علاقة
٢٥٩ ٩٠٥ ٩٨٩	٢٤١ ٧٠٩ ٩٢٥	(١٧)	أذون الخزانة
٤٤١ ٢٣٥ ٣٠٦	٤٤٢ ٦٦١ ٩٢١	(١٨)	التقديت بالخزينة ولدى البنوك
٩٢٠ ٢٣٥ ٢٨٠	١ ١١٨ ٥٠٩ ٦٢١		إجمالي الأصول المتداولة
١ ١٦٧ ٣٠٩ ٤١٤	١ ٤٩١ ٠٠١ ١٣٨		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية و الالتزامات
			حقوق الملكية
٣٥٣ ٦٥٢ ٠٦٠	٣٥٣ ٦٥٢ ٠٦٠	(١٩)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٨ ٩٩٣ ٣٦٢	٣٢ ٤٦٥ ٠٧٩	(٢٠)	إحتياطي قانوني
٤٦ ٦٧٨ ٤٤٧	٩٨ ٤١٤ ٤٣٥		الارباح المحتجزة
٥ ٨٤١ ٥٩٦	٥ ٨٤١ ٥٩٦	(٢١)	احتياطي تجميع اعمال
٥٦ ٦٤٢ ٣١٤	١٠٢ ٩٠٣ ٠٦٤		صافي أرباح العام
٤٩١ ٨٠٧ ٧٧٩	٥٩٣ ٢٧٦ ٢٣٤		إجمالي حقوق مساهمي الشركة الأم
١٢ ٤١٤ ٥٦٤	٣٣ ٦٤٨ ٤١٩		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٥٠٤ ٢٢٢ ٣٤٣	٦٢٦ ٩٢٤ ٦٥٣		إجمالي حقوق الملكية
			الالتزامات الغير متداولة
--	٣ ٩٥٨ ٥٦٦	(٣٦)	التزامات ضريبية مؤجلة
--	٣ ٩٥٨ ٥٦٦		إجمالي الالتزامات الغير متداولة
			الالتزامات المتداولة
٢٢ ١٢٥ ٥٧٦	١٨ ٧٦٢ ١٤٢	(٢٢)	مخصصات
٢٦ ٠٠٩ ٣٦٤	١٦ ٩٤٩ ٦٣٤	(٢٣)	موردون وأوراق دفع
٣٦٧ ٠٠٧ ٩٤٣	٤٣٧ ٣٦٨ ٠٥١	(٢٤)	المفوترين
١٣٠ ٤٩٨ ٣٣٨	٢١٨ ٠٩٥ ٤٨٠		دفعات مقدمه من التجار
١٨ ٥٦٩ ٠٠٠	٢٣ ١١٦ ٤٨٤		تأمينات تجار التجزئه
٦٣ ٢٦٦ ٣٢٧	١٠٦ ٤٩٧ ٢٨٢	(٢٥)	داننون وأرصدة دائنة أخرى
٧ ١٣٢ ٨٢٧	.	(٢٦)	مستحق إلى طرف ذو علاقة
٢٨ ٤٧٧ ٦٩٦	٣٩ ٣٢٨ ٨٤٦		ضريبة الدخل الجارية
٦٦٣ ٠٨٧ ٠٧١	٨٦٠ ١١٧ ٩١٩		إجمالي الالتزامات المتداولة
١ ١٦٧ ٣٠٩ ٤١٤	١ ٤٩١ ٠٠١ ١٣٨		إجمالي حقوق الملكية والالتزامات

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

رئيس مجلسي الإدارة
أ / سيف الله قطري

العضو المنتدب
أ / أشرف صبرى

المدير التنفيذي للقطاع المالى
عبد المجيد عفيفي

تقرير مراقب الحسابات مرفق

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية

"شركة مساهمة مصرية"

قائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح رقم	
جنيه مصري	جنيه مصري		
٦٠٩ ٦٥٤ ٩٣٩	٨٨٤ ١٣٨ ٢٥٣	(٢٨)	إيرادات النشاط
			يخصم:
(٣٢٩ ٧٣٩ ٩٧٦)	(٤٢٥ ٢٨٠ ٩٤٨)	(٢٩)	تكلفة النشاط
٢٧٩ ٩١٤ ٩٦٣	٤٥٨ ٨٥٧ ٣٠٥		مجموع الربح
			يضاف (يخصم):
(١٤١ ٦٩٥ ٠١١)	(١٨٣ ٢٧٤ ٤٩٢)	(٣٠)	مصروفات إدارية وعمومية
(١ ٧٧٠ ٠٦٠)	(٧٢٧ ٣١٩)		بدلات حضور لأعضاء مجلس الإدارة
(٨٢ ٩١٩ ٥٩٨)	(١٢٣ ٢١٠ ٥٨٨)	(٣١)	مصروفات بيع وتسويق
(١ ٠٣٨ ٩٩١)	(٢ ٦٥٦ ٦٧٤)		المساهمة التكاليفية في صندوق التأمين الصحي
(١١ ٨٠٠ ٠٠٠)	(١ ٨٠٠ ٠٠٠)	(٢٢)	مخصصات مكونة
(٧ ٢٩٠)	(٣ ١٨٢ ٢٠٠)	(١٣)	مخصص مخاطر تمويل العملاء
--	(٧ ٣٠٤ ٢٨٨)		مصروفات تشغيلية أخرى
٧ ٥٤٨ ٧٩٩	٥ ٩٣٢ ٤٧٥		أرباح بيع أصول ثابتة
١ ٧٢٦ ٠٢٣	٢ ٧٦٥ ٩٦٧		إيرادات أخرى
٤٩ ٩٥٨ ٨٣٥	١٤٥ ٤٠٠ ١٨٦		الربح التشغيلي
٦٧ ٨١٠ ٠٨٦	٥٥ ٤٧٧ ٦٨٣	(٣٢)	فوائد دائنة
(٧ ٥٠٢ ٣٥٦)	(١٣ ٣٦٥ ٠٦٩)	(٣٣)	مصروفات تمويلية
--	(٣ ٦٢٦ ٩٨١)		مصروفات أخرى
(١١ ٠٨٤ ٠٥٦)	(١٠ ٥٩٢ ٧٥٥)	(٣٥)	نصيب المجموعة في خسائر شركات شقيقة ومشروعات مشتركة
(١ ٨٤ ٠١١)	(٢ ٣٣٥ ١٣١)		خسائر فروق تقييم عملة أجنبية
٩٨ ٩٩٨ ٤٩٨	١٧٠ ٩٥٧ ٩٣٣		صافي أرباح العام قبل الضرائب
(٢٨ ٤٧٧ ٦٩٦)	(٣٩ ٣٢٨ ٨٤٦)		ضريبة الدخل الجارية
(١ ٢٨٠ ٩٣٨)	(١ ٢٤٠ ٤٤٨)	(٣٦)	الضريبة المؤجلة
٦٩ ٢٣٩ ٨٦٤	١٣٠ ٣٨٨ ٦٣٩		صافي أرباح العام بعد الضرائب
			موزعة كالتالي:
٥٦ ٦٤٢ ٣١٤	١٠٢ ٩٠٣ ٠٦٤		حقوق مساهمي الشركة الأم
١٢ ٥٩٧ ٥٥٠	٢٧ ٤٨٥ ٥٧٥		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٦٩ ٢٣٩ ٨٦٤	١٣٠ ٣٨٨ ٦٣٩		صافي أرباح العام بعد الضرائب
٠,١٣	٠,١٥	(٣٨)	نصيب السهم في أرباح العام

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متكاملاً للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة
أ / سيف الله قطري

العضو المنتدب
أ / أشرف صبرى

المدير التنفيذي للقطاع المالى
أ / عبد المجيد عفيفى

شركة فوري للتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية

"شركة مساهمة مصرية"

قائمة الدخل الشامل المجمعة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	صافي أرباح العام
٦٩ ٢٣٩ ٨٦٤	١٣٠ ٣٨٨ ٦٣٩	الدخل الشامل الآخر
--	--	إجمالي الدخل الشامل الآخر
--	--	إجمالي الدخل الشامل
٦٩ ٢٣٩ ٨٦٤	١٣٠ ٣٨٨ ٦٣٩	موزعاً كالتالي:
٥٦ ٦٤٢ ٣١٤	١٠٢ ٩٠٣ ٠٦٤	حقوق مساهمي الشركة الأم
١٢ ٥٩٧ ٥٥٠	٢٧ ٤٨٥ ٥٧٥	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٦٩ ٢٣٩ ٨٦٤	١٣٠ ٣٨٨ ٦٣٩	إجمالي الدخل الشامل عن العام

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متماً للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة
أ / سيف الله قطري

العضو المنتدب
أ / أشرف صبرى

المدير التنفيذي للقطاع المالي
أحمد عبد المجيد عفيفي

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
جنيته مصري	جنيته مصري		صافي أرباح العام قبل الضرائب
٩٨ ٩٩٨ ٤٩٨	١٧٠ ٩٥٧ ٩٣٣		
			يتم تسويتها بـ:
٥٢ ٢٥٤ ٦٠٨	٦٥ ٤٠٢ ٥٩٥	(٦٠٧)	إهلاك وإستهلاك العام
١١ ٨٠٠ ٠٠٠	١ ٨٠٠ ٠٠٠	(٢٢)	مخصصات مكرونة
٧ ٢٩٠	٣ ١٨٢ ٢٠٠	(١٣)	مخصص مخاطر تمويل العملاء
(٦٧ ٨١٠ ٠٨٦)	(٥٥ ٤٧٧ ٦٨٣)	(٣٢)	فوائد دائنة
١١ ٠٨٤ ٠٥٦	١٠ ٥٩٢ ٧٥٥		نصيب المجموعة في خسائر استثمارات في شركات شقيقة ومشروعات مشتركة
١٨٤ ٠١١	٢ ٣٣٥ ١٣١		أرباح فروق تقييم عملة غير محققة
(٧ ٥٤٨ ٧٩٩)	(٥ ٩٣٢ ٤٧٥)		أرباح بيع أصول ثابتة
٧ ٥٠٣ ٨٧٠	١٣ ٣٦٥ ٠٦٩		مصرفات تمويلية
١٠ ٦ ٤٧٣ ٤٤٨	٢٠ ٦ ٢٢٥ ٥٢٥		أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
			التغيرات في رأس المال العامل
٢ ٦ ٦ ٥١٢	٦ ٣ ٠ ٩ ٢٤٦		النقص في المخزون
(٢ ٦ ٥ ٤ ٩ ٣٣٦)	(٧ ٧ ٠ ١ ٢ ٧ ٩٣)		(الزيادة) في الدفعات المقدمة للمفوترين
(٦ ٥ ٦ ٧ ٩٣٧)	(١ ٠ ٥ ٦ ٩ ٢ ٣٥)		(الزيادة) في المدينون والأرصدة المدينة الأخرى
(٨ ٨ ١ ٥ ٧ ٣٧)	(٨ ٥ ٣ ٦ ٨ ٩٧)		(الزيادة) في العملاء وأوراق القبض
--	(١ ٢ ٠ ٠ ٥ ٤ ٢ ٠٢)		(الزيادة) في قروض العملاء
١ ٩ ٦ ٨ ٣ ٣ ٧٣	(٢ ٨ ٣ ٢ ٠ ٢)		(الزيادة)/(النقص) في مستحق من أطراف ذات علاقة
(١ ١ ١ ٠ ٨ ٨ ١٢)	(٩ ٠ ٥ ٩ ٧ ٣ ٠)		(النقص) في الموردون وأوراق الدفع
٧ ٠ ٩ ٥ ٥ ٦ ٦ ٨	٧ ٠ ٣ ٦ ٠ ١ ٠ ٨		الزيادة في المفوترين
٣ ٠ ٩ ٥ ٥ ٤ ٢ ٩	٨ ٧ ٥ ٩ ٧ ١ ٤ ٢		الزيادة في دفعات مقدمه من التجار
٣ ٨ ٨ ٣ ٥ ٠ ٠	٤ ٥ ٤ ٧ ٤ ٨ ٤		الزيادة في تأمينات تجار التجزئه
(٩ ٩ ٩ ٤ ٨ ٦ ٠)	٤ ٣ ٢ ٣ ٠ ٩ ٥ ٥		الزيادة/(النقص) في الدائنين والأرصدة الدائنة
٧ ١ ٣ ٢ ٨ ٢ ٧	(٧ ١ ٣ ٢ ٨ ٢ ٧)		(النقص)/(الزيادة) في مستحق إلى أطراف ذوي علاقة
(١ ٨ ٢ ٤ ٧ ٦ ٨ ٠)	(٢ ٨ ٤ ٧ ٧ ٦ ٩ ٦)		ضرائب دخل مدفوعة
٦ ٧ ٨ ١ ٠ ٠ ٨ ٦	٥ ٥ ٤ ٧ ٧ ٦ ٨ ٣		مقبوضات من فوائد دائنة
--	(٥ ١ ٦ ٣ ٤ ٣ ٤)	(٢٢)	مخصصات مستخدمة
٢ ٢ ٥ ٨ ٧ ٦ ٤ ٨ ١	٢ ٠ ٧ ٤ ٥ ٨ ١ ٢ ٧		صافي النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١ ٠ ٧ ٣ ٠ ٢ ٢ ٣ ١)	(١ ٢ ٢ ٥ ٧ ٠ ٠ ٤ ٨)		(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة
(١ ٤ ٧ ٥ ٥ ٦ ٦ ٤)	(١ ٨ ٣ ٣ ٠ ٣ ٢)		(مدفوعات) لمشروعات تحت التنفيذ
(٢ ٩ ٥ ٦ ٨ ٥ ١ ٢)	(٥ ٥ ٥ ٠ ٩ ٥ ٠ ٧)		(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة
١ ٣ ٨ ٠ ٩ ٤ ٧ ٦	٦ ٧ ٣ ٦ ٥ ٤ ٠		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١ ٤ ٦ ١ ٥ ٤ ١ ٢)	(١ ٣ ٢ ٠ ١ ٦ ٧)		مدفوعات قروض الي أطراف ذات علاقة
(٨ ٣ ٥ ١ ٦ ٩ ١ ٥)	٦ ١ ٨ ٠ ٢ ٩ ١ ٣		صافي الحركة في أذون الخزانة - أكثر من ثلاثة شهور
(١ ٩ ٥ ٥ ٠ ٠ ٠ ٠)	--		مدفوعات للاستثمار في شركة شقيقة ومشروعات مشتركة
(٢ ٥ ٥ ٤ ٩ ٩ ٢ ٥ ٨)	(١ ٢ ٤ ٥ ٧ ٤ ٣ ٠ ١)		صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١ ٣ ٢ ٣ ٠ ١ ٢ ٥)	(٢ ٧ ٠ ٥ ٠ ١ ٨ ٠)		توزيعات أرباح مدفوعة
٦ ١ ٢ ٥ ١ ٥ ٨	--		مقبوضات من بيع أسهم شركة تابعة
--	٤ ٩ ٠ ٠ ٠ ٠ ٩		نقدية محصلة من أصحاب الحصص غير المسيطرة
(٧ ٥ ٠ ٣ ٨ ٧ ٠)	(١ ٣ ٣ ٦ ٥ ٠ ٦ ٩)		مدفوعات مصروفات تمويلية
(١ ٤ ٦ ٠ ٨ ٨ ٣ ٧)	(٣ ٥ ٥ ١ ٥ ٢ ٤ ٠)		صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٤ ٤ ٢ ٣ ١ ٦ ١ ٤)	٤ ٧ ٣ ٦ ٨ ٥ ٨ ٦		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام
٦ ٢ ٠ ٠ ٢ ٤ ١ ٩ ٤	٥ ٧ ٥ ٦ ٠ ٨ ٥ ٦ ٩		النقدية وما في حكمها أول العام
(١ ٨ ٤ ٠ ١ ١)	(٢ ٣ ٣ ٥ ١ ٣ ١)		تغير فرق عملة للنقدية وما في حكمها
٥ ٧ ٥ ٦ ٠ ٨ ٥ ٦ ٩	٦ ٢ ٠ ٦ ٤ ٢ ٠ ٢ ٤	(١٨)	النقدية وما في حكمها آخر العام

المعاملات غير النقدية

تم استبعاد المعاملات غير النقدية والمتمثلة في الاستثمارات في شركات شقيقة ومشروعات مشتركة والمقتناء من الشركة القابضة والتي تم بين أنشطة الاستثمار والتشغيل تم تسوية قيمتها مع الرصيد المستخدم من أطراف ذات العلاقة بمبلغ ٥,١٢ مليون جنيه مصري كما تم استبعاد معاملات غير نقدية والمتمثلة في مدفوعات الإيجار التمويلي الخاصة بالمبنى الإداري بالقرية الذكية والذي تم شرائه و إدراجه ضمن الأصول الثابتة بقيمة ٣٩٦ ٠١٤ ٢١ جنيه مصري.

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متماً للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة
أ / سيف الله قطري

العضو المنتدب
أ / أشرف صبرى

المدير التنفيذي للقطاع المالي
أ / عبد المجيد عفيفي

١- نبذة عن الشركة

تأسست شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية - شركة مساهمة مصرية - طبقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولانحته التنفيذية 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. غرض 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 ٢٥ مارس ٢٠٢٠.

٢- إطار العرض

أعدت القوائم المالية المجمعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ وفى 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.

قامت وزيرة الاستثمار والتعاون الدولي بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٩ بتعديل بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ والتي تتضمن بعض معايير المحاسبة الجديدة وتعديلات على بعض المعايير القائمة والتي تم نشرها بالجريدة الرسمية بتاريخ ٢٥ أبريل ٢٠١٩ وفيما يلي أهم هذه التعديلات:

المعايير الجديدة أو المعدلة	ملخص لأهم التعديلات	تاريخ التطبيق
معايير محاسبة مصرى جديد رقم (٤٧) "الأدوات المالية"	١- يحل معيار المحاسبة المصرى الجديد رقم (٤٧) "الأدوات المالية" محل الموضوعات المقابلة في معيار المحاسبة المصرى رقم (٢٦) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس"، وبالتالي تم تعديل وإعادة إصدار معيار المحاسبة المصرى رقم (٢٦) بعد سحب الفقرات الخاصة بالموضوعات التي تناولها معيار (٤٧) الجديد وتخفيف نطاق معيار (٢٦) المعدل للتعامل فقط مع حالات محدودة من محاسبة التغطية وفقاً لاختيار المنشأة. طبقاً لمتطلبات المعيار يتم تبويب الأصول المالية على أساس قياسها - لاحقاً - إما بالتكلفة المستهلكة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وذلك طبقاً لنموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدى للأصل المالى.	يسرى المعيار رقم (٤٧) على الفترات المالية التي تبدأ فى أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ويسمح بالتطبيق المبكر، بشرط تطبيق معايير المحاسبة المصرية رقم (١) و (٢٥) و (٢٦) و (٤٠) المعدلين ٢٠١٩ معاً فى نفس التاريخ.
٢- معيار المحاسبة المصرى رقم (٤٧) "الأدوات المالية"	٢- معيار (٢٦) المعدل للتعامل فقط مع حالات محدودة من محاسبة التغطية وفقاً لاختيار المنشأة. طبقاً لمتطلبات المعيار يتم تبويب الأصول المالية على أساس قياسها - لاحقاً - إما بالتكلفة المستهلكة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وذلك طبقاً لنموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدى للأصل المالى.	تسرى هذه التعديلات من تاريخ تطبيق معيار (٤٧)
٣- معيار المحاسبة المصرى رقم (١) "عرض القوائم المالية" المعدل ٢٠١٩	٣- تم استبدال نموذج الخسائر المحققة في قياس الاضمحلال للأصول المالية بنماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب قياس الاضمحلال لكل الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة والأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منذ لحظة الاعتراف الأولى لتلك بغض النظر عند وجود مؤشر لحدث الخسارة.	تسرى هذه التعديلات من تاريخ تطبيق معيار (٤٧)
٤- معيار المحاسبة المصرى رقم (١) "عرض القوائم المالية" المعدل ٢٠١٩	٤- بناء على متطلبات هذا المعيار تم تعديل كلا من المعايير التالية: - معيار المحاسبة المصرى رقم (١) "عرض القوائم المالية" المعدل ٢٠١٩	تسرى هذه التعديلات من تاريخ تطبيق معيار (٤٧)

	- معيار المحاسبة المصري رقم (٤) "قائمة التدفقات النقدية" - معيار المحاسبة المصري رقم (٢٥) "الأدوات المالية: العرض" - معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" - معيار المحاسبة المصري رقم (٤٠) "الأدوات المالية: الإفصاحات"	
معيار محاسبة مصري جديد رقم (٤٨) "الإيراد من العقود مع العملاء"	١- يحل معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٤٨) "الإيراد من العقود مع العملاء" محل المعايير التالية ويلغيها: أ- معيار المحاسبة المصري رقم (٨) "عقود الانشاء" المعدل ٢٠١٥. ب- معيار المحاسبة المصري رقم (١١) "الإيراد" المعدل ٢٠١٥. ٢- تم استخدام نموذج السيطرة للاعتراف بالإيراد بدلا من نموذج المنافع والمخاطر. ٣- يتم الاعتراف بالتكاليف الإضافية للحصول على عقد مع عميل كإيراد إذا كانت المنشأة تتوقع استرداد تلك التكاليف وكذا الاعتراف بتكاليف الوفاء بعقد كإيراد عند توافر شروط محددة. ٤- يتطلب المعيار أن يتوافر للعقد مضمون تجاري لكي يتم الاعتراف بالإيراد. ٥- التوسع في متطلبات الإفصاح والعرض.	يسري المعيار رقم (٤٨) على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ويسمح بالتطبيق المبكر.
معيار محاسبة مصري جديد رقم (٤٩) "عقود التأجير"	١- يحل معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٤٩) "عقود الإيجار" محل معيار المحاسبة المصري رقم (٢٠) "القواعد والمعايير المحاسبية المتعلقة بعمليات التأجير التمويلي" ٢٠١٥ ويلغيه. ٢- يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد بالنسبة للمؤجر والمستأجر حيث يقوم المستأجر بالاعتراف بحق الانقاع الأصل للمؤجر ضمن أصول الشركة كما يعترف بالتزام والذي يمثل القيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة ضمن التزامات الشركة، مع الأخذ في الاعتبار أنه لا يتم تصنيف عقود الإيجار بالنسبة للمستأجر عقد تأجير تشغيلي أو أنه عقد تأجير تمويلي. ٣- بالنسبة للمؤجر يجب على المؤجر تصنيف كل عقد من عقود إيجاراته إما على أنه عقد تأجير تشغيلي أو أنه عقد تأجير تمويلي. ٤- بالنسبة للإيجار التمويلي فيجب على المؤجر الاعتراف بالأصول المحتفظ بها بموجب عقد تأجير تمويلي في قائمة المركز المالي وعرضها على أنها مبالغ مستحقة التحصيل بمبلغ مساوٍ لصافي الاستثمار في عقد التأجير. ٥- بالنسبة للإيجار التشغيلي يجب على المؤجر الاعتراف بدفعات عقود التأجير من عقود التأجير التشغيلية على أنها دخل إما بطريقة القسط الثابت أو أي أساس منتظم آخر.	يسري المعيار رقم (٤٩) على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ويسمح بالتطبيق المبكر.
معيار المحاسبة المصري المعدل رقم (٣٨) "مزاييا العاملين"	تم إضافة وتعديل بعض الفقرات وذلك لتعديل قواعد المحاسبة عن تعديل وتقليص وتسوية نظام مزاييا العاملين.	يسري المعيار رقم (٣٨) المعدل على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ويسمح بالتطبيق المبكر.
معيار المحاسبة المصري المعدل رقم (٤٢) "القوائم المالية المجمعة"	تم إضافة بعض الفقرات الخاصة باستثناء المنشآت الاستثمارية من التجميع وقد ترتب على هذا التعديل تعديل لبعض المعايير المرتبطة بموضوع المنشآت الاستثمارية وفيما يلي المعايير التي تم تعديلها: - معيار المحاسبة المصري رقم (١٥) "الإفصاح عن الأطراف ذوي العلاقة" - معيار المحاسبة المصري رقم (١٧) "القوائم المالية المستقلة"	يسري المعيار رقم (٤٢) المعدل على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ويسمح بالتطبيق المبكر. كما يتم تطبيق الفقرات الجديدة أو المعدلة بالنسبة للمعايير التي تم تعديلها بموضوع المنشآت الاستثمارية في تاريخ سريان معيار المحاسبة المصري رقم (٤٢) "القوائم المالية المجمعة" المعدل ٢٠١٩.

- معيار المحاسبة المصري رقم (١٨) "الاستثمارات في شركات شقيقة" - معيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) "ضرائب الدخل" - معيار المحاسبة المصري رقم (٢٩) "تجميع الأعمال" - معيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) "القوائم المالية الدورية" - معيار المحاسبة المصري رقم (٤٤) "الافصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى"		
تم تطبيق هذا التعديل على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.	تم تعديل نطاق المعيار ليصبح ملزم على القوائم المالية المستقلة أو المجموعة أو المنفردة المصدرة لجميع المنشآت.	معيار المحاسبة المصري رقم (٢٢) "نصيب السهم في الأرباح"
تم تطبيق هذا التعديل على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.	يتطلب من المنشأة تقديم الإفصاحات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغييرات في الالتزامات التي تنشأ من الأنشطة التمويلية، بما في ذلك كلا من التغييرات الناشئة من تدفقات نقدية أو تغييرات غير نقدية.	معيار المحاسبة المصري المعدل رقم (٤) "قائمة التدفقات النقدية"

٣- أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

إصدارات جديدة وتعديلات تمت على معايير المحاسبة المصرية:

بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٩ صدر قرار وزير الاستثمار والتعاون الدولي رقم ٦٩ لسنة ٢٠١٩ بتعديل بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ والتي تتضمن بعض معايير المحاسبة الجديدة وتعديلات على بعض المعايير القائمة والتي تم نشرها بالجريدة الرسمية بتاريخ ٢٥ أبريل ٢٠١٩ وفيما يلي أهم التعديلات التي لها تأثير على القوائم المالية المجمعة للشركة:

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 ١٧٦ لسنة ٢٠١٩ الصادر بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٩ فإنه يتعين على شركات التأجير التمويلي والمستأجرين بموجب عقود التأجير التمويلي من الشركات المالية غير المصرفية والشركات المقيدة لها أوراق مالية بالبورصة المصرية تطبيق معيار عقود التأجير التمويلي في موعد غايته ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ لذلك يكون التاريخ التطبيق 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 كمستأجر.

القياس الأولي لالتزام 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 الدفترى للالتزام ليعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار؛
 - (ب) تخفيض المبلغ الدفترى 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 التغيرات 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 مؤكدة 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 هيوط 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 سيمارس 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

- الأستخدام" من تاريخ بداية عقد الإيجار إلى نهاية العمر الإنتاجي لأصل " حق الأستخدام" 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 الأستخدام" قد اضمحلت قيمته، والمحاسبة عن أي خسائر اضمحلال تم تحديدها.
 - لا يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل فائدة ارشادي ضمن التزام عقد الإيجار و أصل حق الأستخدام. ويتم الاعتراف بها كمصروف ضمن بند "مصروفات إدارية" بقائمة الأرباح و الخسائر 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 الأستئجار

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 بالالتزام مالي يساوي متحصلات التحويل ويجب عليه المحاسبة عن الالتزام المالي بتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم ٤٧

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. وتتحقق السيطرة عندما يكون لدى الشركة ما يلي:

- لديها السلطة علي 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.

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

عندما يكون لدي الشركة اقل من اغلبية حقوق التصويت في الشركة المستثمر فيها، فانها تعتبر ان لها سلطة علي الشركة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت كافيه لإعطاءها القدرة المباشره علي توجيه الانشطه المرتبطة بالاستثمار. وتأخذ الشركة في اعتبارها جميع الوقائع والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كانت حقوق التصويت الخاصة بالشركة في استثمار ما كافيه 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 علي توجيه الانشطة ذات الصلة في الوقت الذي يجب أن تتخذ فيه القرارات ، بما في ذلك حقوق التصويت في الاجتماعات السابقة للمساهمين.
- يبدأ تجميع الشركة التابعة عند بدء السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف التجميع عندما تفقد الشركة سيطره على الشركة التابعة. ويتم تجميع نتائج أعمال الشركات التابعة التي تم سيطره عليها أو فقد سيطره 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 الآخر 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 والمربطه بالمعاملات بين شركات المجموعه لأغراض اعداد القوائم الماليه المجمعه.
- يتم تحديد قيمة الحقوق غير المسيطرة في الشركات التابعة بشكل منفصل عن حقوق المجموعه.
- وبالنسبة للحصص غير المسيطرة التي تُعزّل حصص ملكية حالية وتُحوّل لحامليها الحق في نصيبٍ نسبي من صافي أصول منشأة إذا ما تم تصفيتها فمن الممكن أن يتم قياسها عند الاعتراف الأولي 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 تنطبق عليها.
- عندما يتضمن المقابل المُخوّل 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 تغيرات - من تلك التي تفي بتعريف تسويات فترة القياس - في القيمة العادلة للمقابل المشروط عندئذ يتم تسوية تلك التغيرات بأثر رجعي مقابل تعديل الشهرة بها. وتُعرّف تسويات فترة القياس بأنها تسويات تنشأ نتيجة توفر معلومات إضافية خلال فترة القياس (التي لا يُمكن لها أن تتجاوز إثني عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ) عن حقائق وأحداث كانت قائمة في تاريخ الاستحواذ.
- أما بالنسبة للتغيرات في القيمة العادلة - للمقابل المشروط - والتي لا تفي بتعريف تسويات فترة القياس فتعتمد المحاسبية اللاحقة لها على كيفية تبويب المقابل المشروط. فإذا ما بُوب المقابل المشروط كحقوق ملكية عندئذ لا يتم إعادة قياسه في الفترات اللاحقة ويتم المحاسبية عن التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية. أما بالنسبة للمقابل المشروط المُبَوَّب كأصل أو كالتزام مالي فيتم إعادة قياسه في الفترات اللاحقة طبقاً لمعيار المحاسبية المصري رقم ٢٦، أو معيار المحاسبية 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 فيُعاد 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 المجموعه في الشركة المُستحوذ عليها - خلال الفترات السابقة لتاريخ الاستحواذ - والتي كان قد سبق الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل الآخر، فيُعاد 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 إقضاء الشركات التابعة والأعمال باستخدام طريقة الشراء فيما عدا المعاملة التي لا تنشئ إقضاء شكلاً أو موضوعاً. وبمستلزم تطبيق طريقة الشراء إتباع الخطوات التالية:

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

تقوم المنشأة المقنتية بالاعتراف بالأصول والإلتزامات المحددة للمنشأة المقنتية وكذلك إلتزاماتها المحتملة التي تقي بشروط الاعتراف في ضوء معيار المحاسبة المصري رقم (٢٩) " تجميع الأعمال" وذلك بالقيمة العادلة في تاريخ الإقضاء فيما عدا الأصول غير المتداولة (أو المجموعات الجارية التخلص منها) المبوبة 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 مخصصاً منها التكاليف اللازمة للبيع.

يتم الاعتراف بالثبوتة التي تنشأ عند الإقضاء 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 المقنتية في القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المحددة والإلتزامات العرضية للمنشأة المقنتية عن تكلفة تجميع الأعمال فإنه يتم الاعتراف بتلك الزيادة مباشرة بالأرباح والخسائر.

يتم القياس الأولى لحقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في المنشأة المقنتية 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 المقنتية بإدراج مبلغ التسوية ضمن تكلفة تجميع الأعمال في تاريخ الإقضاء 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 الإقضاء 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:

الشركات التابعة	دولة المقر	غرض الشركة	نسبة المساهمة
شركة فوري للانظمة المتكامله	مصر	تقديم خدمات عمليات متخصصة في الأنظمة والاتصالات وإدارة وتشغيل وصيانة خدمات شبكات المعدات وأجهزة الكمبيوتر	٩٩,٩٩ %
شركة فوري دهب للخدمات الاليكترونيه	مصر	تقديم خدمات عمليات متخصصة في الأنظمة والاتصالات وإدارة وتشغيل وصيانة خدمات شبكات المعدات وأجهزة الكمبيوتر والمدفوعات المالية الإلكترونية من خلال المجموعة.	٣٩,١١ %

شركة فوري للتمويل متناهي الصغر	مصر	أنشطة التمويل الأصغر	٩٩,٨ %
شركة فوري للوساطة التأمينية	مصر	وساطة التأمين	٩٠ %
شركة فوري لخدمات السلع الاستهلاكية	مصر	خدمات السلع الاستهلاكية	٥١ %

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 الدخل المجمعة 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 وشقيقة ومشروعات المشتركة

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 تعاقدى للقيام بنشاط إقتصادي يمثل موضوع السيطرة المشتركة.

تدرج نتائج أعمال وأصول والالتزامات الشركات الشقيقة والمشروعات مشتركة بالقوائم المالية للمجموعة باستخدام طريقة حقوق الملكية. أما تلك الاستثمارات التي يتم تصنيفها بغرض البيع والتي يتم المحاسبة بها طبقاً للمعيار المصري 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 الاستثمارات في الشركات الشقيقة ومشروعات مشتركة بقائمة المركز المالي المجموع بالتكلفة المعدلة بنصيب المجموعة من التغيرات اللاحقة لتاريخ الإقتران في صافي أصول الشركات الشقيقة والمنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة المقتناة وذلك بعد خصم أي إضمحلال قد يطرأ على قيمة كل استثمار على حدى. ولا يتم الإعتراف بأي زيادة في نصيب المجموعة من خسائر شركة شقيقة أو مشروعات مشتركة عن القيمة الدفترية لاستثمار المجموعة في الشركة الشقيقة أو مشروعات مشتركة إلا إذا كانت تلك الزيادة في حدود الالتزام القانوني أو الحكمى على المجموعة تجاه الشركة الشقيقة / مشروعات مشتركة أو المبالغ التي قد تكون المجموعة قد سددتها نيابة عن تلك الشركة أو المنشأة.

وفيما يلي بيان بالشركات الشقيقة للمجموعة ومشروعات مشتركة:

الشركات الشقيقة	دولة المقر	نسبة المساهمة
شركة فوري بلس للخدمات البنكية	مصر	٣٨ %
شركة تذكرة لتكنولوجيا المعلومات	مصر	٢٠ %
المشروعات المشتركة		
شركة وفرها دوت كوم	مصر	٢٢,٥ %

د- الأصول الثابتة وإهلاكاتها

تظهر كافة بنود الأصول الثابتة بقائمة المركز المالي المجمعة بتكلفتها التاريخية مخصصاً منها مجمع الإهلاك بالإضافة إلى الخسائر المجمعة الناتجة عن الاضمحلال في 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 الاقتناء الخاصة بهذا البند بدرجة عالية من الدقة. هذا ويتم تحميل مصروفات الإصلاح والصيانة بقائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية التي تم تحمل تلك المصروفات خلالها.

تحدد الأرباح والخسائر الناشئة عن استبعاد الأصول الثابتة على أساس الفرق بين صافي عائد الاستبعاد والقيمة الدفترية لتلك الأصول ويتم إدراجها بقائمة الدخل المجمعة.

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

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

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

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

هـ- الأصول غير الملموسة المولدة داخلياً

يتم الاعتراف بمصروفات مرحلة البحث بغرض انشاء أو تطوير البرامج والتطبيقات اللازمة لممارسته النشاط أو لغرض البيع كمصروفات عند تكبدها.

ويتم الاعتراف بتطوير البرامج (أصول غير ملموسة مولدة داخلياً) إذا توافر لدى الشرركه كل مما يلي :

- دراسة جدوى فنية لاستكمال الأصل غير الملموس مما يجعله متاحاً للبيع أو الاستخدام، و
- توافرت النية لدى الشركة لاستكمال الأصل غير الملموس لاستخدامه أو بيعه، و
- قدره الشرركه على استخدام أو بيع الأصل غير الملموس، و
- معرفة ما إذا كان الأصل غير الملموس سوف يكون قادراً على تحقيق منافع اقتصادية مستقبلية محتملة ومدى توافر سوق لما ينتجه هذا الأصل غير الملموس أو إذا كان سوف يتم استخدامه داخلياً فتكون الشرركه قادرة على تحديد منفعة استخدام هذا الأصل غير الملموس، و
- مدى توافر الموارد الفنية والمالية والموارد الأخرى الكافية لاستكمال تطوير واستخدام أو بيع الأصل غير الملموس، و
- قدرة المنشأ على قياس النفقات المنسوبة للأصل غير الملموس خلال فترة التطوير بدرجة يعتمد عليها.

هذا وتتضمن تكلفة تطوير البرامج بشكل أساسي اجور ومرتببات خبراء تطوير البرامج بالشركة التابعة (شركة فوري للانظمة المتكاملة) بشكل مباشر علي عملية التطوير.

و- الاعتراف وقياس الإيرادات

التطبيقات المباعة

تقاس قيمة الإيراد بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق للمنشأة.

يتم الاعتراف بالإيراد من التطبيقات المباعة بقائمة الدخل المجمعة عند انتقال المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية التطبيقات إلى المشتري وأن يتوافر توقع كاف عن تدفق المقابل وإمكانية تحديد قيمة التكاليف التي تحملتها أو ستتحملها 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 بقائمة الدخل المجمعة 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 للعقد المبرمة مع كل طرف على حده وأيضاً تكلفه تحصيل الأموال وكذا التطبيقات المباعة والمستهلكات من الموارد.

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

ح- 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 مخصوماً منه التكاليف التقديرية للإتمام والتكاليف المتعلقة بالبيع والتوزيع.

ط- الضرائب

تتمثل الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة في الآثار الضريبية المتوقعة للفرق المؤقتة الناتجة عن اختلاف قيمة الأصول والالتزامات طبقاً للقواعد الضريبية المعمول بها بقانون الضرائب المصري ولائحته 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 الرعاء 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 الدخل 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 الدخل 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 جميع 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 إعداد 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 الخزنة التي لا تزيد فترة استحقاقها عن ثلاثة أشهر.

ل- المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص عندما ينشأ على الشركة التزام حالي (قانوني أو حكومي) نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المتوقع أن يترتب على تسوية ذلك الالتزام تدفق خارج من الشركة في صورة موارد تتضمن منافع اقتصادية وإن 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 فإن القيمة الدفترية للمخصص تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات. وإذا ما تم خصم التدفقات النقدية فإن القيمة الدفترية للمخصص تتزايد في كل فترة لتعكس القيمة الزمنية للنقد الناتجة عن مضي الفترة. ويتم إثبات هذه الزيادة في المخصص ضمن المصروفات التمويلية بقائمة الدخل 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 الخزنة استحقاق (٩٠) يوم فأقل.

ن- مزايا العاملين قصيرة الأجل

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

س- 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 للنقد والمخاطر المرتبطة بذلك الأصل والتي لم يتم أخذها في الاعتبار 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 الدخل. 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 الاعتراف بالخسارة الناتجة عن الإضمحلال في قيمة ذلك الأصل في السنوات السابقة. ويتم إثبات التسوية العكسية لخسائر الإضمحلال فوراً بقائمة الدخل.

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 الفعلى 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 الدخل 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 الدخل وإنما يتم الاعتراف بأى زيادة لاحقة في القيمة العادلة لتلك الإستثمارات مباشرة بحقوق الملكية.

ع- الأدوات المالية

الاصول المالية

يتم الاعتراف بالأصول المالية واستبعادها من الدفاتر طبقاً لتاريخ المعاملة حين يخضع شراء أو بيع الأصول المالية لشروط تعاقدية تتطلب تسليم الأصول المالية في إطار زمني محدد طبقاً للسوق، ويتم الاعتراف الأولي بتلك الأصول المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة فيما عدا الأصول المالية التي يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث يتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة.

وقد قامت الشركة بتصنيف الأصول المالية في قائمة المركز المالي كما يلي: إستثمارات في اذون خزائنه، والأرصدة لدى البنوك والأرصدة المستحقة على أطراف ذوى علاقة وقروض لشركات شقيقه وبعض البنود ضمن الأرصدة المدينة الأخرى. ويعتمد ذلك التصنيف على طبيعة الأصول المالية والغرض من اقتنائها في تاريخ الاعتراف الأولي.

استثمارات مالية متاحة للبيع

يتم الاعتراف الأولى بالاستثمارات المالية المتاحة للبيع عند الاقتناء بالتكلفة والتي تتضمن الأتعاب والعمولات المدفوعة للوكلاء والمستشارين والسمارة والتجار والضرائب التي تفرضها الجهات التنظيمية والبورصات وضرائب ورسوم نقل ملكية الاستثمار. ويتم القياس اللاحق لتلك الاستثمارات في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة على أن تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة مباشرة ضمن حقوق الملكية لحين استبعاد الاستثمارات من دفاتر الشركة ومن ثم تستبعد الأرباح أو الخسائر المجمعة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية ويعترف بها فوراً بقائمة الدخل.

وفي حالة وجود أدلة موضوعية على إضمحلال قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع في تاريخ القوائم المالية تستبعد الخسائر المجمعة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية ويعترف بها فوراً بقائمة الدخل حتى ولو لم تكن تلك الاستثمارات قد تم استبعادها من الدفاتر.

وتستخدم التكلفة في قياس الاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية المصنفة كأصول مالية متاحة للبيع في حالة إذا ما كانت تلك الاستثمارات غير مقيدة ببورصة الأوراق المالية أو لا توجد لها أسعار بسوق نشطة أو لا يمكن قياس قيمتها العادلة بطريقة يمكن الاعتماد عليها

القروض والمديونيات

القروض والمديونيات هي أصول مالية غير مشتقة ذات تاريخ سداد محدد أو قابل للتحديد وغير متداولة في سوق نشط، ويتم قياس القروض والمديونيات (بما في ذلك أرصدة النقدية وحسابات البنوك والودائع لأجل والأرصدة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة والعملاء وتأمينات لدى الغير وبعض الأرصدة المدينة الأخرى) بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة مخصصاً منها الإضمحلال في قيمة البند، وتتحقق إيرادات الفوائد باستخدام معدل الفائدة الفعلي باستثناء الأرصدة قصيرة الأجل عندما يكون الاعتراف بالفائدة غير هام نسبياً.

المشتقات المالية

يتم الاعتراف الأولى بالمشتقات المالية (بالإضافة إلى المشتقات المالية التي يتم المحاسبة عنها بشكل منفصل) بالقيمة العادلة على أن تحمل تكاليف المعاملة ذات العلاقة على قائمة الدخل عند تكبدها.

ويتم ادراج التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة للمشتقات المالية خلال كل فترة مالية في قائمة الدخل.

قد تنشأ مشتقات مالية ضمنية نتيجة لشروط تعاقدية ترد في بعض الاتفاقات الأخرى التي قد تدخل الشركة طرفاً فيها سواء فيما يتعلق بأدوات مالية أو غير مالية. فإذا ما نشأت عن شروط تعاقدية مشتقات مالية ضمنية عندئذ يتم الاعتراف بها بصورة منفصلة عن العقد المنشئ لها وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً لمتطلبات المحاسبة عن المشتقات الضمنية وذلك إذا ما كانت تفي بشروط الفصل عن العقود المنشأة وتتسم بنفس الخصائص العامة التي تتميز بها المشتقة المالية المستقلة.

طريقة الفائدة الفعالة

تستخدم طريقة الفائدة الفعالة لحساب التكلفة المستهلكة للأصول المالية التي تمثل أدوات دين وتوزيع العائد على الفترات المتعلقة بها. ومعدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يتم على أساسه خصم المتحصلات النقدية المستقبلية (والتي تتضمن كافة الأتعاب والمدفوعات أو المقبوضات بين أطراف العقد والتي تعتبر جزء من معدل الفائدة الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة وأية علاوات أخرى) وذلك على مدار العمر المقدر للأصول المالية أو أى فترة مناسبة أقل.

ويتم الاعتراف بالعائد على كافة أدوات الدين على أساس الفائدة الفعالة فيما عدا ما هو ميوب منها كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث يدخل العائد عليها ضمن صافي التغير في قيمتها العادلة.

الإلتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية المصدرة بمعرفة الشركة

تبويب أداة الدين كإلتزام أو كحقوق ملكية

يتم تصنيف الأدوات المالية كإلتزامات أو كحقوق ملكية طبقاً لجوهر تعاقدات الشركة وذلك في تاريخ اصدار تلك الأدوات.

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية تتمثل في أى تعاهد يعطى الحق في كافة أصول المنشأة بعد خصم كل ما عليها من التزامات.

يتم تسجيل أدوات حقوق الملكية التي تصدرها الشركة بقيمة المبالغ المحصلة أو صافي قيمة الأصول المحولة مخصصاً منها تكاليف الإصدار المرتبطة مباشرة بالمعاملة.

الالتزامات المالية

قامت الشركة بتبويب كافة التزاماتها المالية كأرصدة الموردين والأرصدة المستحقة للأطراف ذات العلاقة وأرصدة دائنة أخرى، ويتم الاعتراف الأولى بالالتزامات المالية بالقيمة العادلة (القيمة التي تم استلامها) بعد خصم تكلفة المعاملة على أن يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام سعر الفائدة الفعال وتوزيع مصروف الفائدة على الفترات المتعلقة به على أساس العائد الفعلي. ان طريقة معدل الفائدة الفعالة هو أسلوب لاحتساب التكلفة المستهلكة للالتزامات المالية وتحميل مصروف الفائدة على الفترات المتعلقة به. ومعدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يتم على أساسه خصم المدفوعات النقدية المستقبلية على مدار العمر المقدر للالتزامات المالية أو أي فترة مناسبة أقل.

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمصرفيات الإلكترونية - ش.م.م
الإحصاءات التمهيدية للفترة المالية المجمعة
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦- الأصول الثابتة (بالصافى)

الإجمالي	فروع فوري	أدوات ومعدات سيور فوري	سيارات	تجهيزات مؤجرة	أثاث ومعدات مكتبية	حاسبات اليد	مافيكات تقاطع البيع	شركات وسيارات	مباني	أراضي	إيضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤٠,٢٤٥,٧٦٤	--	٦٤١,٧٦٦	١٤٩,٣٠٠	١١,٣٤٨,٤٠٧	٦,٦٧٠,٢٤٣	١٣,١٩٦,٩٨٢	٨٧,٢٩٧,٠٥٨	٢٠,٩٤٢,٠٠٨	--	--	في ١ يناير ٢٠١٨
١٠٧,٢٥٤,٢٣٢	--	--	--	١٠,٢٦٠,٥٠٢	١,٢٣٨,١٢٦	٣٥,١١٩,٦١٣	٤٨,١٣٦,٣٢٣	١,٧٣٩,١١٧	--	--	إضافات خلال العام
(١٣,٧٤٨,٦٤٩)	--	--	--	--	--	--	(١٣,٧٤٨,٦٤٩)	--	--	--	استبعادات
٢٢٣,٧٥١,٣٤٦	--	٦٤١,٧٦٦	١٤٩,٣٠٠	١٢,٣٧٤,٤٥٩	٧,٩٠٨,٣٦٩	٤٨,٣١٦,٥٩٥	١٤١,٦٧٩,٧٣٢	٢٢,٦٨١,١٢٥	--	--	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٠٠,٨٥١,٣٤٦	--	٦٤١,٧٦٦	١٤٩,٣٠٠	١٢,٣٧٤,٤٥٩	٧,٩٠٨,٣٦٩	٤٨,٣١٦,٥٩٥	١٤١,٦٧٩,٧٣٢	٢٢,٦٨١,١٢٥	٤١,١٢٩,٥٠٠	٢٥,٩٧٠,٥٠٠	(٤٤)
١٠٧,٢٩٨,٩١٤	٣,٢٨٦,٤٣٥	--	--	٣٥٧,٩٢٩	١,٣٦٦,٤٣١	٣,٤٥٢,٨٤٣	٦٤,١٠٥,٩٣٣	٣٤,٧٦٩,٣٤٤	--	--	إضافات خلال الفترة
(٦,٠٤١,٣٧٧)	--	--	--	--	--	--	(٦,٠٤١,٣٧٧)	--	--	--	استبعادات
٤٠٢,١٠٨,٨٨٧	٣,٢٨٦,٤٣٥	٦٤١,٧٦٦	١٤٩,٣٠٠	١٢,٧٣٢,٣٨٨	٩,٢٧٤,٨٠٠	٥١,٧٦٩,٤٣٨	١٩٩,٧٤٤,٢٩٢	٥٧,٤٥٠,٤٦٩	٤١,١٢٩,٥٠٠	٢٥,٩٧٠,٥٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٨٢,٧٦٩,٢٢١	--	٥٠٦,٢٨٠	١٠٤,٥١٠	٢,٦٢٢,٨٧٠	٢,٧٣٠,٥٣٦	٥,٩٧٨,٣٠١	٥٥,٦٠٧,٨٧٢	١٥,٢١٧,٧٥٢	--	--	مجموع الإجمالي
٤٣,٥٥٤,١٨٢	--	١١٤,٨٣٣	٢٩,٨٦٠	٢,٦٠٠,٠٨١	١,٢٦٣,٦١٤	٧,٣٤٥,٥٨٢	٢٩,٤٣٣,١٠٥	٣,٢٠٧,١٠٧	--	--	في ١ يناير ٢٠١٨
(٧,٤٨٨,١٠٤)	--	--	--	--	--	--	(٧,٤٨٨,١٠٤)	--	--	--	إجمالي العام
١١٨,٨٣٥,٢٩٩	--	٦٢١,٢١٣	١٣٤,٣٧٠	٤,٦٨٣,٩٥١	٣,٩٩٤,١٥٠	١٣,٣٢٣,٨٨٣	٧٧,٥٥٢,٨٧٣	١٨,٥٢٤,٨٥٩	--	--	إجمالي الاستبعادات
١٢٠,٩٧٧,٤٦١	--	٦٢١,٢١٣	١٣٤,٣٧٠	٤,٦٨٣,٩٥١	٣,٩٩٤,١٥٠	١٣,٣٢٣,٨٨٣	٧٧,٥٥٢,٨٧٣	١٨,٥٢٤,٨٥٩	٢,١٤٢,١٦٢	--	في ١ يناير ٢٠١٩ (مطلقة)
٥٢,٤٦٩,٣٢٣	٥٤,٥٧٤	٢٠,٥٢٦	١٤,٩٢٨	٢,٢٠٦,٨٨٢	١,٤١٠,٤٩٦	٣,٦٦٩,٤٠٣	٢٩,٣٠٦,٢٣٧	١٥,١٥٧,٩٣٩	١,٢٨,٢٣٨	--	في ١ يناير ٢٠١٩ (مطلقة)
(٥,٢٣٧,٣٣٨)	--	--	--	--	--	--	(٥,٢٣٧,٣٣٨)	--	--	--	إجمالي العام
١١٨,٢٠٩,٤٤٦	٥٤,٥٧٤	٦٤١,٧٣٩	١٤٩,٢٩٨	٦,٨٩٠,٨٣٣	٥,٤٠٤,٦٤٦	١٦,٥٩٣,٤٨٦	١٠١,٦٢١,٨٧٣	٢٣,٦٨٢,٧٩٨	٣,١٧٠,٤٠٠	--	إجمالي الاستبعادات
٢٣٣,٨٩٩,٤٤١	٣,٢٣١,٨٦١	--	٢	٥,٨٤١,٥٥٥	٣,٨٣٠,١٥٤	٣٥,١٧٦,١٥٢	٩٨,١٢٢,٤١٩	٢٣,٧٦٧,٦٧١	٣٧,٩٥٩,١٠٠	٢٥,٩٧٠,٥٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١١٤,٩١٩,٠٤٧	--	٢٠,٥٥٣	١٤,٩٢٠	٧,٦٩٠,٥٠٩	٣,٩١٤,٢١٩	٣٤,٩٩٢,٧١٢	٦٤,١٢٦,٨٥٨	٤,١٥٦,٢٦٦	--	--	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بتاريخ ١ أبريل ٢٠١٩، قامت الشركة ببيع أصولها الثابتة وتم تعديل الممر الانتقالي لمكافآت تقاطع البيع من ٣ سنوات إلى ٤ سنوات، ونتج عن ذلك تعديل تخفيض مصروف لإهلاك خلال الفترة بمبلغ ٩,٣ مليون جنيه مصري.

بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٩، قرر مجلس الإدارة سداد الالتزامات المتبقية من عقد التأجير العمومي ومن ثم شراء مبنى القرية الذكية من شركة التأجير العمومي طبقاً للصفحة المبرم بين الطرفين. بتاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٩ تم سداد الالتزام المتبقية من عقد التأجير العمومي بأجمالي مبلغ ١٣,٨٤٧,٠٤٧ جنيه مصري وذلك بعد تسوية الأجل المدفوع مقدماً. هذا وتم تعديل الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٩ وذلك بذكر التطبيق الأولي لمعيار (٤٩) "عقد الإيجار" (إيضاح رقم ٤٤)

٧- الأصول غير الملموسة (بالصافي)

الإجمالي جنيه مصري	برامج جنيه مصري	تراخيص برامج جنيه مصري	التكلفة
٨٩ ١٢٢ ٤٠١	٧١ ٤٠٧ ٢٩٩	١٧ ٧١٥ ١٠٢	في ١ يناير ٢٠١٨
٢٩ ٥٦٨ ٥١٥	٢٧ ٩٢٧ ١٥٤	١ ٦٤١ ٣٦١	إضافات خلال العام
١١٨ ٦٩٠ ٩١٦	٩٩ ٣٣٤ ٤٥٣	١٩ ٣٥٦ ٤٦٣	في ١ يناير ٢٠١٩
٥٥ ٥٠٩ ٥٠٧	٣٩ ٨٠٧ ٥٤٣	١٥ ٧٠١ ٩٦٤	إضافات خلال العام
١٧٤ ٢٠٠ ٤٢٣	١٣٩ ١٤١ ٩٩٦	٣٥ ٠٥٨ ٤٢٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
			مجمع الاستهلاك
٢٧ ١٨٥ ٣٦٨	٢١ ٦٦٩ ٥٧٩	٥ ٥١٥ ٧٨٩	في ١ يناير ٢٠١٨
٨٧٠٠ ٥٥٨	٧٠٣٣ ٣٢٧	١ ٦٦٧ ٢٣١	استهلاك العام
٣٥ ٨٨٥ ٩٢٦	٢٨ ٧٠٢ ٩٠٦	٧ ١٨٣ ٠٢٠	في ١ يناير ٢٠١٩
١٢ ٩٣٣ ٢٧٢	٩ ٥١٤ ٣٨٦	٣ ٤١٨ ٨٨٦	استهلاك العام
٤٨ ٨١٩ ١٩٨	٣٨ ٢١٧ ٢٩٢	١٠ ٦٠١ ٩٠٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٢٥ ٣٨١ ٢٢٥	١٠٠ ٩٢٤ ٧٠٤	٢٤ ٤٥٦ ٥٢١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٨٢ ٨٠٤ ٩٩٠	٨٤ ٤٣٥ ٤٣٣	١٢ ١٧١ ٤٤٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تتمثل الأصول غير الملموسة في إجمالي ما تم إنفاقه لتصميم وإنشاء Fawry Technological Platform وفقا لأحدث التقنيات الفنية ووفقا ل (PCI DSS compliance (Payment Card Industry Data Security Standards)، والذي يضم العديد من التطبيقات والنظم المترابطة والتي من خلالها تتكامل شبكة فوري مع العملاء في كافة القطاعات والتجار من خلال العديد من أنواع نقاط البيع (POS) وكذا الهاتف المحمول من خلال تطبيق الأندرويد وأيضا البنوك؛ وذلك عن طريق البوابات الإلكترونية التي تتكامل فوري من خلالها مع العديد من قنوات الدفع لدى البنوك (ATM, Internet Banking, Mobile Banking)، ومن تطبيقات فوري علي سبيل المثال EBPP Switch والبوابات الإلكترونية للمدفوعات وتطبيقات محافظ الهاتف المحمول والتطبيقات البنكية للهاتف المحمول (Mobile wallets & Mobile Banking Apps) ونظام إدارة الفواتير وقسائم الشحن من لحظة إنشائها إلى تمام سدادها وتطبيق Source of fund الذي يتم إدارة حسابات التجار من خلاله، وتطوير بوابه اليكترونيه ومنظومه كامله للتجارة الإلكترونية، وتطوير نظم Artificial Intelligence & Data Analytics. وهذا يتضمن الاتفاق مقابل اضافة ميزات وانظمة جديدة، وزيادة القدرات الاستيعابية للتطبيقات.

٨- مشروعات تحت التنفيذ

رصيد أول المدة جنيه مصري	إضافات خلال العام جنيه مصري	محول لاصول ثابتة واصول غير ملموسة جنيه مصري	رصيد آخر المدة جنيه مصري
٨٣٩ ٨٩٨	١ ٨٣٣ ٠٣٢	--	٢ ٦٧٢ ٩٣٠
١٥ ٥٤٢ ٩٢٥	--	(١٠ ١٢٣ ٣١٦)	٥ ٤١٩ ٦٠٩
١٦ ٣٨٢ ٨٢٣	١ ٨٣٣ ٠٣٢	(١٠ ١٢٣ ٣١٦)	٨ ٠٩٢ ٥٣٩

٩- استثمارات في شركات شقيقة

عدد الاسهم	نسبة الملكية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
		جنيه مصرى	جنيه مصرى
فوري بلس للخدمات البنكية	٣٨٪	--	٨٢٨٠٠٣٣٠
بوسطة	١٥,٩٧٪	٣٤١٤٠٥١	--
تذكرة لتكنولوجيا المعلومات	٢٠٪	--	٤٩٨٠٧
		٣٤١٤٠٥١	٨٣٣٠١٣٧

وخلال العام تم الاعتراف بحصة الشركة في خسائر الشركة الشقيقة بقائمة الدخل المجمعة بمبلغ ١٠٠٣٨٣٤٦ جنيه مصرى. و تمثل المعلومات المالية ادناه المبالغ المعروضة في القوائم المالية للمشاركات الشقيقة والتي اعدت طبقا لمعايير المحاسبة المصرية

ألف جنيه مصرى	اجمالي الاصول	اجمالي حقوق الملكية	اجمالي الايرادات	صافي خسائر
فوري بلس للخدمات البنكية	٥٢٨٠٨	(١٧٢٨٠)	٢٦١٠٦	(٤٢٧٢٠)
بوسطة	٧٩٧٦	٢٢١٩٢	١٥٧٤٠	(١٣٨٦٩)
تذكرة لتكنولوجيا المعلومات	٨٧٦	٢٤٩	٨٥٠	(٧٥٠)

١٠- استثمارات في مشروعات مشتركة

نسبة الملكية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
شركة وفرها دوت كوم	٣٠٪	١٧٠٤٢٦١
	١٧٠٤٢٦١	٢٢٥٨٦٧٠

بتاريخ ١ أكتوبر ٢٠١٨ تم توقيع إتفاقية مساهمين مع اصحاب الحصص في شركة وفرها دوت كوم على ان يتم بموجبها الاستحواذ على ٣٠٪ من رأس مال شركة وفرها دوت كوم على ان تتم عملية الاستحواذ على مرحلتين ، المرحلة الاولى يتم من خلالها الاستحواذ على عدد ٣٦ حصة بمبلغ ١,٥ مليون جنيه مصرى وتم سداد مبلغ ٧٥٠,٠٠٠ جنيه مصرى نقداً . والمرحلة الثانية يتم من خلالها الاكتتاب فى زيادة رأس مال شركه وفرها دوت كوم بعدد ٣٥ حصة بمبلغ ١,٥ مليون جنيه مصرى تم سدادها نقداً، وخلال الربع الثاني من عام ٢٠١٩ بلغت حصة الشركة عدد ٧١ حصة تمثل ٣٠٪ من رأس مال شركة وفرها دوت كوم، وقد تم الاعتراف بالاستثمار في شركة وفرها دوت كوم ككيان خاضع للسيطرة المشتركة على أساس الاتفاق بين الشركة واصحاب الحصص الآخرين الذي ينص على أن عملية صنع القرار سوف يتم تنفيذها بشكل مشترك من قبل أطراف الاتفاقية. وخلال العام تم الاعتراف بحصة الشركة فى خسائر المشروعات المشتركة بقائمة الدخل المجمعة بمبلغ ٥٥٤٤٠٩ جنيه مصرى.

و تمثل المعلومات المالية ادناه المبالغ المعروضة في القوائم المالية للمشروعات المشتركة والتي اعدت طبقا لمعايير المحاسبة المصرية

ألف جنيه مصرى	اجمالي الاصول	اجمالي حقوق الملكية	اجمالي الايرادات	صافي الخسائر
شركة وفرها دوت كوم	٢٥٦٩	(٣٢٨)	١١٩١٦	(١٨٤٨)

١١- المخزون

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦ ٢٤٧ ٧٤٣	١٠٩ ٣٣٩	بضاعة بالطريق
١٧٠ ٨٤١	--	بضاعة بغرض البيع
٦ ٤١٨ ٥٨٤	١٠٩ ٣٣٩	

١٢- عملاء وأوراق قبض

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٠ ٥١٠ ١٢٢	٢٩ ٠٨٧ ٤٦٩	عملاء - المفوترين والبنوك
٤٩ ٩٥٠	٩ ٥٠٠	اوراق قبض
٢٠ ٥٦٠ ٠٧٢	٢٩ ٠٩٦ ٩٦٩	

١٣- قروض العملاء (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٦٤ ٤٨٣	١٢٠ ٤١٨ ٦٨٥	قروض العملاء - تمويل متناهي الصغر
(٧ ٢٩٠)	(٣ ١٨٩ ٤٩٠)	يخصم: صافي مخصص مخاطر تمويل العملاء (مخصص إلزامي)
٣٥٧ ١٩٣	١١٧ ٢٢٩ ١٩٥	

و تتمثل حركة المخصصات المشكوك في تحصيلها فيما يلي:

الرصيد في	صافي المكون	الرصيد في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	خلال العام	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ١٨٩ ٤٩٠	٣ ١٨٢ ٢٠٠	٧ ٢٩٠	صافي مخصص مخاطر تمويل العملاء
			(مخصص إلزامي)
٣ ١٨٩ ٤٩٠	٣ ١٨٢ ٢٠٠	٧ ٢٩٠	

١٤- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٦٠٩ ٤٦١	٣ ٦٦ ٠٥٩	دفعات مقدمة (موردين)
٥ ٠٧٣ ٣٨٣	٧ ٢٨٣ ٨٩١	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٥٢ ٧٠٠	٥١٢ ٧٠٠	تأمينات لدى الغير
١٩ ٣٢٢ ٧١٨	٢٤ ٤٤٤ ١٩٧	ضرائب خصم وإضافة
٦ ٩٥٣ ٢١٥	٩ ٥٥٦ ٧٢٦	أرصدة مدينة أخرى
٤٠٨ ٤٨٥	٥ ٠٢٦ ٦٢٤	إيرادات مستحقة
١ ١٠٠ ٠٠٠	--	خطابات ضمان
٣٦ ٦١٩ ٩٦٢	٤٧ ١٨٩ ١٩٧	

١٥- المستحق من أطراف ذوي علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	طبيعة التعامل	
جنيه مصري	جنيه مصري		
١٤ ٧١٧ ٧٧٣	--	حساب جارى	شركة PSI Netherlands Holding BV
٤٥١ ٤٥٤	٢٠٢٦ ٧٥٠	حساب جارى	شركة فوري بلس للخدمات البنكية
--	٧٣٠٠ ٩٧٠	حساب جارى	بوسطه
--	٣٠٣ ٥٧٦	حساب جارى	شركة وفرها
--	٦٩٨ ٨٧٣	حساب جارى	شركة تذكرة لتكنولوجيا المعلومات
١٥ ١٦٩ ٢٢٧	١٠ ٣٣٠ ١٦٩		

*بتاريخ ١٨ إبريل ٢٠١٩ تم توقيع عقد بيع اسهم مع شركة PSI Netherlands Holding BV والذي بموجبه تم نقل ملكية عدد ١ ٣٩٦ ٨٢٥ سهم من اسهم شركة Bosta, Inc., a Delaware corporation مقابل ٣٠٠ الف دولار امريكي على ان يتم تسوية قيمة تلك الاسهم مع الرصيد المستحق من الشركة القابضة وتم توقيع عقد حوالة دين بين الشركة وشركة Bosta, Inc., a Delaware corporation والذي بموجبه تم إحالة المبلغ المستحق من شركة Bosta, Inc., a Delaware corporation للشركة القابضة الى الشركة وتم تسوية قيمة تلك الإحالة من الرصيد المستحق للشركة القابضة بمبلغ ١٦٣ الف دولار امريكي.

- وخلال الربع الثاني من عام ٢٠١٩ تم توقيع عقد حوالة دين بين الشركة وشركة PSI Netherlands Holding BV والذي بموجبه يتم إحالة المبلغ المستحق من شركة Fawry Gulf للشركة القابضة الى الشركة وتم تسوية قيمة تلك الإحالة من الرصيد المستحق من الشركة القابضة بمبلغ ١٢ ٥١٤ دولار امريكي بما يعادل مبلغ ٢١٣ ٦٦٧ جنيه مصري. وبذلك تم تسوية الرصيد المستحق من الشركة القابضة بالكامل ليصبح الرصيد المستحق بمبلغ صفر جنيه مصري.

١٦- قروض لأطراف ذوي علاقة

- بتاريخ ١٠ ديسمبر ٢٠١٨ تم توقيع عقد قرض قصير الاجل مع شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات (مساهم) وتم الموافقة عليه من الجمعية العامة العادية للشركة المنعقدة بذات التاريخ ، والذي تم بموجبه منح الشركة تمويل باجمالي مبلغ ١٤ ٦١٥ ٤١٢ جنيه مصري بفائدة سنوية بسعر الاقراض المعلن من البنك المركزي لمدة عام يبدأ من تاريخ العقد.
- بتاريخ ١٠ ديسمبر ٢٠١٨ قررت الجمعية العامة العادية للشركة الموافقة على قرض مساهمين من مساهمي الشركة بمبلغ ١٧,٥ مليون جنيه مصري وقد بلغ نصيب شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمعلومات (مساهم) من هذا القرض مبلغ ٩ ٢٧٥ ٠٠٠ جنيه مصري كما بلغ نصيب المساهمين الاخرين في قرض الشركة مبلغ ٨ ٢٢٥٠ ٠٠٠ جنيه مصري بفائدة سنوية بنسبه تتراوح ما بين سعر الاقراض المعلن من البنك المركزي وسعر الاقراض المعلن من البنك المركزي بالاضافه الي ٢,٥%، هذا وتم الحصول على هذا القرض حتى خلال عام ٢٠١٩.
- وخلال عام ٢٠١٩ تم منح قرض اخر قصير الاجل من شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الى الشركة بمبلغ ٢ مليون جنيه مصري شهريا بفائدة بسعر الاقراض المعلن من البنك المركزي وتم الحصول على مبلغ ٤ مليون جنيه مصري من هذا القرض حتى خلال عام ٢٠١٩.

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية - ش.م.م.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٧- أذون الخزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٧٤ ٣٥٢ ٨٩٥	١٣١ ٢٩٠ ٦٨٣	أذون خزانه استحقاق حتى (٩١) يوم
٦٣ ٣٠٣ ٥٦٠	١٢٢ ٧٢١ ٢٠٨	أذون خزانه استحقاق أكثر من (٩١) يوم
		يضاف:
٤ ٥٣٤ ٢٦٥	٣ ٦٩٩ ٠٩٦	العوائد المستحقة أقل من ثلاثة أشهر
٥٣٢ ٨٢٧	٣ ٣٧٣ ٨٢٣	العوائد المستحقة أكثر من ثلاثة أشهر
		يخصم:
(٩٠٧ ٠٥٧)	(٦١٦ ٥١٦)	الضرائب المستحقة عن العوائد المستحقة أقل من ثلاثة أشهر
(١٠٦ ٥٦٥)	(٥٦٢ ٣٠٥)	الضرائب المستحقة عن العوائد المستحقة أكثر من ثلاثة أشهر
٢٤١ ٧٠٩ ٩٢٥	٢٥٩ ٩٠٥ ٩٨٩	الرصيد
٢٤٩ ١٠٠ ٠٠٠	٢٦٧ ٥٠٠ ٠٠٠	القيمة الاسمية

١٨- النقدية وأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٨ ٣٢١ ٦٧٤	١٥ ٠٠٣ ٦٠٤	نقدية
٢١٧ ٣١٧ ٣٢٦	٢٣٠ ٨٠٥ ٦٠٤	بنوك حسابات جارية بالعملة المحلية
١٩ ٩٠٥ ٩٢٢	٣ ٧٤٠ ١٧٣	معاملات قبول كروت بنكية تحت التسوية
١٤٦ ٩٦٣ ٢٨٧	٩٤ ٤٣٥ ١٩٥	نقدية لدى شركات وجهات تحصيل أموال
٧ ٥٢٦ ٦١٠	---	ودائع بالبنوك بالعملة المحلية
٢٦ ١٢٥ ٦٢٨	٨٧ ٩٦٢ ٦٦٧	ودائع بالبنوك بالعملة الأجنبية
٦ ٥٠١ ٤٧٤	٩ ٢٨٨ ٠٦٣	حسابات جارية بالبنوك بالعملة الأجنبية
٤٤٢ ٦٦١ ٩٢١	٤٤١ ٢٣٥ ٣٠٦	

لاغراض اعداد قائمة التدفقات النقدية تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٤٢ ٦٦١ ٩٢١	٤٤١ ٢٣٥ ٣٠٦	النقدية وأرصدة لدى البنوك
١٧٧ ٩٨٠ ١٠٣	١٣٤ ٣٧٣ ٢٦٢	أذون خزانه - أقل من ثلاثة أشهر
٦٢٠ ٦٤٢ ٠٢٤	٥٧٥ ٦٠٨ ٥٦٨	

١٩- رأس المال

حدد رأس المال المرخص به بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري كما بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٣٥٣ ٦٥٢ ٠٦٠ جنيه مصري موزعاً على ٣٥ ٣٦٥ ٢٠٦ سهم قيمة السهم الاسمية ١٠ جنيه مصري.

بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩ قررت الجمعية العامة غير العادية تقسيم السهم الى ٢٠ سهم لتصبح القيمة الاسمية للسهم ٠,٥ جنيه مصري بعد تقسيم السهم. و عدد الأسهم بعد التقسيم ١٢٠ ٣٠٤ ٧٠٧ سهم. وتم التأشير في السجل التجارى بتاريخ ١٠ يونيو ٢٠١٩.

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية - ش.م.م.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠- الاحتياطي القانوني

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥ ٣٢٥ ٠١٧	٢٨ ٩٩٣ ٣٦٢	رصيد أول المدة
٢ ٦٢٧ ٧٩٥	٣ ٤٧١ ٧١٧	المحول من صافي أرباح العام السابق
٢١ ٤٠ ٥٥٠	--	علاوة إصدار أسهم *
٢٨ ٩٩٣ ٣٦٢	٣٢ ٤٦٥ ٠٧٩	

* يتمثل هذا البند في علاوة الإصدار المحصلة من المكتتبين في زيادة رأس المال والتي تم تحويلها إلى احتياطي قانوني تطبيقاً للقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١.

٢١- احتياطي تجميع الاعمال

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥ ٨٤١ ٥٩٦	٥ ٨٤١ ٥٩٦	احتياطي تجميع اعمال ناتج عن بيع حصه في شركة فوري دهب للخدمات الإلكترونية
٥ ٨٤١ ٥٩٦	٥ ٨٤١ ٥٩٦	دون فقد السيطرة

٢٢- المخصصات

الرصيد في	المكون خلال العام	المستخدم خلال العام	الرصيد في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	جنيه مصري	جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢٢ ١٢٥ ٥٧٦	١ ٨٠٠ ٠٠٠	(٥ ١٦٣ ٤٣٤)	١٨ ٧٦٢ ١٤٢	مخصص مطالبات
٢٢ ١٢٥ ٥٧٦	١ ٨٠٠ ٠٠٠	(٥ ١٦٣ ٤٣٤)	١٨ ٧٦٢ ١٤٢	

٢٣- موردون

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٦ ٠٠٩ ٣٦٤	١٦ ٩٤٩ ٦٣٤	موردون
٢٦ ٠٠٩ ٣٦٤	١٦ ٩٤٩ ٦٣٤	

٢٤- المفوترين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٨٧ ٠٠٧ ٩٢٤	٣٢٢ ١٤٨ ٨٥٦	المفوترين
٨٠ ٠٠٠ ٠١٩	١١٥ ٢١٩ ١٩٥	أوراق دفع للمفوترين
٣٦٧ ٠٠٧ ٩٤٣	٤٣٧ ٣٦٨ ٠٥١	

٢٥- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣٧٩١٦٥٩	٢٤٤٠٨٦٥٠	مصرفات مستحقة
١٢٩٨٢٤١٥	٢٣٦٣٥٢٦١	عمولات مستحقة
--	٧١٧٠	مرتبات مستحقة
--	٢٦٦٢٠٠٩	إيرادات مؤجلة
١٠٣٨٩٩١	٢٦٥٦٦٧٤	المساهمة التكافلية بنظام التأمين الصحي
٢١٥٨١٢٤٥	٤٠٩٦٨٧١٨	مصلحة الضرائب
٧٧٣٩٠٩	١٣٣٠٤٧	هيئة التأمينات الاجتماعية
١٣٠٩٨١٠٨	١٢٠٢٥٧٥٣	أرصدة دائنة أخرى
٦٣٢٦٦٣٢٧	١٠٦٤٩٧٢٨٢	

٢٦- المستحق إلى أطراف ذوى علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	
جنيه مصري	جنيه مصري			
٧٠٣٥٦٢٦	--	حساب جارى	شركة شقيقة	شركة فوري بلس للخدمات البنوك
٩٧٢٠١	--	حساب جارى	مشروع مشترك	شركة وفرها دوت كوم
٧١٣٢٨٢٧	--			

٢٧- الالتزامات العرضية

تتمثل الالتزامات العرضية فى ما يلي.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٠٩٨٤٤٦٢٥	٤٨٥٦٠٤٦٢٥	خطابات ضمان بالجنيه المصرى
٤٠٩٨٤٤٦٢٥	٤٨٥٦٠٤٦٢٥	

- بلغت إجمالي تسهيلات خطابات الضمان لدى الشركة في تاريخ القوائم المالية المستقلة مبلغ ٦٦١,٥ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مستخدم منها ٤٨٥ مليون جنيه مصري من البنوك فى صورة خطابات ضمان.
- طبقاً لاتفاقية الشراء بتاريخ ١ أكتوبر ٢٠١٨ مع شركة وفرها دوت كوم تلتزم شركة فوري لتكنولوجيا المدفوعات الإلكترونية بسداد فرق سعر الشراء للمساهمين القدامى بشركة وفرها دوت كوم بحد أقصى ١٥٠% من قيمه المرحلة الاولى (إيضاح رقم ١٠)، بالإضافة الي انه في حال بلغت إيرادات شركة وفرها دوت كوم خلال عام ٢٠١٩ نمبه محدد تلتزم شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية ببيع / شراء عدد محدد من الحصص الي المساهمين القدامى بشركة وفرها دوت كوم بحد أقصى ١٥ حصه.

٢٨- إيرادات النشاط

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٧٥٣ ٧٦٠	١٠ ٤٧٤ ٨٧٩	إيراد التطبيقات المباعة
١٤ ٥٨٩	١٩ ٢٨٨ ٧٠٥	إيرادات فوائد تمويل متناهي الصغر
٦٠٤ ٩٥٣ ٠٢١	٨٥٠ ٦٥٥ ٣٥٣	إيراد خدمات المعاملات - رسوم التحصيل
٢ ٧٩٣ ٠٠٢	٣ ٧٠٧ ٥٨١	إيراد الاشتراكات
١٤٠ ٥٦٧	١١ ٧٣٥	إيرادات النشاط الأخرى
٦٠٩ ٦٥٤ ٩٣٩	٨٨٤ ١٣٨ ٢٥٣	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٤ ١٦٢ ٦٢٤ ٥٤٩	٥٣ ٤٠٠ ١٦٠ ٤٩٧	إجمالي قيمة المعاملات
٣٤ ١٦٢ ٦٢٤ ٥٤٩	٥٣ ٤٠٠ ١٦٠ ٤٩٧	

٢٩- تكلفة النشاط

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢ ٦٨ ١٨٩ ٠٨٣	٣ ٥٠ ٦٦١ ٤٤٢	عمولة تجار التجزئة
١ ٢ ٥٦٥ ٢٧٠	١ ٥ ٠١٤ ٨٩٣	عمولة البنوك
١ ٩ ١٥٨ ٤٢٥	١ ٨ ٧٤٥ ٦٩١	إهلاك واستهلاك
٢ ٣ ٥١١ ٥٩٣	٣ ٢ ٢٢٩ ٠٦٤	تكلفة تحصيل النقدية
٦ ٣ ١٥ ٦٠٥	٨ ٦ ٢٩ ٨٥٨	أخرى
٣ ٢ ٩ ٧ ٣ ٩ ٩ ٧ ٦	٤ ٢ ٥ ٢ ٨ ٠ ٩ ٤ ٨	

٣٠- مصروفات إدارية و عمومية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤١ ٩٦١ ٩٢٥	٦٤ ٠٢٥ ٠٢٣	اجور وما في حكمها
٢١ ٦٥٥ ٢١٧	٣٤ ٩٩٣ ٠٤١	اشركاكات و دعم فنى واتصالات ومراكز خدمات
١٨ ٥٦٣ ٢٦٨	١ ٨٠١ ٣٧٧	ايجارات
٣٢ ٨٨٨ ١٥٤	٤٦ ٦٥٦ ٩٠٤	إهلاك واستهلاك
٤ ٢٣٩ ٢٨٤	٨ ٠٦٧ ٣٠٨	مصروفات تأمين
٤ ٩٨٦ ٦٩٧	٩ ٦٩٣ ٣١٥	مصروفات مقر
٢ ٠٤٣ ٣٦٦	١ ٦٠١ ٨٨٩	مصروفات تكريب و موارد بشرية
٤ ٦٣٠ ٨٩٨	٥ ٨٥٩ ٠٩٦	مصروفات سفر وانتقالات
٢ ١٤٠ ٩٩٥	٥ ٩١٦ ٤٠٧	اتعاب مهنية واستشارات
٨ ٥٨٥ ٢٠٧	٤ ٦٦٠ ١٧٢	مصروفات اخرى
١٤١ ٦٩٥ ٠١١	١٨٣ ٢٧٤ ٤٩٢	

٣١- مصروفات بيع و تسويق

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٣ ٠٤٩ ٤٤٠	٧٢ ٤٥٩ ٤٣٠	مرتبات بيع و تسويق
٢٠ ٨٥٢ ٦٣٥	٢٨ ٤٢٣ ١٤٠	عمولات بيع و تسويق
١٩ ٠١٧ ٥٢٣	٢٢ ٣٢٨ ٠١٨	مصروفات دعائية و اعلان
٨٢ ٩١٩ ٥٩٨	١٢٣ ٢١٠ ٥٨٨	

٣٢- فوائد دائنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٨ ٧٦٩ ٤٦١	٢٤ ٠٠٥ ٧٠٩	فوائد دائنة من حسابات جارية
٣٦ ٥٢٩ ٢٢٢	٢٦ ٣٢٤ ٥٦٧	فوائد دائنة من اذون الخزانة
٢ ٣٥٩ ٨٠٣	١ ٧٠٦ ١٠١	فوائد دائنة من ودائع بنكية
١٥١ ٦٠٠	٣ ٤٤١ ٣٠٦	فوائد دائنة من قروض لطرف ذو علاقة
٦٧ ٨١٠ ٠٨٦	٥٥ ٤٧٧ ٦٨٣	

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية - ش.م.م.

الإيضاحات المتصلة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٣ - مصروفات تمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤ ٦٤٧ ٩٣٦	٧ ٧٧٨ ٦٧٨	فوائد مدينة
٢ ٨٥٤ ٤٢٠	٥ ٥٨٦ ٣٩١	مصروفات بنكية
٧ ٥٠٢ ٣٥٦	١٣ ٣٦٥ ٠٦٩	

٣٤ - أهم المعاملات مع الاطراف ذوي العلاقة

تم الإفصاح عن أرصدة المستحقة من وإلى الأطراف ذات العلاقة ضمن الأيضاح رقم (١٣) و (٢٣) والذي يضمن أيضاً طبيعة العلاقة مع كل شركة وكذا طبيعة الحساب، هذا وتمثل المعاملات التي تمت خلال السنة المالية علي الحسابات ذات الطبيعة الجارية في المصروفات المسددة بالنيابة عن الشركة أو ماقامت الشركة بسداده بالنيابة عن تلك الأطراف بالإضافة إلي تحويل الأرصدة بين تلك الأطراف (إن وجدت). وهذه المعاملات المدرجة ضمن الحسابات الجارية - والتي تعتبر في جوهرها تحويلات من وإلى الشركة - في طبيعتها قصيرة الأجل ، وفيما يلي أهم المعاملات خلال العام:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	طبيعة التعامل
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٢٦ ١٢١ ١٩٧)	(٢٩ ١٦٤ ٠٥٢)	شركة فوري بلس لخدمات البنوك
		تحصيلات ايرادات بالانابه عن
١٥١ ٦٠٠	٣ ٥٣١ ٢٥٥	طرف ذو علاقة
(٧ ٩٨٩ ٢١٥)	(٢ ٣٦٥ ٩٢٠)	ايرادات فوائد دائنة
		مصروفات مدفوعة بالانابه عن
١٤ ٦١٥ ٤١٢	٢٧ ٨١٦ ٥٧٩	الشركة
		قروض الي طرف ذو علاقة

٣٥ - نصيب المجموعة في (خسائر) / ارباح إستثمارات في شركات شقيقة و مشروعات مشتركة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(١٠ ٩٤٢ ٥٣٣)	(٨ ٢٨٠ ٣٣٠)	شركة فوري بلس للخدمات البنكية
٨ ٦٧٠	(٥٥٤ ٤٠٩)	شركة وفرها دوت كوم
--	(١ ٧٠٨ ٢٠٩)	شركة بوسطة
(١٥٠ ١٩٣)	(٤٩ ٨٠٧)	شركة تذكره لتكنولوجيا المعلومات والحجز الالكتروني
(١١ ٠٨٤ ٠٥٦)	(١٠ ٥٩٢ ٧٥٥)	

٣٦- الضريبة المؤجلة

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

رصيد أول العام	المحمل على قائمة حقوق المساهمين المجمعة	المحمل على قائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة	رصيد آخر العام
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٢ ٨٢١ ٨٧٠	--	٧ ٠٦٦	٢ ٨٢٨ ٩٣٦
(١ ١٧٦ ٩٨٥)	--	(١ ٢٤٧ ٥١٤)	(٢ ٤٢٤ ٤٩٩)
--	(٤ ٠٨٥ ١٩٢)	--	(٤ ٠٨٥ ١٩٢)
(٢٧٧ ٨١١)	--	--	(٢٧٧ ٨١١)
١ ٣٦٧ ٠٧٤	(٤ ٠٨٥ ١٩٢)	(١ ٢٤٠ ٤٤٨)	٣ ٩٥٨ ٥٦٦

أصول ضريبية مؤجلة

فروق مؤقتة ناتجة عن معاملات بين شركات المجموعه

التزامات ضريبية مؤجلة

فروق اهلاك الاصول الثابته واستهلاك الاصول غير

الملموسه
اثر التطبيق الأولى لمعيار ٤٩ عقود التأجير (ايضاح ٤٤)

فروق مؤقتة أخرى

٣٧- التكاليف و المصروفات طبقاً لطبيعة المصروفات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٣٧٥ ٨٤١ ٠٢٣	٢٨٠ ٧٥٤ ٣٥٣
٣٧ ٨٢٣ ١٦٠	٢٠ ٨٥٢ ٦٣٥
٦٥ ٩٣٣ ٩٥٨	٥٢ ٠٤٨ ٠٩٩
٣٢ ٥٧٨ ٦١٤	٢٣ ٥١١ ٥٩٣
٣٦٧ ٣٦٠	--
١١٤ ٥١٠ ١١٥	٧٢ ٢٨١ ٩٦٠
٣٤ ٩٩٣ ٠٤١	٢١ ٦٥٥ ٢١٧
١ ٨٠١ ٣٧٦	١٨ ٥٦٣ ٢٦٨
٢٢ ٣٢٨ ٠١٨	١٩ ٠١٧ ٥٢٣
٥ ٥٥١ ٤٩٣	٣ ٥٣٤ ٩٩٢
٧ ٧٨٣ ١٥٧	٤ ٦٤٧ ٩٣٧
٨ ٢٠٧ ٥٥٩	٤ ٢٣٩ ٢٨٤
٧ ٠٠٥ ٤٥٩	٤ ٩٨٦ ٦٩٧
١ ٦٠١ ٨٨٩	٢ ٠٤٣ ٣٦٦
١٥ ٣٣٩ ١٩٩	١٧ ٣٦٠ ٣٠٣
٩ ٧٧٩ ٦٩٥	٢ ١٤٠ ٩٩٥
٣ ٦٢٦ ٩٨١	١٤ ٢١٨ ٧١٩
٧٤٥ ٠٧٢ ٠٩٧	٥٦١ ٨٥٦ ٩٤١
٤٢٥ ٢٨٠ ٩٤٨	٣٢٩ ٧٣٩ ٩٧٦
١٨٣ ٢٧٤ ٤٩٢	١٤١ ٦٩٥ ٠١١
١٢٣ ١٥١ ٥٨٨	٨٢ ٩١٩ ٥٩٨
١٣ ٣٦٥ ٠٦٩	٧ ٥٠٢ ٣٥٦
٧٤٥ ٠٧٢ ٠٩٧	٥٦١ ٨٥٦ ٩٤١

تكلفة النشاط

مصرفات ادارية و عمومية

مصرفات بيع و تسويق

مصرفات تمويلية

٣٨- نصيب السهم في الأرباح

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٥٦ ٦٤٢ ٣١٤	١٠٢ ٩٠٣ ٠٦٤	صافي أرباح العام لمساهمي الشركة الأم
٤٤١ ٧١٦ ١٧٥	٧٠٧ ٣٠٤ ١٢٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال العام
٠,١٣	٠,١٥	

٣٩- الموقف القانوني

خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٩ قامت إحدى الشركات برفع دعوى قضائية ضد الشركة تطالبها بأن تؤدي مبلغ ٣٠ مليون جنيه مصرى عن مستحقات العقد المبرم فى 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.

٤٠- الموقف الضريبي

ضرائب شركات الأموال

السنوات من ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٢

تم فحص الشركة عن الفترة المذكورة وتم سداد الفروق الضريبية.

السنوات من ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

لم يتم اخطار الشركة بطلب الفحص من قبل مصلحة الضرائب.

ضرائب على الاجور والمرتببات

السنوات من تاريخ التأسيس حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تم اخطار الشركة عن الفترة المذكورة وتم سداد الفروق الضريبية .

السنوات من ٢٠١٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

لم يتم اخطار الشركة بطلب الفحص من قبل مصلحة الضرائب.

ضريبة الدمغة

السنوات من تاريخ التأسيس حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

تم فحص دفاتر الشركة وتم سداد الفروق الضريبية

السنوات من ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

لم يتم اخطار الشركة بطلب الفحص من قبل مصلحة الضرائب.

ضريبة المبيعات / القيمة المضافة

السنوات من تاريخ التأسيس حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

تم فحص دفاتر الشركة وتم سداد الفروق الضريبية.

السنوات من ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

جارى فحص تلك سنوات ولم تتسلم الشركة اى مطالبات فيما يتعلق بنتائج هذا الفحص.

سنة ٢٠١٨

لم يتم اخطار الشركة بطلب الفحص من قبل مصلحة الضرائب.

ضريبة الخصم و التحصيل

- لا يوجد اخطار للشركة ولم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

٤١- الأدوات المالية

فيما يلي تصنيف الادوات المالية :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
		الأصول المالية
٤٤١ ٢٣٥ ٣٠٦	٤٤٢ ٦٦١ ٩٢١	النقدية بالبنوك
١٨٩ ٤١٠ ٠١٢	٤٨٩ ٠٠٩ ٥٢٧	قروض ومديونيات
٢٥٩ ٩٠٥ ٩٨٩	٢٤١ ٧٠٩ ٩٢٤	أصول مالية متاحة للبيع
		الالتزامات المالية
٦١١ ٢١٥ ٢٣٠	٧٩٧ ٣٨٧ ١٢٢	التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة

تعتبر الإدارة أن القيمة الدفترية لكلاً من الأصول والالتزامات المالية المثبتة في القوائم المالية المستقلة هي القيمة التقريبية لقيمتها العادلة.

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 مستمرة كل ستة 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 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 دورية للادارة العليا عن تلك المخاطر ووسائل مواجهة أثرهما على القوائم المالية ويتمثل الحد الأقصى في خطر الائتمان فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٤٤١ ٢٣٥ ٣٠٦	٤٤٢ ٦٦١ ٩٢٤	نقدية لدى البنوك
٢٥٩ ٩٠٥ ٩٨٩	٢٤١ ٧٠٩ ٩٢٤	أذون خزائنه
٢٠ ٥٦٠ ٠٧٢	٢٩ ٠٩٦ ٩٦٩	عملاء وأوراق قبض
٣٥٧ ١٩٣	١١٧ ٢٢٩ ١٩٥	قروض العملاء (بالصافى)
١٥ ١٨٤ ٢٢٧	١٠ ٣٣٠ ١٦٩	مستحق من طرف ذو علاقة
١٤ ٦١٥ ٤١٢	٢٧ ٨١٦ ٥٧٩	قروض لاطراف ذوى علاقة
١٢ ٣٣٩ ٥٧٣	١٥ ٤٦١ ١١١	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
١٢٥ ٣٥٣ ٥٣٥	٢٠٢ ٣٦٦ ٣٢٨	دفعات مقدمه للمفوترين
٨٨٩ ٥٥١ ٣٠٧	١ ٠٨٦ ٦٧٢ ١٩٩	

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 ومتطلبات إدارة السيولة. تقوم إدارة الشركة بمراقبة التدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومطابقة تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات المالية.

وفيما يلي المستحقات التعاقدية المتبقية للالتزامات المالية اخذاً في الاعتبار بأنه لا يوجد لدى الشركة التزامات مالية ذات عائد واستحقاق أكثر من عام:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أقل من سنة	الإجمالي
التزامات بدون فائدة	جنيه مصرى	جنيه مصرى
	٨٦٠ ١١٧ ٩١٩	٨٥٩ ١٥١ ٥٧٨
	٨٦٠ ١١٧ ٩١٩	٨٥٩ ١٥١ ٥٧٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
التزامات بدون فائدة	٦٦٣ ٠٨٧ ٠٧١	٦٦٣ ٠٨٧ ٠٧١
	٦٦٣ ٠٨٧ ٠٧١	٦٦٣ ٠٨٧ ٠٧١

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 ان أغلب تلك الأصول والالتزامات بالجنيه المصرى فيمعدا ارصدة البنوك بالعملات الأجنبية مما يساعد على تخفيض هذا الخطر إلى الحد الأدنى.

مخاطر أسعار الفائدة

تتعرض 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 بمراجعة أسعار الفائدة الحاليه مع أسعار الفائدة بالسوق ويعتبر هذا الخطر محدود حيث لم تحصل الشركة على أي تمويل خلال العام بمعدل فائدة متغير.

جنيه مصري	قبل التعديل ٣١ مارس ٢٠١٩	بعد التعديل ٣١ مارس ٢٠١٩	أثر التسوية
قائمة المركز المالي			
الأصول الثابتة (بالصافي)	١١٧ ٦٥٥ ٤٠٣	١٨٢ ٣٥٦ ١٨٢	٦٤ ٧٠٠ ٧٧٩
إيجار مدفوع مقدّم - تأجير تمويلي	١٩ ٣٥٥ ٣٦٥	--	(١٩ ٣٥٥ ٣٦٥)
الأرباح المحتجزة	٩٩ ٧٦١ ١٢٨	١١٤ ٢٢٤ ٩٧٣	(١٤ ٤٦٣ ٨٤٥)
أرباح الفترة	١٧ ٥٩٥ ٢٦٧	٢٠ ٩٠٧ ٩٧٤	(٣ ٣١٢ ٧٠٧)
إلتزامات - تأجير تمويلي	--	(٢٣ ٤٨٣ ٦٧٠)	(٢٣ ٤٨٣ ٦٧٠)
إلتزامات ضريبية مؤجلة	--	٤ ٢٨٧ ٥٢٢	(٤ ٠٨٥ ١٩٢)
قائمة الدخل			
مصروفات إدارية وعمومية	٤١ ٤١٦ ١٧٣	٣٦ ٧٧٨ ٥٩٨	(٤ ٦٣٧ ٥٧٥)
مصروفات تمويلية	٢ ٤١٨ ٦٧٠	٣ ٧٤٣ ٥٣٨	١ ٣٢٤ ٨٦٨
صافي أرباح الفترة بعد الضرائب	١٧ ٥٩٥ ٢٦٧	٢٠ ٩٠٧ ٩٧٤	٣ ٣١٢ ٧٠٧

جنيه مصري	قبل التعديل ٣٠ يونيو ٢٠١٩	بعد التعديل ٣٠ يونيو ٢٠١٩	أثر التسوية
قائمة المركز المالي			
الأصول الثابتة (بالصافي)	١٧٢ ٥١٠ ٦٩١	١٩٣ ٨٦٧ ٠٦١	٢١ ٣٥٦ ٣٧٠
الأرباح المحتجزة	٨٣ ٩٥٠ ٥٩٣	٩٨ ٤١٤ ٤٣٨	(١٤ ٤٦٣ ٨٤٥)
أرباح الفترة	٣٣ ٦٧٢ ٤٠٦	٣٦ ٤٧٩ ٧٣٨	(٢ ٨٠٧ ٣٣٢)
إلتزامات ضريبية مؤجلة	١ ٧٠٨ ٤٥١	٥ ٧٩٣ ٦٤٣	(٤ ٠٨٥ ١٩٢)
قائمة الدخل			
مصروفات إدارية وعمومية	٧٩ ٩٤٠ ٧٦٩	٧٥ ٨٠٨ ٥٦٨	(٤ ١٣٢ ٢٠١)
مصروفات تمويلية	٥ ٢٦٩ ٢٠٥	٦ ٥٩٤ ٠٧٣	١ ٣٢٤ ٨٦٨
صافي أرباح الفترة بعد الضرائب	٣٣ ٦٧٢ ٤٠٦	٣٦ ٤٧٩ ٧٣٨	(٢ ٨٠٧ ٣٣٢)

رئيس مجلس الإدارة

أ / سيف الله قطري



العضو المنتدب

أ / أشرف صبرى



المدير التنفيذي للقطاع المالي

أ / عبد المجيد عفيفى

