

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية
"شركة مساهمة مصرية"
القوائم المالية المستقلة
وكذا تقرير مراقب الحسابات عليها
عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢



صالح وبرسوم وعبد العزيز

أبراج نايل سيتى - البرج الجنوبي

١٢٠٠٥ كورنيش النيل - الدور السادس

رملة بولاق - القاهرة ١١٢٢١

ج ٤٠٣٠

تليفون : ٠٩ ١٩٩ ٢٢٤٦ (٢) ٢٠+

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / مساهمى شركة فورى لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لشركة فورى لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية - شركة مساهمة مصرية - والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المستقلة للإرباح 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 المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية إدارة الشركة، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة 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

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

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

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

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل لشركة "فورى لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائها المالي المستقل وتدفقاتها النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تمسك الشركة حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الشركة على وجوب إثباته فيها، وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر الشركة وذلك في الحدود التى تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في ٦ مارس ٢٠٢٣



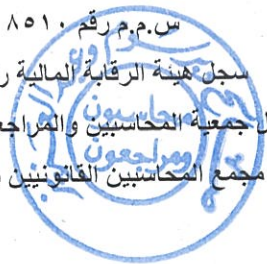
كامل مجدى صالح

س.م.م رقم ٨٥١٠

سجل هيئة الرقابة المالية رقم ٦٩

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بإنجلترا وويلز



شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمنفوعات الإلكترونية

"شركة مساهمة مصرية"

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح رقم	جانب مصري
			الأصول
			الأصول غير المتداولة
٤٧٦ ١٤٦ ٧٤٦	٦٧١ ٦٢٦ ٨٧١	(٦)	الأصول الثابتة
٢٦٦ ٧١٨ ٧٢٨	٣٧٢ ١٦٢ ١٢٩	(٧)	أصول غير ملموسة
١٦ ١٩٩ ٥٢٤	٣٥ ٦١٥ ٨٠٢	(٨)	مشروعات تحت التنفيذ
١٦٣ ٥١٤ ٨٨٢	٢١٦ ٥١٤ ٨٨٢	(٩)	استثمارات في شركات تابعة
١٥ ٢٣٣ ٢٣٠	٢١ ٤١٤ ٦٥٩	(١٠)	استثمارات في شركات شقيقة ومشاركة
٤٧ ١٧١ ٩٧٦	٣٨ ٥٠٥ ١٠١	(١١)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨ ٢٣٠ ٠٥٨	٢٧ ٧٨٤ ١٦٢	(٣٤)	أصول ضريبية مؤجلة
١٢١ ٩٢٩ ٠٢٦	١٩٣ ٤١٦ ٢٩٦	(١٣)	قروض لأطراف ذوي علاقة
١ ١١٥ ١٤٤ ١٧٠	١ ٥٧٧ ٠٣٩ ٩٠٢		إجمالي الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
٢٩٨ ٠٤٦	٣ ١٩٨ ٣٦٢		المخزون
٣٧ ٦٠٠ ٢٤٣	٨ ١٦٤ ٨٩٩	(١٤)	صلاء وأوراق قبض
٥٣ ١١٢ ١٦٠	١٤٠ ٩٧١ ٩٤٦	(١٥)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٣٧٢ ٦٨٠ ٦٤٣	٤٩٨ ٠٨٣ ٧٠٠		دفعات مقدمة للمفوترين
٢٥ ٩٠٦ ٧٤١	١١ ٦٠١ ٨٩٣	(١٦)	المستحق من أطراف ذوي علاقة
—	١٣ ٣١٨ ٢٥٠	(١٢)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠٨١ ٥٦٠ ٠٣٨	١ ٣٩٢ ٥٥٧ ٦٩٥	(١٧)	أذون الخزينة
١ ٠٧٣ ٢٨٩ ٢٧٢	٢ ١٢٥ ٣٥٣ ٢٧٠	(١٨)	النقدية وأرصدة لدى البنوك
٢ ٦٤٤ ٥٤٧ ١٤٣	٤ ١٩٣ ٢٥٠ ٠١٥		إجمالي الأصول المتداولة
٣ ٧٥٩ ٦٩١ ٣١٣	٥ ٧٧٠ ٢٨٩ ٩١٧		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية و الالتزامات
			حقوق الملكية
٨٥٣ ٦٥٢ ٠٦٠	١ ٦٥٣ ٦٥٢ ٠٦٠	(١٩)	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٧ ١٢٩ ٠٤٢	٥٣ ١٥٠ ٠٢٣	(٢٠)	إحتياطي قانوني
٥٢ ٣٩٨ ٠١٧	١٥١ ٥١٣ ١٨٥	(٤٣)	إحتياطي نظام الأثلية والتحفيز
(٢ ٨٣٥ ٧٦٣)	(٥ ٨١٨ ١٠٢)		إحتياطي مصروفات إصدار أسهم
—	(١٣ ٧٩٥ ٠٠٠)		إحتياطي تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٦٧ ٢٤٤ ٧٤١	٣٥٩ ٥٤٠ ٥٥١		الأرباح المحتجزة
١٢٠ ٤١٩ ٦٢٥	١٧٧ ٧٨٥ ٣٤٩		صافي أرباح العام
١ ٣٣٨ ٠٠٧ ٧٢٢	٢ ٣٧٦ ٠٢٨ ٠٦٦		إجمالي حقوق الملكية
			الالتزامات غير المتداولة
١٤ ٣١٣ ٣٩٨	١٦ ٩٦٠ ٤١٨	(٣٤)	الالتزامات ضريبية مؤجلة
٣٥ ٩٣١ ٧٨٩	٦٨ ٨٠٣ ٣١٢	(٤٤)	إلتزامات عقود تأجير
٥٠ ٢٤٥ ١٨٧	٨٥ ٧٦٣ ٧٣٠		إجمالي الالتزامات غير المتداولة
			الالتزامات المتداولة
٤٣١ ٢٢٤ ٧٣٣	١٤٩ ٥٤٢ ١٩١	(٢١)	بنوك - تسهيلات ائتمانية
٣٢ ١٣٠ ٦٤٢	٤٠ ٦٣٤ ٠٥٧	(٢٢)	مخصصات
٧٠ ٤٠٥ ٦٣٥	٦١ ٧٠٨ ١٧٠	(٢٣)	موردون وأوراق دفع
١٠٠٩ ٥٣٥ ٤١١	١٨٧٢ ٥٦٨ ٥٨٧	(٢٤)	المفوترين
٤٤٤ ٦٥٥ ٦٣٥	٦٢٨ ٩٥٤ ٤٠٧		دفعات مقدمة من التجار
٦٢ ٣٣٨ ٩٠٣	٧٦ ١٢١ ٠٣٧		تأمينات تجار التجزئة
١٦١ ٣٦٦ ٤١٩	٢٧٠ ٢٤٣ ١٨٩	(٢٥)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١٣٦ ٠١١ ٧٧٩	١٦٥ ٢٨٣ ٤٧٨	(٢٦)	مستحق إلى أطراف ذوي علاقة
١٩ ٠١٩ ٨٥٦	٣٢ ٣٩٧ ٢٨٨		ضريبة الدخل
٤ ٧٤٩ ٣٩١	١١ ٠٤٥ ٧١٧	(٤٤)	إلتزامات عقود تأجير
٢ ٣٧١ ٤٣٨ ٤٠٤	٣ ٣٠٨ ٤٩٨ ١٢١		إجمالي الالتزامات المتداولة
٣ ٧٥٩ ٦٩١ ٣١٣	٥ ٧٧٠ ٢٨٩ ٩١٧		إجمالي حقوق الملكية والالتزامات

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المستقلة 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 المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

جنيه مصري	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
إيرادات النشاط	(٢٨)	١ ٤٩٣ ٤٥٣ ٨٠٤	١ ١١٦ ٢٦٦ ٠٧٧
تكلفة النشاط	(٢٩)	(٦٠٦ ٣١٤ ٦١٦)	(٤٩٢ ٤٢٤ ٧٦٣)
مجموع الربح		٨٨٧ ١٣٩ ١٨٨	٦٢٣ ٨٤١ ٣١٤
يضاف/(يخصم)			
مصروفات إدارية وعمومية	(٣١)	(٤٢١ ٨١٥ ٤٧٣)	(٢٩٣ ٠٥٥ ٨٧٣)
مصروفات بيع وتسويق		(٣٧٤ ٨١٦ ٢١٣)	(٢٧٦ ٢٤٦ ٠٩٥)
بدلات حضور لأعضاء مجلس الإدارة		(٤ ١٠٠ ٠٦٤)	(٣ ٧٠٢ ٦٠٠)
مخصصات مكونة	(٢٢)	(١٥ ٢٨٧ ٤٤٩)	(١١ ٦٢٨ ٥٠٠)
صافي ربح حوافز نشر نقاط بيع تحت مبادرة البنك المركزي المصري		--	١٩ ٢٧٨ ٩١٢
مصروف نظام الإثابة والتحفيز للعاملين	(٤٣)	(٦٩ ١٠٧ ١٢٨)	(٣٦ ٥٧٨ ٠٣٨)
رد عبء الأضرار عن خسائر الائتمان المتوقعة		(١ ٢٨٨ ٧٤٥)	٤ ٦٩٣ ٣٩٠
المساهمة التكافلية في نظام التأمين الصحي الشامل		(٤ ٣٠٤ ٦٥٠)	(٣ ٢٣٣ ١٨٥)
فوائد دائنة	(٣٢)	٢١١ ٩٧٩ ٤٧٠	١٣٤ ٦٨٧ ٧٢٢
مصروفات تمويلية	(٣٠)	(٣٥ ٠٨٠ ٦٩٠)	(٣١ ٢٩١ ٠٨٣)
فروق تقييم عملة أجنبية		١٤ ٦٨٣ ١٤٧	٢٠٣ ٦٥٠
أرباح بيع أصول ثابتة		٨ ٥٦٨ ٣٠٣	٧ ١٦٨ ٠٢٤
أرباح إعادة تقييم استثمارات مالية من خلال قائمة الأرباح والخسائر		٨١٨ ٢٥٠	--
إيرادات أخرى		٧ ٠٤٠ ٣٠٣	٨ ٩٨٩ ٥٧٥
الربح التشغيلي		٢٠٤ ٣٢٨ ٢٤٩	١٤٣ ١٢٧ ٢١٣
توزيعات أرباح من استثمارات في شركات تابعه	(١٠)	٢٩ ٧٣٠ ٨٥٩	١٢ ٠٦٠ ٤٩٩
أرباح بيع حصة في شركات تابعة		--	٦ ٦٨٠ ٠٠٠
مصروفات أخرى		--	(٤ ٣٩٥ ٧٢٦)
صافي أرباح العام قبل الضرائب		٢٣٤ ٠٥٩ ١٠٨	١٥٧ ٤٧١ ٩٨٦
ضريبة الدخل الجارية		(٦٩ ١٧٥ ٨٤٣)	(٤١ ١٤٣ ٦٦١)
ضريبة الدخل المؤجلة	(٣٤)	١٢ ٩٠٢ ٠٨٤	٤ ٠٩١ ٣٠٠
صافي أرباح العام بعد الضرائب		١٧٧ ٧٨٥ ٣٤٩	١٢٠ ٤١٩ ٦٢٥
نصيب السهم الأساسي في أرباح العام	(٣٧)	٠,٠٦	٠,٠٨
نصيب السهم المخفض في أرباح العام	(٣٧)	٠,٠٦	٠,٠٨

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متكاملاً للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية
"شركة مساهمة مصرية"
قائمة الدخل الشامل المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	جنيه مصرى
١٢٠ ٤١٩ ٦٢٥	١٧٧ ٧٨٥ ٣٤٩	صافى أرباح العام
--	(١٣ ٧٩٥ ٠٠٠)	خسائر تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
--	(١٣ ٧٩٥ ٠٠٠)	إجمالي الدخل الشامل الأخر
١٢٠ ٤١٩ ٦٢٥	١٦٣ ٩٩٠ ٣٤٩	إجمالي الدخل الشامل

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

شركة فوري للتكنولوجيا الذكاء والمعلومات الإلكترونية

"شركة مساهمة مصرية"

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	صافي أرباح الفترة	المحسوب من الأرباح المرحلة لزيادة رأس المال	الأرباح المحتجزة	احتياطي تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	احتياطي مصروفات إصدار أسهم	احتياطي نظام الائحة والتحفيز	احتياطي قانوني	إيضاح	رقم	المصدر والمذوع	رأس المال
٧٩٠١٨٧٦٨٢ (٧٥٩٥٣٢٦)	١٨٦٥٩٤٥٩٤	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١١٢١٤١٧١٦ (٧٥٩٥٣٢٦)	--	--	--	٣٧٧٩٩٣١٢	٣٥٣٦٥٢٠٦٠	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١
--	--	--	--	--	--	--	--	--	٤٧	أثر تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم ٤٧	٤٧
١٢٠٤١٩٦٢٥	١٢٠٤١٩٦٢٥	--	--	--	--	--	--	--	--	بنود الدخل الشامل	--
١٢٠٤١٩٦٢٥	١٢٠٤١٩٦٢٥	--	--	--	--	--	--	--	--	صافي أرباح العام	--
(١٤٥٦٦٥١٣)	--	--	(١٤٥٦٦٥١٣)	--	--	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل	--
--	--	(١٠٠٠٠٠٠٠٠٠)	--	--	--	--	--	--	--	المعاملات مع ملكية الشركة	--
٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	توزيعات أرباح عطلين	--
--	(١٨٦٥٩٤٥٩٤)	--	١٧٧٢٦٤٨٦٤	--	--	--	٩٣٢٩٧٣٠	--	--	زيادة رأس المال من الأرباح المرحلة	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٥٢٣٩٨٠١٧	--	--	--	--	--	٥٢٣٩٨٠١٧	--	--	--	زيادة نقدية لرأس المال	٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠
(٢٨٣٥٧١٣)	--	--	--	(٢٨٣٥٧١٣)	--	--	--	--	--	المحول إلى الأرباح المحتجزة والإحتياطي القانوني	--
٤٣٤٩٩٥٧٤١	(١٨٦٥٩٤٥٩٤)	(١٠٠٠٠٠٠٠٠٠)	١٦٢٦٩٨٣٥١	--	(٢٨٣٥٧١٣)	٥٢٣٩٨٠١٧	٩٣٢٩٧٣٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	--	احتياطي نظام الائحة والتحفيز	--
١٣٣٨٠٠٧٧٢٢	١٢٠٤١٩٦٢٥	--	٢٦٧٢٤٤٧٤١	--	(٢٨٣٥٧١٣)	٥٢٣٩٨٠١٧	٤٧١٢٩٠٤٢	٨٥٣٦٥٢٠٦٠	--	مصرفات إصدار أسهم	--
١٣٣٨٠٠٧٧٢٢	١٢٠٤١٩٦٢٥	--	٢٦٧٢٤٤٧٤١	--	(٢٨٣٥٧١٣)	٥٢٣٩٨٠١٧	٤٧١٢٩٠٤٢	٨٥٣٦٥٢٠٦٠	--	إجمالي المعاملات مع ملكية الشركة	--
١٣٣٨٠٠٧٧٢٢	١٢٠٤١٩٦٢٥	--	٢٦٧٢٤٤٧٤١	--	(٢٨٣٥٧١٣)	٥٢٣٩٨٠١٧	٤٧١٢٩٠٤٢	٨٥٣٦٥٢٠٦٠	--	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٠٢١
١٣٣٨٠٠٧٧٢٢	١٢٠٤١٩٦٢٥	--	٢٦٧٢٤٤٧٤١	--	(٢٨٣٥٧١٣)	٥٢٣٩٨٠١٧	٤٧١٢٩٠٤٢	٨٥٣٦٥٢٠٦٠	--	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٠٢٢
١٣٣٨٠٠٧٧٢٢	١٢٠٤١٩٦٢٥	--	٢٦٧٢٤٤٧٤١	--	(٢٨٣٥٧١٣)	٥٢٣٩٨٠١٧	٤٧١٢٩٠٤٢	٨٥٣٦٥٢٠٦٠	--	صافي أرباح العام	--
١٣٣٨٠٠٧٧٢٢	١٢٠٤١٩٦٢٥	--	٢٦٧٢٤٤٧٤١	--	(٢٨٣٥٧١٣)	٥٢٣٩٨٠١٧	٤٧١٢٩٠٤٢	٨٥٣٦٥٢٠٦٠	--	احتياطي تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال	--
(١٣٧٩٥٠٠٠)	--	--	--	(١٣٧٩٥٠٠٠)	--	--	--	--	--	الدخل الشامل	--
١٣٣٨٠٠٧٧٢٢	١٢٠٤١٩٦٢٥	--	٢٦٧٢٤٤٧٤١	--	(١٣٧٩٥٠٠٠)	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل	--
١٣٣٨٠٠٧٧٢٢	١٢٠٤١٩٦٢٥	--	٢٦٧٢٤٤٧٤١	--	(١٣٧٩٥٠٠٠)	--	--	--	--	المعاملات مع ملكية الشركة	--
(١٩٢٦٧٠٧١)	--	--	(١٩٢٦٧٠٧١)	--	--	--	--	--	--	توزيعات أرباح عطلين	--
٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠	--	--	--	--	--	--	--	٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	(١٩)	زيادة نقدية لرأس المال	--
--	(١٢٠٤١٩٦٢٥)	--	١١٤٣٩٨٦٤٤	--	--	--	٦٠٢٠٩٨١	--	--	المحول إلى الأرباح المحتجزة والإحتياطي القانوني	--
--	--	--	(٢٨٣٥٧١٣)	--	--	٢٨٣٥٧١٣	--	--	--	المحول إلى الأرباح المحتجزة من احتياطي مصروفات	--
٩٩١١٥١٦٨	--	--	--	--	--	٩٩١١٥١٦٨	--	--	--	إصدار أسهم	--
(٥٨١٨١٠٢)	--	--	--	--	(٥٨١٨١٠٢)	--	--	--	--	احتياطي نظام الائحة والتحفيز	--
٨٧٤٠٢٩٩٩٥	(١٢٠٤١٩٦٢٥)	--	٩٢٢٩٥٨١٠	--	(٢٩٨٢٣٣٩)	٩٩١١٥١٦٨	٦٠٢٠٩٨١	٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠	--	مصرفات إصدار أسهم	--
٢٣٧٦٠٢٨٠٦٦	١٧٧٧٨٥٣٤٩	--	٣٥٩٥٤٠٥٥١	(١٣٧٩٥٠٠٠)	(٥٨١٨١٠٢)	١٥١٥١٣١٨٥	٥٣١٥٠٠٢٣	١٦٥٣٦٥٢٠٦٠	--	إجمالي المعاملات مع ملكية الشركة	--
٢٣٧٦٠٢٨٠٦٦	١٧٧٧٨٥٣٤٩	--	٣٥٩٥٤٠٥٥١	(١٣٧٩٥٠٠٠)	(٥٨١٨١٠٢)	١٥١٥١٣١٨٥	٥٣١٥٠٠٢٣	١٦٥٣٦٥٢٠٦٠	--	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٠٢٢

الإيضاحات المرتقة تعتبر جزءاً متماً للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح رقم	جنيته مصري
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٥٧ ٤٧١ ٩٨٦	٢٣٤ ٠٥٩ ١٠٨		صافي ارباح العام قبل الضرائب
			يتم تسويتها بـ:
١٢٧ ٦٧٢ ٠٢٧	١٨٦ ٤٦٧ ٥٦١	(٣١)	إهلاك وإستهلاك العام
١١ ٦٢٨ ٥٠٠	١٥ ٢٨٧ ٤٤٩	(٢٢)	مخصصات مكونة
(٢٠٣ ٦٥٠)	(١٤ ٦٨٣ ١٤٧)		فروق تقييم عملة غير محققة
(٤ ٦٩٣ ٣٩٠)	١ ٣٨٨ ٧٤٥		خسائر الائتمان المتوقعة
(٧ ١٦٨ ٠٢٤)	(٥ ٠٨٥ ٨٩٨)		(ارباح) بيع أصول ثابتة
(١٢ ٠٦٠ ٤٩٩)	(٢٩ ٧٣٠ ٨٥٩)		توزيعات أرباح من استثمارات في شركات تابعه
٣٦ ٥٧٨ ٠٣٨	٦٩ ١٠٧ ١٢٨		مصرف نظام الأمانة و التحفيز
(١٩ ٢٧٨ ٩١٢)	--		صافي ربح حوافز نشر نقاط بيع تحت مبادرة البنك المركزي المصري
--	(٨١٨ ٢٥٠)		أرباح اعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
(١٣٤ ٦٨٧ ٧٢٢)	(٢١١ ٩٧٩ ٤٧٠)	(٣٢)	فوائد دائنة
(٦ ٦٨٠ ٠٠٠)	--		(ارباح) بيع حصة في احدى الشركات التابعة
٣١ ٢٩١ ٠٨٣	٣٥ ٠٨٠ ٦٩٠		مصرفات تمويلية
١٧٩ ٨٦٩ ٤٣٧	٢٧٩ ٠٩٣ ٠٥٧		ارباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
			التغيرات في رأس المال العامل
(١٩٤ ٧٨٢)	(٢ ٩٠٠ ٣١٦)		(الزيادة)/النقص في المخزون
١٢ ٧٤٦ ٢٤٧	(١٢٥ ٤٠٣ ٠٥٧)		النقص في الدفعات المقدمة للمفوترين
٩ ٢٦٩ ٢٨٩	(٨٧ ٨٥٩ ٧٨٧)		النقص/(الزيادة) في المدينون والأرصدة المدينة الأخرى
(٤ ٧٧٦ ٢١٦)	٢٨ ٠٤٦ ٥٩٩	(١٤)	(الزيادة) في العملاء وأوراق القبض
٢ ٣٣٨ ٧٦١	٤٤ ٣١٢ ٨٨٨		(الزيادة) في مستحق من أطراف ذات علاقة
١٠٢ ٩٦٢ ٤٨١	(٧١ ٤٨٧ ٢٧٠)		النقص (الزيادة) في قروض لأطراف ذوي علاقة
٤١ ٦٣٠ ٢٧٣	(٨ ٦٩٧ ٤٦٥)		الزيادة في الموردون وأوراق الدفع
٢٣٩ ٢٨١ ٩٩٣	٨٦٣ ٠٣٣ ١٧٦		الزيادة في المفوترين
٤١ ٧٧٦ ٠٨٢	٢٩ ٢٧١ ٦٩٩		الزيادة/(النقص) في مستحق إلى اطراف ذوي علاقة
٩١ ٢١٤ ٣٤٩	١٨٤ ٢٩٨ ٧٧٢		الزيادة في دفعات مقدمة للتجار
٢٣ ٣٥٦ ٤٠٣	١٣ ٧٨٢ ١٣٤		الزيادة في تأمينات تجار التجزئة
٥٢ ٨١٣ ٢٦٥	١٠٥ ٦٩٦ ٠٩١		الزيادة في الدائنون والأرصدة الدائنة
(٤٦ ٤٧٠ ٤٨٧)	(٥٦ ٢٠٩ ٨٩٤)		ضرائب دخل مدفوعة
--	(٦ ٧٨٤ ٠٣٤)		المخصصات المستخدمة
٧٥ ١٠٦ ٢٨٤	١٦٧ ٦٦٢ ٠٣٧		مقبوضات فوائد دائنة
٨٢٠ ٩٢٣ ٣٧٩	١٣٥٥ ٨٥٤ ٦٣١		صافي النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٣٢٤ ٧٥٠ ٩٩٣)	(٢٥٣ ٥٤١ ٧٣٧)		(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة
(١٤ ٢٩٦ ٥١٧)	(٨٤ ٢٦٧ ٩٩٠)		(مدفوعات) لمشروعات تحت التنفيذ
(١١٣ ١١٦ ٣٨٠)	(١٣٦ ٠٩٦ ٣٦٩)		(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة
١٥ ٩١٢ ٠٨٠	١٨ ٣٨٥ ٠٦٢		متحصلات من بيع أصول ثابتة
--	(١٢ ٥٠٠ ٠٠٠)		مدفوعات في استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٦٨ ٢٠٦ ٥٧٩	--		متحصلات من نشر نقاط بيع تحت مبادرة البنك المركزي المصري
(٤٧ ١٧١ ٩٧٦)	(٥ ١٢٨ ١٢٥)		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٤١ ٩١٣ ٤٤٩)	(٥٩ ١٨١ ٤٢٩)		(مدفوعات) لزيادة استثمارات في شركات تابعة وشقيقة ومشروعات مشتركة
١٢,٠٦٠,٤٩٩	٢٩ ٧٣٠ ٨٥٩		متحصلات من توزيعات أرباح من استثمارات في شركات تابعه
(٤٨١ ٧٥٦ ٨١٦)	٢٨٨ ٦٠٤ ٤٤١		صافي الحركة في أذون الخزينة - أكثر من ثلاثة شهور
٦,٦٨٠,٠٠٠	--		مقبوضات من بيع حصة في إحدى الشركات التابعة
(٩٢٠ ١٤٦ ٩٧٣)	(٢١٣ ٩٩٥ ٢٨٨)		صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٣٩٧ ١٦٤ ٢٣٧	٨٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠		مقبوضات من زيادة رأس المال
٢٠٨ ٢٤١ ١٨١	(٢٨١ ٦٨٢ ٥٤٢)		(مدفوعات) / مقبوضات من تسهيلات ائتمانية من البنوك
(٦ ٥٤٨ ٨٩٨)	(١٤ ٧٤٢ ٣٤٧)		(مدفوعات) عقود تأجير
(١٤ ٥٦٦ ٥١٣)	(١٩ ٢٦٧ ٠٧١)		توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٨ ٨٦٦ ٠٩٨)	(٢٧ ٣٧٠ ٩٢٧)		(مدفوعات) مصرفات تمويلية
٥٥٥ ٤٢٣ ٩٠٩	٤٥٦ ٩٣٧ ١١٣		صافي النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٤٥٦ ٢٠٠ ٣١٥	١٥٩٨ ٧٩٦ ٤٥٥		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام
٦١٦ ٩٨٥ ٣٠٧	١٠٧٣ ٣٨٩ ٢٧٢		النقدية وما في حكمها أول العام
٢٠٣ ٦٥٠	١٤ ٦٨٣ ١٤٧		تغير فرق عملة للنقدية وما في حكمها
١٠٧٣ ٣٨٩ ٢٧٢	٢٦٨٦ ٨٦٨ ٨٧٤	(١٨)	النقدية وما في حكمها آخر العام

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

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 والحسابات 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 المستقلة للشركة في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٣.

٢- إطار العرض

أعدت القوائم المالية المستقلة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار 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 مصري أو متطلبات قانونية توضح كيفية معالجتها.

٣- أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم عرض القوائم المالية المستقلة بالجنيه المصري حيث أنها عملة التعامل والعرض للشركة. تم إعداد القوائم المالية المستقلة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية، ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا ما يتعلق بالأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المستهلكة أو بالتكلفة حسب الأحوال. يتطلب إعداد القوائم المالية المستقلة من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقدير والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وقيم الأصول والالتزامات وكذلك الإيرادات والمصروفات الواردة بالقوائم المالية، بالإضافة إلى الإفصاح عن الالتزامات العرضية. هذا وقد تم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة ومشروعات مشتركة في القوائم المالية المستقلة المرفقة على أساس التكلفة (مخصوماً منها الاضمحلال، إن وجد) والتي تتمثل في حصة الشركة المباشرة في الملكية وليس على أساس نتائج الأعمال وصافي أصول الشركات المستثمر فيها. ربما تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات. الأحكام المحاسبية الجوهرية والمصادر الرئيسية لتقديرات عدم التأكد. (يرجع للإيضاح رقم ٤).

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. إن هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات تعتمد على الخبرة السابقة للإدارة بالإضافة إلى 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 المطبقة

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

أ. استثمارات في شركات تابعة

الشركة التابعة هي منشأة تسيطر عليها منشأة أخرى تسمى (الشركة الأم)، و تتحقق السيطرة عندما يحق للشركة عوائد متغيرة من خلال مساهمتها في المنشأة المستثمر فيها و أن تكون عرضة - أو يحق لها - لعوائد متغيرة و لديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سلطتها على المنشأة المستثمر فيها. وبالتالي فإن الشركة تسيطر على المنشأة المستثمر فيها عندما يكون للشركة جميع ما يلي:

- السلطة على المنشأة المستثمر فيها.
- التعرض أو الحق في العوائد المتغيرة من خلال مساهمته في المنشأة المستثمر فيه.
- القدرة على استخدام سلطته على المنشأة المستثمر فيها للتأثير على مبلغ العوائد التي يحصل عليها منها.
- على الشركة إعادة تقييم مدى استمرارها في السيطرة على المنشأة المستثمر فيها إذا أشارت الحقائق والظروف إلى وجود متغيرات لواحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورين بعالية.
- عندما يكون لدى الشركة أقل من أغلبية حقوق التصويت في الشركة المستثمر فيها، فإنها تعتبر أن لها سلطة على الشركة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت كافية لإعطاءها القدرة المباشرة منفردة 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 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 على توجيه الأنشطة ذات الصلة في الوقت الذي يجب أن تتخذ فيه القرارات ، بما في ذلك حقوق التصويت في الاجتماعات السابقة للمساهمين.

ب. استثمارات في شركات شقيقة

الشركة الشقيقة هي منشأة تتمتع بالشركة بنفوذ مؤثر عليها ، ولا تمثل مشروع مشترك ، من خلال المشاركة في القرارات والسياسات التشغيلية للشركة المستثمر فيها .

ويتم المحاسبة عن الإستثمارات في شركات شقيقة باستخدام طريقة التكلفة. أما بالنسبة للإستثمارات التي يتم تبويبها كإستثمارات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع فيتم قياسها بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصصاً منها التكاليف اللازمة للبيع أيهما أقل ولا تتبع الشركة طريقة حقوق الملكية في المحاسبة عن استثماراتها في الشركات الشقيقة في القوائم المالية المستقلة المرفقة تطبيقاً للفقرة (١٧) من معيار المحاسبة المصري رقم (١٨).

على أنه في حالة ظهور بعض الدلالات والمؤشرات على إمكانية حدوث خسائر اضمحلال في قيمة الإستثمارات في شركات شقيقة في تاريخ القوائم المالية فيتم تخفيض القيمة الدفترية لتلك الإستثمارات إلى قيمتها الإستردادية وتدرج خسائر الإضمحلال الناتجة فوراً بقائمة الأرباح أو الخسائر المستقلة.

ج. استثمارات في مشروعات مشتركة

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

يتم المحاسبة عن الإستثمارات في مشروعات مشتركة بالتكلفة إلا إذا تم تبويبها كإستثمارات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع فيتم قياسها بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصصاً منها التكاليف اللازمة للبيع أيهما أقل. على أنه في حالة ظهور بعض الدلالات والمؤشرات على إمكانية حدوث خسائر اضمحلال في قيمة الإستثمارات في مشروعات مشتركة في تاريخ القوائم المالية فيتم تخفيض القيمة الدفترية لتلك الإستثمارات إلى قيمتها الإستردادية وتدرج خسائر الإضمحلال الناتجة فوراً بقائمة الأرباح أو الخسائر المستقلة.

د. 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 المستقلة 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.

هـ. الأصول الثابتة وإهلاكاتها

تظهر كافة بنود الأصول الثابتة بقائمة المركز المالي المستقلة 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 الأرباح أو الخسائر المستقلة 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 الأرباح أو الخسائر المستقلة.

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)
مباني	٤٠
شيكات وسيرفرات	٤
ماكينات نقاط البيع	٤-١
حسابات آلية	٢ - ٤
أثاث ومعدات مكتبية	٤ - ٥
تحسينات في أماكن موزعة*	٣ - ٥
سيارات	٥
أدوات ومعدات سوبر فوري	٣
فروع 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.

و. الأصول غير الملموسة

يتم إثبات الأصول غير الملموسة المكتتة بالتكلفة مخصصاً منها مجمع الاستهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال. الاستهلاك يتم حسابه وفقاً لطريقة القسط الثابت وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية الافتراضية للأصول غير الملموسة.

يتم مراجعة مدى ملائمة الأعمار الإنتاجية الافتراضية للأصول نهاية كل سنة مالية مع الأخذ في الاعتبار أثر التغيرات في الأعمار الإنتاجية الافتراضية التي تم المحاسبة عليها سابقاً.

تراخيص البرامج

يتم إثبات رخص برامج الحاسب الآلي المقتناه بالتكلفة التاريخية مخصصاً منها مجمع الاستهلاك.
الاستهلاك يتم حسابه وفقاً لطريقة القسط الثابت وتوزيع تكلفه تراخيص البرامج على مدار الأعمار الإنتاجية الافتراضية لها والتي عادة ما تكون على فترة (١٠) سنوات.

البرامج

يتم رسملة برامج الحاسب الآلي المقتناه على أساس التكاليف المتكبدة للحصول عليها واستخدامها ويتم استهلاك هذه التكاليف وفقاً لطريقة القسط الثابت وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية الافتراضية لهذه البرامج والتي عادة ما تكون على فترة من ٤ - ١٠ سنوات.

ز. اضمحلال قيمة الأصول غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ اعداد القوائم المالية بتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على أن يكون أصل قد أضمحل. وعندما تزيد القيمة الدفترية لأصل أو وحدة مولدة للنقد عن قيمته الإستردادية، فيعتبر أن الأصل قد اضمحل ويتم تخفيضه إلى قيمته الإستردادية. وتثبت خسارة اضمحلال بقائمة الأرباح أو الخسائر.
يتم رد الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة فقط إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل الإستردادية منذ إثبات آخر خسارة ناتجة عن اضمحلال القيمة وتكون محدودة بحيث لا تتعدى القيمة الدفترية لأصل، نتيجة لرد الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة، القيمة الإستردادية له أو تتعدى القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة. ويتم إثبات الرد في الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

ح. المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

تثبت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي تقوم بها الشركة في سياق معاملاتها العادية وفقاً للشروط التي يضعها مجلس الإدارة وبنفس أسس التعامل مع الغير. يتم الإفصاح عن هذه المعاملات إذا تغيرت عن المعاملة العادية مع طرف ثالث.

ط. الاعتراف وقياس الإيرادات

التطبيقات المباعة

تقاس قيمة الإيراد بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق للمنشأة.
يتم الاعتراف بالإيراد من التطبيقات المباعة بقائمة الأرباح أو الخسائر المستقلة عند انتقال المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية التطبيقات إلى المشتري وأن يتوافر توقع كاف عن تدفق المقابل وإمكانية تحديد قيمة التكاليف التي تحملتها 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 عند اتمام عملية التحصيل والسداد لأنواع الخدمات المختلفة التي تقدمها الشركة مثل شحن الرصيد وسداد الفواتير المختلفة وخدمات تحصيل الأموال إلخ.

إيراد الاشتراكات

يتم الاعتراف بإيراد الاشتراكات بقائمة الأرباح أو الخسائر 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.

ي. 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 للعقود المبرمة مع كل طرف على حده وأيضا تكلفه تحصيل الأموال وكذا التطبيقات المبيعة والمستهلكات من الموارد.

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

ك. المخزون

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

ل. 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 ولائحته التنفيذية وبين القيم الدفترية لتلك الأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية المستقلة.

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 المستقلة بينما يتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضرائب المتوقعة تطبيقها في الفترة التي سيتم خلالها تسوية الإلتزام أو استخدام الأصل وبناء على أسعار الضريبة والقوانين الضريبية السارية في تاريخ القوائم المالية المستقلة.

ويتم إثبات الضريبة المؤجلة كمصروف أو إيراد بقائمة الأرباح أو الخسائر المستقلة باستثناء تلك المتعلقة بنود أثبتت مباشرة ضمن حقوق الملكية المستقلة فتعالج الضريبة المؤجلة هي الأخرى مباشرة ضمن حقوق الملكية المستقلة إلا إذا تم رد هذه البنود التي أدرجت بحقوق الملكية المستقلة 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 المستقلة.

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 الأولى بأصول والتزامات أخرى (بخلاف تلك التي تنشأ عن تجميع الأعمال) نتيجة إحدى المعاملات التي لم يكن لها تأثير على أي من الربح الضريبي أو المحاسبى.

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.

م. 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 تتوقف الشركة بعدها عن تكوين احتياطي إلا إذا نقص الاحتياطي عن ٥٠٪ من رأس المال المصدر وهو غير قابل للتوزيع، ويتعين على الشركة العودة إلى اقتطاع الاحتياطي القانوني متى انخفض رصيده عن ٥٠٪ من رأس المال المصدر.

ن. 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.

س. 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 وأن 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 المستقلة 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 تنزاد في كل فترة لتعكس القيمة الزمنية للنقود الناتجة عن مضي الفترة. ويتم إثبات هذه الزيادة في المخصص ضمن المصروفات التمويلية بقائمة الأرباح أو الخسائر المستقلة.

ع. قائمة التدفقات النقدية المستقلة

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

ف. مزايا العاملين قصيرة الأجل

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

ص. 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 الشركة 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 التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠١٩.

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

تقوم الشركة عند نشأة العقد بتقييم ما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار. يتم في تاريخ بداية عقد الإيجار إثبات أصل "حق الانتفاع" والالتزام 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 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 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 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 "يتم 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 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 الاستخدام" من تاريخ بداية عقد الإيجار إلى نهاية العمر الإنتاجي لأصل "حق الاستخدام" 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 الاستخدام" قد اضمحلت قيمته، وللحاسبة 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 الاستخدام. ويتم الاعتراف بها كمصروف ضمن بند "مصروفات إدارية" بقائمة الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تضمن الأحداث الناشئة عنها تلك المصروفات. لا يوجد لدى الشركة 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 الشركة 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 بالالتزام المالي يساوي متحصلات التحويل ويجب عليه المحاسبة عن الالتزام المالي بتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم ٤٧.

١. الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً ملزماً بالشروط التعاقدية المرتبطة بالأداة. ويتم القياس الأولي للأصول المالية والالتزامات المالية بالقيمة العادلة، وبالنسبة لتكاليف المعاملة التي ترتبط مباشرة باقتناء أو إصدار أصول والتزامات مالية (بخلاف الأصول والالتزامات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) فيتم اضافتها إلى (أو خصمها من) القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المالية - حسب الأحوال - عند الاعتراف الأولي، بينما يتم الإعراف 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 محدد 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 ولتوزيع إيرادات الفوائد على مدار الفترة المعنية. ويعتبر معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يخصم التدفقات النقدية الداخلة المستقبلية المتوقعة (بما في ذلك كافة الرسوم والنقاط 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 يصح 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 إقتنى بصفة أساسية بغرض بيعه في المدى القريب، أو
 - كان عند الاعتراف الأولي به يُشكّل جزءاً من مجموعة أدوات مالية محددة تقوم الشركة بإدارتها معاً وتتسم بنمط فعلى حديث في الحصول على أرباح منها في المدى القصير، أو
 - كان يُمثل مشتقة مالية غير مصنفة ولا فعالة كأداة تغطية مخاطر، أو كان يُمثل 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 يقرر 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 تُثم الشركة بتصنيف استثمار - محتفظ به لغير غرض 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 بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا ما كان ذلك التصنيف يلغى أو يقل 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 تقم الشركة بتصنيف أى أداة دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يُعاد تبويب أدوات الدين من تصنيف "التكلفة المستهلكة" إلى تصنيف "القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" عندما يتم تغيير نموذج الأعمال على النحو الذي لا تغدّ معه شروط التكلفة المستهلكة منطبقة. ولا يُسمح بإعادة تبويب 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 إيراد الفوائد الناتج 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 الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالتكلفة المستهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تقوم الشركة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ويعترف بمخصص الخسارة الائتمانية في تاريخ اعداد التقارير المالية. يعكس قياس الخسائر الائتمانية 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 أى 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 التغيرات في جودة الائتمان منذ الإقرار الأولي، يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية عند الإقرار الأولي في المرحلة الأولى. يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية في المرحلة الأولى بمبلغ مساوٍ لجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والذي ينتج عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال الـ ١٢ شهراً التالية أو حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدى، إذا كان أكثر (خسائر الائتمان المتوقعة إلى ١٢ شهر) إذا حددت الشركة زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإقرار الأولي، يتم تحويل الأصل إلى المرحلة الثانية ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، أى حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدى ولكن مع مراعاة الدفعات المقدمة المتوقعة، إن وجدت (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر). للحصول على وصف لكيفية قيام الشركة بتحديد وقت حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، إذا قررت الشركة أن أحد الأصول المالية منخفضة القيمة إئتمانياً، يتم تحويل الأصل إلى المرحلة الثالثة ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أنها خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر.

و. إستبعاد الأصول المالية

تستبعد الشركة الأصل المالي من دفاترها - 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 المُحول، 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 المُحول عندئذٍ تستمر الشركة في الاعتراف بالأصل المالي على أن تتعرف أيضاً بالمقابل الذي تسلمته كمبلغ مُقترَض بضمان ذلك الأصل. عندما يُستبعد من الدفاتر أصل مالي مُثبت 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 أي عقد يثبت الحق في أصول منشأة بعد خصم كافة التزاماتها.

وتُعدّ 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 تُسليم نقدية أو أصل مالي آخر لمنشأة أخرى - أو
- أن تقوم بمبادلة أصول أو التزامات مالية مع منشأة أخرى وفقاً لشروط 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 مشتقة فلا ينبغي أن تُرتب على مُصدرها التزاماً تعاقدياً يُسَلَّم بموجبه عدد متغير من أدوات حقوق ملكيته - أو
 - إذا كانت مشتقة فينبغي أن تتم تسويتها فقط عن طريق قيام مُصدر الأداة بمبادلة مبلغ ثابت من النقدية أو من أصل مالي آخر مقابل عدد ثابت من أدوات حقوق ملكيته.
- وتعترف الشركة بأدوات حقوق الملكية التي تُصدرها وذلك على أساس المقابل المُستلم مخصوماً منه تكاليف الإصدار المباشرة.
- وإذا ما قامت منشأة بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بها، عندئذ يُعترف بتلك الأدوات المُعاد شراؤها - ويتم خصمها - مباشرة في حقوق الملكية. ولا يُعترف ضمن الأرباح أو الخسائر بما قد ينشأ من ربح أو خسارة عن شراء أو بيع أو إصدار أو إعدام أدوات حقوق ملكية ذات المنشأة.
- ج. الإلتزامات المالية**

- يتم القياس اللاحق لكافة الإلتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة يتم تصنيف الإلتزامات المالية أنها التزامات متداولة عندما تقي بأي من المعايير التالية:
- من المتوقع أن يتم تسويتها خلال دورة التشغيل المعتادة
 - الاحتفاظ بها يكون في المقام الأول بغرض المتاجرة
 - من المقرر أن تتم تسويتها خلال الاثنى عشر شهراً التالية للفترة المالية
 - ألا يكون لدى الشركة حق غير مشروط لتأجيل تسوية الإلتزام لمدة اثني عشر شهراً 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 إلغاؤها، أو عندما تنقضي تلك الإلتزامات. ويُعترف ضمن الأرباح أو الخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للإلتزام المالي المُستبعد، ومجموع المقابل المدفوع والمستحق الدفع - بما في ذلك أية أصول غير نقدية تكون قد حُولت أو التزامات تم تكبدها.

المقاصة

يتم إجراء المقاصة بين الأصول المالية الإلتزامات المالية، ويتم عرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون للشركة حالياً حق ملزم قانوناً لمقاصة المبالغ وتتوي إما تسويتها على أساس الصافي أو الحصول على الأصل وتسوية الإلتزام في وقت واحد.

إضمحلال الأدوات المالية وأصول الناتجة عن عقود الإيراد

- تعترف الشركة بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من:
- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة.
- تقيس الشركة الإضمحلال بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها على الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:
- سندات الدين التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية؛ و
 - سندات الدين الأخرى والأرصدة المصرفية التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان (أي مخاطر التخلف عن السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية) بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي.

يتم دائماً قياس مخصصات الخسارة للأرصدة المدينة الأخرى بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأصل مالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو مجهود غير ضروري. يتضمن ذلك كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرة التاريخية للشركة والتقييم الائتماني، والذي يتضمن معلومات مستقبلية.

تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد ازدادت بشكل ملحوظ إذا تجاوز تاريخ الاستحقاق أكثر من ٣٠ يوماً.

- تعتبر الشركة أن الأصل المالي قد تخلف عن السداد عندما يكون:
- من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل ، دون لجوء الشركة إلى إجراءات مثل الحصول على الضمان (إن وجد) ؛ أو
 - تجاوز الأصل المالي موعد استحقاقه بأكثر من ٩٠ يوماً.
- تعتبر الشركة أن أوراق الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيفها لمخاطر الائتمان معادلاً للتعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار". تعتبر الشركة أن هذا هو Baa٣ أو أعلى تبعاً لتصنيف وكالة موديز.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية (أو فترة أقصر إذا كان العمر المتوقع للأداة أقل من ١٢ شهراً).
- أقصى فترة يتم أخذها في الاعتبار عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة هي أقصى فترة تعاقدية تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقديرات مرجحة باحتمالية حدوث لخسائر الائتمان. يتم قياس خسائر الائتمان على أنها القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها).

يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بمعدل الفائدة الفعال للأصل المالي.

الأصول المالية المضمحلة ائتمانياً

في تاريخ القوائم المالية ، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة وأوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي مضمحلة ائتمانية. يعتبر الأصل المالي "ضعيف الائتمان" عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

يتضمن المؤشرات على أن الأصل المالي مضمحل ائتمانياً البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض
- مخالفة العقد مثل التخلف عن السداد أو تجاوز تاريخ الاستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً ؛
- إعادة هيكلة قرض أو دفعة مقدمة من قبل الشركة بشروط لا تراها الشركة بخلاف ذلك.
- احتمالية أن يدخل المدين في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم خصم مخصصات الخسائر للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.

بالنسبة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، يتم تحميل مخصص الخسارة على الربح أو الخسارة ويتم إثباته في الدخل الشامل الآخر المستقل.

أدوات حقوق الملكية

- أ. تُعرف أداة حقوق الملكية بأنها أي عقد يثبت الحق في أصول منشأة بعد خصم كافة التزاماتها.
- وتُعدُّ الأداة من أدوات حقوق الملكية - فقط - إذا ما استوفت الشرطين المذكورين في (١)، (٢) أدناه مجتمعين:
- (١) ألا تُرتَّب الأداة التزاماً تعاقدياً على المنشأة بـ:
- أن تُسَلِّم نقدية أو أصل مالي آخر لمنشأة أخرى - أو
 - أن تقوم بمبادلة أصول أو التزامات مالية مع منشأة أخرى وفقاً لشروط من المحتمل ألا تكون في صالح المنشأة المصدرة للأداة.

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

- إذا كانت أداة غير مشتقة فلا ينبغي أن ترتب على مُصدرها التزاماً تعاقدياً يُستلم بموجب عدد متغير من أدوات حقوق ملكيته - أو
- إذا كانت مشتقة فينبغي أن تتم تسويتها فقط عن طريق قيام مُصدر الأداة بمبادلة مبلغ ثابت من النقدية أو من أصل مالي آخر مقابل عدد ثابت من أدوات حقوق ملكيته.

وتعترف الشركة بأدوات حقوق الملكية التي تُصدرها وذلك على أساس المقابل المُستلم مخصوماً منه تكاليف الإصدار المباشرة. وإذا ما قامت منشأة بأداة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بها، عندئذ يُعترف بتلك الأدوات المُعاد شراؤها - ويتم خصمها - مباشرة في حقوق الملكية. ولا يُعترف ضمن الأرباح أو الخسائر بما قد ينشأ من ربح أو خسارة عن شراء أو بيع أو إصدار أو إعدام أدوات حقوق ملكية ذات المنشأة.

ب. 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 للالتزام 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 للالتزام 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.

ج. 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 السداد 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.

د. 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، فعندئذ 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.

هـ. المنح الحكومية

يتم إثبات حافز نشر نقاط البيع المقدم من البنك المركزي المصري ضمن قائمة الأرباح و الخسائر 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 المصري.

٦- الأصول الثابتة (مستطير)

الاجملي	غير انتظام أصول	لحركات ومعدات سمير فوري	لحركات	مستطير	تصنيفات في السجلات	تصنيفات مكتوبة	الذات ومعدات مكتوبة	حسابات مالية	ممتلكات قطاع البيع	شيكات ومصرفات	مستطير	اراضي	خطة مصرفي
													التكلفة
٤٨٠,٧٨١,٣٣٧	--	٦٤١,٧٦٦	١٤٩,٣٠٠	--	١٦,٩٥٦,٦٤٩	٩,١٣٣,٠١٢	٩,١٣٣,٠١٢	٥٢,٩٩٧,٠٨١	٢٧٤,٩٣٣,٥٩٩	٥٨,٨٧٠,٣٨٠	٤١,١٢٩,٥٠٠	٢٥,٩٧٠,٥٠٠	في ١ يناير ٢٠٢١
٣٨١,١٣٣,٩٦٠	٤٤,٨٠٥,٩١٣	--	--	--	٢٠,٦٦٥,٣٤٩	٦,٤٥٨,٨١٣	٦,٤٥٨,٨١٣	٩,٧٨١,٧٦٠	١٥٨,٦٥٤,٧٨٤	٤٩,٨٠٣,٦١١	٧٠,٧٣٠,٠٠٠	--	إستثمارات خلال العام
(٦٩,٩٥٥,٤٩٩)	--	--	--	--	--	--	--	--	(٦٩,٩٥٥,٤٩٩)	--	--	--	إستثمارات
٧٩١,٩٩٠,١٩٨	٤٤,٨٠٥,٩١٣	٦٤١,٧٦٦	١٤٩,٣٠٠	--	٣٧,٦٢١,٩٩٨	٩,٨٩٨,٨٧٥	٩,٨٩٨,٨٧٥	٦٢,٧٨٦,٨٤١	٣٦٣,٣٢٢,٨٣٤	١,٠٨,٦٧٣,٤٩١	١١١,٢٥٩,٥٠٠	٥٢,٤٩٠,٥٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٧٩١,٩٩٠,١٩٨	٤٤,٨٠٥,٩١٣	٦٤١,٧٦٦	١٤٩,٣٠٠	--	٣٧,٦٢١,٩٩٨	٩,٨٩٨,٨٧٥	٩,٨٩٨,٨٧٥	٦٢,٧٨٦,٨٤١	٣٦٣,٣٢٢,٨٣٤	١,٠٨,٦٧٣,٤٩١	١١١,٢٥٩,٥٠٠	٥٢,٤٩٠,٥٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٢
٣٥١,٨٣٢,٦٥٠	٤٩,٠٣٣,٥٧٨	--	--	--	٣٠,٨٣٤,٨٤٥	١٢,٧١٩,٨٦٩	١٢,٧١٩,٨٦٩	٩,١٦٨,٥٧٧	١٨٩,٨٤٥,١٨٩	٣٧,٥٨٩,٧٧٧	٢٢,٦١٠,٨٥٥	--	إستثمارات خلال العام
(٣٠,١٠٤,٨٦٠)	(٧,٨٣٣,١٤٥)	--	--	--	--	--	--	--	(٧٧,٦٨١,٧٤٥)	--	--	--	إستثمارات
١,١١٣,٧١٧,٩٥٨	٩١,٠٥٥,٥٦٦	٦٤١,٧٦٦	١٤٩,٣٠٠	--	٦٨,٤٥٦,٨٤٣	٢٢,٥٤٨,٧٤٤	٢٢,٥٤٨,٧٤٤	٧١,٩١٥,٣٧٨	٥٢٦,١٦٦,٢٧٨	١٤٦,٢٦٣,٢٦٨	١٢٤,٠٥٠,٣٥٥	٥٢,٤٩٠,٥٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
													مجموع الاهلاك
٢٢٨,٧٨٥,٥٢٦	--	٦٤١,٧٦٦	١٤٩,٣٠٠	--	٩,٣١٣,٧٧٧	٦,٤٠٨,٢٨٤	٦,٤٠٨,٢٨٤	٢٦,٩٠٦,٨٩٢	١٣٧,٥٤٦,٧٨٤	٤٣,٦٤٠,٠٦٤	٤,١٩٨,٦٣٨	--	في ١ يناير ٢٠٢١
٩٧,٧٣٠,٣٠٩	٥,١٧١,٩٨٣	--	--	--	٤,١٣٠,٠٨٣	١,٣٢٢,٤٤٢	١,٣٢٢,٤٤٢	٤,٦٧٧,٩٢٤	٥٤,٠١٣,٤٢٧	٢٦,٣٢٧,٢٦٥	١,٤٦٧,١٧٥	--	إهلاك الملم
(١٠,٦٦٢,٣٨٢)	--	--	--	--	--	--	--	--	(١٠,٦٦٢,٣٨٢)	--	--	--	إهلاك الإستهلاكات
٣١٥,٨٤٣,٤٥٢	٥,١٧١,٩٨٣	٦٤١,٧٦٦	١٤٩,٣٠٠	--	١٣,٤٤٣,٨١٠	٧,٧٣٠,٨٢٦	٧,٧٣٠,٨٢٦	٣١,٥٨٤,٨٢٦	١٨٠,٨٩٧,٨٢٨	٧٠,٥٥٧,٣٢٩	٥,٦٦٥,٨١٢	--	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣١٥,٨٤٣,٤٥٢	٥,١٧١,٩٨٣	٦٤١,٧٦٦	١٤٩,٣٠٠	--	١٣,٤٤٣,٨١٠	٧,٧٣٠,٨٢٦	٧,٧٣٠,٨٢٦	٣١,٥٨٤,٨٢٦	١٨٠,٨٩٧,٨٢٨	٧٠,٥٥٧,٣٢٩	٥,٦٦٥,٨١٢	--	في ١ يناير ٢٠٢٢
١٤٣,٠٥٢,٣٥٨	١٢,٩٥٤,٢٠٥	--	--	--	٨,٤٢٣,٥٤٤	٧,٩٧٢,٢٢٥	٧,٩٧٢,٢٢٥	٨,١١٣,٦٨١	٧٩,٢٢٧,٥٧٠	١٧,٦٨٢,١٥٢	٣,٠٤٤,٦٥٦	--	إهلاكات وأسلاكات الملم
(١٦,٨٠٥,٧٣٢)	(١,٠٢٧,١٢٢)	--	--	--	--	--	--	--	(١٥,٧٧٨,٥٣١)	--	--	--	إهلاك الإستهلاكات
٤٤٢,٠٩١,٠٨٧	١٨,٠٩٨,٩٩٦	٦٤١,٧٦٦	١٤٩,٣٠٠	--	٢١,٨٦٦,٨٦٤	٩,٨٩٨,٦١١	٩,٨٩٨,٦١١	٤٠,٥٤٨,٥١٢	٢٤٤,٢٨٦,٨٦٧	٩٧,٨١٠,٢٨١	٨,٧٣٠,٤٦٩	--	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
													صافي القيمة المتبقية
٦٧١,٢٢٦,٨٧١	٧٢,٩٠٦,٥٢٠	٢٧	٢	--	٤٦,٥٨٩,٩٧٩	١٢,٧٢٠,٦٨٣	١٢,٧٢٠,٦٨٣	٦١,٣٦٦,٨٦٦	٢٨١,٨٠٩,٤١١	٤٨,٤٢٢,٩٨٧	١٢٥,٣١٩,٨٨٦	٥٢,٤٩٠,٥٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤٧٦,١١٦,٧١٦	٣٩,٦٣٣,٦١٠	٢٧	٢	--	٢٤,١٧٨,١٨٧	٢,٩٨٠,٤٤٩	٢,٩٨٠,٤٤٩	٣١,٢٠٢,٠١٥	١٨٢,٧٢٥,٠٠٦	٣٨,١١٦,١٦٢	١٠٥,٦٩٣,٦٨٧	٥٢,٤٩٠,٥٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٧- الأصول غير الملموسة (بالصافي)

جنيه مصري	تراخيص برامج	برامج	الإجمالي
التكلفة			
في ١ يناير ٢٠٢١	٣٨ ٨٦٧ ٤٧١	٢٢٢ ٣٨٢ ٣٠٨	٢٦١ ٢٤٩ ٧٧٩
إضافات خلال العام	٢٥ ٩٦٤ ١٥٨	٨٧ ١٥٢ ٢٢٢	١١٣ ١١٦ ٣٨٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦٤ ٨٣١ ٦٢٩	٣٠٩ ٥٣٤ ٥٣٠	٣٧٤ ٣٦٦ ١٥٩
إضافات خلال العام	١٨ ٦٥٤ ٢٧٢	١٣٠ ٢٠٣ ٣٣١	١٤٨ ٨٥٧ ٦٠٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٨٣ ٤٨٥ ٩٠١	٤٣٩ ٧٣٧ ٨٦١	٥٢٣ ٢٢٣ ٧٦٢
مجمع الاستهلاك			
في ١ يناير ٢٠٢١	١٤ ٨٧٦ ٩٣٨	٦٢ ٨١٨ ٧٧٥	٧٧ ٦٩٥ ٧١٣
استهلاك العام	٣ ٤٢٩ ١٠٦	٢٦ ٥٢٢ ٦١٢	٢٩ ٩٥١ ٧١٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٨ ٣٠٦ ٠٤٤	٨٩ ٣٤١ ٣٨٧	١٠٧ ٦٤٧ ٤٣١
استهلاك العام	٥ ٤٤٥ ٢٤٢	٣٧ ٩٦٨ ٩٦٠	٤٣ ٤١٤ ٢٠٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٣ ٧٥١ ٢٨٦	١٢٧ ٣١٠ ٣٤٧	١٥١ ٠٦١ ٦٣٣
صافي القيمة الدفترية			
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٩ ٧٣٤ ٦١٥	٣١٢ ٤٢٧ ٥١٤	٣٧٢ ١٦٢ ١٢٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤٦ ٥٢٥ ٥٨٥	٢٢٠ ١٩٣ ١٤٣	٢٦٦ ٧١٨ ٧٢٨

تتمثل تكلفة البرامج 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 على 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 إنشاءها إلى تمام سدادها وتطبيق Source of fund الذي يتم إدارة حسابات التجار من خلاله، وتطوير بوابه الإلكترونيه ومنظومه كامله للتجارة الإلكترونية، وتطوير نظم Artificial Intelligence & Data Analytics. وهذا يتضمن الاتفاق مقابل اضافة ميزات وأنظمة جديدة، وزيادة القدرات الاستيعابية للتطبيقات.

٨- مشروعات تحت التنفيذ

جنيه مصري	رصيد أول المدة	إضافات العام	محول لاصول ثابتة واصول غير ملموسة	رصيد آخر المدة
برامج وتراخيص برامج	٤ ٦٦٦ ٦١٠	٤١ ٥٨٣ ٩٣٤	(١٢ ٧٦١ ٢٣٣)	٣٣ ٤٨٩ ٣١١
سيرفرات	٣ ٨٢٨ ٣٥٠	٨ ١٢٧ ٥٤٨	(١١ ٩٥٤ ٨١٨)	١ ٠٨٠
دفعات لشراء أصول ثابتة	٧٧٠٤ ٥٦٤	٣٤ ٥٥٦ ٥٠٩	(٤٠ ١٣٥ ٦٦٢)	٢ ١٢٥ ٤١١
الاجمالي	١٦ ١٩٩ ٥٢٤	٨٤ ٢٦٧ ٩٩١	(٦٤ ٨٥١ ٧١٣)	٣٥ ٦١٥ ٨٠٢

٩- استثمارات في شركات تابعة

جنيه مصري	نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
فوري للتمويل متناهي الصغر	٩٩,٨%	٩٩ ٩٨٥ ٠٠٠	٤٩ ٩٨٥ ٠٠٠
فوري للأنظمة المتكاملة	٩٩,٩٩٩%	٤٣ ٣٧٤ ٠٠٠	٤٣ ٣٧٤ ٠٠٠
فوري بلس لخدمات البنوك	٦٠,٤٦%	٥٦ ٨٧٨ ٤٤٩	٥٦ ٨٧٨ ٤٤٩
فوري لتمويل السلع الاستهلاكية	٧٥%	٧ ٥٠٠ ٠٠٠	٧ ٥٠٠ ٠٠٠
فوري لخدمات شركات السلع الاستهلاكية	٥٠,٩٩٩%	٥ ٠٩٩ ٩٩٠	٥ ٠٩٩ ٩٩٠
شركة ديراك	٥١,٢%	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	--
فوري ذهب للخدمات الالكترونية	٣٧,١١%	٤٦٣ ٧٧٦	٤٦٣ ٧٧٦
فوري جولف - منطقة حرة (الامارات العربية المتحدة)	٧٥%	٢١٣ ٦٦٧	٢١٣ ٦٦٧
		٢١٦ ٥١٤ ٨٨٢	١٦٣ ٥١٤ ٨٨٢

تتمتع الشركة بالسلطة على شركة فوري ذهب للخدمات الالكترونية حيث أن الشركة هي مقدم الخدمات والبنية التحتية التكنولوجية والدعم الفني والتحصيلات النقدية ، لذا لدى الشركة السيطرة الكاملة على جميع القرارات المرتبطة بأنشطة الشركة ومن ثم التأثير على العوائد التي يحصل عليها مساهمين شركة فوري ذهب للخدمات الالكترونية.

تم خلال العام الزيادة في رأس مال شركة فوري للتمويل متناهي الصغر بمبلغ ٥٠ مليون جنيه مصري وقد تم الاكتتاب في الزيادة بالكامل عن طريق الشركة.

تم الاستثمار في شركة ديراك لنظم المعلومات خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٢ بمبلغ ١٣ مليون جنيه مصري وذلك وفقا لاتفاقية المساهمين قامت الشركة بسداد مبلغ ٣ مليون جنيه مصري مع الالتزام بسداد باقي قيمة الاستثمار بقيمة ١٠ مليون جنيه مصري. وقد تم سداد كامل المبلغ في الفترة اللاحقة.

١٠- استثمارات في شركات شقيقة ومشاركة

جنيه مصري	نسبة الملكية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
شركة بوسطة	٩,٠٥%	١٢ ٤٢٣ ٢٣٠	١٢ ٤٢٣ ٢٣٠
تذكرة لتكنولوجيا المعلومات	٢٠%	٢٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠
شركة رودرز تكنولوجيا	٣٢,٤%	٦ ٥٤١ ٤٢٩	٣٦٠ ٠٠٠
شركة وفرها دوت كوم	٣٠%	٢ ٢٥٠ ٠٠٠	٢ ٢٥٠ ٠٠٠
		٢١ ٤١٤ ٦٥٩	١٥ ٢٣٣ ٢٣٠

تم عرض الاستثمارات في شركات شقيقة في القوائم المالية المستقلة بالتكلفة هذا ويتم ادراج نصيب الشركة في ارباح/(خسائر) الشركة الشقيقة بالقوائم المالية المجمعة.

خلال الربع الثالث من سنة ٢٠٢١ قامت الشركة بتوقيع إتفاقية مساهمين لتأسيس شركة رودرز تكنولوجيا وتمتلك الشركة نسبة ٣٠% من رأس المال وقامت الشركة بسداد مبلغ ٣٦٠ ألف جنيه مصري وهو ما يمثل ١٠% من حصة الشركة في الاستثمار وتم سداد باقي قيمة الاستثمار والبالغة ٣,٢٤ مليون جنيه مصري خلال ثلاثة أشهر من تاريخ تأسيس الشركة وخلال العام قامت الشركة بزيادة الاستثمار في شركة رودرز تكنولوجيا بمبلغ ٢,٩ مليون جنيه مصري.

١١- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

تتمثل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في عدد من الشركات الناشئة شركة المنيوز، شركة بريموور، شركة برينجر (شركة هولندية)، وشركة مايلرز وتتمثل الحركة خلال العام في نصيب الشركة من القيمة العادلة لشركة مايلرز ونتائج تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

١٢- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

جنيه مصري	عدد الوثائق	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
وثائق صندوق استثمار فوري مصر كابيتال النقدي	١٢ ٥٠٠ ٠٠٠	١٣ ٣١٨ ٢٥٠	--
		١٣ ٣١٨ ٢٥٠	--

١٣- قروض لأطراف ذوي علاقة

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
شركة فوري للتمويل متناهي الصغر - طويل الاجل	١٩٣ ٨٧٧ ٧٦٦	١٢٢ ١٩٠ ٠٠٠
يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة	(٤٦١ ٤٧٠)	(٢٦٠ ٩٧٤)
	١٩٣ ٤١٦ ٢٩٦	١٢١ ٩٢٩ ٠٢٦

قامت الشركة بتوقيع عقد قرض مع شركة فوري للتمويل متناهي الصغر (شركة تابعة) لمدة عامان. واتفق الطرفان على احتساب الفائدة المستحقة شهرياً على أساس سعر الائتمان والخصم المعلن من البنك المركزي المصري حيث بلغت الفائدة المحملة على قائمة الأرباح أو الخسائر خلال العام مبلغ ١٥,٣ مليون جنيه مصري .

١٤- عملاء وأوراق قبض

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
عملاء - المفوترين	٩ ٦٨٨ ٨٤٣	٣٧ ٢٦٧ ٤٠٩
اوراق قبض	١٢٠ ٤٧٠	١ ٦٣١ ٤٠٤
يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة	(١ ٦٤٤ ٤١٤)	(١ ٢٩٨ ٥٧٠)
	٨ ١٦٤ ٨٩٩	٣٧ ٦٠٠ ٢٤٣

١٥- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
دفعات مقدمة (موردين)	٢ ٦٥٦ ٤٧٣	٢ ٤٠٧ ٢٠٣
إيرادات مستحقة	٨٠ ٤٤٠ ٩١٧	٤ ٧٥٥ ٤٩٥
مصروفات مدفوعة مقدماً	١١ ٠٢٨ ١٧٦	٧ ١١٦ ١٨٩
تأمينات لدى الغير	١ ٣٩٠ ٢٩٨	١ ٣٤٦ ٠٥٢
دفعات تحت حساب الضرائب/ضرائب خصم وإضافة	١٤ ٤٨٦ ٧٤٢	١٩ ٢٤٧ ٩٣٥
أرصدة مدينة أخرى	١٧ ٣٤٩ ٢٤١	٧ ٥٠٠ ٤٤٨
عهد	١٤ ٨٧٢ ٧٤٠	١٠ ٧٦٥ ٥٦٥
يخصم: خسائر الائتمان المتوقعة	(١ ٢٥٢ ٦٤١)	(٢٦ ٧٢٧)
	١٤٠ ٩٧١ ٩٤٦	٥٣ ١١٢ ١٦٠

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية - ش.م.م.
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٦- المستحق من أطراف ذوي علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	طبيعة التعامل	جنيه مصري
٢٤٠٦٦٥٣	٧٧٨٣٣٣٨	حساب جارى	شركة فوري لخدمات شركات السلع الاستهلاكية
١٨٩٦٠٥٩١	--	حساب جارى	شركة فوري للتمويل متناهي الصغر
٢٢٠٢١١	--	حساب جارى	شركة وفرها دوت كوم
٢٧٦٠٢٤٤	٥١٢٦٢٤	حساب جارى	شركة فوري لوساطة التأمين
١٤٩٤٣٠٩	١٥٠٠٢٤٠	حساب جارى	شركة تذكرة لتكنولوجيا المعلومات (شركة شقيقة)
١٢٥٠٠٠	--	حساب جارى	شركة لتمويل السلع الاستهلاكية
--	١٣٠٩٧٨٧	حساب جارى	شركة فوري جلف
--	٥٠٠٠٠٠	حساب جارى	شركة ديراك
(٦٠٢٦٧)	(٤٠٩٦)		يخصم: خسائر الائتمان المتوقعة
٢٥٩٠٦٧٤١	١١٦٠١٨٩٣		

١٧- أدون الخزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	جنيه مصري
--	٥٥٦٤١٤٨٦٥	أدون خزانه استحقاق حتى (٩١) يوم
١٠٢٢٩٨٥٥٥٥	٧٩٥٧٧٢١٥٣	أدون خزانه استحقاق أكثر من (٩١) يوم
--	٦٣٧٥٩٢٤	يضاف: العوائد المستحقة أقل من ثلاثة أشهر
٧٤٤٧٦٧٩٨	٤٤٣١٧٤٣٣	العوائد المستحقة أكثر من ثلاثة أشهر
--	(١٢٧٥١٨٥)	يخصم: الضرائب المستحقة عن العوائد المستحقة أقل من ثلاثة أشهر
(١٤٨٩٥٣٦٠)	(٨٨٦٣٤٨٧)	الضرائب المستحقة عن العوائد المستحقة أكثر من ثلاثة أشهر
(١٠٠٦٩٥٥)	(١٨٤٠٠٨)	خسائر الائتمان المتوقعة
١٠٨١٥٦٠٠٣٨	١٣٩٢٥٥٧٦٩٥	
١١٤٩٥٠٠٠٠٠	١٤٦٨٤٧٥٠٠٠	القيمة الإسمية

١٨- النقدية و أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	جنيه مصري
٢٤٣٣٨٠٣٩٢	١٤٢٦٤٩٩٩٥	حسابات جارية لدى البنوك بالعملة المحلية
١٢٨٧٠٤٢٨٥	٣٧١٣٢٦٩٤٢	معاملات قبول كروت بنكية تحت التسوية
٥٨٤٠٦١٢٥٩	٨٨٨١٩٠٤١٦	نقدية لدى شركات تحصيل أموال
٧٢٣٣١٥٨	٤٢٨٩١٤٢	حسابات جارية لدى البنوك بالعملة الأجنبية
٩٥٠٣٦١١٠	٦٧٠٧١٢٥٢٠	ودائع لأجل بالعملة المحلية
١٥١٥٥٩٤٢	٤٨٨٤٥٨٨١	ودائع لأجل بالعملة الأجنبية
(١٨١٨٧٤)	(٦٦١٦٢٦)	يخصم: خسائر الائتمان المتوقعة
١٠٧٣٣٨٩٢٧٢	٢١٢٥٣٥٣٢٧٠	

لاغراض اعداد قائمة التدفقات النقدية تتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	جنيه مصري
١٠٧٣٣٨٩٢٧٢	٢١٢٥٣٥٣٢٧٠	النقدية وأرصدة لدى البنوك
--	٥٦١٥١٥٦٠٤	أدون خزانه - أقل من ثلاثة أشهر
١٠٧٣٣٨٩٢٧٢	٢٦٨٦٨٦٨٨٧٤	

١٩- 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 ٢٠٢١ 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 و المدفوع 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 ١٦٥٣ جنيه مصري موزعاً على ١٢٠ ٣٠٤ ٣٣٠٧ سهم بقيمة اسميه ٠,٥ جنيه مصري.

٢٠- الاحتياطي القانوني

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
رصيد أول المدة	٤٧ ١٢٩ ٠٤٢	٣٧ ٧٩٩ ٣١٢
المحول من صافي أرباح العام السابق	٦ ٠٢٠ ٩٨١	٩ ٣٢٩ ٧٣٠
	٥٣ ١٥٠ ٠٢٣	٤٧ ١٢٩ ٠٤٢

٢١- بنوك تسهيلات أئتمانية

- بتاريخ مايو ٢٠٢٢ تم عقد اتفاق بين كلا من شركة فوري لتكنولوجيا المعلومات و أحد البنوك المحلية وذلك لمنح الشركة تسهيل أئتماني بحد أقصى ١٥٠ مليون جنيه بمعدل عائد بسعر السوق ، مدة التسهيل الأئتماني عام ، وقد بلغ الرصيد ١٤٩ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٢٠٢١ 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 ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ١٧,٥ مليون جنيه مصري).
- بتاريخ نوفمبر ٢٠٢١ تم عقد اتفاق بين كلا من شركة فوري لتكنولوجيا المعلومات و أحد 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 ٥٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ١٩٤ 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 ٧٥ مليون جنيه بمعدل عائد بسعر السوق ، وقد بلغ الرصيد صفر جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٧٠ 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 ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٣١,١٨٣ جنيه مصري).

٢٢- المخصصات

جنيه مصري	١ يناير ٢٠٢٢	المكون	المستخدم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
مخصص مطالبات	٣٢ ١٣٠ ٦٤٢	١٥ ٢٨٧ ٤٤٩	(٦ ٧٨٤ ٠٣٤)	٤٠ ٦٣٤ ٠٥٧
	٣٢ ١٣٠ ٦٤٢	١٥ ٢٨٧ ٤٤٩	(٦ ٧٨٤ ٠٣٤)	٤٠ ٦٣٤ ٠٥٧

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

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية - ش.م.م.
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٣- موردون وأوراق الدفع

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
موردون	٦٠٤١٢٢٦٥	٦٨٣٣٧٥٥٩
أوراق دفع	١٢٩٥٩٠٥	٢٠٦٨٠٧٦
	٦١٧٠٨١٧٠	٧٠٤٠٥٦٣٥

٢٤- المفوترين وأوراق الدفع

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
المفوترين	١٥٩٢٥٦٨٥٨٧	٨١٦٥٦٢٦١٤
اوراق دفع المفوترين	٢٨٠٠٠٠٠٠٠	١٩٢٩٧٢٧٩٧
	١٨٧٢٥٦٨٥٨٧	١٠٠٩٥٣٥٤١١

٢٥- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
مصرفات مستحقة	٤٨١١٢٤٩٥	٣٣٧٣٧٣٨٠
عمولات مستحقة	٤٣٩٦٨٩٤٢	٥٠٦٠٤٦٠٧
مصلحة الضرائب	١٢٤٧٦٢٦٠٧	٥٠٨٦٧٨٠١
ايرادات مؤجله	٣٠٠٦١٦٥	١٧٥٦٣٢٠
المساهمة التكافليه لنظام التأمين الصحى الشامل	٤٣٠٤٦٥٢	٣٢٣٣١٨٧
معاملات تحت التسوية	٦٦٨٠٠١٨	٦٠٩٦٥٨٣
أرصدة دائنة أخرى	٣٩٤٠٨٣١٠	١٥٠٧٠٥٤١
	٢٧٠٢٤٣١٨٩	١٦١٣٦٦٤١٩

٢٦- المستحق إلى أطراف ذوي علاقة

جنيه مصري	طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
شركة فوري للأنظمة المتكاملة	شركة تابعة	حساب جارى	٤٤٦١٤٠٢١	٥٦١٣٧٤٥٤
شركة فوري ذهب للخدمات الإلكترونية	شركة تابعة	حساب جارى	١١٨٠٣٦٤٤٧	٧٩٥٥٥٨٣٥
شركة فوري للتمويل الأستهلاكى	شركة تابعة	حساب جارى	١٣٨٢٤	--
شركة فوري بلس للخدمات البنكية	شركة تابعة	حساب جارى	٢٦١٩١٨٦	٣١٨٤٩٠
			١٦٥٢٨٣٤٧٨	١٣٦٠١١٧٧٩

٢٧- الالتزامات العرضية

- تتمثل الالتزامات العرضية فى قيمة الجزء غير المغطى من خطابات الضمان الصادرة من البنوك لصالح بعض الأطراف والجهات التي تتعامل معها الشركة وبيانها كما يلي :-

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
خطابات ضمان بالجنيه المصرى	١٢٣٦٥٠٠٠٠٠	١٢٨٦٥٠٠٠٠٠
	١٢٣٦٥٠٠٠٠٠	١٢٨٦٥٠٠٠٠٠

- بلغت إجمالي تسهيلات خطابات الضمان المستخدمة ٨٣٠ مليون جنيه مصري من البنوك فى صورة خطابات ضمان فى تاريخ القوائم المالية.

٢٨- إيرادات النشاط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	جنيه مصري
١٣٠٩٧٧٤٢٢٦	١٠٠٨٦٥٠٨٠٠	إيراد خدمات المعاملات - رسوم التحصيل
١٨٣٦٧٩٥٧٨	١٠٧٦١٥٢٧٧	إيرادات أخرى
١٤٩٣٤٥٣٨٠٤	١١١٦٢٦٦٠٧٧	

بلغت إجمالي المعاملات مع 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 ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	جنيه مصري
٢٠٥٣٢٩٣٤٣١٣٤	١٣٠٨٨٤٩١١٦٥٨	إجمالي قيمة المعاملات
٢٠٥٣٢٩٣٤٣١٣٤	١٣٠٨٨٤٩١١٦٥٨	

٢٩- تكلفة النشاط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	جنيه مصري
٣٢٦٦٧٣٦٣٦	٣٠٨٣٥٢٨٢٢	عمولة تجار التجزئة
٢٣٣٧١٨٦٨	١٩٦٤٠٨٣٦	عمولة البنوك
٦٧٠٤٩٥٢٩	٤٠٦٩٤٢٩٠	إهلاك واستهلاك
١٧٦٩٢١٢١٤	١١٣٨٢١٤٢٦	تكلفة تحصيل النقدية
١٢٢٩٨٣٦٩	٩٩١٥٣٨٩	أخرى
٦٠٦٣١٤٦١٦	٤٩٢٤٢٤٧٦٣	

٣٠- مصروفات تمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	جنيه مصري
١٧٤٥٤٩٣٢	١٩٣٥٢٣٠٦	فوائد مدينة
٩٩١٥٩٩٥	٩٥١٣٧٩٢	مصروفات بنكية - خطابات ضمان
٧٧٠٩٧٦٣	٢٤٢٤٩٨٥	فوائد عقود إيجار
٣٥٠٨٠٦٩٠	٣١٢٩١٠٨٣	

٣١- إهلاك واستهلاك

تم تبويب الإهلاك والاستهلاك كما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	جنيه مصري
٦٧٠٤٩٥٢٩	٤٠٦٩٤٢٩٠	تكلفة النشاط
١١٩٤١٨٠٣١	٨٦٩٧٧٧٣٦	مصروفات إدارية وعمومية
١٨٦٤٦٧٥٦٠	١٢٧٦٧٢٠٢٦	

٣٢- فوائد دائنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	جنيه مصري
١٤٨٨٠٥٨٦	٥٤٨٧١٠٦	فوائد دائنة من حسابات جارية وودائع لأجل
١٨١٧٦٠٦٤٦	١١٤٦٨٩٦٥١	فوائد دائنة من اذون الخزانة
١٥٣٣٨٢٣٨	١٤٥١٠٩٦٥	فوائد دائنة من قروض لطرف ذو علاقة
٢١١٩٧٩٤٧٠	١٣٤٦٨٧٧٢٢	

٣٣- أهم المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

تم الإفصاح عن الأرصدة المستحقة من وإلى الأطراف ذات العلاقة ضمن الأيضاح رقم (١٤) و (٢٥) والذي يتضمن أيضاً طبيعة العلاقة مع كل شركة وكذا طبيعة الحساب

هذا وتتمثل المعاملات التي تمت خلال السنة المالية على الحسابات ذات الطبيعة الجارية في المصروفات المسددة بالنيابة عن الشركة أو ماقامت الشركة بسداده بالنيابة عن تلك الأطراف بالإضافة إلى 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:

جنيه مصري	طبيعة التعامل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
شركة فوري دهب للخدمات الإلكترونية	تكاليف تأدية خدمات دفع الكترونية	٣٠٢ ٦٤٥ ٤٢٠
	ايراد تأدية خدمات دفع الكترونية	١٠٥ ٤٥٩ ٠١٢
	ايرادات توزيعات ارباح	٢٩ ٧٣٠ ٨٦٠
شركة فوري للأنظمة المتكاملة	قيمة شراء برامج من طرف ذو علاقة	١٢٣ ٤١٠ ٢٣٣
	قيمة شراء ماكينات نقاط بيع	١٨٨ ٨٣٦ ٤١٧
شركة فوري للتمويل متناهي الصغر	زيادة رأس المال	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠
	قروض الي طرف ذو علاقة	١٩٣ ٨٧٧ ٧٦٧
	ايرادات فوائد دائنة	١٥ ٣٣٨ ٢٣٨
شركة فوري بلس لخدمات البنوك	تحصيلات ايرادات بالأنابه عن طرف ذو علاقة	٨٤ ٨٤٩ ٧٦٤
	ايرادات تأدية خدمات دفع الكتروني	٦٨٠ ٧٣٠
	تكاليف ادارة الفروع	٨ ٣٢٨ ٥٤٥
شركة فوري لخدمات شركات السلع الاستهلاكية	ايراد تأدية خدمات دفع الكترونية	٣٥ ٦٢٣ ٥٥٦
	ايرادات تأدية العمليات علي شبكه فوري	٦٤٧ ٦٤٠

٣٤- الضريبة المؤجلة

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

جنيه مصري	١ يناير ٢٠٢٢	الحركة على قائمة الدخل	الحركة على الدخل الشامل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
فروق الأهلاكات و الاستهلاكات	(١٠ ٢٢٨ ٢٠٦)	(٢ ٦٤٧ ٠٢٠)	--	(١٢ ٨٧٥ ٢٢٦)
أثر التطبيق الأولى لمعيار ٤٩ لعقود التأجير	(٤ ٠٨٥ ١٩٢)	--	--	(٤ ٠٨٥ ١٩٢)
اجمالي الالتزامات الضريبية	(١٤ ٣١٣ ٣٩٨)	(٢ ٦٤٧ ٠٢٠)	--	(١٦,٩٦٠,٤١٨)
عقد منح اسهم العاملين	٨ ٢٣٠ ٠٥٨	١٥ ٥٤٩ ١٠٤	--	٢٣ ٧٧٩ ١٦٢
خسائر اعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	--	--	٤ ٠٠٥ ٠٠٠	٤ ٠٠٥ ٠٠٠
اجمال الاصول الضريبية	٨ ٢٣٠ ٠٥٨	١٥ ٥٤٩ ١٠٤	٤ ٠٠٥ ٠٠٠	٢٧,٧٨٤,١٦٢
صافي الاصول والالتزامات الضريبية	(٦ ٠٨٣ ٣٤٠)	١٢ ٩٠٢ ٠٨٤	٤ ٠٠٥ ٠٠٠	١٠ ٨٢٣ ٧٤٤

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الالكترونية - ش.م.م.
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٥- المعدل الفعلي لسعر الضريبة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	جنيه مصري
١٥٧ ٤٧١ ٩٨٦	٢٣٤ ٠٥٩ ١٠٨	صافي الأرباح المحاسبية قبل الضرائب
		يضاف إليه
١٢٢ ٥٠٠ ٠٤٤	١٧٢ ٥١٣ ٣٥٥	الإهلاك المحاسبى للأصول الثابتة
٣ ٢٣٣ ١٨٥	٤ ٣٠٤ ٦٥٠	المساهمة التكافلية
١١٥ ٧٠٣ ٥٢٠	٣٧٩ ٨٣٨ ٧٩٩	إضافات أخرى
		يخصم منه
(١١٥ ١٤٩ ٠٥٥)	(١٧٦ ٩٣٠ ١٨٦)	الإهلاك الضريبي للأصول
(١٦٢ ٨١٨ ٠٣٤)	(٢٣٦ ٨١٨ ٥٠٦)	خصومات أخرى
١٢٠ ٩٤١ ٦٤٦	٣٧٦ ٩٦٧ ٢٢٠	صافي (الخسارة) الضريبي
١٠٠%	١٠٠%	نسبة الخسوع
١٢٠ ٩٤١ ٦٤٦	٣٧٦ ٩٦٧ ٢٢٠	الوعاء الضريبي
٢٢,٥%	٢٢,٥%	نسبة الضريبة
٣٧ ٠٥٢ ٣٦١	٥٦ ٢٧٣ ٧٥٨	الضريبة الدخلية الحالية
٢٣,٥٣%	٢٤%	المعدل الفعلي لسعر الضريبة

٣٦- التكاليف و المصروفات طبقا لطبيعة المصروف

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	جنيه مصري
٣٢٤ ٢٣٩ ٢٤٢	٣٤٩ ٤٠٥ ١٥٤	عمولات التجار و البنوك
٩ ٩١٥ ٣١٢	١٢ ٩٣٨ ٧١٨	تكلفة أخرى
٧٠ ٠٦٥ ٤٢١	٩٥ ٢٥٢ ١٣٦	عمولات بيع و تسويق
١٢٧ ٦٧٢ ٠٢٧	١٨٦ ٤٦٧ ٥٦٠	إهلاك واستهلاك
١٠٧ ٦٨٠ ٧٠٤	١٧٦ ٩٢١ ٢١٤	تكلفة تحصيل النقدية
١٧٨ ٨٨٢ ٤٥٣	٣٠٢ ٣٨٥ ٣١٤	اجور وما في حكمها
٢٢ ٢٤٨ ٤١٢	٣٥ ٤٦٨ ٤٢٦	تأمينات اجتماعية
٦١ ٣٤٩ ٦٨١	٦٠ ٢٥٠ ٧٢٥	تعهد و دعم فنى واتصالات ومراكز خدمات
٥ ١٧١ ٩٨٣	--	ايجارات
٥٣ ٥٣٥ ٨٦٧	٧٢ ٥٣٤ ٨٦١	مصروفات بيعية و تسويقية
٩ ٥١٣ ٨١٢	٩ ٩١٥ ٩٩٥	مصروفات بنكية
٢١ ٧٧٧ ٢٩١	٢٥ ١٦٤ ٦٩٥	فوائد مدينة
١٧ ٠١٤ ٩٢٧	٢٤ ٣٩٥ ٣٧٣	مصروفات تأمين
٦ ٤٠٢ ٣٧٢	١١ ٧٨٢ ٥٦٨	مصروفات مقر
٤ ٦٢٣ ١٣١	٦ ٤٧٥ ٨٤٧	مصروفات تدريب و موارد بشرية
٤ ٦٧١ ١٨٠	١٣ ٧١٢ ٨٣٩	اتعاب مهنية
٦٨ ٢٥٣ ٩٩٩	٥٤ ٩٥٥ ٥٦٧	مصروفات اداريه أخرى
١ ٠٩٣ ٠١٧ ٨١٤	١ ٤٣٨ ٠٢٦ ٩٩٢	
٤٩٢ ٤٢٤ ٧٦٣	٦٠٦ ٣١٤ ٦١٦	تكلفة النشاط
٢٩٣ ٠٥٥ ٨٧٣	٤٢١ ٨١٥ ٤٧٣	مصروفات ادارية و عمومية
٢٧٦ ٢٤٦ ٠٩٥	٣٧٤ ٨١٦ ٢١٣	مصروفات بيع و تسويق
٣١ ٢٩١ ٠٨٣	٣٥ ٠٨٠ ٦٩٠	مصروفات تمويلية
١ ٠٩٣ ٠١٧ ٨١٤	١ ٤٣٨ ٠٢٦ ٩٩٢	

٣٧- نصيب السهم في الأرباح

يحسب نصيب السهم في الأرباح بقسمة صافي الأرباح على المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال العام.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
المخفض	الأساسي	المخفض	الأساسي	جنيه مصري
١٢٠.٤١٩.٦٢٥	١٢٠.٤١٩.٦٢٥	١٧٧.٧٨٥.٣٤٩	١٧٧.٧٨٥.٣٤٩	صافي أرباح العام
				يخصم:
(١٩.٢٦٧.١٤٠)	(١٩.٢٦٧.١٤٠)	(٢٨.٤٤٥.٦٥٦)	(٢٨.٤٤٥.٦٥٦)	توزيع أرباح عاملين*
١٠١.١٥٢.٤٨٥	١٠١.١٥٢.٤٨٥	١٤٩.٣٣٩.٦٩٣	١٤٩.٣٣٩.٦٩٣	صافي الأرباح بعد التوزيع
١٣٣٩.١٠٩.٠٣٨	١٣٣٨.٤١٥.٢٣١	٢.٦١٥.٧٩٥.١٦٧	٢.٥٧٩.٦٣٢.٨٨٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٠٨	٠,٠٨	٠,٠٦	٠,٠٦	

لاغراض حساب نصيب السهم في ارباح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تم خصم توزيعات الارباح المقترحة للعاملين طبقاً لمقترح مجلس الادارة والذي سوف يعرض على الجمعية العامة لمساهمي الشركة لاعتمادها.

٣٨- الموقف القانوني

خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٩ قامت إحدى الشركات برفع دعوى قضائية ضد الشركة وأحدى شركاتها التابعة تطالبها 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 و المستشار القانوني الخارجى للشركة أن هذه الدعوة مرجحة الكسب لصالح شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الالكترونية وأنه لن يترتب على الشركة أية التزامات مالية بسبب هذه الدعوى.

٣٩- الموقف الضريبي

تخضع أرباح الشركة للضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية طبقاً لأحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية وتعديلاته.

ضرائب شركات الأموال

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

السنوات من ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٢

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

السنوات من ٢٠١٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تم إخطار الشركة بطلب فحص تقديري عن السنوات المذكورة وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية وجاري فحص دفاتر الشركة على أساس فعلي.

السنوات من ٢٠١٨ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تم تقديم الاقرارات الضريبية وسداد الضريبة المستحقة في المواعيد القانونية

ضرائب على الاجور والمرتبات

السنوات من تاريخ التأسيس حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

السنوات من ٢٠١٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تم سداد الضريبة المستحقة في المواعيد القانونية وتم فحص هذه السنوات وجاري تسوية فروق الفحص مع الحجز

ضريبة الدمغة

السنوات من تاريخ التأسيس حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

السنوات من ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تم سداد الضريبة المستحقة في المواعيد القانونية وتم فحص هذه السنوات وجاري تسوية فروق الفحص مع الحجز.

ضريبة المبيعات / القيمة المضافة

السنوات من تاريخ التأسيس حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

السنوات من ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تم سداد الضريبة المستحقة في المواعيد القانونية وتم فحص هذه السنوات وجاري تسوية فروق الفحص مع الحجز.

سنة ٢٠٢٠

لتم تقديم الاقراوات الضريبية وسداد الضريبة المستحقة في المواعيد القانونية.

ضريبة الخصم و التحصيل

لم يتم بعد فحص دفاتر وسجلات الشركة من قبل مصلحة الضرائب عن السنوات منذ تاريخ التأسيس وحتى تاريخ القوائم المالية ولم تتسلم الشركة أى مطالبات ضريبية أو أخطار بطلب فحص تلك السنوات .

٤٠- الأدوات المالية

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 و 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 اصدده العملاء وأوراق القبض بصفه مستمره ولا يوجد متأخرات ضمن تلك الارصده ، كما ان معظم إيرادات الشركة من الخدمات المدفوعة مسبقاً 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:

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
نقدية لدى البنوك	٢ ١٢٦ ٠١٤ ٨٩٦	١ ٠٧٣ ٥٧١ ١٤٦
أذون خزانه	١ ٣٩٢ ٧٤١ ٧٠٣	١ ٠٨٢ ٥٦٦ ٩٩٣
عملاء وأوراق قبض	٩ ٨٠٨ ٣١٣	٣ ٨٩٨ ٨١٣
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	١١٤ ٠٥٣ ١٩٧	٤٥ ٦٣٩ ١٤٩
مستحق من طرف ذو علاقة	١١ ٦٠٥ ٩٨٩	٢٨ ٢١٧ ٠١٣
قروض لاطراف ذوى علاقه	١٩٣ ٨٧٧ ٧٦٦	١٢٢ ١٩٠ ٠٠٠
دفعات مقدمه للمفوترين	٤٩٨ ٠٨٣ ٧٠٠	٣٧٢ ٧٤٧ ٢١٢
	٤ ٣٤٦ ١٨٥ ٥٦٤	٢ ٧٦٣ ٨٣٠ ٣٢٦

تستخدم الشركة نماذج متخصصة في احتساب مخصص احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أصولها المالية.

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 أو استحقاق أكثر من عام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أقل من سنة	الإجمالي
جنيه مصري		
التزامات بدون فائدة	٣٠٧٣ ٦٠٠ ٠٩٩	٣٠٧٣ ٦٠٠ ٠٩٩
التزامات فائدة	٢٢٩ ٣٩١ ٢٢٠	٢٢٩ ٣٩١ ٢٢٠
	<u>٣٣٠٢ ٩٩١ ٣١٩</u>	<u>٣٣٠٢ ٩٩١ ٣١٩</u>
٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
جنيه مصري		
التزامات بدون فائدة	١ ٨٨٤ ٣١٣ ٧٨٢	١ ٨٨٤ ٣١٣ ٧٨٢
التزامات فائدة	٤٧١ ٩٠٥ ٩١٣	٤٧١ ٩٠٥ ٩١٣
	<u>٢ ٣٥٦ ٢١٩ ٦٩٥</u>	<u>٢ ٣٥٦ ٢١٩ ٦٩٥</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

تتعرض المجموعه لخطر أسعار الفائدة في حال حصول الشركة على تمويل من الغير بمعدل فائدة متغير، وتقوم الشركة 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.

قياس القيمة العادلة

قياسات القيمة العادلة المعترف بها في قائمة المركز المالي المستقل:

يقدم الجدول التالي تحليلاً بالأدوات المالية و الغير مالية التي يتم قياسها - لاحقاً لتاريخ الاعتراف الأولى بها - بالقيمة العادلة ويعرضها بشكل مستقل على ثلاثة مستويات من (١) حتى (٣) وفقاً لمستوى تصنيفها كقيمة عادلة معلنة.

المستوي الأول: قياسات القيمة العادلة بهذا المستوى تمثل تلك القياسات المستمدة من أسعار معلنة (غير معدلة) لأصول أو التزامات مطابقة في أسواق نشطة.

المستوي 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.

المستوي 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)

٢٠٢٢				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	جنيه مصرى
الاصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال				
الدخل الشامل الآخر FVTOCI				
٣٨ ٥٠٥ ١٠١	٣٨ ٥٠٥ ١٠١	--	--	أسهم غير مقيدة بالبورصة مقاسة بالقيمة العادلة
٢٠٢١				
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	جنيه مصرى
الاصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال				
الدخل الشامل الآخر FVTOCI				
٤٧ ١٧١ ٩٧٦	٤٧ ١٧١ ٩٧٦	--	--	أسهم غير مقيدة بالبورصة مقاسة بالقيمة العادلة

٤١- أحداث هامة خلال العام

- في فبراير ٢٠٢٢، اندلع الصراع الروسي والأوكراني. وتتغير الأوضاع بصورة سريعة مما يؤدي إلى تقلبات عالية في جميع الأسواق. وبالرغم من ذلك تراقب الإدارة عن كثب تطورات السوق في هذا الوضع المتقلب للغاية وتحللها. ومع ذلك، ترى إدارة المجموعة أنه لا يوجد حالياً أي مؤشر على حدوث اضطراب في أعمال الشركة أو عدم الوفاء بالتزامات المجموعة تجاه عملائها.
- في ٢١ مارس ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها الاستثنائي رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة ليصل إلى ٩,٢٥٪ و ١٠,٢٥٪ و ٩,٧٥٪ على الترتيب. كما تم رفع سعر الإنتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩,٧٥٪.
- بتاريخ ٢٧ أبريل ٢٠٢٢ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم ١٥٦٨ لسنة ٢٠٢٢ بتعديل بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية وذلك بإضافة ملحق (ب) لمعيار المحاسبة المصري رقم (١٣) الخاص بأثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ويهدف هذا الملحق إلى وضع معالجة محاسبية خاصة للتعامل مع الأثار المترتبة على القرار الإقتصادي الإستثنائي المتعلق بتحريك سعر الصرف وذلك من خلال وضع خياراً إضافياً مؤقتاً للفقرة رقم (٢٨) من معيار المحاسبة المصري رقم (١٣) "أثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية" والتي تتطلب الاعتراف بفروق العملة ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر للفترة التي تنشأ فيها هذه الفروق، وبدلاً لذلك يسمح للمنشأة التي لديها التزامات قائمة بالعملة الأجنبية في تاريخ تحريك سعر الصرف مرتبطة بأصول ثابتة وإستثمارات عقارية وأصول غير ملموسة (باستثناء الشهرة) وأصول تنقيب وتقييم مقتناة خلال الفترة من بداية يناير ٢٠٢٠ وحتى تاريخ تحريك سعر الصرف، بالإعتراف بفروق العملة المدينة الناتجة عن ترجمة هذه الإلتزامات في تاريخ تحريك سعر الصرف ضمن تكلفة هذه الأصول، كما تسمح المعالجة للمنشأة بالإعتراف بفروق العملة المدينة والدائنة الناتجة عن ترجمة أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية القائمة في تاريخ تحريك سعر الصرف ضمن بنود الدخل الشامل الآخر وإقفالها في الأرباح المرحلة لنفس الفترة، وهذا وقد قامت الإدارة باختيار عدم تطبيق تلك المعالجة المحاسبية البديلة.
- في ١٩ مايو ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة ليصل إلى ١١,٢٥٪ و ١٢,٢٥٪ و ١١,٧٥٪ على الترتيب. كما تم رفع سعر الإنتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١١,٧٥٪.
- بتاريخ ٢٦ مايو ٢٠٢٢ قررت الجمعية العامة العادية توزيع مبلغ ١٩,٣ مليون جنيه مصرى على العاملين.
- في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها الاستثنائي رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة ليصل إلى ١٣,٢٥٪ و ١٤,٢٥٪ و ١٣,٧٥٪ على الترتيب. كما تم رفع سعر الإنتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٣,٧٥٪.

٤٢- أحداث لاحقة لتاريخ القوائم المالية

أقر مجلس إدارة الشركة بجلسته المنعقدة بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٣ مقترح توزيعات أرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ للعاملين بمبلغ ٦٥٦ ٤٤٥ ٢٨ جنيه مصرى .

٤٣- المدفوعات المبنية على أسهم

قامت الشركة بتفعيل نظام إثابة وتحفيز العاملين طبقاً لموافقة الجمعية العامة غير العادية 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 أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على أسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الأرباح أو الخسائر وفقاً لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات للأسهم المجانية وسنتين 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.

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ عدد الأسهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ عدد الأسهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنيه مصري	
--	--	١٠ ٣٩٨ ٢٣١	٦١ ٢٣٤ ٤٠٠	قائمة في بداية العام
١١ ٥٥٥ ٠٤٦	٣٩ ٦٦٣ ٣٥٤	٣٨ ١٨٦ ٠٠٠	١٣ ٥١٥ ٩٧٥	ممنوحة أثناء العام
(١ ١٥٦ ٨١٥)	(٣ ٠٣٤ ١٥٦)	(٤٨٩ ٦٩٦)	(٥ ٦٤٣ ٢٤٧)	سقط الحق فيها أثناء العام
--	--	--	--	تم ممارستها أثناء العام
١٠ ٣٩٨ ٢٣١	٣٦ ٦٢٩ ١٩٨	٤٨ ٠٩٤ ٥٣٦	٦٩ ١٠٧ ١٢٨	الإجمالي في نهاية العام
٤ ٤٧٦ ٤٣٥	١٥ ٧٦٨ ٨١٨	١٥ ٢٧٢ ٣٢٧	٣٠ ٠٠٨ ٠٤٠	أسهم إثابة للشركات التابعة
	٥٢ ٣٩٨ ٠١٧		١٥١ ٥١٣ ١٨٥	

يتمثل عدد الأسهم الممنوحة خلال الفترة في ٥١ ٧٨١ ٠٠٠ سهم عبارة عن عدد ٢٥ ٨٩٠ ٥٠٠ سهم مجاني ٢٥ ٨٩٠ ٠٠٠ سهم تم تخصيصه بقيمة ٥٠٪ من القيمة العادلة في تاريخ الاستحقاق.

٤٤- عقود التأجير

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المقرات الإدارية والفروع "جنيه مصري"
٣٥ ٩٣١ ٧٨٩	٦٨ ٨٠٣ ٣١٢	التزامات غير متداولة
٤ ٧٤٩ ٣٩١	١١ ٠٤٥ ٧١٧	التزامات متداولة
٤٠ ٦٨١ ١٨٠	٧٩ ٨٤٩ ٠٢٩	

- يلخص الجدول التالي حركة التعاملات علي عقود التأجير خلال العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	تحليل الاستحقاق
٤ ٧٤٩ ٣٩١	١١ ٠٤٥ ٧١٧	أقل من سنة
٣٢ ٧٧٨ ٩٤٠	٦٣ ٣٤٨ ٣١٢	أكثر من سنة وأقل من خمسة سنوات
٣ ١٥٢ ٨٤٩	٥ ٤٥٥ ٠٠٠	أكثر من خمس سنوات
٤٠ ٦٨١ ١٨٠	٧٩ ٨٤٩ ٠٢٩	