

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية
"شركة مساهمة مصرية"
القوائم المالية المستقلة
وكذا تقرير مراقب الحسابات عليها
عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

صالح وبارسوم وعبد العزيز

أبراج نايل سيتي - البرج الجنوبي

٢٠٠٥ كورنيش النيل - الدور السادس

رملة بولاق - القاهرة ١١٢٢١

ج.م.ع

تليفون : ٢٢٤٦ ١٩٩ ٠٩ (٢) ٢٠+

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / مساهمي شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لشركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية - شركة مساهمة مصرية - والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وكذا القوائم المستقلة للأرباح 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 وفي 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

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة خالية من أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني لمراقب الحسابات ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع مراقب الحسابات في 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 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 المستقلة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي 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 ٢٠٢٤، وعن أداءها 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 التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في ٢٧ فبراير ٢٠٢٥


كامل مجدى صالح
م.م. رقم ٨٥١٠
سجل المحاسبين بالهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٦٩)
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل مجمع المحاسبين القانونيين بإجلترا وويلز

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية

"شركة مساهمة مصرية"

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم	جنيه مصري
			الأصول
			الأصول غير المتداولة
			الأصول الثابتة
٨٤١ ٤٩٨ ٣٩٥	١ ٣٢٢ ٠٣١ ٥٨٥	(٦)	أصول غير ملموسة
٦٠١ ٥٤٨ ١٩٥	٩١٤ ٣٥٧ ٧٤٧	(٧)	مشاريع تحت التنفيذ
٥ ٠٢٥ ٨٦٥	١٣٦ ٨٢٣ ٠٩٢	(٨)	استثمارات في شركات تابعة
٣٦٤ ٠١٢ ٤٣٢	٨١٤ ٠٠٢ ٦٨٢	(٩)	استثمارات في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة
٨ ٩٩١ ٤٢٩	١٧ ٤٩١ ٤٢٩	(١٠)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٠ ٠٤٧ ٢٤٧	٢٩ ٣٨٨ ٤٢٥	(١١)	أصول ضريبية مؤجلة
٣٦ ٨٣٨ ٦٨٦	٥٥ ٦٠٩ ٥٤٤	(٣٥)	قروض لأطراف ذوي علاقة
١٣٣ ٣٦٤ ٢٠٧	٦٦١ ٢٠٣ ٣٧٤	(١٣)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٩ ٨٥٠ ٠٠٠	٣٠ ٠٧٥ ٠٠٠	(١٢)	إجمالي الأصول غير المتداولة
٢ ٠٦١ ١٧٦ ٤٥٦	٣ ٩٨٠ ٩٨٢ ٨٧٨		
			الأصول المتداولة
			المخزون
٨ ٠١٣ ٩٧٩	٩ ٤٦٩ ٣٧٨		عملاء وأوراق قبض
١٢ ٣٢٧ ٢٧١	٢٠ ١١١ ٤٧٧	(١٤)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
١٦٩ ٩١٨ ٥١٢	٢٦٤ ٦٩٩ ٣٩٨	(١٥)	دفعات مقدمه للمفوترين
٥٤٠ ٦٠٠ ٣٧١	٤٨٥ ٢٣٣ ٩٦٨		المستحق من أطراف ذوي علاقة
١٩٨ ٤١١ ٣٥٣	١٠٠ ٥٠٣ ٧٦٤	(١٦)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦ ٧٣٢ ٢٥٠	--	(١٢)	أذون الخزينة
٢ ١١٧ ٤٣٥ ٣٠٨	١ ٩٦٠ ٧١٢ ٤٦٢	(١٧)	النقدية وأرصدة لدى البنوك
٢ ٥٧١ ٠٩٢ ٦٣٧	٤ ٠٤٤ ٧١٩ ٠٩٠	(١٨)	إجمالي الأصول المتداولة
٥ ٦٣٤ ٥٣١ ٦٨١	٦ ٨٨٥ ٤٤٩ ٥٣٧		إجمالي الأصول
٧ ٦٩٥ ٧٠٨ ١٣٧	١٠ ٨٦٦ ٤٣٢ ٤١٥		
			حقوق الملكية والالتزامات
			حقوق الملكية
١ ٧٠٣ ٢٦١ ٦٢٢	١ ٧٠٣ ٢٦١ ٦٢٢	(١٩)	رأس المال المصدر والمدفوع
٦٢ ٠٣٩ ٠٥٠	٩٢ ٥٨١ ٢٣٨		إحتياطي قانوني
١٩٨ ٥٥٢ ٥٢٥	١٥٠ ٨٣٧ ١٠٤	(٢٧)	إحتياطي نظام الأمانة والتحفيز
(٤٣ ١٧٠ ٠٥٩)	(٣١ ٤٢٩ ٧٠٨)		اسهم نظام الأمانة والتحفيز
(١٢ ٢٥٢ ٨٥٤)	(٢٢ ٩١١ ٦٧٦)		إحتياطي تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١ ٢٠٤ ٢٣٤ ٠٤٩	٢ ٦٥٥ ١٦٠ ١٠٥		الأرباح المحتجزة
٣ ١١٢ ٦٦٤ ٣٣٣	٤ ٥٤٧ ٤٩٨ ٦٨٥		إجمالي حقوق الملكية
			الالتزامات غير المتداولة
٢٦ ٢٦٢ ٥١٢	٤٣ ١٩٨ ٣٨٥	(٣٥)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٨٨ ٨٨٠ ٩٣٣	١١٤ ٥٩٣ ٨١٠	(٢٨)	إلتزامات عقود تأجير
١١٥ ١٤٣ ٤٤٥	١٥٧ ٧٩٢ ١٩٥		إجمالي الالتزامات غير المتداولة
			الالتزامات المتداولة
٧٤ ٩٧٧ ٠٦٧	١٤٠ ٤٧٧ ٠١٧	(٢٠)	بنوك - تسهيلات ائتمانية
٥٢ ٩٢٨ ٨٠٥	١١٤ ١٥١ ٥٩٢	(٢١)	مخصصات
٨١ ٩٩٦ ٤٥٤	١٦٦ ٦٠٨ ٩٧٨	(٢٢)	موردون وأوراق دفع
٢ ٣٢٠ ٥٧٤ ٧٩٤	٢ ٢٨٢ ١٥٧ ٣٩٦	(٢٣)	المفوترين وأوراق الدفع
١ ٤٤٥ ٦٨٥ ٥٥٥	٢ ٦٠٢ ٦٥٩ ٦٤٤		دفعات مقدمه من التجار
١٠٠ ٨١٠ ١٠٢	١٠٨ ٩٠١ ٦٣٤		تأمينات تجار التجزئة
١٨٩ ٦٣٣ ١١٩	٣١٣ ٤٤٧ ٦٨٩	(٢٤)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٧١ ٦٧٣ ٦٧٢	١١٠ ٣٠٢ ٨٢٢	(٢٥)	مستحق إلى أطراف ذوي علاقة
١١٤ ٣٣١ ٣٠٦	٣٠٢ ٧٣١ ٦٧٤		ضريبة الدخل
١٥ ٢٨٩ ٤٨٥	١٩ ٧٠٣ ٠٨٩	(٢٨)	إلتزامات عقود تأجير
٤ ٤٦٧ ٩٠٠ ٣٥٩	٦ ١٦١ ١٤١ ٥٣٥		إجمالي الالتزامات المتداولة
٤ ٥٨٣ ٠٤٣ ٨٠٤	٦ ٣١٨ ٩٣٣ ٧٣٠		إجمالي الالتزامات
٧ ٦٩٥ ٧٠٨ ١٣٧	١٠ ٨٦٦ ٤٣٢ ٤١٥		إجمالي حقوق الملكية والالتزامات

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متماً للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

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 ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم	جنيته مصري
٢ ١٩٨ ٨٢٤ ٨٠٧	٣ ٥١٩ ٧٣٠ ٥٦٩	(٢٩)	إيرادات النشاط
(٧٤٠ ٦٤٧ ٠٩٧)	(١ ٠٠٠ ٨٢٢ ٢٣٩)	(٣٠)	تكلفة النشاط
١ ٤٥٨ ١٧٧ ٧١٠	٢ ٥١٨ ٩٠٨ ٣٣٠		مجموع الربح
			يضاف/(يخصم)
(٥٤٩ ٤٨٤ ٥٩٠)	(٧٤٩ ٣١٠ ٨١٥)	(٣٦)	مصروفات إدارية وعمومية
(٤٦٨ ٤٢٩ ٤٣٠)	(٦٣٦ ٥١٠ ٠٩٧)		مصروفات بيع وتسويق
(٧٥ ١٣٥ ٥٧١)	(٦٠ ١١٠ ٠٦٠)	(٢٧)	مصروف نظام الإثابة والتحفيز للعاملين
(٧ ٠٠٣ ٦٠٠)	(٨ ٥٢٣ ٠١٢)		بدلات حضور لأعضاء مجلس الإدارة
(٦ ٧٤٧ ٧١١)	(١٠ ٨٨٦ ٥٨٧)		المساهمة التكافلية في نظام التأمين الصحي الشامل
(١٨ ١٩٤ ٨٤٩)	(١٠ ٣٠٧ ١٣٥)		خسائر ائتمانية متوقعة
(٣١ ١٤٩ ٢٥٨)	(٦٢ ٢١٠ ٧٩٠)	(٢١)	مخصصات مكونة
(٣١ ١٣٥ ٩٨٣)	(٤٢ ١٢٠ ٤٩٥)	(٣١)	مصروفات تمويلية
٢ ٤٤٧ ٤١٤	١١ ٦٦٥ ٨٢٧		أرباح إعادة تقييم استثمارات مالية من خلال قائمة الأرباح والخسائر
٤٤٣ ٢٠٢ ٤٦٢	٧٣٩ ٤٢٠ ٩٢٠	(٣٣)	فوائد دائنة
٢٠ ١٨٢ ١٧٣	٤٠ ٩٣٧ ٠٣٥		أرباح بيع أصول ثابتة
٨ ٦١٩ ٩٢٧	١١ ٣٥٤ ٤٨١		إيرادات أخرى
١١ ١٦٦ ٣٠٢	٣١ ٧٥١ ٠٤٦		فروق تقييم عملات أجنبية
٧٥٦ ٥١٤ ٩٩٦	١ ٧٧٤ ٠٥٨ ٦٤٨		الربح التشغيلي
٣٦ ٦٤٦ ٧٤٩	٥٢ ٩٥١ ٣٢١		توزيعات أرباح من استثمارات في شركات تابعه
١٧ ٤٢٦ ٧٧٠	--		ناتج التغيير في هيكل ملكية استثمارات من شركات شقيقه
٨١٠ ٥٨٨ ٥١٥	١ ٨٢٧ ٠٠٩ ٩٦٩		صافي أرباح العام قبل الضرائب
(١٨٩ ١١٤ ٠٢٠)	(٤٠١ ٠٣٠ ٨٢٣)		ضريبه الدخل
(١٠ ٦٣٠ ٧٢٧)	(٢٠ ٦٩١ ٢٨١)	(٣٥)	ضريبة مؤجلة
٦١٠ ٨٤٣ ٧٦٨	١ ٤٠٥ ٢٨٧ ٨٦٥		صافي أرباح العام بعد الضرائب
٠,١٥	٠,٣٥	(٣٧)	نصيب السهم الأساسي في أرباح العام
٠,١٥	٠,٣٥	(٣٧)	نصيب السهم المخفض في أرباح العام

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متماً 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 ٢٠٢٤

جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
صافى أرباح العام	١ ٤٠٥ ٢٨٧ ٨٦٥	٦١٠ ٨٤٣ ٧٦٨
(خسائر) أرباح تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	(١٠ ٦٥٨ ٨٢٢)	١ ٥٤٢ ١٤٦
إجمالي الدخل الشامل الأخر	(١٠ ٦٥٨ ٨٢٢)	١ ٥٤٢ ١٤٦
إجمالي الدخل الشامل	١ ٣٩٤ ٦٢٩ ٠٤٣	٦١٢ ٣٨٥ ٩١٤

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متماً للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية

"شركة مساهمة مصرية"

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	احتياطي مصروفات إصدار أسهم	احتياطي نظام الإئتمانية والتحفيز	إسهام نظام الإئتمانية والتحفيز	احتياطي قانوني	إيضاح	رقم
٢ ٣٧٦ ٠٢٨ ٠٦٦	٥ ٣٧ ٣٢٥ ٩٠٠	(١٣ ٧٩٥ ٠٠٠)	(٥ ٨١٨ ١٠٢)	١٥١ ٥١٣ ١٨٥	--	٥٣ ١٥٠ ٠٢٣	١٦٥٣ ٦٥٢ ٠٦٠	٢٠٢٣
٦١٠ ٨٤٣ ٧٦٨	٦١٠ ٨٤٣ ٧٦٨	--	--	--	--	--	--	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١ ٥٤٢ ١٤٦	--	١ ٥٤٢ ١٤٦	--	--	--	--	--	يؤيد الدخل الشامل
٦١٢ ٣٨٥ ٩١٤	٦١٠ ٨٤٣ ٧٦٨	١ ٥٤٢ ١٤٦	--	--	--	--	--	صافي أرباح العام
--	(٨ ٨٨٩ ٠٢٧)	--	--	--	--	٨ ٨٨٩ ٠٢٧	--	احتياطي تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٦ ٣٦٦ ٥٩٦	٩٩ ٢١٧ ١٦٦	--	--	--	(٤٩ ٦٠٩ ٥٦٢)	--	٤٩ ٦٠٩ ٥٦٢	إجمالي الدخل الشامل
١٠٥ ٩٨٦ ٢٥٦	--	--	--	(٦٩ ٣٣٠ ٠٧٣)	٦ ٤٣٩ ٥٠٣	--	--	المحول إلى الإحتياطي القانوني
١٠ ٣٨٣ ١٥٧	--	--	--	١٠٥ ٩٨٦ ٢٥٦	--	--	--	زيادة رأس المال (إسهام الإئتمانية والتحفيز)
--	--	--	--	١٠ ٣٨٣ ١٥٧	--	--	--	ممارسة أسهم نظام الإئتمانية والتحفيز
--	(٥ ٨١٨ ١٠٢)	--	٥ ٨١٨ ١٠٢	--	--	--	--	المكون لنظام الإئتمانية والتحفيز خلال العام
--	--	--	--	--	--	--	--	أثر الضريبة المؤجلة علي نظام الإئتمانية والتحفيز
--	--	--	--	--	--	--	--	المحول إلى إحتياطي مصروفات إصدار أسهم من الأرباح المحتجزة
--	--	--	--	--	--	--	--	توزيعات أرباح
--	--	--	--	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل مع مائتي الشركة
(٧٨ ٤٤٥ ٦٥٦)	(٧٨ ٤٤٥ ٦٥٦)	--	--	--	--	--	--	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٢٤ ٢٥٠ ٣٥٣	٥٦ ٠٦٤ ٣٨١	--	٥ ٨١٨ ١٠٢	٤٧ ٠٣٩ ٢٤٠	(٤٣ ١٧٠ ٠٥٩)	٨ ٨٨٩ ٠٢٧	٤٩ ٦٠٩ ٥٦٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٣ ١١٢ ٦٦٤ ٣٣٣	١ ٢٠٤ ٢٢٤ ٠٤٩	(١٢ ٢٥٢ ٨٥٤)	--	١٩٨ ٥٥٢ ٥٢٥	(٤٣ ١٧٠ ٠٥٩)	٦٢ ٠٣٩ ٠٥٠	١ ٧٠٣ ٢٦١ ٦٢٢	يؤيد الدخل الشامل
٣ ١١٢ ٦٦٤ ٣٣٣	١ ٢٠٤ ٢٢٤ ٠٤٩	(١٢ ٢٥٢ ٨٥٤)	--	١٩٨ ٥٥٢ ٥٢٥	(٤٣ ١٧٠ ٠٥٩)	٦٢ ٠٣٩ ٠٥٠	١ ٧٠٣ ٢٦١ ٦٢٢	صافي أرباح العام
١ ٤٠٥ ٢٨٧ ٨٦٥	١ ٤٠٥ ٢٨٧ ٨٦٥	--	--	--	--	--	--	احتياطي تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٠ ٦٥٨ ٨٢٢)	--	(١٠ ٦٥٨ ٨٢٢)	--	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل
١ ٣٩٤ ٦٢٩ ٠٤٣	١ ٤٠٥ ٢٨٧ ٨٦٥	(١٠ ٦٥٨ ٨٢٢)	--	--	--	--	--	المعاملات مع مائتي الشركة
--	(٣٠ ٥٤٢ ١٨٨)	--	--	--	--	٣٠ ٥٤٢ ١٨٨	--	المحول إلى الإحتياطي القانوني
٣٤ ٦٩٤ ٨٩٢	١٧٣ ٩١٥ ٣٨٢	--	--	(١٥٠ ٩٦٠ ٨٤١)	١١ ٧٤٠ ٣٥١	--	--	ممارسة أسهم نظام الإئتمانية والتحفيز
٨٠ ٧١٩ ١٥٤	--	--	--	٨٠ ٧١٩ ١٥٤	--	--	--	المكون لنظام الإئتمانية والتحفيز خلال العام
٢٢ ٥٢٦ ٢٦٦	--	--	--	٢٢ ٥٢٦ ٢٦٦	--	--	--	أثر الضريبة المؤجلة علي نظام الإئتمانية والتحفيز
(٩٧ ٧٣٥ ٠٠٣)	(٩٧ ٧٣٥ ٠٠٣)	--	--	--	--	--	--	توزيعات أرباح
٤٠ ٢٠٥ ٣٠٩	٤٥ ٦٣٨ ١٩١	--	--	(٤٧ ٧١٥ ٤٢١)	١١ ٧٤٠ ٣٥١	٣٠ ٥٤٢ ١٨٨	--	إجمالي الدخل الشامل مع مائتي الشركة
٤٥٤٧ ٤٨٨ ٦٨٥	٢ ٦٥٥ ١٦٠ ١٠٥	(٢٢ ٩١١ ١٧٦)	--	١٥٠ ٨٣٧ ١٠٤	(٣١ ٤٢٩ ٧٠٨)	٩٢ ٥٨١ ٢٢٨	١ ٧٠٣ ٢٦١ ٦٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متماً للتقرير 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 ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم	جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٨١٠ ٥٨٨ ٥١٥	١ ٨٢٧ ٠٠٩ ٩٦٩		صافي ارباح العام قبل الضرائب
يتم تسويتها بـ:			
٢٦٣ ٠٩٥ ٣٦٦	٤٠٩ ٨٢٠ ٢٧٦	(٣٦)	إهلاك وإستهلاك العام
٣١ ١٤٩ ٢٥٨	٦٢ ٢١٠ ٧٩٠	(٢١)	مخصصات مكونة
(١١ ١٦٦ ٣٠٢)	(٣١ ٧٥١ ٠٤٦)		فروق تقييم عملة غير محققة
١٠ ٦٧٢ ٣٦٨	١٣ ٦٨٧ ٢٥٨		خسائر الائتمان المتوقعة
(٢٠ ١٨٢ ١٧٣)	(٤٠ ٩٣٧ ٠٣٥)		(ارباح) بيع أصول ثابتة
(٣٦ ٦٤٦ ٧٤٩)	(٥٢ ٩٥١ ٣٢١)		توزيعات ارباح من استثمارات في شركات تابعه
٧٥ ١٣٥ ٥٧١	٦٠ ١١٠ ٠٦٠		مصرفوف نظام الإثابة والتحفيز
(٢ ٤٤٧ ٤١٤)	(١١ ٦٦٥ ٨٢٧)		أرباح اعاده تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
(١٧ ٤٢٦ ٧٧٠)	--		ناتج التغيير في هيكل ملكية استثمارات من شركات شقيقه
(٤٤٣ ٢٠٢ ٤٦٢)	(٧٣٩ ٤٢٠ ٩٢٠)	(٣٣)	فوائد دائنة
٣١ ١٣٥ ٩٨٣	٤٢ ١٢٠ ٤٩٥		مصرفوفات تمويلية
٦٩٠ ٧٠٥ ١٩١	١ ٥٣٨ ٢٣٢ ٦٩٩		ارباح التشغيل قبل التغييرات في رأس المال العامل
التغييرات في رأس المال العامل			
(٤ ٨١٥ ٦١٧)	(١ ٤٥٥ ٣٩٩)		(الزيادة) في المخزون
(٤٦ ٣٧٤ ٢١٢)	٥٦ ٩٦٥ ١٩٢		النقص / (الزيادة) في الدفعات المقدمة للمفوترين
(٣٠ ٧٢٧ ٦٧٩)	(١٠٤ ١٠٧ ٣١٨)		(الزيادة) في المدينون والأرصدة المدينة الأخرى
(٣ ٢٦٨ ١٧٢)	(١١ ٨٠٠ ١٠٤)	(١٤)	(الزيادة) في العملاء وأوراق القبض
(١٥٩ ٩٠٣ ٩٨٣)	١٢١ ٩٦٥ ٧٤٧		النقص / (الزيادة) في مستحق من أطراف ذات علاقة
٢٠ ٢٨٨ ٢٨٤	٨٤ ٦١٢ ٥٢٤		الزيادة في الموردون وأوراق الدفع
٤٤٨ ٠٠٦ ٢٠٧	(٣٨ ٤١٧ ٣٩٨)		الزيادة / (النقص) في المفوترين
(٩٣ ٦٠٩ ٨٠٦)	٣٨ ٦٢٩ ١٥٠		(النقص) / (الزيادة) في مستحق إلى أطراف ذوي علاقة
٨١٦ ٧٣١ ١٤٧	١ ١٥٦ ٩٧٤ ٠٨٩		الزيادة في دفعات مقدمة للتجار
٢٤ ٦٨٩ ٠٦٤	٨ ٠٩١ ٥٣٢		الزيادة في تأمينات تجار التجزئة
(٨١ ٠٣٧ ٨٨٣)	١٢٣ ٨١٤ ٥٧٢		(النقص) / (الزيادة) في الدائنون والأرصدة الدائنة
٥٧ ٨٨٥ ٣٧٤	(٥٤١ ٤٧٢ ٧٩٦)		النقص / (الزيادة) في قروض لأطراف ذوي علاقة
(١٨ ٨٥٤ ٥١٠)	(٩٨٨ ٠٠٣)		المستخدم من المخصصات
(٩٢ ٦٤٧ ٣١٦)	(٢٠٢ ٨٦٠ ٥٠٥)		ضرائب دخل مدفوعة
٣٧٧ ٦٦٢ ٢٦٠	٧٣١ ٧٧٥ ٣٩٧		مقبوضات فوائد دائنة
١ ٩٠٤ ٧٢٨ ٣٤٩	٢ ٩٥٩ ٩٥٩ ٣٧٩		صافي النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(٣٤٢ ٥٢٤ ٩٨٣)	(٧٥٧ ١٦٠ ١٧٥)		(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة
(٢٦١ ٢٨٧ ٦٦٠)	(٤٠٣ ٧٥٦ ٦٩٢)		(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة
(٢ ٢٨١ ٤٧٣)	(١٣٦ ٠٨٨ ٠٩٣)		(مدفوعات) لمشروعات تحت التنفيذ
٣٠ ٥٢٢ ٨٤٧	٤٩ ٧٨٥ ١١٧		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٩٦٦ ٥٨٦)	٢٨ ١٧٣ ٠٧٧		متحصلات (مدفوعات) في استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٦ ٦٤٦ ٧٤٩	٥٢ ٩٥١ ٣٢١		متحصلات من توزيعات أرباح من استثمارات في شركات تابعه
(١٤٧ ٤٩٧ ٥٥٠)	(٤٥٨ ٤٩٠ ٢٥٠)		(مدفوعات) لزيادة استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
(٤٥٠ ٧٩٢ ٥٥٤)	(٢٤٠ ٧٦٤ ١٥٠)		صافي الحركة في أذون الخزائنة - أكثر من ثلاثة شهور
(١ ١٣٨ ١٨١ ٢١٠)	(١ ٨٦٥ ٣٤٩ ٨٤٥)		صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
٣٦ ٣٢٦ ٥٩٦	٣٤ ٦٩٤ ٨٩٢		المتحصلات خلال الفترة من العاملين لنظام الإثابة والتحفيز
(٧٤ ٥٦٥ ١٢٣)	٦٥ ٤٩٩ ٩٥٠		متحصلات (مدفوعات) من تسهيلات ائتمانية
(٢٨ ٤٤٥ ٦٥٦)	(٩٧ ٧٣٥ ٠٠٣)		توزيعات أرباح مدفوعة
(١٢ ٦٨٥ ٠١٩)	(٣٦ ١٨٢ ٤٣٨)		(مدفوعات) عقود تأجير
(٣١ ١٣٥ ٩٨٣)	(٢٢ ٦١٤ ٩٤٣)		(مدفوعات) مصرفوفات تمويلية
(١١٠ ٥٠٥ ١٨٥)	(٥٦ ٣٣٧ ٥٤٢)		صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٦٥٦ ٠٤١ ٩٥٤	١ ٠٣٨ ٢٧١ ٩٩٢		صافي التغيير في النقدية وما في حكمها خلال العام
٢ ٦٨٦ ٨٦٨ ٨٧٤	٣ ٣٥٤ ٠٧٧ ١٣٠		النقدية وما في حكمها أول العام
١١ ١٦٦ ٣٠٢	٣١ ٧٥١ ٠٤٦		تغيير فرق عملة للنقدية وما في حكمها
٣ ٣٥٤ ٠٧٧ ١٣٠	٤ ٤٢٤ ١٠٠ ١٦٨	(١٨)	النقدية وما في حكمها آخر العام

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متكاملاً 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 ولائحته 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 المستقلة للشركة في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠٢٥.

٢- إطار العرض

أعدت القوائم المالية المستقلة 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.

٣- أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم عرض القوائم المالية المستقلة بالجنه 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 وصافى 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 بعلية.

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 الانشطة 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 الانشطة 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 الشركة 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 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 النقدية والمقومة بالقيمة العادلة حيث يتم إدراج فروق الترجمة الخاصة بها ضمن التغيرات في قيمتها العادلة.

هـ. الأصول الثابتة وإهلاكها

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
شبكات وسيرفرات	٤
ماكينات نقاط البيع	٤-١
حاسبات آلية	٤-٢
أثاث ومعدات مكتبية	٥-٤
تحسينات في أماكن مؤجرة*	٥-٣
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 المقتناة 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 المكتناه بالتكلفة التاريخية مخصوما منها مجمع الاستهلاك. الاستهلاك يتم حسابه وفقا 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 المكتناه على أساس التكاليف المتكبدة للحصول عليها واستخدامها ويتم استهلاك هذه التكاليف وفقا 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 فى تاريخ اعداد القوائم المالية بتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على أن يكون أصل قد اضمحل. 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 فى التقديرات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل الإستردادية منذ إثبات اخر 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 التى كان سيتم تحديدها ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل فى السنوات السابقة. ويتم إثبات الرد فى الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة فى قائمة الأرباح أو الخسائر.

ح. المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة

تثبت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التى تقوم بها الشركة فى سياق معاملاتها العادية وفقاً للشروط التى 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 التى 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 يلى:

إيراد خدمات المعاملات

يعترف بالإيراد طبقاً لمبدأ الاستحقاق وذلك عند اتمام عملية التحصيل والسداد لأنواع الخدمات المختلفة التى 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 الزماني 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 المباعة 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 الإدارية 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 للإتمام 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 الالتزام 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 الأولي بأصول والتزامات أخرى (بخلاف تلك التي تنشأ عن تجميع الأعمال) نتيجة إحدى المعاملات التي لم يكن لها تأثير على أي من الربح الضريبي أو 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 الخزينة التي لا تزيد فترة استحقاقها عن ثلاثة أشهر.

س. 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 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 تزايد 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 الخزينة استحقاق (٩٠) يوم فأقل.

ف. مزايا العاملين قصيرة الأجل

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

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 التغير 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 تغير 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 تغير ما لم يكن هناك تغييراً في دفعات الإيجار ناتجاً من تغير 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 مالي يساوي متحصلات التحويل ويجب عليه المحاسبة عن الالتزام المالي بتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم ٤٧.

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

الأصول المالية

تتبع الشركة طريقة تاريخ المعاملة في الاعتراف في دفاترها بكافة المشتريات المعتادة من الأصول المالية أو في استبعاد كافة المبيعات المعتادة من تلك الأصول من دفاترها - علماً بأن المشتريات أو المبيعات المعتادة هي معاملات لشراء أو بيع أصول مالية تقتضي تسليم الأصل المالي في إطار زمني 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 تفي بالشروط التالية - يتم القياس اللاحق لها بالتكلفة المستهلكة مخصوماً منها خسائر الأضمحلال:
 - عندما يكون الأصل محتفظاً به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بأصول من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
 - أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصول المالية إلى تدفقات نقدية - في مواعيد محددة - تمثل فقط مدفوعات أصل الدين، والفائدة على أصل الدين المتبقى.
- يتم القياس اللاحق لكافة الأصول المالية الأخرى بالقيمة العادلة.

ب. طريقة الفائدة الفعالة

إن طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المستهلكة لأداة دين وتوزيع إيرادات الفوائد على مدار الفترة المعنية. ويعتبر معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يخضع 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 يصبح الرجوع لاحقاً عن ذلك الاختيار والذي يتم لكل أداة على حدى). ولا يُسمح بتصنيف الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا ما كان الاستثمار في أداة حقوق الملكية محتفظاً به بغرض المتاجرة. ويُعدّ الأصل المالي محتفظاً به بغرض المتاجرة إذا:

- كان قد 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 يُمثلُ مشتقة مالية غير مصنفة ولا فعالة كأداة تغطية مخاطر، أو كان يُمثلُ 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 لغرض 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 يُقرر 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 تُعْم الشركة بتصنيف استثمارٍ - محتفظ به لغرض 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 يقلل بشكل ملحوظ من تضارب في القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ من استخدام أسس مختلفة في قياس أصول أو التزامات أو في الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناشئة عنها. هذا ولم تقوم الشركة بتصنيف أي 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 تُعدّ معه شروط التكلفة المستهلكة منطقية. 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 - المُعترف به في أرباح أو خسائر الفترة - ضمن بند "الأرباح والخسائر الأخرى" بقائمة الدخل الشامل المستقلة.

ويتم تحديد القيمة ويُدرج إيرادات 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 والقيمة 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 الإعراف الأولى، يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتخفص قيمتها الائتمانية عند الإعراف الأولى 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 الإعراف الأولى، 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 إبتنائياً، يتم تحويل الأصل إلى المرحلة الثالثة ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أنها خسائر أئتمان متوقعة على مدى العمر.

و. إستبعاد الأصول المالية

تستبعد الشركة الأصل المالي من دفاتها - فقط - عندما تنتهى 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 تعترف أيضاً بالمقابل الذي تسلمته كمبلغ مُقترض 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 حقوق 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 الإلتزاماتها. 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 الإلتزامات المالية 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 المُستَلَم مخصوماً منه تكاليف الإصدار المباشرة.

وإذا ما قامت منشأة باعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بها، عندئذٍ يُعترف بتلك الأدوات المُعادُ 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 ان تتم تسويتها خلال الاثنى عشر شهرا التالية للفترة المالية
- الا يكون لدى الشركة حق غير مشروط لتأجيل تسوية الإلتزام لمدة اثني عشر شهرا على الأقل تالية لنهاية الفترة المالية.

ويتم تصنيف كافة الإلتزامات المالية الأخرى كإلتزامات غير متداولة

د. استبعاد الإلتزامات المالية

تستبعدُ الشركة الإلتزامات المالية من دفاترها - فقط - عندما يتم الوفاء بها، أو إلغائها، أو عندما تنقضى 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 وتنوي إما تسويتها على أساس الصافي أو الحصول على الأصل وتسوية الإلتزام في وقت واحد.

اضمحلال الأدوات المالية وأصول الناتجة عن عقود الإيراد

تعترف الشركة بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة.

تقيس الشركة الاضمحلال 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 Baa3 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 ائتمانياً. 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

١. 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 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 يُسَلَّمُ 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 المُستَلَم مخصوماً منه تكاليف الإصدار المباشرة. وإذا ما قامت منشأة بأعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بها، عندئذ يُعْتَرَفُ بتلك الأدوات المُعادُ شراؤها - ويتم خصمها - مباشرةً 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 للائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعال تكاليف المعاملات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال. تتضمن تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية التي يمكن أن تنسب مباشرة إلى اقتناء أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي.

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.

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الالكترونية - ش.م.م.
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦- الأصول الثابتة

الإجمالي	حرق انتفاع أصول	سيارات	تحسينات في أماكن مؤجره	أثاث ومعدات	حسابات آلية	مكينات نقاط البيع	شبكات وسير فراك	مباني	أراضي	جنيه مصري
١ ١١٣ ٧١٧ ٩٥٨	٩١ ٠٠٥ ٥٢٦	١ ٤٩ ٣٠٠	٦٨ ٤٥٦ ٨٤٣	٢٣ ١٩٠ ٥١٠	٧١ ٩١٥ ٣٧٨	٥ ٢٦ ١٩٦ ٢٧٨	١ ٤٦ ٢٦٣ ٢٦٨	١٣٤ ٠٥٠ ٣٥٥	٥٢ ٤٩٠ ٥٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٣
٣٨٢ ٨٣ ٢١٦	٣٧ ٠٠٦ ٤٠٨	--	٢٢ ٦١٨ ٧٩٣	٦٢٠ ٩٩٧	١٣ ٣٥٠ ٨١٢	٢٥٣ ٣٠٩ ٩٩٥	٥٥ ١٧٦ ٢١١	--	--	إضافات خلال العام
(٤٨ ٧٩٥ ٧٦٥)	(٢ ٣٠٥ ٩٩٤)	--	--	--	--	(٤٦ ٤٨٩ ٧٧١)	--	--	--	استيعادات
١ ٤٤٧ ٠٠٥ ٤٠٩	١٢٥ ٧٠٥ ٩٤٠	١ ٤٩ ٣٠٠	٩١ ٠٧٥ ٦٣٦	٢٣ ٨١١ ٥٠٧	٨٥ ٢٦٦ ١٩٠	٧٣٣ ٠١٦ ٥٠٢	٢٠١ ٤٣٩ ٤٧٩	١٣٤ ٠٥٠ ٣٥٥	٥٢ ٤٩٠ ٥٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١ ٤٤٧ ٠٠٥ ٤٠٩	١٢٥ ٧٠٥ ٩٤٠	١ ٤٩ ٣٠٠	٩١ ٠٧٥ ٦٣٦	٢٣ ٨١١ ٥٠٧	٨٥ ٢٦٦ ١٩٠	٧٣٣ ٠١٦ ٥٠٢	٢٠١ ٤٣٩ ٤٧٩	١٣٤ ٠٥٠ ٣٥٥	٥٢ ٤٩٠ ٥٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٤
٨٠٥ ٩٣٠ ٠١٤	٤٦ ٨٠٣ ٣٦٧	--	٦٥ ٣٠٦ ٥٧٠	١ ٧٥٨ ٥٩٢	٢١ ٩١٣ ٦٩٢	٥٩١ ٩٥٢ ٧٨٢	٧٨ ١٨٥ ٠١١	--	--	إضافات خلال العام
(٨٣ ٤٢٩ ٩٤٣)	--	--	--	--	--	(٨٣ ٤٢٩ ٩٤٣)	--	--	--	استيعادات
٢ ١٦٩ ٥٠٥ ٤٨٠	١٧٢ ٥٠٩ ٣٠٧	١ ٤٩ ٣٠٠	١٥٦ ٣٨٢ ٢٠٦	٢٥ ٥٧٠ ٠٩٩	١٠٧ ١٧٩ ٨٧٢	١ ٢٤١ ٥٣٩ ٣٤١	٢٧٩ ٦٢٤ ٤٩٠	١٣٤ ٠٥٠ ٣٥٥	٥٢ ٤٩٠ ٥٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤٤٢ ٠٩١ ٠٨٧	١٨٠ ٩٨ ٩٩٦	١ ٤٩ ٢٩٨	٢١ ٨٦٦ ٨٦٤	١٠ ٤٦٩ ٨٠٠	٤٠ ٥٤٨ ٥١٢	٢٤٤ ٣٨٦ ٨٦٧	٩٧ ٨٤٠ ٢٨١	٨ ٧٣٠ ٤٦٩	--	في ١ يناير ٢٠٢٣
٢٠٠ ٨٧٤ ١٨٨	١٩ ١٨٥ ٧٧٦	--	١٢ ٦٣٧ ٢١٥	٣ ٦٥٢ ٣٨٨	١٠ ٨٠٠ ١١٨	١١٧ ٨٩٨ ١٥١	٣٣ ٣٤٩ ٢٨١	٣ ٣٥١ ٢٥٩	--	إهلاكات واستهلاكات العام
(٣٧ ٤٥٨ ٢٦١)	(١ ٣٠٩ ١٦٤)	--	--	--	--	(٣٦ ١٤٩ ٠٩٧)	--	--	--	إهلاك الإستيعادات
٦٠٥ ٥٠٧ ٠١٤	٣٥ ٩٧٥ ٦٠٧	١ ٤٩ ٢٩٨	٣٤ ٥٠٤ ٠٧٩	١٤ ١٢٢ ١٨٨	٥١ ٣٤٨ ٦٣٠	٣٢٦ ١٣٥ ٩٢١	١٣١ ١٨٩ ٥٦٢	١٢ ٠٨١ ٧٢٨	--	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٦٠٥ ٥٠٧ ٠١٤	٣٥ ٩٧٥ ٦٠٨	١ ٤٩ ٢٩٨	٣٤ ٥٠٤ ٠٧٩	١٤ ١٢٢ ١٨٨	٥١ ٣٤٨ ٦٣٠	٣٢٦ ١٣٥ ٩٢١	١٣١ ١٨٩ ٥٦٢	١٢ ٠٨١ ٧٢٨	--	في ١ يناير ٢٠٢٤
٣٦٦ ٥٤٨ ٧٤٢	٢٦ ٠١٢ ٤٤٣	--	٢٠ ٥٨٦ ٦٨٤	٣ ٦٨٢ ٧٨٨	١١ ٦٣٨ ٣٤٧	٢١٠ ٠٥٦ ٨١١	٤١ ٢٢٠ ٤١١	٣ ٣٥١ ٢٥٨	--	إهلاكات واستهلاكات العام
(٧٤ ٥٨١ ٨٦١)	--	--	--	--	--	(٧٤ ٥٨١ ٨٦١)	--	--	--	إهلاك الإستيعادات
٨٤٧ ٤٧٣ ٨٩٥	٦١ ٩٨٨ ٠٥١	١ ٤٩ ٢٩٨	٥٥ ٠٩٠ ٧٦٣	١٧ ٨٠٤ ٩٧٦	٦٢ ٩٨٦ ٩٧٧	٤٦١ ٦١٠ ٨٨١	١٧٢ ٤٠٩ ٩٧٣	١٥ ٤٢٢ ٩٨٦	--	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٨٤١ ٤٩٨ ٣٩٥	٨٩ ٧٣٠ ٣٢٢	٢	٥٦ ٥٧١ ٥٥٧	٩ ٦٨٩ ٣١٩	٣٣ ٩١٧ ٥٦٠	٤٠٦ ٨٨٠ ٥٨١	٧٠ ٢٤٩ ٩١٧	١٢١ ٩٦٨ ٦٢٧	٥٢ ٤٩٠ ٥٠٠	صافي القيمة الدفترية
١ ٣٢٢ ٠٣١ ٥٨٥	١١٠ ٥٢١ ٢٥٦	٢	١٠١ ٢٩١ ٤٤٣	٧ ٧٦٥ ١٦٣	٤٤ ٢٠٢ ٩٠٥	٧٧٩ ٩٢٨ ٤٧٠	١٠٧ ٢١٤ ٥١٧	١١٨ ٦١٧ ٣٦٩	٥٢ ٤٩٠ ٥٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧- أصول غير ملموسة

جنيه مصري	تراخيص برامج	برامج	الإجمالي
التكلفة			
في ١ يناير ٢٠٢٣	٨٣ ٤٨٥ ٩٠١	٤٣٩ ٧٣٧ ٨٦١	٥٢٣ ٢٢٣ ٧٦٢
إضافات خلال العام	٣٤ ٧٧٨ ٩٤٦	٢٥٦ ٨٢٨ ٢٩٨	٢٩١ ٦٠٧ ٢٤٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١١٨ ٢٦٤ ٨٤٧	٦٩٦ ٥٦٦ ١٥٩	٨١٤ ٨٣١ ٠٠٦
إضافات خلال العام	٢٤ ٥٨٨ ٧٠٤	٣٨١ ٤٩٢ ٣٨٢	٤٠٦ ٠٨١ ٠٨٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٤٢ ٨٥٣ ٥٥١	١ ٠٧٨ ٠٥٨ ٥٤١	١ ٢٢٠ ٩١٢ ٠٩٢
مجمع الاستهلاك			
في ١ يناير ٢٠٢٣	٢٣ ٧٥١ ٢٨٦	١٢٧ ٣١٠ ٣٤٧	١٥١ ٠٦١ ٦٣٣
إستهلاك العام	٨ ٥٨٣ ٧٨٢	٥٣ ٦٣٧ ٣٩٦	٦٢ ٢٢١ ١٧٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٢ ٣٣٥ ٠٦٨	١٨٠ ٩٤٧ ٧٤٣	٢١٣ ٢٨٢ ٨١١
إستهلاك العام	١٠ ٧١٦ ٩٨٧	٨٢ ٥٥٤ ٥٤٧	٩٣ ٢٧١ ٥٣٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٤٣ ٠٥٢ ٠٥٥	٢٦٣ ٥٠٢ ٢٩٠	٣٠٦ ٥٥٤ ٣٤٥
صافي القيمة الدفترية			
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٩٩ ٨٠١ ٤٩٦	٨١٤ ٥٥٦ ٢٥١	٩١٤ ٣٥٧ ٧٤٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٨٥ ٩٢٩ ٧٧٩	٥١٥ ٦١٨ ٤١٦	٦٠١ ٥٤٨ ١٩٥

٨- مشروعات تحت التنفيذ

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
برامج وتراخيص برامج	٧٣٤ ٩٩٨	٣ ٠٥٩ ٣٩٢
دفعات لشراء أصول ثابتة	٤ ١٥٥ ٣٠٣	١ ٩٦٦ ٤٧٣
مباني - مقر اداري	١٢٧ ٠٧٤ ٨٩٤	--
سيرفرات ومعدات حاسب آلي	٤ ٨٥٧ ٨٩٧	--
الاجمالي	١٣٦ ٨٢٣ ٠٩٢	٥ ٠٢٥ ٨٦٥

٩- استثمارات في شركات تابعة

جنيه مصري	نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
فوري لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر	٪٩٩,٨	٣٩٩ ٩٨٥ ٠٠٠	١٧٤ ٩٨٥ ٠٠٠
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	٢٩٩ ٩٨٨ ٠٠٠	٧٤ ٩٩٧ ٧٥٠
فوري لخدمات شركات السلع الاستهلاكية	٪٥٠,٩٩٩	٥ ٠٩٩ ٩٩٠	٥ ٠٩٩ ٩٩٠
شركة ديراك	٪٥١,٢	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠
فوري ذهب للخدمات الإلكترونية	٪٣٧,١١	٤٦٣ ٧٧٦	٤٦٣ ٧٧٦
فوري جولف - منطقة حرة (الإمارات العربية المتحدة)	٪٧٥	٢١٣ ٦٦٧	٢١٣ ٦٦٧
فوري لتكنولوجيا المعاملات التجارية	٪٩٩,٩٩٦	٤ ٩٩٩ ٨٠٠	٤ ٩٩٩ ٨٠٠
		٨١٤ ٠٠٢ ٦٨٢	٣٦٤ ٠١٢ ٤٣٢

- تتمتع الشركة بالسلطة على شركة فوري ذهب للخدمات الإلكترونية 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 الإلكترونية.
- تم خلال العام الزيادة في رأس مال شركة فوري لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر وقد تم الاكتتاب في الزيادة بالكامل عن طريق الشركة بمبلغ ٢٢٥ مليون جنيه مصري.
- تم خلال العام الزيادة في رأس مال شركة فوري للتمويل الاستهلاكي وقد تم الاكتتاب في الزيادة بالكامل عن طريق الشركة بمبلغ ٢٢٤ مليون جنيه مصري.

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الالكترونية – ش.م.م.
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٠- استثمارات في شركات شقيقة و مشاريع مشتركة

جنيه مصري	نسبة الملكية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
تذكرة لتكنولوجيا المعلومات	٢٠%	٢٠٠.٠٠٠	٢٠٠.٠٠٠
شركة رودرز تكنولوجيا	١٩,٤%	٦٥٤١٤٢٩	٦٥٤١٤٢٩
شركة وفرها دوت كوم	٣٠%	٢٢٥٠.٠٠٠	٢٢٥٠.٠٠٠
شركة في سي اف اوه للاستشارات*	٥٦,٦٧%	٨٥٠٠.٠٠٠	--
		١٧٤٩١٤٢٩	٨٩٩١٤٢٩

* خلال العام تم الاستثمار في شركة في سي اف اوه للاستشارات بمبلغ ٨,٥ مليون جنيه مصري والذي يمثل قيمة ٥٦% من اجمالي الاستثمار في هذه الشركة وتتمتع الشركة بالسيطرة المشتركة في هذا الاستثمار لذا تم تبويبه ضمن استثمارات في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة.

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

١١- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

تتمثل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في عدد من الشركات الناشئة شركة المنيز، شركة برينجر (شركة هولندية)، شركة مايلرز وتتمثل الحركة خلال العام في ناتج تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

١٢- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
وثائق صندوق استثمار فوري و سي اي كابيتال النقدي للسيولة	--	١٦٧٣٢٢٥٠
شركة بوسطه	٣٠.٠٧٥.٠٠٠	٢٩٨٥٠.٠٠٠
	٣٠.٠٧٥.٠٠٠	٤٦٥٨٢٢٥٠

١٣- قروض لأطراف ذوي علاقة

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
شركة فوري لتمويل المشروعات والمتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر	٢٣٠.٣٣٣.٣٥٨	١٣٥.٩٩٢.٣٩٣
شركة فوري للتمويل الاستهلاكي *	٤٤٢.١٣١.٨٣١	--
شركة ديراك لنظم المعلومات**	٥.٠٠٠.٠٠٠	--
يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة	(١٦.٢٦١.٨١٥)	(٢.٦٢٨.١٨٦)
	٦٦١.٢٠٣.٣٧٤	١٣٣.٣٦٤.٢٠٧

* قامت الشركة بتوقيع عقد قرض مع شركة فوري للتمويل الاستهلاكي (شركة تابعة) لمدة عامان بفائدة شهرية متفق عليها حيث بلغت الفائدة المحملة على قائمة الارباح أو الخسائر خلال العام مبلغ ٨٠ مليون جنيه مصري.

** قامت الشركة بتوقيع عقد قرض مع شركة ديراك لنظم المعلومات (شركة تابعة) بفائدة شهرية متفق عليها حيث بلغت الفائدة المحملة على قائمة الارباح أو الخسائر خلال العام مبلغ لا شيء مليون جنيه مصري.

١٤- عملاء وأوراق قبض

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	جنيه مصري
١٣ ٠٧٧ ٤٨٥	٢٣ ١١٤ ٥٨٩	عملاء - المفوترين
---	١ ٧٦٣ ٠٠٠	أوراق قبض
(٧٥٠ ٢١٤)	(٤ ٧٦٦ ١١٢)	يخصم: خسائر الائتمان المتوقعة
١٢ ٣٢٧ ٢٧١	٢٠ ١١١ ٤٧٧	

١٥- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	جنيه مصري
١٠ ٩٤٣ ٦٤٨	١٩ ٣٠٠ ٨٠٨	دفعات مقدمة (موردين)
٥٧ ١٩٧ ٥٤٧	٦٢ ١١٢ ٩٨٧	إيرادات مستحقة
٤٤ ٤٣٥ ٤١٥	١٠٤ ١٦٠ ٢٦٩	مصرفات مدفوعة مقدماً
١ ٣٨٤ ٠٩٨	١ ٢٩٥ ٢٣٩	تأمينات لدى الغير
١١ ٨٠١ ٨٤٦	١٩ ٩٨٧ ٢٢٠	دفعات تحت حساب الضرائب/ضرائب خصم وإضافة
٢٨ ٢٩٩ ٤٢٩	٤٣ ٧٣٨ ٩٤٢	أرصدة مدينة أخرى
١٨ ٨٩٠ ٢٨٢	١٧ ٢٢٣ ٢٧٠	عهد
(٣ ٠٣٣ ٧٥٣)	(٣ ١١٩ ٣٣٧)	يخصم: خسائر الائتمان المتوقعة
١٦٩ ٩١٨ ٥١٢	٢٦٤ ٦٩٩ ٣٩٨	

١٦- المستحق من أطراف ذوي علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	طبيعة التعامل	جنيه مصري
٧ ٨١٠ ٤٢٤	١٤ ٤٩١ ٦٧٣	حساب جاري	شركة فوري لخدمات شركات السلع الاستهلاكية
٢ ٥٢٤ ٦٥٨	١ ٠٧٥ ٩٠٨	حساب جاري	شركة فوري لوساطة التأمين
١ ٥٠٠ ٢٤٠	١ ٥٠٠ ٢٤٠	حساب جاري	شركة تذكرة لتكنولوجيا المعلومات (شركة شقيقة)
٩١ ٥٩٢ ٠٤٣	---	حساب جاري	شركة لتمويل السلع الاستهلاكية
١ ٨٠٩ ٢٦٧	٤ ٣٥٣ ٩٥١	حساب جاري	شركة فوري جلف
٨٥ ٦٨٥ ١٨٥	٢ ٥٤٧ ١٥٩	حساب جاري	شركة فوري للأنظمة المتكاملة
٢ ٥٦٨ ٣٠٦	١ ٥٦٨ ٣٦٧	حساب جاري	شركة فوري بلس للخدمات البنكية
٨ ٨٧٠ ٥٣٤	٧٦ ٤٦٦ ٧٠٦	حساب جاري	شركة فوري لتكنولوجيا المعاملات التجارية
(٣ ٩٤٩ ٣٠٤)	(١ ٥٠٠ ٢٤٠)		يخصم: خسائر الائتمان المتوقعة
١٩٨ ٤١١ ٣٥٣	١٠٠ ٥٠٣ ٧٦٤		

١٧- أذون الخزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	جنيه مصري
٧٦٢ ٨٨٤ ٩٧٨	٣٧٣ ٥٢٥ ٥٦٧	أذون خزانه استحقاق حتى (٩١) يوم
١ ٢٤٦ ٥٦٤ ٧٠٧	١ ٤٨٧ ٣٢٨ ٨٥٧	أذون خزانه استحقاق أكثر من (٩١) يوم
		يضاف:
٢٥ ١٢٤ ٣٩٣	٧ ٣١٩ ٣٨٩	العوائد المستحقة أقل من ثلاثة أشهر
١٠٩ ٨٥٧ ٦٣٦	١١٧ ٥٠٣ ١٥٨	العوائد المستحقة أكثر من ثلاثة أشهر
		يخصم:
(٥ ٠٢٤ ٨٧٩)	(١ ٤٦٣ ٨٧٨)	الضرائب المستحقة عن العوائد المستحقة أقل من ثلاثة أشهر
(٢١ ٩٧١ ٥٢٧)	(٢٣ ٥٠٠ ٦٣١)	الضرائب المستحقة عن العوائد المستحقة أكثر من ثلاثة أشهر
٢ ١١٧ ٤٣٥ ٣٠٨	١ ٩٦٠ ٧١٢ ٤٦٢	
٢ ٢١٢ ٢٢٥ ٠٠٠	٢ ١٢٤ ٦٧٥ ٠٠٠	القيمة الاسمية

١٨- النقدية وأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	جنيه مصري
١ ١٧٢ ٣١٣ ٢٤٦	٢ ٣٥٤ ٠٩٦ ٢٧٠	حسابات جارية لدى البنوك بالعملة المحلية*
٣٧٩ ٣٥٨ ٠٦٠	٩٩١ ٣٨١ ٤٤١	معاملات قبول كروت بنكية تحت التسوية
٤٧٦ ٢٣٨ ٦٨٢	٤٨٧ ٤٠٨ ١٠٧	نقدية لدى شركات تحصيل أموال
٣٠ ٠٦٧ ٢٥٣	١٧ ٦٩٩ ٦٢٥	حسابات جارية لدى البنوك بالعملة الأجنبية
٤٦٠ ٢٥٧ ٣٣٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	ودائع لأجل بالعملة المحلية
٦١ ٠٤٢ ١٧٣	١٨٨ ٩٣٧ ٦٣٢	ودائع لأجل بالعملة الأجنبية
(٨ ١٨٤ ١٠٧)	(٤ ٨٠٣ ٩٨٥)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٢ ٥٧١ ٠٩٢ ٦٣٧	٤ ٠٤٤ ٧١٩ ٠٩٠	

* تتضمن حسابات جارية لدى البنوك المحلية مبالغ مجمدة ٨,٨ مليون جنيه مصري مقابل خطابات ضمان (٢٦)

لا غراض اعداد قائمة التدفقات النقدية تتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	جنيه مصري
٢ ٥٧١ ٠٩٢ ٦٣٧	٤ ٠٤٤ ٧١٩ ٠٩٠	النقدية وأرصدة لدى البنوك
٧٨٢ ٩٨٤ ٤٩٣	٣٧٩ ٣٨١ ٠٧٨	أذون خزانة - أقل من ثلاثة أشهر
٣ ٣٥٤ ٠٧٧ ١٣٠	٤ ٤٢٤ ١٠٠ ١٦٨	

١٩- رأس المال

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٦٥٢ ٠٦٠ ٣٥٣ 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 اسهم مجانية يتم تمويلها من الأرباح المرحلة للشركة وتم التأشير بتلك الزيادة في السجل التجارى 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 التجارى بتاريخ ٢٠ يونيو ٢٠٢١ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٦٥٢ ٠٦٠ ٨٥٣ موزعاً على ١٢٠ ٣٠٤ ١٧٠٧ سهم بقيمة اسمية 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 التجارى بتاريخ ١٥ يونيو ٢٠٢٢ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٦٥٢ ٠٦٠ ١٦٥٣ جنيه مصري موزعاً على ١٢٠ ٣٠٧ ٣٠٤ سهم بقيمة اسمية ٠,٥ جنيه مصري.

بتاريخ ١٣ ابريل ٢٠٢٣ قررت الجمعية العامة لشركة فوري لتكنولوجيا البنوك زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٤٩,٦ مليون جنيه مصري وزيادة عدد الأسهم بعدد ٩٩,٢ مليون سهم وتخصيص تلك الزيادة إلى نظام الإثابة والتحفيز ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٦٢٢ ٢٦١ ١٧٠٣ جنيه مصري موزعاً على ٢٤٤ ٢٣ ٥٢٣ ٤٠٦ سهم بقيمة اسمية ٠,٥ جنيه مصري وقد تم التأشير في السجل التجارى بتاريخ ١١ مايو ٢٠٢٣.

٢٠- بنوك تسهيلات أئتمانية

- بتاريخ مايو ٢٠٢٢ تم عقد اتفاق بين كلا من شركة فوري لتكنولوجيا المعلومات وأحد البنوك المحلية وذلك لمنح الشركة أئتماني بحد أقصى ١٥٠ مليون جنيه بمعدل عائد بسعر السوق ، مدة التسهيل الأئتماني عام ، وقد بلغ الرصيد ٢٦١ ألف جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٧٤ 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 صفريه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : لا شئ جنيه مصري).

- بتاريخ نوفمبر ٢٠٢١ تم عقد اتفاق بين كلا من شركة فوري لتكنولوجيا المعلومات وأحد البنوك المحلية وذلك لمنح الشركة تسهيل أئتماني بحد أقصى ٢٠٠ مليون جنيه بمعدل عائد بسعر السوق ، يستخدم التسهيل الأئتماني في سداد الدفعات المقدمة للمفوترين وقد بلغ الرصيد ١٠٠ مليون جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٧١ ألف جنيه مصري).

- بتاريخ نوفمبر ٢٠٢١ تم عقد اتفاق بين كلا من شركة فوري لتكنولوجيا المعلومات وأحد البنوك المحلية وذلك لمنح الشركة تسهيل أئتماني بحد أقصى ٧٥ مليون جنيه بمعدل عائد بسعر السوق ، وقد بلغ الرصيد صفر جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١) ديسمبر ٢٠٢٣ : صفر 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 ٢٠٢٤ (٣١) ديسمبر ٢٠٢٣ : صفر جنيه مصري).
- بتاريخ ديسمبر ٢٠٢٣ تم عقد اتفاق بين كلا من شركة فوري لتكنولوجيا المعلومات وأحد البنوك المحلية وذلك لمنح الشركة تسهيل أئتماني بحد أقصى ٢٥٠ مليون جنيه بمعدل عائد بسعر السوق ، وقد بلغ الرصيد ٤٠ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٢١- المخصصات

جنيه مصري	١ يناير ٢٠٢٤	المكون	المستخدم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مخصص مطالبات	٥٢ ٩٢٨ ٨٠٥	٦٢ ٢١٠ ٧٩٠	(٩٨٨ ٠٠٣)	١١٤ ١٥١ ٥٩٢
	٥٢ ٩٢٨ ٨٠٥	٦٢ ٢١٠ ٧٩٠	(٩٨٨ ٠٠٣)	١١٤ ١٥١ ٥٩٢

تقوم الإدارة بمراجعة تلك المخصصات بشكل ربع سنوي وتعديل المخصصات وفقاً لآخر التطورات والتوقعات من إدارة الشركة ويتم تكوين المخصصات لمواجهة الإلتزامات المحتملة والتي قد تنشأ في المستقبل.

٢٢- موردون وأوراق الدفع

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
موردون	١٦٥ ٧٤٥ ٤٨٢	٧٧ ٠٨٦ ٣٥٩
أوراق دفع	٨٦٣ ٤٩٦	٤ ٩١٠ ٠٩٥
	١٦٦ ٦٠٨ ٩٧٨	٨١ ٩٩٦ ٤٥٤

٢٣- المفوترين وأوراق الدفع

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
المفوترين	٢ ١٨٢ ١٥٧ ٣٩٦	٢ ٠٤٩ ٥٧٤ ٧٩٤
أوراق دفع المفوترين	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٧١ ٠٠٠ ٠٠٠
	٢ ٢٨٢ ١٥٧ ٣٩٦	٢ ٣٢٠ ٥٧٤ ٧٩٤

٢٤- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
مصرفات مستحقة	٩١ ٦١٣ ٠٥٧	٦٤ ٨٢٢ ٢٧٣
عمولات مستحقة	٦١ ٤١٦ ٦٠٨	٤٦ ٥٨٣ ٧٠٥
مصلحة الضرائب	٦٠ ٤١٠ ٢٠٨	٣٢ ٣٨٩ ٧٦٣
ايرادات مؤجله	٥ ٣١٢ ٢٧٥	٥ ٨٣٥ ٦٦٦
المساهمة التكافليه لنظام التأمين الصحي الشامل	١٠ ٨٤٩ ٨٨٢	٦ ٧١١ ٠٠٥
معاملات تحت التسوية	٥٩ ١١٨ ٤١٧	٢٤ ١٥٧ ٣٦٩
أرصدة دائنة أخرى	٢٤ ٧٢٧ ٢٤٢	٩ ١٣٣ ٣٣٨
	٣١٣ ٤٤٧ ٦٨٩	١٨٩ ٦٣٣ ١١٩

٢٥- المستحق إلى أطراف ذوي علاقة

جنيه مصري	طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
شركة فوري دهب للخدمات الإلكترونية	شركة تابعة	حساب جاري	١١٠ ٣٠٢ ٨٢٢	٧١ ٦٧٣ ٦٧٢
			١١٠ ٣٠٢ ٨٢٢	٧١ ٦٧٣ ٦٧٢

٢٦- الالتزامات العرضية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	جنيه مصري
١ ٤٥٦ ٢١٠ ٠٠٠	١ ٨٤٦ ٧٧١ ٤٨٨	خطابات ضمان بالجنيه المصري
١ ٤٥٦ ٢١٠ ٠٠٠	١ ٨٤٦ ٧٧١ ٤٨٨	

- بلغت إجمالي تسهيلات خطابات الضمان المستخدمة ٢,٧ مليار جنيه مصري من البنوك في صورة خطابات ضمان في تاريخ القوائم المالية.

٢٧- المدفوعات المبنية على أسهم

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

خلال العام قامت المجموعة وشركاتها التابعة بمنح عدد ٢٣,٤ مليون سهم ضمن برنامج الإثابة والتحفيز هذا وبلغت تكلفة العام للأسهم الممنوحة ضمن برنامج الإثابة والتحفيز ٦٠ مليون جنيه مصري وبلغ احتياطي الإثابة والتحفيز في تاريخ القوائم المالية ١٥٠,٨ مليون جنيه مصري.

٢٨- عقود التاجير

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الفروع "جنيه مصري"
٨٨ ٨٨٠ ٩٣٣	١١٤ ٥٩٣ ٨١٠	التزامات غير متداولة
١٥ ٢٨٩ ٤٨٥	١٩ ٧٠٣ ٠٨٩	التزامات متداولة
١٠٤ ١٧٠ ٤١٨	١٣٤ ٢٩٦ ٨٩٩	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	تحليل الاستحقاق
١٥ ٢٨٩ ٤٨٥	١٩ ٧٠٣ ٠٨٩	أقل من سنة
٨٥ ١٣٢ ٤٠٧	١٠٦ ٧٦٢ ٣٨٦	أكثر من سنة وأقل من خمسة سنوات
٣ ٧٤٨ ٥٢٦	٧ ٨٣١ ٤٢٤	أكثر من خمس سنوات
١٠٤ ١٧٠ ٤١٨	١٣٤ ٢٩٦ ٨٩٩	

٢٩- إيرادات النشاط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	جنيه مصري
٢ ١١٣ ٠٥٢ ٥٣٧	٣ ٣٩٩ ٨٤٥ ٥٦٦	إيراد خدمات المعاملات – رسوم التحصيل
٨٥ ٧٧٢ ٢٧٠	١١٩ ٨٨٥ ٠٠٣	إيرادات أخرى
٢ ١٩٨ ٨٢٤ ٨٠٧	٣ ٥١٩ ٧٣٠ ٥٦٩	

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الالكترونية – ش.م.م.
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٠- تكلفة النشاط

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
عمولة تجار التجزئة	١٩٤.٠٨٢.١٤٠	٢٤٦.٤٦٤.٨٣٦
عمولة البنوك	١٩١.١٤١.٥٤٨	١١١.١١٥.٤٢٨
إهلاك واستهلاك	٢٢١.٩١٨.٤٢٠	١١٧.٧٦٤.٥٥٩
تكلفة تحصيل النقدية	٢٧٨.٤٤٠.٨٩٩	٢٣٣.١٧١.٧٥٨
أخرى	١١٥.٢٣٩.٢٣٢	٣٢.١٣٠.٥١٦
	<u>١.٠٠٠.٨٢٢.٢٣٩</u>	<u>٧٤٠.٦٤٧.٠٩٧</u>

٣١- مصروفات تمويلية

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
فوائد مدينة	٨٢.٥٣٠.٩	٩.٢٤٩.٢٠٨
مصروفات بنكية – خطابات ضمان	١٤.٤٠٩.٦٣٣	٩.٧١١.٥٣٧
فوائد عقود إيجار	١٩.٥٠٥.٥٥٣	١٢.١٧٥.٢٣٨
	<u>٤٢.١٢٠.٤٩٥</u>	<u>٣١.١٣٥.٩٨٣</u>

٣٢- إهلاك واستهلاك

تم تبويب الإهلاك والاستهلاك كما يلي:-

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
تكلفة النشاط	٢٢١.٩١٨.٤٢٠	١١٧.٧٦٤.٥٥٩
مصروفات إدارية وعمومية	١٨٧.٩٠١.٨٥٦	١٤٥.٣٣٠.٨٠٧
	<u>٤٠٩.٨٢٠.٢٧٦</u>	<u>٢٦٣.٠٩٥.٣٦٦</u>

٣٣- فوائد دائنة

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
فوائد دائنة من حسابات جارية وودائع لأجل	١١١.١٠٢.١٠٦	٣٨.٠٩٥.١٨٣
فوائد دائنة من اذون الخزانة	٤٩٧.٨٥٠.٩١٦	٣٨٠.٢١٤.٨٢١
فوائد دائنة من قروض لطرف ذو علاقة	١٣٠.٤٦٧.٨٩٨	٢٤.٨٩٢.٤٥٨
	<u>٧٣٩.٤٢٠.٩٢٠</u>	<u>٤٤٣.٢٠٢.٤٦٢</u>

٣٤- أهم المعاملات مع الاطراف ذوي العلاقة

تم الإفصاح عن الأرصدة المستحقة من وإلى الأطراف ذات العلاقة ضمن الأيضاح رقم (١٣) و (٢٦) 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:

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية – ش.م.م.
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جنيه مصري	طبيعة التعامل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
شركة فوري دهب للخدمات الإلكترونية	سداد تكاليف بالإئابة عن طرف ذو علاقة	٦٨٩ ٥٠٩ ٤٠٢
	ايرادات تأدية خدمات دفع إلكتروني	٣٧٦ ٠٩٦ ٠٣٧
	ايرادات توزيعات ارباح	٣٧ ٧٥٦ ٥١٤
شركة فوري للأنظمة المتكاملة	قيمة شراء برامج من طرف ذو علاقة	٢٥٧ ٠٥٥ ٩٦٦
	قيمة شراء ماكينات نقاط بيع	٥٩٢ ٦٩٠ ٦٠٩
	ايرادات خدمات دعم فني	٢٤ ٨٦٢ ٩٢٥
شركة فوري لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر	زيادة رأس المال	٢٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠
	رصيد قروض الي طرف ذو علاقة	٢٣٠ ٣٣٣ ٣٥٨
	ايرادات فوائد دائنة	٥٠ ٤٦٨ ٨٨٨
شركة فوري بلس لخدمات البنوك	تكاليف خاصة بتحصيل النقدية الي الطرف ذو علاقة	١٣٧ ٦٣٤ ٥٦٨
	ايرادات تأدية خدمات دفع إلكتروني	١٢ ٩٤٣ ٩٥٠
	تكلفة ادارة الفروع الي الطرف ذو العلاقة	٢٤ ٢١٢ ٦١٤
	ايرادات توزيعات ارباح	١٥ ١٩٤ ٨٠٧
شركة فوري لخدمات شركات السلع الاستهلاكية	ايرادات تأدية خدمات دفع إلكتروني	١٢٤ ١٤٧ ٥٥٦
	ايرادات تأدية العمليات علي شبكه فوري	١ ٥٢٧ ٩٨٣
فوري للتمويل الاستهلاكي	زيادة رأس المال	٢٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠
	رصيد قروض الي طرف ذو علاقة	٤٤٢ ١٣١ ٨٣١
	ايرادات فوائد دائنة	٧٩ ٩٩٩ ٠٠٩
شركة ديراك لنظم المعلومات	رصيد قروض الي طرف ذو علاقة	٥ ٠٠٠ ٠٠٠

٣٥- الضريبة المؤجلة

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

جنيه مصري	١ يناير ٢٠٢٤	الحركة على قائمة الدخل	الحركة على حقوق الملكية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
فروق الأهلاكات و الاستهلاكات	(١٨ ٢٢٢ ٥٤٧)	(١٦ ٩٣٥ ٨٧٣)	--	(٣٥ ١٥٨ ٤٢٠)
أثر التطبيق الأولى لمعيار ٤٩ لعقود التأجير	(٤ ٠٨٥ ١٩٢)	--	--	(٤ ٠٨٥ ١٩٢)
أثر ناتج التغيير في هيكل ملكية استثمارات من شركات شقيقه	(٣ ٩٥٤ ٧٧٣)	--	--	(٣ ٩٥٤ ٧٧٣)
اجمالي الالتزامات الضريبية	(٢٦ ٢٦٢ ٥١٢)	(١٦ ٩٣٥ ٨٧٣)	--	(٤٣ ١٩٨ ٣٨٥)
عقد منح اسهم العاملين	٣٢ ٨٣٣ ٦٨٦	(٣ ٧٥٥ ٤٠٨)	٢٢ ٥٢٦ ٢٦٦	٥١ ٦٠٤ ٥٤٤
خسائر اعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٤ ٠٠٥ ٠٠٠	--	--	٤ ٠٠٥ ٠٠٠
اجمال الاصول الضريبية	٣٦ ٨٣٨ ٦٨٦	(٣ ٧٥٥ ٤٠٨)	٢٢ ٥٢٦ ٢٦٦	٥٥ ٦٠٩ ٥٤٤

٣٦- التكاليف و المصروفات طبقا لطبيعة المصروف

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
عمولات التجار و البنوك	٣٨٥ ٢٢٣ ٦٨٩	٣٥٧ ٥٨٠ ٢٦٤
تكلفة أخرى	١١٥ ٢٣٩ ٢٣٢	٣٢ ١٣٠ ٥١٦
عمولات بيع و تسويق	١٧٣ ٦٥٧ ٠٣٦	١٣١ ٣٩١ ٧٧١
إهلاك واستهلاك	٤٠٩ ٨٢٠ ٢٧٦	٢٦٣ ٠٩٥ ٣٦٦
تكلفة تحصيل النقدية	٢١٣ ٠٣٤ ٦٩٦	٢٢٧ ٤٧٢ ٤٥٠
اجور وما في حكمها*	٦٤٨ ٥٩٥ ٣١١	٤٠٥ ١٤٢ ٠٥٣
تأمينات اجتماعية	٥٨ ٥٩٠ ٩٨٤	٥١ ٠٧٤ ٢٤٣
تعميد و دعم فنى واتصالات ومراكز خدمات	١٦٧ ١٨٠ ٨٢٦	١٠٨ ٤٠٣ ٧٩٠
مصروفات بيعية و تسويقية	١٠٦ ٩٢٠ ٥٣١	٨١ ٤٧١ ٧٩٣
مصروفات بنكية	١٤ ٤٠٩ ٦٣٤	٩ ٧١١ ٥٣٧
فوائد مدينة	٢٧ ٧١٠ ٨٦٢	٢١ ٤٢٤ ٤٤٥
مصروفات تأمين	٣٢ ٨٦٣ ٨٥١	٢٦ ٧٠٣ ٧٤٧
مصروفات مقر	١٩ ٤٧٣ ١٠٩	١٤ ٦٧٧ ٨٣٥
مصروفات تدريب و موارد بشرية	١١ ٩٥٧ ٩٩٧	١٠ ٤٧٨ ٠٠٥
اتعاب مهنية	١٧ ٢١٥ ٩٥٤	١٢ ٢٣٩ ٩٨٩
مصروفات اداريه أخرى	٢٦ ٨٦٩ ٦٥٨	٣٦ ٦٩٩ ٢٩٦
	<u>٢ ٤٢٨ ٧٦٣ ٦٤٦</u>	<u>١ ٧٨٩ ٦٩٧ ١٠٠</u>
تكلفة النشاط	١ ٠٠٠ ٨٢٢ ٢٣٩	٧٤٠ ٦٤٧ ٠٩٧
مصروفات ادارية و عمومية	٧٤٩ ٣١٠ ٨١٥	٥٤٩ ٤٨٤ ٥٩٠
مصروفات بيع و تسويق	٦٣٦ ٥١٠ ٠٩٧	٤٦٨ ٤٢٩ ٤٣٠
مصروفات تمويلية	٤٢ ١٢٠ ٤٩٥	٣١ ١٣٥ ٩٨٣
	<u>٢ ٤٢٨ ٧٦٣ ٦٤٦</u>	<u>١ ٧٨٩ ٦٩٧ ١٠٠</u>

*يبلغ اجمالي الأجور وما في حكمها ٦٩٢ مليون جنيه مصري متضمنه مبلغ ٤٤ مليون جنيه مصري تم رسملتها الي الأصول الغير ملموسة.

٣٧- نصيب السهم في الأرباح

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

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المخفض	الأساسي
صافي أرباح العام	١ ٤٠٥ ٢٨٧ ٨٦٥	١ ٤٠٥ ٢٨٧ ٨٦٥	٦١٠ ٨٤٣ ٧٦٨	٦١٠ ٨٤٣ ٧٦٨
يخصم:				
توزيع أرباح عاملين*	(٢٢٤ ٨٤٦ ٠٥٨)	(٢٢٤ ٨٤٦ ٠٥٨)	(٩٧ ٧٣٤ ٩٩٢)	(٩٧ ٧٣٤ ٩٩٢)
صافي الأرباح بعد التوزيع	١ ١٨٠ ٤٤١ ٨٠٧	١ ١٨٠ ٤٤١ ٨٠٧	٥١٣ ١٠٨ ٧٧٦	٥١٣ ١٠٨ ٧٧٦
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	٣ ٤٠٦ ٥٢٣ ٢٤٤	٣ ٤٠٦ ٥٢٣ ٢٤٤	٣ ٤٠٦ ٥٢٣ ٢٤٤	٣ ٤٠٦ ٥٢٣ ٢٤٤
	<u>٠,٣٥</u>	<u>٠,٣٥</u>	<u>٠,١٥</u>	<u>٠,١٥</u>

* لاغراض حساب نصيب السهم في ارباح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ تم خصم توزيعات الارباح المقترحة للعاملين طبقا لمقترح مجلس الادارة والذي سوف يعرض علي 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 ٨٢ مليون جنيه مصرى عن مستحقات العقد المبرم مع الشركة بالإضافة الى الفوائد القانونية المستحقة على هذه المبالغ ولم تقم شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية بأى تعاملات تخص هذا العقد سالف الذكر والقضية يتم تداولها حالياً امام محكمة الاستئناف.

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 بداية النشاط حتى ٢٠١٧

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

السنوات من ٢٠١٨ حتى ٢٠٢٢

جاري فحص دفاتر الشركة عن السنوات المذكورة.

السنوات من ٢٠٢٣ حتى الان

تم تقديم الاقرارات الضريبية وسداد الضريبة المستحقة في المواعيد القانونية

ضرائب على الاجور والمرتبات

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠٢٢

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

السنوات من ٢٠٢٣ حتى الان

تم تقديم الاقرارات وسداد الضريبة في المواعيد القانونية.

ضريبة الدمغة

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠٢٠

تم فحص دفاتر الشركة عن السنوات المذكورة وجاري تسوية النزاع مع لجنة الطعن.

السنوات من ٢٠٢١ حتى الان

تم تقديم الاقرارات وسداد الضريبة في المواعيد القانونية.

ضريبة المبيعات / القيمة المضافة

السنوات من تاريخ التأسيس حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

السنوات من ٢٠٢١ وحتى الان

تم تقديم الاقرارات الضريبية وسداد الضريبة المستحقة في المواعيد القانونية.

ضريبة الخصم و التحصيل

لم يتم أخطار الشركة بأي نماذج فحص.

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 وتأخذ 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 المالي 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 ارصده العملاء وأوراق القبض بصفه مستمره ولا يوجد متأخرات ضمن تلك الارصده ، كما ان معظم إيرادات الشركة من الخدمات المدفوعة مسبقا والمؤسسات المالية التي تتعامل مع الشركة هي فقط تلك التي تتمتع بجودة ائتمانية عالية. وتقوم الشركة بمتابعة مستمرة للمدينين لتقليل مخاطر الائتمان للحد الأدنى. تقوم ادارة الشركة بتحصيل المبالغ مقدما من التجار والذين يمثلون معظم معاملات الشركة. ايضا يتم التعامل مع بنوك ذات تصنيف ائتماني عالي.
وتقوم الشركة بمراجعة ذلك الخطر وتقوم بتقديم تقارير دوريه لاداره العليا عن تلك المخاطر ووسائل مواجهة أثرهما على القوائم المالية ويتمثل الحد الأقصى في خطر الائتمان فيما يلي:

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
نقدية لدى البنوك	٤٠٤٩٠٥٢٣٠٧٤	٢٠٥٧٩٢٧٦٧٤٥
اذون خزانه	١٩٦٠٧١٢٤٦٢	٢١١٧٤٣٥٣٠٨
عملاء وأوراق قبض	٢٤٨٧٧٠٥٨٩	١٣٠٧٧٤٨٥
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	١٤٥١٣٩٩٥٨	١٠٨٢٤٢٤٧١
مستحق من طرف ذو علاقة	١٠٢٠٠٤٠٠٤	٢٠٢٣٦٠٦٥٧
قروض لاطراف ذوى علاقته	٦٧٧٤٦٥١٨٩	١٣٥٩٩٢٣٩٣
دفعات مقدمه للمفوترين	٤٨٧٠٥٧٥١٤٥	٥٤٤٠٥٤٠٣٣٧
	٧٤٤٧٢٩٧٤٢١	٥٧٠٠٩٢٥٣٩٦

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 الاصول والالتزامات المالية.

وفيما يلي المستحقات التعاقدية المتبقية للالتزامات المالية اخذاً في الاعتبار بانه لا يوجد لدى الشركة التزامات ماليه ذات عائد او استحقاق اكثر من عام:

جنيه مصري	أقل من سنة	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
التزامات بدون فائدة	٥٤٧٣٧٧٥٣٤١	٥٤٧٣٧٧٥٣٤١
التزامات فائدة	١٦٠١٨٠١٠٦	١٦٠١٨٠١٠٦
	٥٦٣٣٩٥٥٤٤٧	٥٦٣٣٩٥٥٤٤٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
التزامات بدون فائدة	٤١٣٨٧٠٠٠٠٣	٤١٣٨٧٠٠٠٠٣
التزامات فائدة	٩٠٢٦٦٥٥٢	٩٠٢٦٦٥٥٢
	٤٢٢٨٩٦٦٥٥٥	٤٢٢٨٩٦٦٥٥٥

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 المكتشفة من العملات الأجنبية حيث أن أغلب تلك الأصول والالتزامات بالجنيه المصري فيمعددا 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 بادارة خطر سعر الفائدة عن طريق الوصول للمزيج المناسب من مصادر التمويل وتقوم الشركة بمراجعه اسعار الفائدة الحاليه مع اسعار الفائدة بالسوق ويعتبر هذا الخطر محدود حيث لم تحصل الشركة على أي تمويل خلال العام بمعدل فائدة متغير.

قياس القيمة العادلة

قياسات القيمة العادلة المعترف بها في قائمة المركز المالي 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)

٢٠٢٤				
جنيه مصرى				
المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
--	--	٢٩ ٣٨٨ ٤٢٥	٢٩ ٣٨٨ ٤٢٥	الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال
				الدخل الشامل الآخر FVTOCI
				أسهم غير مقيدة بالبورصة مقاسة بالقيمة العادلة
٢٠٢٣				
جنيه مصرى				
المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
--	--	٤٠ ٠٤٧ ٢٤٧	٤٠ ٠٤٧ ٢٤٧	الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال
				الدخل الشامل الآخر FVTOCI
				أسهم غير مقيدة بالبورصة مقاسة بالقيمة العادلة

٤١- أحداث هامة خلال الفترة الحالية

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

في ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي في اجتماعها الاستثنائي رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥٪، ٢٨,٢٥٪ و ٢٧,٧٥٪، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥٪.