

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية
"شركة مساهمة مصرية"
القوائم المالية المجمعة
وكذا تقرير مراقب الحسابات عليها
عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥



صالح وبارسوم وعبد العزيز

أبراج نايل سيتى - البرج الجنوبي

٢٠٠٥ كورنيش النيل - الدور السادس

رملة بولاق - القاهرة ١١٢٢١

ج.م.ع

تليفون: ٠٩ ١٩٩ ٢٢٤٦ (٢) ٢٠

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / مساهمى شركة فورى لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لشركة فورى لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية - شركة مساهمة مصرية - والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم المجمعة للارباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أخطاء هامة ومؤثرة. وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني لمراقب الحسابات ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع مراقب الحسابات في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف وليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

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



Saleh, Barsoum & Abdel Aziz

Grant Thornton

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع لشركة "فورى لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أداءها المالي المجمع وتدققاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

القاهرة في ٤ مارس ٢٠٢٦

كامل مجدى صالح

كامل مجدى صالح
م.م. رقم ٨٥٩٤

سجل المحاسبين بالهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٦٩)
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل مجمع المحاسبين القانونيين باجلترا وويلز

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمفوعات الإلكترونية

"شركة مساهمة مصرية"

قائمة المركز المالي المجمعة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح رقم	جنيه مصري
			الأصول
			الأصول غير المتداولة
١ ٣٨٨ ٦٧٢ ٦٦٣	١ ٨٨٦ ٣٠٥ ٤٦٨	(٦)	الأصول الثابتة
٩١٤ ٤١٨ ٣٧٩	١ ٤٨٨ ٦٢١ ٥٨٢	(٧)	أصول غير ملموسة
١٣٦ ٨٢٣ ٠٩٢	٥٦ ٤٦٤ ٦١٣	(٨)	مشروعات تحت التنفيذ
٣٢ ٧٧١ ٤٣٧	٩١ ٦٠٦ ٢٩٢	(٩)	شهرة
٧٤ ٩٤٩ ٤٦٢	٤٤ ٠٣٤ ٠٤٥	(٣٧)	أصول ضريبية مؤجلة
٧٢٥ ٠٤٠ ٨٠٧	١ ٢٣١ ٠١٣ ٠٤٣	(١٤)	قروض وتسهيلات للملاء
٤٤ ٩٦٩ ٧٢٧	٣٠ ٣٢٢ ١٠٩	(١١)	استثمارات في شركات شقيقة ومشروعات مشتركة
٢٩ ٣٨٨ ٤٣٥	٢٤ ٨٨٨ ٤٣٥	(١٩)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٣ ٩٧٦ ٤٠٠	٣٤ ٨٥٥ ٣٥٠	(١٠)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخصائر
٣ ٣٨١ ٠١٠ ٣٩٢	٤ ٨٨٨ ١٨٠ ٩٢٧		إجمالي الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
٩ ٦٤٨ ٥٧٩	٤٢ ٨٧٥ ٢٢٦	(١٢)	المخزون
٦٨ ٦٦٨ ٦٦٣	٤١٥ ٥٥٦ ٣١٥	(١٣)	علاء وأوراق قبض
٢ ٢٣٣ ١٦٦ ٣٥١	٤ ٢٤٤ ٠٣٨ ٠٣٩	(١٤)	قروض وتسهيلات للملاء
٤٨٥ ٢٣٣ ٩٦٨	٨٧٦ ٥٤٢ ١٩١		دفعات مقدمه للمفوترين
٥٧١ ٤٦٨ ٥٣٨	١ ١٤٩ ٧٤٧ ٤٨٠	(١٥)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٢ ٢٤٠ ١٣٨ ٨٥٧	٣ ٧٨٤ ٣٣٥ ١٤٧	(١٧)	أنون الخزنة
٤ ٦٦٧ ٤٤١ ٠٢٢	٥ ٩٤٠ ٨٨٧ ٢٣٣	(١٨)	النقدية وأرصدة لدى البنوك
٩ ٨٧٥ ٧٦٥ ٩٧٨	١٦ ٤٥٣ ٩٨١ ٦٣١		إجمالي الأصول المتداولة
١٣ ٢٥٦ ٧٧٦ ٣٧٠	٢١ ٣٤٢ ١٦٢ ٥٥٨		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية و الالتزامات
			حقوق الملكية
١ ٧٠٣ ٢٦١ ٦٢٢	١ ٧٠٣ ٢٦١ ٦٢٢	(٢٠)	رأس المال المصدر والمدفوع
٩٢ ٥٨١ ٢٣٨	١٢٢ ٨٤٥ ٦٣١		إحتياطي قانوني
(٣١ ٤٢٩ ٧٠٩)	(١٨ ٠٧٥ ٥٦٥)		أسهم نظام الإثابة والتحفيز
١٥٠ ٨٣٧ ١٠٤	١٣٣ ٢٣٤ ٤٤٨	(٤٧)	أحتياطي نظام الأثابة والتحفيز
١١ ٧٤٥ ٥٧٤	١١ ٧٤٥ ٥٧٤		أحتياطي تجميع أعمال
(٢٢ ٩١١ ٦٦٦)	(٢٧ ٤١١ ٦٦٦)	(١٩)	أحتياطي إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣ ٠٤٣ ٠٧٢ ١٩٦	٥ ٧٦٤ ٩٣٩ ٢٩٠		الأرباح المحتجزة
٤ ٩٤٧ ١٥٦ ٣٤٩	٧ ٧٣٠ ٥٣٩ ٣٢٤		إجمالي حقوق مساهمي الشركة الأم
٢١٥ ٨٣٩ ٩٠٣	٣٤١ ٠٥١ ٦٢١		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٥ ١٦٢ ٩٩٦ ٢٥٢	٨ ٠٧١ ٥٩٠ ٩٤٥		إجمالي حقوق الملكية
			الالتزامات غير المتداولة
٤٩ ٣٢٨ ٣٠٤	٥٣ ٠٣٦ ٥٩٣	(٣٧)	التزامات ضريبية مؤجلة
٣٨١ ١٥٩ ٨٠٤	٧٣٩ ٧١٢ ٤٦٨	(٣٨)	قروض
١٧٦ ٣٠١ ٩٦٩	٢٦٨ ٥٢٢ ٢٦١	(٣٩)	إلتزامات عقود تأجير
٦٠٦ ٧٩٠ ٠٧٧	١ ٠٦١ ٣٢١ ٣٢٢		إجمالي الالتزامات غير المتداولة
			الالتزامات المتداولة
١٤٥ ٠١٩ ٠٧١	٢٣٠ ٧٤٨ ٣٩٠	(٢١)	مخصصات
٢٧٩ ٣٦٤ ٠١٢	٧٠٩ ٤٦٤ ٣٢٨	(٢٢)	بنوك تسهيلات ائتمانية
٨٨٦ ٧٩٤ ٢٧٦	٢ ١٨٢ ٦٧٣ ٩٩٣	(٣٨)	قروض
١٧٦ ٤٤٩ ٧٠٨	٢٢٦ ٢٨٩ ٩٩٢	(٢٣)	موردون وأوراق دفع
٢ ٣٠٣ ١٢٠ ٨٢٢	٢ ٩٥٧ ٠٢٩ ٤٥٠	(٢٤)	المفوترين وأوراق دفع
٢ ٦٠٢ ٦٥٩ ٦٤٤	٤ ١١٣ ٣٧٣ ٣٥٥		دفعات مقدمه من التجار
١٠٨ ٩٠١ ٦٣٤	١٢٤ ٤٦٧ ٥٤٧		تأمينات تجار التجزئه
٥٣٠ ٠٩٩ ٠٠٢	٨٦٥ ٦٦٧ ٦٨٧	(٢٥)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٣٤ ٦٤١ ٧٩١	٤٧ ١٨٩ ٥٥٨	(٣٩)	إلتزامات عقود تأجير
٤١٩ ٩٤٠ ٠٧١	٧٥٢ ٣٤٥ ٩٩١		ضريبية الدخل الجارية
٧ ٤٨٦ ٩٩٠ ٠٤١	١٢ ٢٠٩ ٢٥٠ ٢٩١		إجمالي الالتزامات المتداولة
٨ ٠٩٣ ٧٨٠ ١١٨	١٣ ٢٧٠ ٥٧١ ٦١٣		إجمالي الالتزامات
١٣ ٢٥٦ ٧٧٦ ٣٧٠	٢١ ٣٤٢ ١٦٢ ٥٥٨		إجمالي حقوق الملكية و الالتزامات

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب

المدير التنفيذي للقطاع المالي

تقرير مراقب الحسابات مرفق

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية

"شركة مساهمة مصرية"

قائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح رقم	جنيه مصري
٥٥١٠٦٢٠١٨٤	٨٦٥١٤٧٨٤٠٢	(٢٧)	إيرادات النشاط
(١٨٨٨٣١٦٩١٣)	(٢٦٩١٦٣٦٢٢٩)	(٢٨)	يخصم: تكلفة النشاط
٣٦٢٢٣٠٣٢٧١	٥٩٥٩٨٤٢١٧٣		مجموع الربح
			يضاف (يخصم):
(١٠٥٣٦٢٠٩٤٣)	(١٥٧٤٧٣٨٦٠٩)	(٢٩)	مصروفات إدارية وعمومية
(٦٦٦٦٧٦٤٤١)	(٨٢٢٥٢٦٩٥٧)	(٣٠)	مصروفات بيع وتسويق
(٨٠٧١٩١٥٤)	(٤٠٣٧٧٨٧٩)	(٤٧)	مصروف نظام الإثابة والتحفيز للعاملين
(١١٣١٥٠١٢)	(١٩٢٢٩٧٥٠)		بدلات حضور لأعضاء مجلس الإدارة
(١٩٩٩٤٧٧٢)	(٢٩٧١٩٨٢٤)		المساهمة التكافلية لنظام التأمين الصحي الشامل
(٨٦٣٠٢٢٨٧)	(٨٨٤٩٨٤٨٢)	(٢١)	مخصصات مكونة
(١٣٤٦٠٠٥٥٥)	(٣٥٠٤٣٧٥١٧)	(١٤)	صافي مخصص مخاطر تمويل العملاء
(٧٢٧٣٠٨٧)	٤١٠٨٣٩٩		رد (خسائر) الائتمان المتوقعة
١٢٤٢٠٧٧٧	٥٤٤٤٧١١	(١٠)	أرباح إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٩١٢٤٣٨٠٢	١٠٤٣٠٩٠٧٢٨	(٣١)	فوائد دائنة
(٥٦٥٣٧٠٠٤)	(١٠٧٤٧٠٤٤٣)	(٣٢)	مصروفات تمويلية
٣٢٠٨٩٢٩٢	(١١٦٠٠٩٩٥)		(خسائر) أرباح فروق تقييم عملة أجنبية
٤٠٩٣٧٠٣٥	٥٣٢٣٧٧٢٦		أرباح بيع أصول ثابتة
١٤١٠٥٢٠٩	٢٥٠١٨٦٦٣	(٣٤)	إيرادات أخرى
٢٢٩٦٠٦٠١٣١	٤٠٤٦١٤١٩٤٤		الربح التشغيلي
٥١٦٢٢٣٥	(١٦٧٦٤٤٢)	(٣٦)	صافي نصيب المجموعة في أرباح (خسائر) شركات شقيقة ومشروعات مشتركة
--	١٢٧٧٦٥٣٦	(٤٣)	نتائج التغيير في هيكل ملكية استثمارات من شركات شقيقة
٢٣٠١٢٢٢٣٦٦	٤٠٥٧٢٤٢٠٣٨		صافي أرباح العام قبل الضرائب
(٥٥٢١٦٠١٧٦)	(٩٥٦٥٨٧٦٢٣)	(٣٧)	ضريبة الدخل الجارية والمؤجلة
١٧٤٩٠٦٢١٩٠	٣١٠٠٦٥٤٤١٥		صافي أرباح العام بعد الضرائب
			موزعة كالتالي:
١٦٠٦٦٥١٦٩٢	٢٨٨٩١٨٩١٥٩		حقوق مساهمي الشركة الأم
١٤٢٤١٠٤٩٨	٢١١٤٦٥٢٥٦		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١٧٤٩٠٦٢١٩٠	٣١٠٠٦٥٤٤١٥		صافي أرباح العام بعد الضرائب
٠,٤١	٠,٧٤	(٤٢)	نصيب السهم الأساسي في أرباح العام
٠,٤١	٠,٧٤	(٤٢)	نصيب السهم المخفض في أرباح العام

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية

"شركة مساهمة مصرية"

قائمة الدخل الشامل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري
١٧٤٩.٠٦٢.١٩٠	٣١٠٠.٦٥٤.٤١٥	صافي أرباح العام
		الدخل الشامل الآخر
(١٠.٦٥٨.٨٢٢)	(٤٥٠٠.٠٠٠) (١٩)	احتياطي تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(١٠.٦٥٨.٨٢٢)	(٤٥٠٠.٠٠٠)	إجمالي الدخل الشامل الآخر
١٧٣٨.٤٠٣.٣٦٨	٣.٠٩٦.١٥٤.٤١٥	إجمالي الدخل الشامل
		موزعاً كالتالي:
١٥٩٥.٩٩٢.٨٧٠	٢.٨٨٤.٦٨٩.١٥٩	حقوق مساهمي الشركة الأم
١٤٢.٤١٠.٤٩٨	٢١١.٤٦٥.٢٥٦	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١٧٣٨.٤٠٣.٣٦٨	٣.٠٩٦.١٥٤.٤١٥	إجمالي الدخل الشامل عن العام

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متماً للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة وتقرأ معها.

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح رقم	جنيه مصري
٢٣٠١٢٢٢٢٦٦	٤٠٥٧٢٤٢٠٣٨		صافي أرباح العام قبل الضرائب
٤٢٥٨٣٧١٤٧	٦٩٦٩٩٦٨٨١		يتم تسويتها بـ: إهلاك وإستهلاك العام
٨٦٣٠٢٢٨٧	٨٨٤٩٨٤٨٢	(٢١)	مخصصات مكونة
١٣٤٦٠٠٥٥٥	٣٥٠٤٣٧٥١٧		مخصصات مخاطر التمويل مكونة
١٠٦٧٦٥٠٣	(٢٤٣٩٥٤١)		خسائر الائتمان المتوقع
٨٠٧١٩١٥٤	٤٠٣٧٧٨٧٩		مصروف نظام الأمانة والتحفيز
(١٢٤٢٠٧٧٧)	(٥٤٤٤٧١١)	(١٠)	أرباح إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٦٩١٢٤٣٨٠٢)	(١٠٤٣٠٩٠٧٢٨)	(٣١)	فوائد دائنة
(٥١٦٢٢٣٦)	١٦٧٦٤٤٢		نصيب المجموعة في خسائر إستثمارات في شركات شقيقة ومشروعات مشتركة
(٣٢٠٨٩٢٩٢)	١١٦٠٠٩٩٥		أرباح فروق تقييم عملة اجنبية غير محققة
(٤٠٩٣٧٠٣٥)	(٥٣٢٢٧٧٢٦)		أرباح بيع أصول ثابتة
٥٦٥٣٧٠٠٤	١٠٧٤٧٠٤٤٣	(٣٢)	مصروفات تمويلية
--	(١٢٧٧٦٥٣٦)		نتاج التغيير في هيكل ملكية استثمارات من شركات شقيقة
٢٣١٤٠٤١٨٧٤	٤٢٣٧٣١١٤٣٥		أرباح التشغيل قبل التغييرات في رأس المال العامل
			التغييرات في رأس المال العامل
(١٢٣٣٠٤٣)	(٣٣٢٢٦٤٧)		(الزيادة) في المخزون
٥٦٩٦٥١٩٢	(٣٩١٣٠٨٢٢٣)		(الزيادة) النقص في الدفعات المقدمة للمفوترين
(٢١٠٥٦٥٠٢)	(٥٧١٣٣٩٦٦٩)		(الزيادة) في المديون والأرصدة المدينة الأخرى
(٣٦٢٦٩٤٦١)	(٣٥١٣٨٧٣٨٥)		(الزيادة) في العملاء وأوراق القبض
(١٩٠٢٥٦٩٥٧)	(٢٥٧٧١٦٤٥٩٦)		(الزيادة) في قروض وتسهيلات للعملاء
٢٩٢٣٩٥٢	--		النقص في مستحق من أطراف ذات علاقة
٦٦٢٩٣٢٢٥	٤٩٨٤٠٢٨٤		الزيادة في الموردون وأوراق الدفع
(١٢٤٧٠١٦٧٢)	٦٥٣٩٠٨٦١٨		الزيادة (النقص) في المفوترين وأوراق الدفع
١١٥٩٦٧٤٠٩٠	١٥١٠٧١٣٧١١		الزيادة في دفعات مقدمة من التجار
٨٠٩١٥٣٢	١٥٥٦٥٩١٣		الزيادة في تأمينات تجار التجزئة
٢٠٨٥٦٩٩١٧	٣٣٥٥٦٨٦٨٧		الزيادة في الدائنين والأرصدة الدائنة
(٣٩٤٠٠٢٢١)	(٢٩٢٨٨٦٠٠٧)		المستخدم من المخصصات
١٤٩٩٠٣٢٩٢٦	٢٥٨٥٥٩٦١٢١		صافي التغيير في رأس المال العامل
(٣٠١٢٦٥٣٨٠)	(٥٤٩١٦٤٨٢٣)		ضرائب دخل مدفوعة
٦٧٣٢٢٩١١٨	٩٥٨٥١٧٠٢٢		مقبوضات من فوائد دائنة
١٨٧١٣٩٦٦٦٤	٢٩٩٤٩٤٨٣٢٠		صافي النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٦٨٣٨٢٤٦٦٧)	(٧٧٩٣٨١٢٤٣)		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٣٩٦٧٥٣٥١٢)	(٧٢٢٧٦٧٨٣٦)		(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة
(١٣٦٠٨٨٠٩٤)	(٥٤٩٩٨٤٣٨)		(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة
٤٩٧٨٥١١٧	٦٨٢٨٦٤٢٣		(مدفوعات) لمشروعات تحت التنفيذ
(٨٩١٣٤٣٤)	(٣٣١٥٧١٤٣)		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢٨١٧٣٠٧٧	٤٥٦٥٧٦١		(مدفوعات) استثمار في شركة شقيقة ومشروعات مشتركة
(٤١٤٤٥٧٨٠٠)	(١٦٥٧١٦٤٦١٠)		متحصلات في استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٥٦٢٠٧٩٣١٣)	(٣١٧٤٦١٧٠٨٦)		صافي الحركة في أذون الخزنة - أكثر من ثلاثة شهور
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢٤٦٩٤٨٦٥	٩١٧٥٩١٣٦		المتحصلات خلال الفترة من العاملين لنظام الأمانة والتحفيز
(١٨٣١٩٦٠٣٨)	(٣٣٤٠٨٩٥٢٢)		توزيعات أرباح مدفوعة
٧٥٦٩٣٩٤٨٢	١٦٥٤٤٨٢٣٨١		صافي مقبوضات من قروض
١٢١٠٧٣٦٠٢	٤٣٠١٠٣١٦		صافي متحصلات بنوك تسهيلات ائتمانية
(٦٥٢٩٩٥٥٩)	(١١٢٨٥٠٨٠٤)		(مدفوعات) التزامات عقود تأجير
(٢٧٨٢٤٨٧٠)	(٤٥٣١٤٠٧٢)		مصروفات تمويلية مدفوعة
٦٣٦٣٨٧٤٨٢	١٦٨٤٠٨٧٤٢٥		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٩٤٥٧٠٤٨٣٣	١٥٠٤٤١٨٦٥٩		صافي التغيير في النقدية وما في حكمها خلال العام
٣٧١٤١٦٤٩٠٢	٤٦٩١٩٥٩٠٢٧		النقدية وما في حكمها أول العام
٣٢٠٨٩٢٩٢	(١١٦٠٠٩٩٥)		تغير فروق العملة للنقدية وما في حكمها
٤٦٩١٩٥٩٠٢٧	٦١٨٤٧٧٦٩١	(١٨)	النقدية وما في حكمها آخر العام

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المجمعّة 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 المجمعة للشركة في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٤ مارس ٢٠٢٦.

٢- إطار العرض

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

٣- أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

٤- أهم الافتراضات المحاسبية والمصادر الأساسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

٥- أهم السياسات المحاسبية

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

أسس التجميع

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

- لديها السلطة على الشركة المستثمر فيها ؛

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

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

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

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

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

و يتم إدخال تعديلات علي البيانات المالية للشركات التابعة حتى تتفق مع السياسات المحاسبية المستخدمة للمجموعه. يتم استبعاد الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتبادله بين شركات المجموعه والمرتبطة بالمعاملات بين شركات المجموعه لأغراض اعداد القوائم الماليه المجمعه.

يتم تحديد قيمة الحقوق غير المسيطرة في الشركات التابعة بشكل منفصل عن حقوق المجموعه. وبالنسبة للحصص غير المسيطرة التي تُمَثَل حصص ملكية حالية وتُحوَّل لحاملها الحق في نصيبٍ نسبي من صافي أصول منشأة إذا ما تم تصفيته فمن الممكن أن يتم قياسها عند الاعتراف الأولى إما بالقيمة العادلة، أو بالنصيب النسبي لأصحاب الحصص غير المسيطرة في القيم المعترف بها لصافي أصول المنشأة المُستحوذ عليها - ويتم اختيار أساس القياس لكل معاملة استحواذ على حدى. ويتم قياس الأنواع الأخرى من أصحاب الحصص غير المسيطرة إما بالقيمة العادلة، أو وفقاً لأساس محدد في معايير المحاسبه المصريه التي تطبق عليها.

عندما يتضمن المقابل المُحوَّل من المجموعه - في معاملة لتجميع أعمال - أصولاً أو التزاماتٍ ناشئة من اتفاق ينطوي على مقابلٍ مشروط عندئذٍ يتم قياس المقابل المشروط بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ويُدرج كجزء من المقابل المُحوَّل في تجميع الأعمال. وإذا حدثت أية تغييرات - من تلك التي تفي بتعريف تسويات فترة القياس - في القيمة العادلة للمقابل المشروط عندئذٍ يتم تسوية تلك التغييرات بأثر رجعي مقابل تعديل الشهرة بها. وتُعرَف تسويات فترة القياس بأنها تسوياتٍ تنشأ نتيجة توفر معلوماتٍ إضافية خلال فترة القياس (التي لا يُمكن لها أن تتجاوز إثني عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ) عن حقائق وأحداثٍ كانت قائمةً في تاريخ الاستحواذ.

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

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

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

أ- تجميع الأعمال

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

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

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

يتم الاعتراف بالشهرة التي تنشأ عند الإقْتناء كأصل ويتم القياس الأولى لها بالتكلفة والتي تمثل الزيادة في تكلفة تجميع الأعمال عن صافي القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المحددة والإلتزامات العرضية المعترف بها.

وإذا ما تبين بعد إعادة التقييم زيادة حصة المنشأة المقتنية في القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المحددة والإلتزامات العرضية للمنشأة المقتناة عن تكلفة تجميع الأعمال فإنه يتم الاعتراف بتلك الزيادة مباشرة بالأرباح والخسائر.

يتم القياس الأولى لحقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في المنشأة المقتناة على أساس نسبة أولئك المساهمين في القيمة العادلة للأصول والإلتزامات العرضية المعترف بها.

عندما ينص عقد تجميع الأعمال على تعديل تكلفة التجميع بتسويات معلقة على أحداث مستقبلية، تقوم المنشأة المقتنية بإدراج مبلغ التسوية ضمن تكلفة تجميع الأعمال في تاريخ الأقتناء إذا ما كانت التسوية مؤكدة ويمكن قياسها بشكل موضوعي.

عندما يسمح عقد تجميع الأعمال بإجراء تسويات على تكلفة عملية التجميع بناء على حدث أو أكثر في المستقبل، فإنه عادة ما تقوم الشركة بتقدير قيمة مبلغ أية تسوية في تاريخ المحاسبة الأولية عن تجميع الأعمال حتى وإن وجد نوع من عدم التأكد، على أنه إذا لم تقع الأحداث المستقبلية أو في حالة الحاجة لمراجعة تلك التقديرات عندئذ تتم تسوية تكلفة الأقتناء تبعياً.

إلا أنه عندما ينص عقد تجميع الأعمال على هذه التسوية لا يتم إدراج هذه التسوية ضمن تكلفة تجميع الأعمال في تاريخ المحاسبة الأولية عن عملية التجميع إذا لم تكن مؤكدة أو يمكن قياسها بطريقة موضوعية، على أنه إذا أصبحت هذه التسوية فيما بعد مؤكدة وأمكن قياسها بطريقة موضوعية عندئذ يتم معالجة القيمة الإضافية كتسوية لتكلفة تجميع الأعمال.

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

نسبة مساهمته	غرض الشركة	دولة المقر	الشركات التابعة
٩٩,٩٩%	تقديم خدمات عمليات متخصصة في الأنظمة والاتصالات وإدارة وتشغيل وصيانة خدمات شبكات المعدات وأجهزة الكمبيوتر	مصر	شركة فوري للأنظمة المتكامله
٣٧,١١%	تقديم خدمات عمليات متخصصة في الأنظمة والاتصالات وإدارة وتشغيل وصيانة خدمات شبكات المعدات وأجهزة الكمبيوتر والمدفوعات المالية الإلكترونية من خلال المجموعة.	مصر	شركة فوري ذهب للخدمات الإلكترونية
٩٩,٩٩%	أنشطة التمويل متناهي الصغر	مصر	شركة فوري لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٩٠%	وساطة تأمينية	مصر	شركة فوري للوساطة التأمينية
٥٠,٩٩%	تقديم خدمات الدفع الإلكتروني - تحصيل الفواتير لشركات السلع الاستهلاكية والدوائية	مصر	شركة فوري لخدمات السلع الاستهلاكية
٩٩,٩٩%	تكنولوجيا المعاملات التجارية	مصر	شركة فوري لتكنولوجيا المعاملات التجارية
١٠٠%	التمويل الاستهلاكي	مصر	شركة فوري للتمويل الاستهلاكي
٦٠,٤٦%	تقديم خدمات الدفع الإلكتروني وتداول الوثائق المؤمنة إلكترونياً	مصر	شركة فوري بلس لخدمات البنوك
٧٥%	منطقة حرة - الإمارات العربية المتحدة	الإمارات	شركة فوري جولف
٥١,٢%	هي مزود خدمات إقليمي يقدم حلول متقدمة وخدمات البرمجيات التجارية الاستراتيجية، التي تدعم التحول الرقمي في منظمات الأعمال، وخاصة لتخطيط	مصر	شركة دبراك لنظم المعلومات
٥١%	أعمال تصميم وإنتاج البرامج والتطبيقات وإنشاء قواعد البيانات ونظم المعلومات الإلكترونية وتشغيلها والتدريب عليها	مصر	شركة كود زون للبرمجيات
٩٩,٩٩%	الاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراقاً مالية أو زيادة رؤوس أموالها	مصر	شركة فوري القابضة للاستثمارات المالية
٩٩,٩٨%	تقديم الاستشارات في مجال الجوانب التنظيمية والتخطيطية وفي مجال وضع البرامج والأنظمة	مصر	شركة الخدمات الذكية لإدارة الأصول الطبية
٩٩,٩٨%	تقديم الاستشارات الإدارية والاستشارات في مجال ادارة وتطوير المشروعات الدوائية والمؤسسات الصيدلانية	مصر	شركة الحلول الذكية لإدارة الصيدليات
٩٩,٩٨%	تجارة وتوزيع الادوية ومستلزمات الطبية وتسويق وتوزيع الأجهزة الطبية	مصر	شركة الحلول الذكية لتجارة و توزيع الأدوية والكيماويات

ب- ترجمة العملات الأجنبية

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

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

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

ج- استثمار في شركات شقيقة ومشروعات مشتركة

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

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

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

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

وفيما يلي بيان بالشركات الشقيقة للمجموعة ومشروعات مشتركة:

الشركات الشقيقة	دولة المقر	نسبة المساهمة	
		المباشرة	غير المباشرة
شركة تذكرة لتكنولوجيا المعلومات	مصر	٢٠%	--
شركة رودرز	مصر	١٩,٤%	--
شركة ان شورتك	مصر	--	٧,٩٤%
المشروعات المشتركة			
شركة وفرها دوت كوم	مصر	٢٧%	--
شركة في سي اف اوه للاستشارات	مصر	٥٦,٦٧%	--

د- الأصول الثابتة وإهلاكاتها

تظهر كافة بنود الأصول الثابتة بقائمة المركز المالي المجمع بتكلفتها التاريخية مخصوصاً منها مجمع الإهلاك بالإضافة إلى الخسائر المجمعة الناتجة عن الإضمحلال 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 الإقتناء الخاصة بهذا البند بدرجة عالية

من الدقة. هذا ويتم تحميل مصروفات الإصلاح والصيانة بقائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة عن السنة المالية التي تم تحمل تلك المصروفات خلالها.

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

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

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

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

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

هـ- الأصول غير الملموسة

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

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

الأصول غير الملموسة المولده داخلياً

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

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

أ. دراسة جدوى فنيه لاستكمال الاصل غير الملموس مما يجعله متاحاً للبيع أو الاستخدام، و

- ب. توافرت النية لدى الشركة لاستكمال الاصل غير الملموس لاستخدامه او بيعه ،و
ج. قدره الشركة على استخدام او بيع الاصل غير الملموس ،و
د. معرفة ما اذا كان الاصل غير الملموس سوف يكون قادراً على تحقيق منافع اقتصادية مستقبلية محتملة ومدى توافر سوق لما ينتجه هذا الاصل غير الملموس أو اذا كان سوف يتم استخدامه داخلياً فتكون الشركة قادرة على تحديد منفعه استخدام هذا الاصل غير الملموس ،و
هـ. مدى توافر الموارد الفنية والمالية والموارد الاخرى الكافية لاستكمال تطوير واستخدام او بيع الاصل غير الملموس،و
و. قدرة المنشأ على قياس النفقات المنسوبة للاصل غير الملموس خلال فتره التطوير بدرجه يعتمد عليها.

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

الشهرة

تتمثل الشهرة الناتجة عن اقتناء منشأة تابعة في الزيادة في تكلفة الإقتناء عن حصة المجموعة في القيمة العادلة لصادف أصول المنشأة المقتناة في تاريخ الاستحواذ أو الإقتناء. ويتم الإعراف الأولى للشهرة كأصل بالتكلفة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة مخصوماً منها أى خسائر إضمحلال.

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

وإذا كانت القيمة الاستردادية لتلك الوحدات اقل من القيمة الدفترية لها فيتم استخدام خسائر هذا الإضمحلال أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة موزعة على الوحدة سلفاً ثم في تخفيض باقى الأصول الاخرى للوحدة على أساس نسبي طبقاً للقيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة، مع الأخذ في الاعتبار بأن خسائر الإضمحلال في الشهرة لا يتم عكسها في الفترات اللاحقة. وعند استبعاد المنشأة التابعة تؤخذ الشهرة في الاعتبار عند تحديد أرباح أو خسائر ذلك الاستبعاد.

الإضمحلال في قيمة الأصول الملموسة وغير الملموسة بخلاف الشهرة

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

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

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

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

ويتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من إستخدام الأصل أو الوحدة المولدة للنقد بإستخدام معدل خصم قبل حساب الضريبة للوصول إلى القيمة الحالية لتلك التدفقات والتي تعبر عن القيمة الإستخدامية لها. ويعكس هذا المعدل تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بذلك الأصل والتي لم يتم أخذها في الاعتبار عند تقدير التدفقات النقدية

المستقبلية المتولدة عنه. وإذا كانت القيمة الإسترادادية المقدرة لأصل (أو لوحة مولدة للنقد) أقل من قيمته الدفترية يتم تخفيض القيمة الدفترية لذلك الأصل (أو للوحدة المولدة للنقد) لتعكس القيمة الإسترادادية.

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

و- 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 المجمع 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 بعد اتمام عملية التحصيل والسداد لأنواع الخدمات المختلفة التي تقدمها الشركة قبل شحن الرصيد وسداد الفواتير المختلفة وخدمات تحصيل الأموال.

إيراد الاشتراكات

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

إيراد الفوائد

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

إيراد الاستثمار

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

ز- تكلفة النشاط

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

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

ح- عقود التأجير

في مارس ٢٠١٩، صدر المعيار المصري رقم (٤٩) "عقود التأجير" ليحل محل المعيار المصري رقم (٢٠) "القواعد والمعايير المحاسبية المتعلقة بعمليات التأجير التمويلي" وكذلك صدور القانون رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨ لتنظيم نشاط التأجير التمويلي والتخصيم خلال شهر أغسطس ٢٠١٨ ليحل محل القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ لذلك يتعين على المجموعة تطبيق المعيار المصري رقم (٤٩) الجديد في بداية عام ٢٠١٩، على العقود الخاضعة لأحكام قانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ والتي تم معالجتها سابقاً وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٠) وفقاً للتعليمات الواردة في الكتاب الدوري رقم ١٧١ لسنة ٢٠١٩ الصادر بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٩

فانه 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 المجموعة فيها كمستأجر

تقوم المجموعة عند نشأة العقد بتقييم ما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار. يتم في تاريخ بداية عقد الإيجار إثبات أصل "حق الانتفاع" والتزام عقد الإيجار، إلا أنه يمكن للشركة عدم تطبيق ذلك سواء لعقود الإيجار قصيرة الأجل (لمدة ١٢ شهر أو أقل) أو عقود الإيجار التي يكون فيها الأصل محل العقد ذا قيمة منخفضة، وفي هذه الحالة يتم إثبات دفعات الإيجار المرتبطة بتلك الإيجارات باعتبارها مصروفاً إما بطريقة القسط الثابت على مدى مدة الإيجار أو أساس منتظم آخر. ويتم تطبيق أساس منتظم آخر إذا كان ذلك الأساس أكثر تعبيراً عن نمط المنفعة كمستأجر.

القياس الأولي لالتزام عقد الإيجار

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

تتكون دفعات الإيجار المدرجة في قياس الالتزام من:

(أ) الدفعات الثابتة ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة الدفع.

(ب) دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، يتم قياسها مبدئياً باستخدام مؤشر أو معدل كما في تاريخ بداية عقد التأجير.

(ج) أي ضمانات قيمة متبقية مقيمة للمؤجر بواسطة المستأجر.

(د) سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً بصورة معقولة من ممارسة هذا الخيار.

(هـ) دفعات غرامات إنهاء عقد التأجير، إذا كانت شروط العقد تعكس ممارسة المستأجر خيار الإنهاء.

القياس اللاحق لالتزام 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 لالتزام عقد الإيجار، وذلك بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ. ويتم خصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان يمكن تحديد ذلك المعدل بسهولة. وإذا لم يكن في الإمكان تحديد ذلك المعدل فيجب أن يستخدم المستأجر سعر الفائدة على الاقتراض الإضافي للمستأجر.

(ب) أي دفعات عقد إيجار تمت في أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة؛

(ج) أي تكاليف مباشرة أولية متكبدة بواسطة المستأجر؛

(د) تقدير للتكاليف التي سيتكبدها المستأجر في تفكيك وإزالة الأصل محل العقد، وإعادة الموقع الذي يوجد فيه الأصل إلى الحالة الأصلية أو إعادة الأصل نفسه إلى الحالة المطلوبة وفقاً لأحكام وشروط عقد الإيجار، ما لم تكن تلك التكاليف سيتم تكبدها لإنتاج المخزون. ويتكبد المستأجر التزامات لتلك التكاليف سواء في تاريخ بداية عقد التأجير أو كنتيجة لاستخدام الأصل محل العقد خلال فترة معينة.

القياس اللاحق لأصل، حق الانتفاع

بعد تاريخ بداية عقد الإيجار يتم قياس أصل، حق الانتفاع "ببتم تطبيق نموذج التكلفة حيث يتم قياس أصل حق الانتفاع "بالتكلفة: (أ) مطروحاً منها أي مجمع استهلاك وأي مجمع خسائر هبوط في القيمة؛ (ب) ومعدلة بأي إعادة قياس للالتزام عقد الإيجار.

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

معاملات البيع وإعادة الاستئجار

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

ط المخزون

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

ن- الضرائب

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

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

ويتم إثبات الضريبة المؤجلة كمصروف أو إيراد بقائمة الأرباح أو الخسائر المجمعته باستثناء تلك المتعلقة بينود أثبتت مباشرة ضمن حقوق الملكية المجمعته فتعالج الضريبة المؤجلة هي الأخرى مباشرة ضمن حقوق الملكية المجمعته إلا إذا تم رد هذه البنود التي أدرجت بحقوق الملكية المجمعته إلى الوعاء الضريبي طبقاً لأحكام قوانين الضرائب المحلية عند إعداد الإقرار الضريبي

واحتمساب الضريبة الجارية للعام ففي هذه الحالة يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة المتعلقة بتلك البنود بقائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة.

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

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

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

ي- الاحتياطي القانوني

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

ك- النقدية وما في حكمها

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

ل- المخصصات

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

وتمثل القيمة التي يتم الاعتراف بها كمخصص أفضل التقديرات المتاحة للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ القوائم المالية المجمعة إذا ما أخذ في الاعتبار المخاطر وظروف عدم التأكد المحيطة بذلك الالتزام. وعندما يتم قياس مخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي فإن القيمة الدفترية للمخصص تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات. وإذا ما تم خصم التدفقات النقدية فإن القيمة الدفترية للمخصص 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 المجمعة.

م- قائمة التدفقات النقدية المجمعة

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

ن- المدفوعات المبنية على أسهم

قامت الشركة بتفعيل نظام إثابة وتحفيز العاملين طبقاً لموافقة الجمعية العامة غير العادية في ٢٢ فبراير ٢٠٢١، وتطبق الشركة لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية. ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح أسهم مجانية أو تخصيص أسهم ضمن تكلفة العاملين المدرجة بقائمة الأرباح والخسائر ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً على فترة الاستحقاق بالرجوع إلى القيمة العادلة للأدوات حقوق الملكية الممنوحة، اخذاً بالاعتبار تعديل تلك القيمة العادلة بالشروط والأحكام التي على أساسها تم إصدار أدوات حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية، إن وجدت، في قائمة الأرباح والخسائر مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق

المتبقية. ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصفى بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة الى رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلوة الإصدار عند استحقاق الاسهم الممنوحة للعاملين.

س- مزايا العاملين قصيرة الأجل

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

ع- اضمحلال قيمة الأصول

الأصول غير المالية

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

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

الأصول المالية

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

إذا كان قد سبق الإعتراف بخسائر اضمحلال في قيمة أصول مالية مقياسة بطريقة التكلفة المستهلكة ثم إنخفضت قيمة تلك الخسائر خلال فترة لاحقة وأمكن ربط هذا الإضمحلال بطريقة موضوعية بحدث وقع بعد تاريخ الإعتراف بها عندئذ يتم رد خسائر الإضمحلال بقائمة الأرباح او الخسائر ولكن إلى الحد الذى لا يترتب عليه زيادة القيمة الدفترية للإستثمار في تاريخ الرد عن التكلفة المستهلكة التي كان يمكن أن تصل إليها قيمة الإستثمار لو لم تكن خسائر الإضمحلال قد سبق الاعتراف بها. أما بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المصنفة كإستثمارات مالية متاحة للبيع والتي سبق الإعتراف بخسائر الإضمحلال في قيمتها بقائمة

الدخل فلا يتم رد الإنخفاض اللاحق في قيمتها بقائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة وإنما يتم الاعتراف بأى زيادة لاحقة في القيمة العادلة لتلك الإستثمارات مباشرة بحقوق الملكية.

ف- 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 الاحوال - عند الاعتراف الأولي ، بينما يتم الاعتراف فوراً في الأرباح أو الخسائر بتكاليف المعاملة التي ترتبط مباشرة باقتناء أصول أو التزامات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

الأصول المالية

تتبع الشركة طريقة تاريخ المعاملة في الاعتراف في دفاترها بكافة المشتريات المعتادة من الأصول المالية أو في استبعاد كافة المبيعات المعتادة من تلك الأصول من دفاترها - علماً بأن المشتريات أو المبيعات المعتادة هي معاملات لشراء أو بيع أصول مالية تقتضي تسليم الأصل المالي في إطار زمني مُحدد بموجب لوائح أو أعرافٍ مستقرٍ 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 الأضعلال:

- 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 يصبح الرجوع لاحقاً عن ذلك الاختيار والذي يتم لكل أداة على حدى). ولا يُسمح بتصنيف الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا ما كان الاستثمار في أداة حقوق الملكية محتفظاً به بغرض المتاجرة. ويُعدّ الأصل المالي محتفظاً به بغرض المتاجرة إذا:

- كان قد اُقتنى بصفة أساسية بغرض بيعه في المدى القريب، أو
- كان عند الاعتراف الأولي به يُشكّل جزءاً من مجموعة أدوات مالية محددة تقوم الشركة بإدارتها معاً وتتسم بنمط فعلي حديث في الحصول على أرباح منها في المدى القصير، أو
- كان يُمثّل مشتقة مالية غير مصنفة ولا فعالة كإداة تغطية مخاطر، أو كان يُمثّل 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 التغييرات في قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر ويُدرج رصيدها المتراكم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. ولا يتم إعادة تبويب الأرباح أو الخسائر المترجمة إلى الأرباح أو الخسائر عند التخلص من الاستثمارات.

وقد قامت الشركة بتصنيف كافة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي تحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند التطبيق الأولي للمعيار المصري للأدوات المالية رقم (٤٧). يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية هذه في الأرباح أو الخسائر عندما يتقرر للشركة الحق في استلام توزيعات الأرباح وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٨) الإيراد. وتُدرج توزيعات الأرباح المكتسبة المُحتَرف بها في الأرباح أو الخسائر ضمن بند "إيرادات توزيعات أرباح استثمارات".

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

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

و. استبعاد الأصول المالية

تستبعد الشركة الأصل المالي من دفاتها - فقط - عندما تنتهي حقوقها التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تُحوّل الشركة الأصل المالي وكافة المخاطر والمنافع المرتبطة بملكيتها إلى حد كبير إلى منشأة أخرى. فإذا تبين أن الشركة لم تقم بتحويل كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل بدرجة كبيرة ولا احتفظت بها واستمرت في السيطرة على الأصل المُحوّل، عندئذٍ تعترف الشركة بالحق الذي تحتفظ به في الأصل، وبالتزامٍ مقابلٍ يمثل المبالغ التي قد تُضطرّ لدفعها. وإذا ما تبين أن الشركة تحتفظ إلى حد كبير بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي المُحوّل عندئذٍ تستمر الشركة في الاعتراف بالأصل المالي على أن تعترف أيضاً بالمقابل الذي تسلمته كمبرغٍ مُقتَرَضٍ بضمان ذلك الأصل. عندما يُستبعد من الدفاتر أصلٌ ماليٌ 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 كالتزامات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لجوهر الاتفاقات التعاقدية وتعريفات الألتزام 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 تُسَلِّم نقدية أو أصل مالي آخر لمنشأة أخرى - أو
 - أن تقوم بمبادلة أصول أو التزامات مالية مع منشأة أخرى وفقاً لشروطٍ من المحتمل ألا تكون في صالح المنشأة المصدرّة 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 يُسَلِّم بموجبه عدد متغيرٍ 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 أصلٍ مالي آخر مقابل عددٍ 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 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 تفي بأي من المعايير التالية:

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

ويتم تصنيف كافة الإلتزامات المالية الأخرى كالتزامات غير متداولة

د. استبعاد الإلتزامات المالية

تستبعد الشركة الألتزامات المالية من دفاتها - 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 أصولٍ غير نقدية تكون قد حُوِّلَت أو التزمات تم تكبدها.

ص- طريقة معدل الفائدة الفعال (الفعلي)

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفوائد في قائمة الأرباح أو الخسائر المستقلة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال. "معدل الفائدة الفعال" وهو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة أو المقبوضات خلال العمر المتوقع للأداة المالية إلى: - القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي؛ أو - التكلفة المستهلكة 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.

ق- التكلفة المستهلكة وإجمالي القيمة الدفترية

"التكلفة المستهلكة" للأصل المالي أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي به عند الاعتراف الأولي مطروحاً منه أقساط 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.

ر- حساب إيرادات الفوائد والمصروفات

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

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

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

ش- المنح الحكومية

يتم إثبات حافز نشر نقاط البيع المقدم من البنك المركزي 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 فورتي لتكوير ريجيا البتروليم والمدفوعات الالكترونية - بنين بيم
الإيضاحات التكملة للقوائم المالية المجمعة من السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤- الأصول الثابتة

نظيره مصري	اراضي	مباني	شبهات وسفريات	مكينات نقل البضائع	حاصلات الآلية	أثاث ومعدات و أدوات	تجهيزات في أماكن يوجد	سيارات	حق انتفاع أصول	الإجمالي
في ١ يناير ٢٠٢٤	٥٢٤٩٠,٥٠٠	١٢٤,٥٠٠	٣٥٥	١٢٤,٥٠٠	٣٥٤,٦٨٩	١١٠,٣١٧	١٠٦,٥٢٩	٨٨١,٧٢١	٢٠,٣٣١٢,٩٦٤	٢٠,٥٤٥,٤٤٤,٢٠٧
إضافات خلال العام	-	-	٧٨,١٥٠,١١١	٥٦٣,٤٣١	٢٤١,٦٣٠,٣٠	٢١,٣٨٩,٦٧٥	١٨٤٢,٠٨٢٢	-	١,٠٣,٠٠٩,٢٧٤	٨٥٨,٦٣٥,٨٩١
استهلاكات	-	-	-	(٨٣,٤٣٩,٣٦٣)	-	-	-	-	(٨٣,٤٣٩,٣٦٣)	(٨٣,٤٣٩,٣٦٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥٢٤٩٠,٥٠٠	١٢٤,٥٠٠	٧٨,١٥٠,١١١	١٢٤,٥٠٠	١٣٤,٤٥٦,٧٤٨	١٣٢,٧٠٦,٦٥٤	١٠٦,٥٢٩,٥٢٠	٨٨١,٧٢١	٢٠,٣٣١٢,٩٦٤	٢٠,٥٤٥,٤٤٤,٢٠٧
إضافات خلال الفترة	٣٢,٠٧٠,٦٩٨	١,٠٩٦,٣٦٨	٨٨٨,٧٥٤	٥٦٥,٥٥٧	٥٩٦,٦٥٨	٢٣,٩٦٥,٦٠٦	٧٣,٨١٦,٢٤٣	٢,٥٩٣,٨٦٠	١٥٥,٢١٣,٤٩٢	١,٠٧٠,٢٠٠,٦٥١
استهلاكات خلال الفترة	-	-	-	(٦٤,٣٤٣,٤٦٩)	-	-	-	-	(١١,٨٩٥,٥٨٢)	(٧٦,٨٦٠,٠٥١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٨٤,٥٦١,١٩٨	١٢٥,٨٦٨	٨٨٩,٥٠٨	١٢٤,٥٠٠	١٣٤,٤٥٦,٧٤٨	١٣٢,٧٠٦,٦٥٤	١٠٦,٥٢٩,٥٢٠	٨٨١,٧٢١	٢٠,٣٣١٢,٩٦٤	٢٠,٥٤٥,٤٤٤,٢٠٧
مجموع الإهلاك	-	-	٢٤٣,٦٥٣,٩٧٣	١,٦٨١,٦١٧	١٩٣,٨٣٢,٥٥٢	٨٠,٨٢٤,٠٦٠	٢٤٨,٧٦٦,٥٨٥	٣,٤٧٥,٥٨١	٤٤٩,٨٩٣,٢٤٨	٣,٣١٤,٠١٠,٧٥٥
في ١ يناير ٢٠٢٤	-	١٢,٠٨١,٧٧٨	١٣١,١٩٦,٦٤٢	٣,٠٨٥,٤٤٧	٦٤,٦٤١,٠٩١	٢١,٦٤٤,٥٧٧	٤٩,٠٩٦,٧٧٨	١٦١,٥٠٥	٨٤,٤٧١,٧٢١	١٧١,٩٣٩,٣٠١
إهلاك العلم	-	٣,٣٥١,٢٥٨	١١,٢٢٠,١١١	٢,٠١٠,٦٧٨	١٧,٧٩٩,٦٥٩	٧,٣٤٠,٩٨٨	٢٠,٧٨٢,٢٨٤	-	٣,٣٧٧,٥٥٣	٣٣٤,٤٤٠,٠٥٢
إهلاك الإستهلاكات	-	-	-	(٧٤,٥٨١,٨٦١)	-	-	-	-	(٧٤,٥٨١,٨٦١)	(٧٤,٥٨١,٨٦١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	-	١٥,٤٣٢,٩٨٦	١٢٢,٤١٧,٠٣٣	٤٣٥,٣٣٢,٧٢٧	٨٢,٤٤٠,٧٥٠	٢٨,٩٨٥,٥٦٥	٢٩,٨٧٧,٠١٢	١٦١,٥٠٥	١٢٧,٦٤٩,٢٩٤	٩٣١,٩٩٧,٤٩٢
إهلاك الفترة	-	٤,٤٩٢,٩٦٣	٥١,٦١٨,٤٤٨	٣٥١,٠٧٠,١٢١	٣١,١١٥,٨٨١	١,٠٨١,٠٨٧١	٣٤,٧٣٢,٣٧١	٥٣٥,٥١٣	٦٤,١١٠,٦١٣	٥٤٨,٤٣٢,٤٤٦
إهلاك الإستهلاكات	-	-	-	(٤٤,٩١٥,٧٧٢)	-	-	-	-	(٤٤,٩١٥,٧٧٢)	(٤٤,٩١٥,٧٧٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	-	١٩,٩٢٥,٩٤٩	١٧٤,٠٣٥,٥٠١	٧٣٦,١٨٧,٧٤١	١١٣,٤٥٢,٦٣١	٢٩,٧٩٦,٣٦٦	٦٤,٦٠٩,٣٨٣	١٦١,٥٠٥	١٨٨,٩٥٥,٨٧٨	١,٤٢٧,٧٠٥,٧١٧
صافي القيمة المكتسبة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٢,٧٢٤,٤٥١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٨٤,٥٦١,١٩٨	١٢٥,٨٦٨	٨٨٩,٥٠٨	١٢٤,٥٠٠	١٣٤,٤٥٦,٧٤٨	١٣٢,٧٠٦,٦٥٤	١٠٦,٥٢٩,٥٢٠	٨٨١,٧٢١	٢٠,٣٣١٢,٩٦٤	٢٠,٥٤٥,٤٤٤,٢٠٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥٢,٤٩٠,٥٠٠	١٢٤,٥٠٠	٧٨,١٥٠,١١١	١٢٤,٥٠٠	١٣٢,٧٠٦,٦٥٤	١٣٢,٧٠٦,٦٥٤	١٠٦,٥٢٩,٥٢٠	٨٨١,٧٢١	٢٠,٣٣١٢,٩٦٤	٢٠,٥٤٥,٤٤٤,٢٠٧

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية - ش.م.م.
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٧- أصول غير الملموسة

جنيه مصري	تراخيص برامج	برامج	علاقة تعاقدية مع العملاء	قائمة العملاء	علامة تجارية	الإجمالي
التكلفة						
في ١ يناير ٢٠٢٤	١١٨ ٤٣٠ ٠٢٧	٦٦٥ ٧٧٣ ١٨٥	٦ ٢٧٠ ٠٠٠	٥٥٣ ٠٠٠	١٩ ٠٧٠ ٠٠٠	٨١٠ ٠٩٦ ٢١٢
إضافات خلال العام	٢٤ ٥٨٨ ٧٠٤	٣٧٤ ٤٨٩ ٢٠٢	--	--	--	٣٩٩ ٠٧٧ ٩٠٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٤٣ ٠١٨ ٧٣١	١ ٠٤٠ ٢٦٢ ٣٨٧	٦ ٢٧٠ ٠٠٠	٥٥٣ ٠٠٠	١٩ ٠٧٠ ٠٠٠	١ ٢٠٩ ١٧٤ ١١٨
إضافات خلال العام	١٣ ٣٢٢ ٨٧٧	٧٠٩ ٤٤٤ ٩٥٩	--	--	--	٧٢٢ ٧٦٧ ٨٣٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٥٦ ٣٤١ ٦٠٨	١ ٧٤٩ ٧٠٧ ٣٤٦	٦ ٢٧٠ ٠٠٠	٥٥٣ ٠٠٠	١٩ ٠٧٠ ٠٠٠	١ ٩٣١ ٩٤١ ٩٥٤
مجمع الاستهلاك						
في ١ يناير ٢٠٢٤	٣١ ٥٨٦ ٨١٢	١٦٧ ١٨٤ ١٥٦	١ ٥٩٥ ٤٤٥	٢٦٦ ٤٩٩	٣ ٢٢٥ ٧٣١	٢٠٣ ٨٥٨ ٦٤٣
استهلاك العام	١٠ ٧١٦ ٩٨٧	٧٨ ٢٨٨ ١٢٧	٥٣١ ٨١٥	٨٨ ٨٣٣	١ ٢٧١ ٣٣٤	٩٠ ٨٩٧ ٠٩٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٤٢ ٣٠٣ ٧٩٩	٢٤٥ ٤٧٢ ٢٨٣	٢ ١٢٧ ٢٦٠	٣٥٥ ٣٣٢	٤ ٤٩٧ ٠٦٥	٢٩٤ ٧٥٥ ٧٣٩
استهلاك العام	١٢ ٩٦٥ ٦٧٢	١٣٣ ٧٠٦ ٩٧٩	٥٣١ ٨١٥	٨٨ ٨٣٤	١ ٢٧١ ٣٣٣	١٤٨ ٥٦٤ ٦٣٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٥٥ ٢٦٩ ٤٧١	٣٧٩ ١٧٩ ٢٦٢	٢ ٦٥٩ ٠٧٥	٤٤٤ ١٦٦	٥ ٧٦٨ ٣٩٨	٤٤٣ ٣٢٠ ٣٧٢
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٠١ ٠٧٢ ١٣٧	١ ٣٧٠ ٥٢٨ ٠٨٤	٣ ٦١٠ ٩٢٥	١٠٨ ٨٣٤	١٣ ٣٠١ ٦٠٢	١ ٤٨٨ ٦٢١ ٥٨٢
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٠٠ ٧١٤ ٩٣٢	٧٩٤ ٧٩٠ ١٠٤	٤ ١٤٢ ٧٤٠	١٩٧ ٦٦٨	١٤ ٥٧٢ ٩٣٥	٩١٤ ٤١٨ ٣٧٩

٨- مشروعات تحت التنفيذ

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
برامج وتراخيص برامج	٤١ ٤٠٣ ٦٠٨	٧٣٤ ٩٩٩
دفعات لشراء أصول ثابتة	١٥ ٠٦١ ٠٠٥	٤ ١٥٥ ٣٠٢
مباني	--	١٢٧ ٠٧٤ ٨٩٤
سيرفرات ومعدات كمبيوتر	--	٤ ٨٥٧ ٨٩٧
الإجمالي	٥٦ ٤٦٤ ٦١٣	١٣٦ ٨٢٣ ٠٩٢

٩- شهرة

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
شركة فوري بلس لخدمات البنوك	٢٤ ٧٣٢ ٩٧٨	٢٤ ٧٣٢ ٩٧٨
شركة ديراك لنظم المعلومات	٨ ٠٣٨ ٤٥٩	٨ ٠٣٨ ٤٥٩
شركة كودزون للبرمجيات (إيضاح ٤٣)	٥٨ ٨٣٤ ٨٥٥	--
الإجمالي	٩١ ٦٠٦ ٢٩٢	٣٢ ٧٧١ ٤٣٧

١٠- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
وثائق صندوق فوري مصر كابيتال النقدي - غير متداول*	٤ ٧٨٠ ٣٥٠	٣ ٩٠١ ٤٠٠
شركة بوسطة- غير متداول	٣٠ ٠٧٥ ٠٠٠	٣٠ ٠٧٥ ٠٠٠
الإجمالي	٣٤ ٨٥٥ ٣٥٠	٣٣ ٩٧٦ ٤٠٠

* وتجدر الإشارة الي تحقيق المجموعة أرباح من تلك الاستثمارات خلال العام بمبلغ ٥,٤ مليون جنيه مصري تم إدراجها في قائمة الدخل.

١١- استثمارات في شركات شقيقة ومشروعات مشتركة

جنيه مصري	نوع الاستثمار	نسبة الملكية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
شركة إيجي انشورتك للتطبيقات الإلكترونية	شركة شقيقة	٧,٩٤%	٥ ٨٧٥ ٦٩١	٥ ٩٢٢ ٣٠٣
شركة وفرها دوت كوم	مشروع مشترك	٢٧%	١٢ ٢٥٣ ٣٢٤	٩ ٥٦١ ٥١٤
شركة كودزون (إيضاح ٤٣)	شركة شقيقة	٢٨,٥٨%	--	٢١ ٢٩١ ٦٥٣
شركة في سي اف اوه للاستشارات	مشروع مشترك	٥٦,٦٧%	١٢ ٢٦٣ ٠٩٤	٨ ١٩٤ ٢٥٧
			<u>٣٠ ٣٩٢ ١٠٩</u>	<u>٤٤ ٩٦٩ ٧٢٧</u>

* تم الاعتراف بتلك الاستثمارات بطريقة حقوق الملكية وتم الاعتراف بنصيب المجموعة عن أرباح وخسائر تلك الاستثمارات بقائمة الدخل (إيضاح رقم ٣٦).

١٢- المخزون

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
بضاعه بغرض البيع	٤٢ ٨٧٥ ٢٢٦	٩ ٦٤٨ ٥٧٩
	<u>٤٢ ٨٧٥ ٢٢٦</u>	<u>٩ ٦٤٨ ٥٧٩</u>

١٣- عملاء وأوراق قبض

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
عملاء	٤٢٣ ٠٧١ ٧٠٦	٧٢ ٣٩٢ ٣٢١
اوراق قبض	٥ ٤٩٠ ٠٠٠	٤ ٧٨٢ ٠٠٠
يخصم: خسائر الأئتمان المتوقعة	(١٣ ٠٠٥ ٣٩١)	(٨ ٥٠٥ ٦٥٨)
	<u>٤١٥ ٥٥٦ ٣١٥</u>	<u>٦٨ ٦٦٨ ٦٦٣</u>

١٤- قروض وتسهيلات للعملاء

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
قروض لعملاء تمويل متناهي الصغر ومشروعات صغيرة و متوسطة	٢ ٨١١ ٤٨٢ ٠٧٩	٢ ٠٩٦ ٢٨٤ ٦٤٨
يخصم: مخصص مخاطر تمويل عملاء	(١٠٤ ٣٧٤ ١٠٧)	(١٠٣ ٤٠٢ ٤٩٣)
	<u>٢ ٧٠٧ ١٠٧ ٩٧٢</u>	<u>١ ٩٩٢ ٨٨٢ ١٥٥</u>
قروض عملاء تمويل استهلاكي	٢ ٨٨٤ ٨٤٠ ٠٢٨	١ ٠٢٢ ٨٧٢ ٨٦٣
يخصم: مخصص مخاطر تمويل عملاء	(١١٦ ٨٩٦ ٩١٨)	(٥٧ ٥٤٧ ٨٦٠)
	<u>٢ ٧٦٧ ٩٤٣ ١١٠</u>	<u>٩٦٥ ٣٢٥ ٠٠٣</u>
	<u>٥ ٤٧٥ ٠٥١ ٠٨٢</u>	<u>٢ ٩٥٨ ٢٠٧ ١٥٨</u>

ويتم تبويبه كما يلي:

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
قروض عملاء - قصير الأجل	٤ ٢٤٤ ٠٣٨ ٠٣٩	٢ ٢٣٣ ١٦٦ ٣٥١
قروض عملاء - طويل الأجل	١ ٢٣١ ٠١٣ ٠٤٣	٧٢٥ ٠٤٠ ٨٠٧
	<u>٥ ٤٧٥ ٠٥١ ٠٨٢</u>	<u>٢ ٩٥٨ ٢٠٧ ١٥٨</u>

وفيما يلي حركة مخصص مخاطر تمويل العملاء

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
رصيد أول العام	١٦٠ ٩٥٠ ٣٥٣	٦٤ ٧٠٤ ٠٩٨
المكون خلال العام	٣٥٠ ٤٣٧ ٥١٧	١٣٤ ٦٠٠ ٥٥٥
المستخدم خلال العام	(٢٩٠ ١١٦ ٨٤٥)	(٣٨ ٣٥٤ ٣٠٠)
الرصيد في آخر العام	<u>٢٢١ ٢٧١ ٠٢٥</u>	<u>١٦٠ ٩٥٠ ٣٥٣</u>

١٥- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري
٢٣ ٥٦١ ٧٣٦	١٠ ٩٣٣ ٨٧٧	دفعات مقدمة (موردين)
١١٧ ١٧٢ ٦٩٦	١٧٥ ٠٢٦ ٠٣٠	مصروفات مدفوعة مقدماً
٣ ١٩٧ ٣٠٩	٣ ٤٤٦ ٢١٨	تأمينات لدى الغير
١٥١ ٥٨٨	١ ٠٧٩ ٩٦١	ضريبه قيمه مضافه
٧٩ ٣٤٩ ٧٨٩	١٨٢ ٤٠٠ ٤٠٤	دفعات مقدمة تحت حساب ضرائب خصم وإضافة
٥٣ ٢٩٦ ٣٣٨	٦٨ ٩٨٩ ١٨٩	أرصدة مدينة أخرى
٨١ ١٦٧ ٨٧٤	٢٤٦ ٣٣٦ ٨٢٥	فوائد مستحقة - محفظة قروض متناهي الصغر
١٧ ٢٤٣ ١٢٠	٢٣ ٠٦٠ ٦٠٦	عهد
٢٠٨ ٨٨٦ ٦٨٣	٤٤٤ ٠٩٣ ٦٩٢	إيرادات مستحقة
		يخصم:
		خسائر الائتمان المتوقعة
(١٢ ٥٥٨ ٥٩٥)	(٥ ٦١٩ ٣٢٢)	
٥٧١ ٤٦٨ ٥٣٨	١ ١٤٩ ٧٤٧ ٤٨٠	

١٦- المستحق من أطراف ذوى علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	جنيه مصري
١ ٥٠٠ ٢٤٠	١ ٥٠٠ ٢٤٠	حساب جارى	شقيقة	شركة تذكرة لتكنولوجيا المعلومات
				يخصم:
(١ ٥٠٠ ٢٤٠)	(١ ٥٠٠ ٢٤٠)			خسائر الائتمان المتوقعة
--	--			

١٧- أذون الخزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري
٤١٧ ٢٧٣ ١٦٥	٢٣٢ ٨٦٧ ٨٥٠	أذون خزانه استحقاق أقل من ثلاثة أشهر
١٧٠ ٩٨٤٣ ٠٩٨	٣ ٣٦٧ ٠٠٧ ٧٠٥	أذون خزانه استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
		يضاف:
٩ ٠٥٤ ٤٦٧	١٣ ٧٧٧ ٠١٠	العوائد المستحقة أقل من ثلاثة أشهر
١٣٢ ٢٢١ ٨٩٨	٢١٦ ٧٩٥ ٦٠٥	العوائد المستحقة أكثر من ثلاثة أشهر
		يخصم:
(١ ٨٠٩ ٦٢٩)	(٢ ٧٥٥ ٤٠٢)	الضرائب المستحقة عن العوائد المستحقة أقل من ثلاثة أشهر
(٢٦ ٤٤٤ ١٤٢)	(٤٣ ٣٥٧ ٦٢١)	الضرائب المستحقة عن العوائد المستحقة أكثر من ثلاثة أشهر
٢ ٢٤٠ ١٣٨ ٨٥٧	٣ ٧٨٤ ٣٣٥ ١٤٧	الرصيد
٢ ٤٤٢ ٧٧٥ ٠٠٠	٤ ٠٨٣ ٧٥٠ ٠٠٠	القيمة الاسمية

١٨- النقدية وأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري
٢٠٥ ٧٧٣	٦٣٢ ٣٢٧	نقدية بالخبزينة
٢ ٤٧٧ ٠٧١ ٣٩٠	٣ ٦٨٢ ٠١٦ ٣١٣	حسابات جارية بالبنوك بالعملة المحلية*
٩٩١ ٣٨١ ٤٤١	١ ١٤٦ ٣٩٦ ٤٤٨	معاملات قبول كروت بنكية تحت التسوية
٤٨٧ ٤٠٨ ١٠٧	٥١٥ ٢٢٣ ٨٥٩	نقدية لدى شركات وجهات تحصيل أموال
١٠٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧٤ ٦٢٥ ٢١٢	ودائع بالبنوك- بالعملة المحلية
١٨٨ ٩٣٧ ٦٣٢	٢٠٣ ٨٢٢ ٤٨٠	ودائع بالبنوك- بالعملة الأجنبية
١٨٣ ٠٠٠ ٠٠٣	٢١ ٣٦٥ ٠٦٠	حسابات جارية بالبنوك بالعملة الأجنبية
		يخصم:
		خسائر الائتمان المتوقعة
(٤ ٨٦٣ ٣٢٤)	(٣ ١٩٤ ٤٦٦)	
٤ ٢٦٧ ٤٤١ ٠٢٢	٥ ٩٤٠ ٨٨٧ ٢٣٣	

*تتضمن حسابات جارية لدى البنوك المحلية مبالغ مجمدة ١٣,١ مليون جنيه مصري مقابل خطابات ضمان (٢٦).
لاغراض اعداد قائمة التدفقات النقدية تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري
٤ ٢٦٧ ٤٤١ ٠٢٢	٥ ٩٤٠ ٨٨٧ ٢٣٣	النقدية وأرصدة لدى البنوك
٤٢٤ ٥١٨ ٠٠٥	٢٤٣ ٨٨٩ ٤٥٨	أذون خزانة - أقل من ثلاثة أشهر
٤ ٦٩١ ٩٥٩ ٠٢٧	٦ ١٨٤ ٧٧٦ ٦٩١	

١٩- أستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

تتمثل الأستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل في عدد من الشركات وتتمثل في شركة برينجر (شركة هولندية) و، شركة مايلرز وتتمثل الحركة خلال العام في نصيب الشركات من القيمة العادلة لتلك الأستثمارات وناتج تقييم الأستثمارات بالقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٢٠- رأس المال

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٣٥٣ ٦٥٢ ٠٦٠ موزعاً على ١٢٠ ٣٠٤ ٧٠٧ سهماً بقيمة اسمية ٠,٥ جنيه مصري، بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ قررت الجمعية العامة للشركة زيادة رأس المال المصدر بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصري عن طريق توزيع اسهم مجانية يتم تمويلها من الأرباح المرحله للشركة وتم التأشير بتلك الزيادة في السجل التجاري بتاريخ ٣ فبراير ٢٠٢١، وكذلك بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة للشركة زيادة رأس المال المصدر بمبلغ ٤٠٠ مليون جنيه مصري بزيادة نقدية بالقيمة الاسمية عن طريق الإكتتاب لقدامى المساهمين وتم التأشير بتلك الزيادة في السجل التجاري بتاريخ ٢٠ يونيو ٢٠٢١ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٨٥٣ ٦٥٢ ٠٦٠ موزعاً على ١٢٠ ٣٠٤ ٧٠٧ 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 التجاري بتاريخ ١٥ يونيو ٢٠٢٢ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١ ٦٥٣ ٦٥٢ ٠٦٠ جنيه مصري موزعاً على ١٢٠ ٣٠٧ ٣٠٤ ٧٠٧ 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 ١ ٧٠٣ ٢٦١ ٦٢٢ جنيه مصري موزعاً على ٣ ٤٠٦ ٥٢٣ ٢٤٤ سهم بقيمة اسمية ٠,٥ جنيه مصري وقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ١١ مايو ٢٠٢٣.

٢١- مخصصات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	المستخدم خلال العام	المكون خلال العام	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	جنيه مصري
٢٣٠.٧٤٨.٣٩٠	(٢٧٦٩.١٦٣)	٨٨.٤٩٨.٤٨٢	١٤٥.٠١٩.٠٧١	مخصص مطالبات
٢٣٠.٧٤٨.٣٩٠	(٢٧٦٩.١٦٣)	٨٨.٤٩٨.٤٨٢	١٤٥.٠١٩.٠٧١	

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- 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 ١١٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : ٢٦١ ألف 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 صفراً جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : صفر 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 صفر جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : ١٠٠ 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 ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : 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 ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : 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 صفر جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : ٤٠ مليون جنيه مصري).
- بتاريخ يناير ٢٠٢٥ تم عقد اتفاق بين كلا من شركة فوري لتكنولوجيا المعلومات وأحد البنوك المحلية وذلك لمنح الشركة تسهيل أئتماني بحد أقصى ٥٠٠ مليون جنيه بمعدل عائد بسعر السوق ، وقد بلغ الرصيد ١٧٧ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- بتاريخ سبتمبر ٢٠٢٥ تم عقد اتفاق بين كلا من شركة فوري لتكنولوجيا المعلومات وأحد البنوك المحلية وذلك لمنح الشركة تسهيل أئتماني بحد أقصى ١ مليار جنيه بمعدل عائد بسعر السوق ، وقد بلغ الرصيد ٣٥٩ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- بتاريخ مايو ٢٠٢٢ تم عقد اتفاق بين كلا من شركة فوري للتمويل المتوسط والصغير ومتناهي الصغر وأحد البنوك المحلية خلال العام وذلك لمنح الشركة تسهيل أئتماني بحد أقصى ٢٥٠ مليون جنيه بمعدل عائد بسعر السوق ، وقد بلغ الرصيد ١٧٢ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : ١٣٩ مليون جنيه مصري).

٢٣- موردين وأوراق دفع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري
١٧٤.٣٦٠.٧٥٠	٢١٠.٧٥٣.٤٢٠	موردين
٢.٠٨٨.٩٥٨	١٥.٥٣٦.٥٧٢	أوراق دفع
١٧٦.٤٤٩.٧٠٨	٢٢٦.٢٨٩.٩٩٢	

٢٤- المفوترين وأوراق دفع

جنيه مصري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٢٠٣١٢٠٨٣٢	٢٧٩٢٥٢٩٤٥٠
١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٦٤٥٠٠٠٠٠
٢٣٠٣١٢٠٨٣٢	٢٩٥٧٠٢٩٤٥٠

٢٥- دانون وأرصدة دائنة أخرى

جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٩٣٤٨٠٦٤١	٢٢١٢٩٧٥٦٥	مصروفات مستحقة
٣٣٨٩٢٤٢	١٧٢٨٨٠٧	فوائد مستحقة
٦١٤١٦٦٠٨	٩١٧١١٤٦٣	عمولات مستحقة
٢٤٨٩٨٤٢٦	١٠٠٣٢٣٩٩٦	إيرادات مؤجلة
١٩٥٩٦٩٩٨	٢٩١٣٨٧٠٨	المساهمة التكافلية بنظام التأمين الصحي الشامل
١٠٢٧٠٣٢٨٠	١٥٩٦٦٩٨٥٣	مصلحة الضرائب ورسوم واشتراكات
٨١١٧٥٨٤	١٠١٠٣٨٩١	هيئة التأمينات الاجتماعية
٥٩٨٦٥٠٣٥	١٦٥٠٤٦٠٩٥	معاملات تحت التسوية
١٤٩٩٩٥٥٨	٢١٦٢٣٦	عملاء دفعات مقدمة
٤١٦٣١٦٣٠	٧٩٧٦٢٦٢٧	ارصدة دائنة أخرى
--	٦٦٦٨٤٤٦	تحصيل من عمليات توريق
٥٣٠٠٩٩٠٠٢	٨٦٥٦٦٧٦٨٧	

٢٦- الالتزامات العرضية

تتمثل الالتزامات العرضية في ما يلي.

جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٨٤٦٧٧١٤٨٨	٣٧١٠٠٠٠٠٠	خطابات ضمان بالجنيه المصري
١٨٤٦٧٧١٤٨٨	٣٧١٠٠٠٠٠٠	

بلغت إجمالي تسهيلات خطابات الضمان المستخدمة ٢,١ مليار جنيه مصري من البنوك في صورة خطابات ضمان في تاريخ القوائم المالية المجمعة.

٢٧- إيرادات النشاط

جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٤٤٠٦٩٢١٢٩٣	٦٢١٦٠٥٧٢٥٦	إيراد خدمات المعاملات - رسوم التحصيل
١٢٤٧٢١٧٦٤	٢٠٢٢٤٨٤٢٠	إيرادات النشاط الأخرى
٣٥٤٠٠٤٢٧	٦٧١٧٤٩١٨	عمولة الوساطة في التأمين
٩٤٣٥٧٦٧٠٠	٢١٦٥٩٩٧٨٠٨	إيرادات فوائد تمويل متناهي الصغر وإستهلاكي
٥٥١٠٦٢٠١٨٤	٨٦٥١٤٧٨٤٠٢	

٢٨- تكلفة النشاط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري
٨٢٢ ٣٥٠ ٠٥٦	٩٧٥ ٢٢٧ ٥٨٦	عمولة تجار التجزئة
١٩١ ١٤١ ٥٤٨	٢٢٦ ٧٢٣ ٢٦٦	عمولة البنوك
٢٢٣ ٤٣٢ ٨٣٠	٣٨٢ ٥٧٣ ٣٤٩	إهلاك واستهلاك
٢٤٨ ٥٥٥ ٣٦٠	٣٣٠ ٨٦١ ٠٧٢	تكلفة تحصيل النقدية
٢٧٠ ٠٧٠ ٧٠٣	٤٩٦ ٢٣٩ ٣٨٦	تكلفة تمويل متناهي الصغر والاستهلاكي
١٣٢ ٧٦٦ ٤١٦	٢٨٠ ٠١١ ٥٧٠	أخرى
١ ٨٨٨ ٣١٦ ٩١٣	٢ ٦٩١ ٦٣٦ ٢٢٩	

٢٩- مصروفات إدارية و عمومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري
٥١٥ ٦٢٥ ٧٤٢	٧٦٨ ٦٨١ ٨٢٩	أجور
١٩٥ ٥٢١ ٧٧٦	٣١٠ ٣٣١ ٧٧٠	اشتراكات و دعم فنى واتصالات ومراكز خدمات
٢٠٢ ٤٠٤ ٣١٨	٣١٢ ١٦٣ ٩٤٩	إهلاك واستهلاك
٣٩ ٥٨١ ٢٣٨	٤٩ ٩٤٦ ٦٢٧	مصروفات تأمين
٢٠ ٩٧٧ ٧٥٣	٢٩ ٦٠٣ ٦٦٢	مصروفات مقر
١٥ ٤٢٧ ٠٠١	١٦ ٨١٤ ٦٥١	مصروفات تدريب و موارد بشرية
٢٧ ٣١٠ ٩٤٤	٣٠ ١٤٢ ٧٨٤	اتعاب مهنية واستشارات
٣٦ ٧٧٢ ١٧١	٥٧ ٠٥٣ ٣٣٧	مصروفات اخرى
١ ٠٥٣ ٦٢٠ ٩٤٣	١ ٥٧٤ ٧٣٨ ٦٠٩	

٣٠- مصروفات بيع و تسويق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري
٣٥٥ ٩٣٢ ٥٢٩	٤٤٧ ٠٣٦ ٦٣١	مرتبات بيع و تسويق
١٧٩ ٤٥٥ ٩٥٣	١٧٢ ١٨٥ ٥٣٢	عمولات بيع و تسويق
١٣١ ٢٨٧ ٩٥٩	٢٠٣ ٣٠٤ ٧٩٤	مصروفات بيع و تسويق
٦٦٦ ٦٧٦ ٤٤١	٨٢٢ ٥٢٦ ٩٥٧	

٣١- فوائد دائنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري
١٤٩ ٦٤٨ ٨٧٤	٢٢٥ ٢٠٦ ٥٥٦	فوائد دائنة من حسابات جارية وودائع بنكية
٥٤١ ٥٩٤ ٩٢٨	٨١٧ ٨٨٤ ١٧٢	فوائد دائنة من اذون الخزانة
٦٩١ ٢٤٣ ٨٠٢	١ ٠٤٣ ٠٩٠ ٧٢٨	

٣٢- مصروفات تمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري
٨ ٤٩٦ ١٤٢	١٦ ٤٣٣ ١٠١	فوائد مدينة
١٩ ٣٢٨ ٧٢٨	٢٨ ٨٨٠ ٩٧١	مصروفات بنكية
٢٨ ٧١٢ ١٣٤	٦٢ ١٥٦ ٣٧١	فوائد عقود إيجار
٥٦ ٥٣٧ ٠٠٤	١٠٧ ٤٧٠ ٤٤٣	

٣٣- إهلاك واستهلاك

تم تحميل إهلاك واستهلاك العام والبالغ قيمته ٦٩٤ مليون جنية مصري بقائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري
٢٢٣ ٤٣٢ ٨٣٠	٣٨٢ ٥٧٣ ٣٤٩	تكلفة النشاط
٢٠٢ ٤٠٤ ٣١٨	٣١٢ ١٦٣ ٩٤٩	مصرفات إدارية وعمومية
٤٢٥ ٨٣٧ ١٤٨	٦٩٤ ٧٣٧ ٢٩٨	

٣٤- إيرادات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري
٨ ٤٣٣ ٠٨٤	٢ ٢٩٦ ٥٨٨	إيرادات أخرى
٥ ٦٧٢ ١٢٥	٢٢ ٧٢٢ ٠٧٥	تحصيل ديون معدومة
١٤ ١٠٥ ٢٠٩	٢٥ ٠١٨ ٦٦٣	

٣٥- أهم المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

حجم التعامل	طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	جنيه مصري
٢٦ ٧٣٧ ٧٧٨	رصيد قرض ممنوح لإحدى الشركات التابعة	(مساهم)	بنك مصر
١٣ ٥٧٢ ٩٥٧	قوائد قروض مدينة		

٣٦- صافي نصيب المجموعة في ارباح (خسائر) إستثمارات في شركات شقيقة و مشروعات مشتركة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري
٦ ٦٩١ ٨٣٥	٢ ٦٩١ ٨١١	شركة وفرها دوت كوم
(٢ ٤١٤ ٦٢٥)	--	شركة رودرز للتطبيقات الذكية
(١٠٠ ٨٨٥)	٦٢ ٩١٠	شركة إيجي انشورتك للتطبيقات الإلكترونية
١ ٢٩١ ٦٥٣	--	شركة كودزون
(٣٠٥ ٧٤٣)	(٤ ٤٣١ ١٦٣)	شركة في سي اف اوه للاستشارات
٥ ١٦٢ ٢٣٥	(١ ٦٧٦ ٤٤٢)	

٣٧- الضريبة المؤجلة

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

رصيد أول العام ١ يناير ٢٠٢٥	المكون على قائمة الدخل	المكون على حقوق الملكية	رصيد آخر العام ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري
التزامات ضريبية مؤجلة				
(٣٦ ١٥٨ ٣٣٩)	(٨٣٣ ٥٦٨)	--	(٣٦ ٩٩١ ٩٠٧)	فروق الأهلاكات و الأستهلاكات
(٤ ٠٨٥ ١٩٢)	--	--	(٤ ٠٨٥ ١٩٢)	أثر التطبيق الأولي لعقود التأجير
(٥ ١٣٠ ٠٠٠)	(٢ ٨٧٤ ٧٢١)	--	(٨ ٠٠٤ ٧٢١)	نتائج إعادة التغير في هيكل ملكية استثمارات
(٣ ٩٥٤ ٧٧٣)	--	--	(٣ ٩٥٤ ٧٧٣)	نتائج التغير في هيكل ملكية استثمارات من شركات شقيقه
(٤٩ ٣٢٨ ٣٠٤)	(٣ ٧٠٨ ٢٨٩)	--	(٥٣ ٠٣٦ ٥٩٣)	اجمالي الالتزامات الضريبية
أصول ضريبية مؤجلة				
٤ ٠٠٥ ٠٠٠	--	--	٤ ٠٠٥ ٠٠٠	خسائر إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٥٨ ٤٩٩ ٨٧٦	(٣٧ ١٧٧ ٦٥٢)	--	٢١ ٣٢٢ ٢٢٤	عقد منح اسهم العاملين
١ ٠٢٠ ١٠١	(٨٨١ ٢٨٣)	--	١٣٨ ٨١٨	فروق الأهلاكات و الأستهلاكات
١١ ٤٢٤ ٤٨٥	٧ ١٤٣ ٥١٨	--	١٨ ٥٦٨ ٠٠٣	اصول غير ملموسة
٧٤ ٩٤٩ ٤٦٢	(٣٠ ٩١٥ ٤١٧)	--	٤٤ ٠٣٤ ٠٤٥	اجمالي الاصول الضريبية

٣٨- قروض			
جنيه مصري	أقساط مستحقة خلال عام	أقساط مستحقة بعد عام	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
قرض متوسط الأجل لمدة ١٨ شهر مع بنك مصر (طرف ذو علاقة) بمبلغ ٣٠٠ مليون جنيه مصري بمعدل عائد بسعر السوق وذلك بغرض تمويل نشاط المجموعة.	٢٠.٠٥٣.٣٣٤	٦.٦٨٤.٤٤٤	٢٦.٧٣٧.٧٧٨
عقد تسهيل ائتماني وذلك بغرض تمويل نشاط المجموعة وذلك بحد أقصى ١٥٠ مليون جنيه مصري حتى ١٨ شهر.	٣٧.٣٧٦.٨٦١	--	٣٧.٣٧٦.٨٦١
عقد التسهيل الائتماني وذلك بغرض تمويل نشاط المجموعة وذلك بحد أقصى ٣٠٠ مليون جنيه مصري حتى ١٥ شهر	٢٤٣.١٨٥.٦٥٨	٣.٢٦٤.٨٣٣	٢٤٦.٤٥٠.٤٩١
عقد تسهيل وذلك بغرض تمويل نشاط المجموعة وذلك بحد أقصى ١٥٠ مليون جنيه مصري حتى ٢٤ شهر	٩٠.٢٧٠.٤٤٦	٢٩.١١٥.٤٧٧	١١٩.٣٨٥.٩٢٣
عقد زيادة للتسهيل الائتماني وذلك بغرض تمويل نشاط المجموعة بحد أقصى ٤٠٠ مليون جنيه مصري حتى ٣٦	٢٣٨.٣١٥.٥١٤	١٣٤.١٨٠.٧٦٢	٣٧٢.٤٩٦.٢٧٦
عقد تسهيل الائتماني وذلك بغرض تمويل نشاط المجموعة وذلك بحد أقصى ١١٠ مليون جنيه مصري حتى ٢٤ شهر	٦٢.٣١٠.٨٣٣	٢٠.١٧٩.٣٣٣	٨٢.٤٩٠.١٦٦
عقد تسهيل ائتماني وذلك بغرض تمويل نشاط المجموعة وذلك بحد أقصى ٣٠٠ مليون جنيه مصري حتى ٢٤ شهر	١٦٨.٩٠١.٨٩٨	٥٨.٣٥٩.٢٨٣	٢٢٧.٢٦١.١٨١
عقد تسهيل ائتماني وذلك بغرض تمويل نشاط المجموعة وذلك بحد أقصى ٢٢٥ مليون جنيه مصري حتى ٣٦ شهر	٩٢.١٠٠.٠٠٠	٥٣.٢٩٣.٠٠٠	١٤٥.٣٩٣.٠٠٠
عقد تسهيل ائتماني وذلك بغرض تمويل نشاط المجموعة وذلك بحد أقصى ٢٠٠ مليون جنيه مصري حتى ٢٤ شهر	١٣٢.١٠٠.٥٩٧	١٥.٩٨٥.٠١٥	١٤٨.٠٨٥.٦١٢
عقد تسهيل ائتماني وذلك بغرض تمويل نشاط المجموعة وذلك بحد أقصى ٣٠٠ مليون جنيه مصري حتى ٢٤-١٨ شهر	١٦٣.٨٥١.٣٨٣	٧٢.٩١٤.١٨١	٢٣٦.٧٦٥.٥٦٤
عقد تسهيل ائتماني وذلك بغرض تمويل نشاط المجموعة وذلك بحد أقصى ٨٠٠ مليون جنيه مصري حتى ١٨-١٢ شهر	٥٠٤.٤٩١.٠٣٩	١٧٨.٠٧٦.١٨١	٦٨٢.٥٦٧.٢٢٠
عقد تسهيل ائتماني وذلك بغرض تمويل نشاط المجموعة وذلك بحد أقصى ٤٠٠ مليون جنيه مصري حتى ١٢ شهر	٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠	--	٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠
عقد تسهيل ائتماني وذلك بغرض تمويل نشاط المجموعة وذلك بحد أقصى ١٧٥ مليون جنيه مصري حتى ٢٤ شهر	٧٥.٥٢٩.١٦٧	٦٣.٧٨١.٨٠٦	١٣٩.٣١٠.٩٧٣
عقد تسهيل ائتماني وذلك بغرض تمويل نشاط المجموعة وذلك بحد أقصى ٣٠٠ مليون جنيه مصري حتى ٣٦ شهر	٣٩.٥٨١.٠٠٠	١٤.٣٧٤.٣٦١	٥٣.٩٥٥.٣٦١
عقد تسهيل ائتماني وذلك بغرض تمويل نشاط المجموعة وذلك بحد أقصى ٥٠٠ مليون جنيه مصري حتى ٣٦ شهر	١١٤.٦٠٦.٢٦٣	٨٩.٥٥٣.٧٩٢	٢٠٤.١٦٠.٠٥٥
اجمالي القروض في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢.١٨٢.٦٧٣.٩٩٣	٧٣٩.٧٦٢.٤٦٨	٢.٩٢٢.٤٣٦.٤٦١

٣٩- التزامات عقود التأجير

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	المقررات الادارية والفروع " جنيه مصري "
١٧٦ ٣٠١ ٩٦٩	٢٦٨ ٥٢٢ ٢٦١	التزامات غير متداولة
٣٤ ٦٤١ ٧٩١	٤٧ ١٨٩ ٥٥٨	التزامات متداولة
٢١٠ ٩٤٣ ٧٦٠	٣١٥ ٧١١ ٨١٩	

تحليل الاستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٤ ٦٤١ ٧٩١	٤٧ ١٨٩ ٥٥٨	اقل من سنة
١٦٨ ٤٧٠ ٥٤٥	٢٦٥ ٢٤٨ ٧٠٧	اكثر من سنة واقل من خمسة سنوات
٧ ٨٣١ ٤٢٤	٣ ٢٧٣ ٥٥٤	اكثر من خمس سنوات
٢١٠ ٩٤٣ ٧٦٠	٣١٥ ٧١١ ٨١٩	

٤٠- التكاليف و المصروفات طبقا لطبيعة المصروف

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري
١٠١٣ ٤٩١ ٦٠٤	١٢٠١ ٩٥٠ ٨٥٢	عمولات التجار و البنوك
١٧٩ ٤٥٥ ٩٥٣	١٧٢ ١٨٥ ٥٣٢	عمولات بيع و تسويق
١٣٢ ٧٦٦ ٤١٦	٢٨٠ ٠١١ ٥٧٠	تكلفة اخرى
٤٢٥ ٨٣٧ ١٤٨	٦٩٤ ٧٣٧ ٢٩٨	إهلاك واستهلاك
٢٤٨ ٥٥٥ ٣٦٠	٣٣٠ ٨٦١ ٠٧٢	تكلفة تحصيل النقدية
٢٧٠ ٠٧٠ ٧٠٣	٤٩٦ ٢٣٩ ٣٨٦	مصروفات تمويل متناهي الصغر و الاستهلاكي
٨٧١ ٥٥٨ ٢٧١	١ ٢١٥ ٧١٨ ٤٦٠	اجور
١٩٥ ٥٢١ ٧٧٦	٣١٠ ٣٣١ ٧٧٠	اشتراكات و دعم فنى واتصالات ومراكز خدمات
١٣١ ٢٨٧ ٩٥٩	٢٠٣ ٣٠٤ ٧٩٤	مصروفات بيع و تسويق
١٩ ٣٢٨ ٧٢٨	٢٨ ٨٨٠ ٩٧١	مصروفات بنكية
٣٧ ٢٠٨ ٢٧٦	٧٨ ٥٨٩ ٤٧٢	فوائد مدينة
٣٩ ٥٨١ ٢٣٨	٤٩ ٩٤٦ ٦٢٧	مصروفات تأمين
٢٠ ٩٧٧ ٧٥٣	٢٩ ٦٠٣ ٦٦٢	مصروفات مقرات
١٥ ٤٢٧ ٠٠١	١٦ ٨١٤ ٦٥١	مصروفات تدريب و موارد بشرية
٢٧ ٣١٠ ٩٤٤	٣٠ ١٤٢ ٧٨٤	اتعاب مهنية
٣٦ ٧٧٢ ١٧١	٥٧ ٠٥٣ ٣٣٧	مصروفات اخرى
٣ ٦٦٥ ١٥١ ٣٠١	٥ ١٩٦ ٣٧٢ ٢٣٨	اجمالي
١ ٨٨٨ ٣١٦ ٩١٣	٢ ٦٩١ ٦٣٦ ٢٢٩	تكلفة النشاط
١ ٠٥٣ ٦٢٠ ٩٤٣	١ ٥٧٤ ٧٣٨ ٦٠٩	مصروفات ادارية و عمومية
٦٦٦ ٦٧٦ ٤٤١	٨٢٢ ٥٢٦ ٩٥٧	مصروفات بيع و تسويق
٥٦ ٥٣٧ ٠٠٤	١٠٧ ٤٧٠ ٤٤٣	مصروفات تمويلية
٣ ٦٦٥ ١٥١ ٣٠١	٥ ١٩٦ ٣٧٢ ٢٣٨	

٤١- معلومات قطاعية

يوجد لدى المجموعة قطاعين يمثلان أقسامها الاستراتيجية التي يتم التقرير عنها، وتقدم هذه الأقسام الاستراتيجية منتجات وخدمات مختلفة تدار بطريقة منفصلة إما لأنها تتطلب مهارات خاصة أو لأن لديها نوعية مختلفة من العملاء. ويقوم المديرون التنفيذيون بكل قسم وكذا رئيس القطاعات بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية على الأقل مرة كل ثلاثة أشهر. وتعد السياسات المحاسبية للقطاعات التي يتم إعداد التقرير عنها هي نفس السياسات المحاسبية للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ويمثل ربح القطاع الأرباح التي يحققها كل قطاع كما وردت في تقارير الإدارة الداخلية التي يتم مراجعتها بانتظام بدون أى توزيع لمصروف ضريبة الدخل. ويعتبر هذا القياس الأكثر ملاءمة لغرض تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

أ. قائمة الأرباح أو الخسائر القطاعية

إيرادات القطاع		أرباح القطاع		جنيه مصرى
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢ ١٧٨ ٨٨٧ ٥٦٣	٣ ٥٢٣ ٧٢٩ ٦٧٨	٤ ٥٦٧ ٠٤٣ ٤٨٤	٦ ٤٨٥ ٤٨٠ ٥٩٤	قطاع تكنولوجيا البنوك والدفع الإلكتروني
١٢٢ ٣٣٤ ٨٠٣	٥٣٣ ٥١٢ ٣٦٠	٩٤٣ ٥٧٦ ٧٠٠	٢ ١٦٥ ٩٩٧ ٨٠٨	قطاع التمويل متناهي الصغر والاستهلاكي
٢ ٣٠١ ٢٢٢ ٣٦٦	٤ ٠٥٧ ٢٤٢ ٠٣٨	٥ ٥١٠ ٦٢٠ ١٨٤	٨ ٦٥١ ٤٧٨ ٤٠٢	الأجمالي
٢ ٣٠١ ٢٢٢ ٣٦٦	٤ ٠٥٧ ٢٤٢ ٠٣٨			صافى أرباح العام قبل الضرائب
(٥٥٢ ١٦٠ ١٧٦)	(٩٥٦ ٥٨٧ ٦٢٣)			عبء الضريبة
١ ٧٤٩ ٠٦٢ ١٩٠	٣ ١٠٠ ٦٥٤ ٤١٥			صافى ربح العام بعد الضرائب

ب. الأصول القطاعية

جنيه مصرى		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١١ ٩٥٤ ٢٨٦ ٤٠٧	١٧ ٨٥٨ ٠٨٣ ٩٧٤	قطاع تكنولوجيا البنوك والدفع الإلكتروني
٣ ٢٧٤ ٥٥٣ ٠٨٨	٦ ١١٧ ٩١٧ ٧١٠	قطاع التمويل متناهي الصغر والاستهلاكي
١٥ ٢٢٨ ٨٣٩ ٤٩٥	٢٣ ٩٧٦ ٠٠١ ٦٨٤	الأصول القطاعية قبل الاستبعادات
(١ ٩٧٢ ٠٦٣ ١٢٥)	(٢ ٦٣٣ ٨٣٩ ١٢٦)	إستبعاد المعاملات الداخلية للقطاعات
١٣ ٢٥٦ ٧٧٦ ٣٧٠	٢١ ٣٤٢ ١٦٢ ٥٥٨	الأصول القطاعية بعد الاستبعادات
١٣ ٢٥٦ ٧٧٦ ٣٧٠	٢١ ٣٤٢ ١٦٢ ٥٥٨	إجمالي الأصول المجمعة

٤٢- نصيب السهم في الأرباح

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

جنيه مصرى				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
المخفض	الأساسى	المخفض	الأساسى	
١ ٦٠٦ ٦٥١ ٦٩٢	١ ٦٠٦ ٦٥١ ٦٩٢	٢ ٨٨٩ ١٨٩ ١٥٩	٢ ٨٨٩ ١٨٩ ١٥٩	صافي أرباح العام
(٢٢٤ ٨٤٦ ٠٥٨)	(٢٢٤ ٨٤٦ ٠٥٨)	(٣٧١ ٦٦١ ١٦٤)	(٣٧١ ٦٦١ ١٦٤)	يخصم: توزيعات أرباح عاملين
١ ٣٨١ ٨٠٥	١ ٣٨١ ٨٠٥ ٦٣٤	٢ ٥١٧ ٥٢٧ ٩٩٥	٢ ٥١٧ ٥٢٧ ٩٩٥	صافي الأرباح بعد التوزيع
٦٣٤				
٣ ٤٠٦ ٥٢٣ ٢٤٤	٣ ٤٠٦ ٥٢٣ ٢٤٤	٣ ٤٠٦ ٥٢٣ ٢٤٤	٣ ٤٠٦ ٥٢٣ ٢٤٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٤١	٠,٤١	٠,٧٤	٠,٧٤	

لاغراض حساب نصيب السهم في ارباح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تم خصم توزيعات الارباح المقترحة للعاملين طبقاً لمقترح مجلس الادارة والذي سوف يعرض على الجمعية العامة لمساهمي الشركة لاعتمادها.

٤٣- الاستحواذ على شركة تابعة

خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٥ قامت شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية ش.م.م. بالإستحواذ على نسبة ٥١ % من إجمالي أسهم شركة كودزون للبرمجيات ش.ذ.م.م. وقد تم الاعتراف بالشهرة الناتجة بقيمة الزيادة فى المقابل المادى عن القيمة العادلة لصافى أصول الشركة المستحوذ عليها .

وقد قامت إدارة المجموعة بتطبيق متطلبات المعيار المصرى رقم (٢٩) فيما يتعلق بتجميع الأعمال التى تتم على مراحل وقد قامت ادارة المجموعة بإعادة قياس حقوق الملكية التى أحتفظت بها سابقاً فى الشركة المستثمر بها بالقيمة العادلة فى تاريخ السيطرة. حيث تم تحديد القيمة العادلة للأصول المقتناه القابلة للتحديد والالتزامات والمخاطر المحتملة الناتجة عن عملية الإستحواذ على شركة كودزون للبرمجيات ش.ذ.م.م. وقد بلغت القيمة العادلة المؤقتة فى تاريخ الأستحواذ مبلغ ١٢ ٩٨٣ ٠٠٨ جنيه مصرى.

١ يناير ٢٠٢٥

جنيه مصرى

١٢ ٩٨٣ ٠٠٨

صافى القيمة العادلة للأصول والالتزامات المقتناة

يخصم

٦ ٣٦١ ٦٧٤

نصيب أصحاب الحصص غير المسيطرة فى القيمة العادلة صافى الاصول المؤقتة

٣٤ ٠٦٨ ١٨٩

القيمة العادلة للحصة المحتفظ بها سابقاً

٣١ ٣٨٨ ٠٠٠

المقابل المادى المدفوع

٥٨ ٨٣٤ ٨٥٥

إجمالى الشهرة

ووفقاً للفترة ٤٥ من معيار المحاسبة المصرى رقم (٢٩) لم تكتمل المعالجة المبدئية لتجميع الأعمال حتى نهاية الفترة المالية حيث لا تزال إدارة المجموعة بصدد إعداد دراسة توزيع المقابل المادى فى تاريخ التجميع على القيم العادلة لصافى أصول الشركة بهدف قياس الأصول المعرفة سنوياً والالتزامات المحتملة فى تاريخ الإستحواذ وتحديد قيمة الشهرة. سوف تقوم الشركة خلال فترة القياس وهى فترة ما بعد تاريخ الإقتناء حيث يتوفر وقتاً معقولاً لتحديد وقياس ما يلى من تاريخ الإقتناء:

أ- الأصول المقتناة القابلة للتحديد والالتزامات المحتملة وإية حقوق غير مسيطرة فى المنشأة المقتناة.

ب- المقابل المادى المحول للمنشأة أو اية قيمة أخرى مستخدمة فى قياس الشهرة.

ت- حقوق الملكية المحتفظ بها مسبقاً للمنشأة المقتنية فى المنشأة المقتناة.

صافى النقدية المقتناة من الإستحواذ على شركة تابعة :

جنيه مصرى

٣١ ٣٨٨ ٠٠٠

المقابل المادى المدفوع

(٤ ٦٨٠ ٣٣٢)

يخصم : النقدية وما فى حكمها للشركة المستحوذ عليها

٢٦ ٧٠٧ ٦٦٨

٤٤- موقف القانونى

خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٩ قامت إحدى الشركات برفع دعوى قضائية ضد الشركة وإحدى شركاتها التابعة تُطالبها بأن تُؤدى 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 الالكترونية بأى تعاملات تخص هذا العقد سالف الذكر والقضيه يتم تداولها حالياً امام محكمه الاستئناف.

٤٥- الموقف الضريبي

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

ضرائب شركات الأموال

تقوم الشركة بتقديم الاقرار الضريبي المعد طبقاً لاحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فى المواعيد القانونية.

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٧

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

السنوات من ٢٠١٨ حتى ٢٠٢٢

جارى فحص دفاتر الشركة عن السنوات المذكورة.

السنوات من ٢٠٢٣ حتى الآن

تم تقديم الاقرارات الضريبية وسداد الضريبة المستحقة في المواعيد القانونية

ضرائب على الاجور والمرتببات

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠٢٢

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

السنوات من ٢٠٢٣ حتى الآن

تم تقديم الاقرارات وسداد الضريبة في المواعيد القانونية.

ضريبة الدمغة

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠٢٢

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

السنوات من ٢٠٢٣ حتى الآن

تم تقديم الاقرارات وسداد الضريبة في المواعيد القانونية.

ضريبة المبيعات / القيمة المضافة

السنوات من تاريخ التأسيس حتى ٢٠٢٣

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

السنوات من ٢٠٢٤ وحتى الآن

تم تقديم الاقرارات الضريبية وسداد الضريبة المستحقة في المواعيد القانونية.

ضريبة الخصم و التحصيل

لم يتم أخطار الشركة بأي نماذج فحص.

٤٦ - الأدوات المالية

عناصر المخاطر المالية

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

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

مخاطر الائتمان

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

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

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

<u>جنيه مصري</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>
نقدية لدى البنوك	٥ ٩٤٠ ٨٨٧ ٢٣٣	٤ ٢٦٧ ٤٤١ ٠٢٢
اذون خزانة	٣ ٧٨٤ ٣٣٥ ١٤٧	٢ ٢٤٠ ١٣٨ ٨٥٧
عملاء وأوراق قبض	٤١٥ ٥٥٦ ٣١٥	٦٨ ٦٦٨ ٦٦٣
قروض العملاء	٥ ٤٧٥ ٠٥١ ٠٨٢	٢ ٩٥٨ ٢٠٧ ١٥٨
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	٩٦٦ ٢٦٧ ١١٥	٤٩١ ٩٦٧ ١٦٢
دفعات مقدمه للمفوترين	٨٧٦ ٥٤٢ ١٩١	٤٨٥ ٢٣٣ ٩٦٨
	<u>١٧ ٤٥٨ ٦٣٩ ٠٨٣</u>	<u>١٠ ٥١١ ٦٥٦ ٨٣٠</u>

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

مخاطر الائتمان المتوقعة لقروض العملاء

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

يقدم الجدول التالي معلومات حول التعرض لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة لقروض العملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ على التوالي:

مخمس خسائر ائتمانية متوقعة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري
٤٢ ٣٥٦ ٣٢٢	٤ ٨٨١ ٦٧٦ ٥٢٢	أرصدة عملاء منتظمة في السداد في المواعيد المقررة
١١ ٧٦٢ ٥٥٦	٤١٤ ٥١٠ ٦٨٢	تأخير في السداد أكثر من أسبوع وحتى (٣٠) يوم
١٢ ١٠٩ ٠٦١	١٥٠ ٨٢٢ ٩٧٣	تأخير في السداد أكثر من (٣٠) يوم وحتى (٦٠) يوم
١٣ ٤٠٦ ٢٣٢	٧٩ ٧٣٣ ٤٠٨	تأخير في السداد أكثر من (٦٠) يوم وحتى (٩٠) يوم
٨٩ ٢٣٩ ٢٦٠	١٦٩ ٥٧٨ ٥٢١	تأخير في السداد أكثر من (٩٠) يوم وحتى (١٢٠) يوم
١٦٨ ٨٧٣ ٤٣١	٥ ٦٩٦ ٣٢٢ ١٠٦	

بلغ رصيد مخصص المحتسب طبقاً لقواعد الهيئة العامة للرقابة المالية خلال عام ٢٠٢٥ مبلغ ٢٧١ ٠٢٥ ٢٢١ جنيه مصري وعليه تم اثبات مخصص الهيئة (ايضاح رقم ١٤)

مخمس خسائر ائتمانية متوقعة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	جنيه مصري
٥٧ ١٥٨ ١٦٦	٢ ٨٢٧ ٢٩٤ ٣١٨	أرصدة عملاء منتظمة في السداد في المواعيد المقررة
١٣ ٨٣٩ ٣٩٣	١٤٥ ٨١٨ ٤٥٩	تأخير في السداد أكثر من أسبوع وحتى (٣٠) يوم
٧ ٥٨٣ ٠٦٧	٣٢ ٣٨٦ ٧٨٤	تأخير في السداد أكثر من (٣٠) يوم وحتى (٦٠) يوم
٨ ٩٣٦ ٤١٦	٢٣ ٥٤٣ ٧٠٥	تأخير في السداد أكثر من (٦٠) يوم وحتى (٩٠) يوم
٦١ ٢٢٨ ٩٩٦	٩٠ ١١٤ ٢٤٥	تأخير في السداد أكثر من (٩٠) يوم وحتى (١٢٠) يوم
١٤٨ ٧٤٦ ٠٣٨	٣ ١١٩ ١٥٧ ٥١١	

بلغ رصيد مخصص المحتسب طبقاً لقواعد الهيئة العامة للرقابة المالية خلال عام ٢٠٢٤ مبلغ ٣٥٣ ٩٥٠ ١٦٠ جنيه مصري وعليه تم اثبات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ايضاح رقم ١٤)

أ- إدارة مخاطر رأس المال

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

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

عناصر المخاطر المالية

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

مخاطر السيولة

تقع المسؤولية النهائية عن مخاطر السيولة على عاتق إدارة الشركة التي قامت بوضع إطار مناسب لإدارة مخاطر السيولة لمواجهة التزامات الشركة القصيرة والمتوسطة والطويلة الأمد ومتطلبات إدارة السيولة. تقوم إدارة الشركة بمراقبة التدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومطابقة تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات المالية. وفيما يلي المستحقات التعاقدية المتبقية للالتزامات المالية:

جنيه مصري	أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
التزامات بدون فائدة	٨ ٢٨٦ ٨٢٨ ٠٣٢	--	٨ ٢٨٦ ٨٢٨ ٠٣٢
التزامات بفائدة	٢ ٩٣٩ ٣٢٧ ٨٧٩	١ ٠٠٨ ٢٨٤ ٧٢٩	٣ ٩٤٧ ٦١٢ ٦٠٨
	١١ ٢٢٦ ١٥٥ ٩١١	١ ٠٠٨ ٢٨٤ ٧٢٩	١٢ ٢٣٤ ٤٤٠ ٦٤٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
التزامات بدون فائدة	٥ ٧٢١ ٢٣٠ ٨١٩	--	٥ ٧٢١ ٢٣٠ ٨١٩
التزامات بفائدة	١ ٢٠٠ ٨٠٠ ٠٧٩	٥٥٧ ٤٦١ ٧٧٣	١ ٧٥٨ ٢٦١ ٨٥٢
	٦ ٩٢٢ ٠٣٠ ٨٩٨	٥٥٧ ٤٦١ ٧٧٣	٧ ٤٧٩ ٤٩٢ ٦٧١

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 المجموعه على تمويل من الغير بمعدل فائدة متغير، وتقوم المجموعه بإدارة خطر سعر الفائدة عن طريق الوصول للمزيج المناسب من مصادر التمويل وتقوم الشركة بمراجعه 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 المجمعة:

يقدم الجدول التالي تحليلاً بالأدوات المالية و الغير مالية التي يتم قياسها - لاحقاً لتاريخ الاعتراف الأولى بها - بالقيمة العادلة ويعرضها بشكلٍ مجمع 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 التزاماتٍ مطابقة في أسواق نشطة.

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

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

الاصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر FVTOCI

٢٠٢٥ "جنيه مصري"	المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أسهم غير مقيدة بالبورصة مقاسة بالقيمة العادلة	--	--	٢٤ ٨٨٨ ٤٢٥	٢٤ ٨٨٨ ٤٢٥
٢٠٢٤ "جنيه مصري"	المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أسهم غير مقيدة بالبورصة مقاسة بالقيمة العادلة	--	--	٢٩ ٣٨٨ ٤٢٥	٢٩ ٣٨٨ ٤٢٥

٤٧- المدفوعات المبنية على أسهم

قامت الشركة بتفعيل نظام إثابة وتحفيز العاملين طبقاً لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في ٢٢ فبراير ٢٠٢١، وقامت الشركة بمنح أسهم مجانية وتخصيص أسهم لبعض موظفي الشركة طبقاً لنظام مدفوعات مبنية على أسهم ويتضمن النظام إعطاء الحق لبعض الموظفين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالشركة لتملك أسهم الشركة عن طريق منح أسهم مجانية أو تخصيص أسهم بقيمة ٥٠٪ من القيمة العادلة في تاريخ الاستحقاق بشرط أتمام سنتين خدمه بالشركة والتي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. تثبت ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على أسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقاً لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات للأسهم المجانية وستتبع 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 قام عدد من الموظفين بممارسة حقهم في عدد ٢٦,٧ مليون سهم ضمن برنامج الإثابة والتحفيز وبلغت تكلفة العام للأسهم الممنوحة ضمن برنامج الإثابة والتحفيز ٤٠,٣ مليون جنيه مصري وبلغ احتياطي الإثابة والتحفيز في تاريخ القوائم المالية ١٣٣,٢ مليون جنيه مصري.

٤٨- أرباح عمليات التوريق

في مايو ٢٠٢٥ قامت المجموعة من خلال إحدى شركاتها التابعة بتوقيع عقد حوالة محفظه توريق الي شركة كابيتال للتوريق و قد أتمت اول عملية اصدار سندات توريق بقيمة اجمالية بلغت ٤٩٧,٥ مليون جنيه وتعد هذه الشريحة الاولى من برنامج التوريق بحجم متوقع ٨ مليار جنيه خلال ٣ سنوات قادمة وبلغت مدة الاصدار ١٣ شهر وتنتهي في مايو ٢٠٢٦ وبلغت الأرباح المحققة من إحالة محفظة التوريق مبلغ ٤٠,٥ مليون جنيه علما بأن شروط إستبعاد الأصول المالية قد إنطبقت على الأصول المالية المحالة لشركة كابيتال للتوريق.

٤٩- أحداث هامة خلال الفترة الحالية

بتاريخ ١٧ ابريل ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري فى اجتماعها خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٢٥ نقطة أساس إلى ٢٥٪ و ٢٦٪ و ٢٥,٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٥,٥٠٪.

بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري فى اجتماعها خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس إلى ٢٤٪ و ٢٥٪ و ٢٤,٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٤,٥٠٪.

بتاريخ ٣١ أغسطس ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري فى اجتماعها خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس إلى ٢٢٪ و ٢٣٪ و ٢٢,٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٢,٥٠٪.

بتاريخ ٢ أكتوبر ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس إلى ٢١٪ و ٢٢٪ و ٢١,٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٥٠٪.

بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس إلى ٢٠٪ و ٢١٪ و ٢٠,٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٠,٥٠٪.

٥٠- الأحداث اللاحقة لتاريخ القوائم المالية

بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠٢٦ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس إلى ١٩٪ و ٢٠٪ و ١٩,٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٥٠٪.