

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



Saleh, Barsoum & Abdel Aziz

Grant Thornton

صالح وبارسوم وعبد العزيز

أبراج نايل سيتى - البرج الجنوبي

٢٠٠٥ كورنيش النيل - الدور السادس

رملة بولاق - القاهرة ١١٢٢١

ع.م.ج

تليفون : ٠٩ ١٩٩ ٢٤٦ ٢٢٤٦ (٢) ٢٠+

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / مساهمى شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لشركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية - شركة مساهمة مصرية - والتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم المستقلة 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 المستقلة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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



Saleh, Barsoum & Abdel Aziz

Grant Thornton

الرأى

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

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

القاهرة في ٤ مارس ٢٠٢٦

كامل مجدى صالح

كامل مجدى صالح

س.م.م رقم ٨٩١٠

سجل المحاسبين بالهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٦٩)

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بإنجلترا وويلز

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية

"شركة مساهمة مصرية"

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح رقم	جنيه مصري الأصول
			الأصول غير المتداولة
			الأصول الثابتة
١ ٣٢٢ ٠٣١ ٥٨٥	١ ٧٥٢ ٣٣٣ ١٣٦	(٦)	أصول غير ملموسة
٩١٤ ٣٥٧ ٧٤٧	١ ٥١٥ ٥٧٠ ٠٢٢	(٧)	مشروعات تحت التنفيذ
١٣٦ ٨٢٣ ٠٩٢	٢٥ ٨٦٨ ٠٣٦	(٨)	استثمارات في شركات تابعة
٨١٤ ٠٠٢ ٦٨٢	٨٢٢ ٥٦٨ ٩٩٨	(٩)	استثمارات في شركات شقيقة ومشروعات مشتركة
١٧ ٤٩١ ٤٢٩	٢٥ ٩٩١ ٤٢٩	(١٠)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٩ ٣٨٨ ٤٢٥	٢٤ ٨٨٨ ٤٢٥	(١١)	أصول ضريبية مؤجلة
٥٥ ٦٠٩ ٥٤٤	٢٤ ٧٠٦ ٨٦٥	(٣٥)	قروض لأطراف ذوي علاقة
٦٦١ ٢٠٣ ٣٧٤	١ ٠٢١ ٧٠٧ ٤٦٥	(١٣)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٠ ٠٧٥ ٠٠٠	٣٠ ٠٧٥ ٠٠٠	(١٢)	إجمالي الأصول غير المتداولة
٣ ٩٨٠ ٩٨٢ ٨٧٨	٥ ٢٤٣ ٧٠٩ ٣٧٦		
			الأصول المتداولة
			المخزون
٩ ٤٦٩ ٣٧٨	٤٢ ٣٨٥ ٢٤٠		عملاء وأوراق قبض
٢٠ ١١١ ٤٧٧	٢٩٦ ٣٢٠ ٨٧٩	(١٤)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٢٦٤ ٦٩٩ ٣٩٨	٦١٢ ٩٧٣ ٢٦٩	(١٥)	دفعات مقدمه للمفوترين
٤٨٥ ٢٣٣ ٩٦٨	٨٧٦ ٥٤٢ ١٩١		المستحق من أطراف ذوي علاقة
١٠٠ ٥٠٣ ٧٦٤	٢٧٥ ٨٨٣ ٨٣٨	(١٦)	أذون الخزينة
١ ٩٦٠ ٧١٢ ٤٦٢	٣ ١٠١ ٦٠٠ ٧٩١	(١٧)	النقدية وأرصدة لدى البنوك
٤ ٠٤٤ ٧١٩ ٠٩٠	٥ ٨٠٥ ٠٤٢ ٥٨٧	(١٨)	إجمالي الأصول المتداولة
٦ ٨٨٥ ٤٤٩ ٥٣٧	١١ ٠١٠ ٧٤٨ ٧٩٥		إجمالي الأصول
١٠ ٨٦٦ ٤٣٢ ٤١٥	١٦ ٢٥٤ ٤٥٨ ١٧١		
			حقوق الملكية و الالتزامات
			حقوق الملكية
١ ٧٠٣ ٢٦١ ٦٢٢	١ ٧٠٣ ٢٦١ ٦٢٢	(١٩)	رأس المال المصدر والمنفوع
٩٢ ٥٨١ ٢٣٨	١٦٢ ٨٤٥ ٦٣١		إحتياطي قانوني
١٥٠ ٨٣٧ ١٠٤	١٣٣ ٢٣٤ ٤٤٨	(٢٧)	إحتياطي نظام الأثابة والتحفيز
(٣١ ٤٢٩ ٧٠٨)	(١٨ ٠٧٥ ٥٦٥)		اسهم نظام الأثابة والتحفيز
(٢٢ ٩١١ ٦٧٦)	(٢٧ ٤١١ ٦٧٦)		إحتياطي تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢ ٦٥٥ ١٦٠ ١٠٥	٤ ٨١٩ ٣١٧ ٤٥٥		الأرباح المحتجزة
٤ ٥٤٧ ٤٩٨ ٦٨٥	٦ ٧٧٣ ١٧١ ٩١٥		إجمالي حقوق الملكية
			الالتزامات غير المتداولة
٤٣ ١٩٨ ٣٨٥	٤٣ ٠٠٧ ٥٢٠	(٣٥)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
١١٤ ٥٩٣ ٨١٠	١٤٥ ٦٥٢ ٩٢٥	(٢٨)	إلتزامات عقود تأجير
١٥٧ ٧٩٢ ١٩٥	١٨٨ ٦٦٠ ٤٤٥		إجمالي الالتزامات غير المتداولة
			الالتزامات المتداولة
١٤٠ ٤٧٧ ٠١٧	٥٢٧ ١٥٧ ٧٠٦	(٢٠)	بنوك - تسهيلات ائتمانية
١١٤ ١٥١ ٥٩٢	١٥٠ ٠٢٣ ٧١٠	(٢١)	مخصصات
١٦٦ ٦٠٨ ٩٧٨	١٩٩ ٠٨٨ ٩٨٢	(٢٢)	موردين وأوراق دفع
٢ ٢٨٢ ١٥٧ ٣٩٦	٢ ٩٠٨ ٠٠١ ٠٢٠	(٢٣)	المفوترين وأوراق الدفع
٢ ٦٠٢ ٦٥٩ ٦٤٤	٤ ١١٣ ٣٧٣ ٣٥٥		دفعات مقدمه من التجار
١٠٨ ٩٠١ ٦٣٤	١٢٤ ٤٦٧ ٥٤٧		تأمينات تجار التجزئة
٣١٣ ٤٤٧ ٦٨٩	٤٩٨ ٩١٩ ٨٢٩	(٢٤)	داننون وأرصدة داننة أخرى
١١٠ ٣٠٢ ٨٢٢	٢٢٦ ١٧٨ ٣٢٠	(٢٥)	مستحق إلى أطراف ذوي علاقة
٣٠٢ ٧٣١ ٦٧٤	٥٠٥ ٧٥٧ ٧٧٣		ضريبة الدخل الجارية
١٩ ٧٠٣ ٠٨٩	٢٩ ٦٥٨ ٥٦٩	(٢٨)	إلتزامات عقود تأجير
٦ ١٦١ ١٤١ ٥٣٥	٩ ٢٩٢ ٦٢٥ ٨١١		إجمالي الالتزامات المتداولة
٦ ٣١٨ ٩٣٣ ٧٣٠	٩ ٤٨١ ٢٨٦ ٣٥٦		إجمالي الالتزامات
١٠ ٨٦٦ ٤٣٢ ٤١٥	١٦ ٢٥٤ ٤٥٨ ١٧١		إجمالي حقوق الملكية والالتزامات

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب

المدير التنفيذي للقطاع المالي

تقرير مراقب الحسابات مرفق.

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية

"شركة مساهمة مصرية"

قائمة الأرباح أو الخسائر المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح رقم	جنيه مصري
٣ ٥١٩ ٧٣٠ ٥٦٩	٥ ١٧٥ ٤٩٨ ٢٢٤	(٢٩)	إيرادات النشاط
(١ ٠٠٠ ٨٢٢ ٢٣٩)	(١ ٥٠٦ ٤٠١ ٩٩٢)	(٣٠)	تكلفة النشاط
٢ ٥١٨ ٩٠٨ ٣٣٠	٣ ٦٦٩ ٠٩٦ ٢٣٢		مجمول الربح
			يضاف/يخصم)
(٧٤٩ ٣١٠ ٨١٥)	(١ ٠٩٨ ٣٨٤ ٧٦٠)	(٣٦)	مصروفات إدارية وعمومية
(٦٣٦ ٥١٠ ٠٩٧)	(٧٣٨ ٩٤٤ ٦٦٣)	(٣٦)	مصروفات بيع وتسويق
(٦٠ ١١٠ ٠٦٠)	(٢٤ ٨٥٥ ٦٢٨)	(٢٧)	مصروف نظام الإثابة والتحفيز للعاملين
(٨ ٥٢٣ ٠١٢)	(١٤ ١٩٦ ٧٥٠)		بدلات حضور لأعضاء مجلس الإدارة
(١٠ ٨٨٦ ٥٨٧)	(١٦ ١١٢ ٠٦٢)		المساهمة التكافلية في نظام التأمين الصحي الشامل
(١٠ ٣٠٧ ١٣٥)	٦ ٥٤١ ٧٢٥		خسائر ائتمانية متوقعة
(٦٢ ٢١٠ ٧٩٠)	(٣٧ ٧٧٠ ٤٥٥)	(٢١)	مخصصات مكونة
(٤٢ ١٢٠ ٤٩٥)	(٧١ ٨٥٢ ٣٩٧)	(٣١)	مصروفات تمويلية
١١ ٦٦٥ ٨٢٧	--		ارباح اعادة تقييم استثمارات مالية من خلال قائمة الارباح أو الخسائر
٧٣٩ ٤٢٠ ٩٢٠	١ ١٦١ ٨٤٨ ٢٧٧	(٣٣)	فوائد دائنة
٤٠ ٩٣٧ ٠٣٥	٥٣ ٢٣٧ ٧٢٦		ارباح بيع أصول ثابتة
١١ ٣٥٤ ٤٨١	٥٣ ٧٣٠ ٠٨١		إيرادات أخرى
٣١ ٧٥١ ٠٤٦	(١١ ٥٨٩ ٢٨٠)		فروق تقييم عملات أجنبية
١ ٧٧٤ ٠٥٨ ٦٤٨	٢ ٩٣٠ ٧٤٨ ٠٤٦		الربح التشغيلي
٥٢ ٩٥١ ٣٢١	٦٨ ٦٦٥ ٤٤٩		توزيعات أرباح من استثمارات في شركات تابعه
١ ٨٢٧ ٠٠٩ ٩٦٩	٢ ٩٩٩ ٤١٣ ٤٩٥		صافي أرباح العام قبل الضرائب
(٤٠١ ٠٣٠ ٨٢٣)	(٦٤٥ ٨١٩ ٤٠٧)		ضريبة الدخل الجارية
(٢٠ ٦٩١ ٢٨١)	(٣٠ ٧١١ ٨١٣)	(٣٥)	ضريبة مؤجلة
١ ٤٠٥ ٢٨٧ ٨٦٥	٢ ٣٢٢ ٨٨٢ ٢٧٥		صافي أرباح العام بعد الضرائب
٠,٣٥	٠,٥٧	(٣٧)	نصيب السهم الأساسي في أرباح العام
٠,٣٥	٠,٥٧	(٣٧)	نصيب السهم المخفض في أرباح العام

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية
"شركة مساهمة مصرية"
قائمة الدخل الشامل المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>	جنيه مصري
١ ٤٠٥ ٢٨٧ ٨٦٥	٢ ٣٢٢ ٨٨٢ ٢٧٥	صافي أرباح العام
(١٠ ٦٥٨ ٨٢٢)	(٤ ٥٠٠ ٠٠٠)	(خسائر) تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(١٠ ٦٥٨ ٨٢٢)	(٤ ٥٠٠ ٠٠٠)	إجمالي الدخل الشامل الأخر
<u>١ ٣٩٤ ٦٢٩ ٠٤٣</u>	<u>٢ ٣١٨ ٣٨٢ ٢٧٥</u>	إجمالي الدخل الشامل

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية

شركة مساهمة مصرية^{١١}

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	إسهام نظام الإثابة والتحفيز	احتياطي نظام الإثابة والتحفيز	احتياطي قانوني	رأس المال	المصدر والمدفوع
٣١١٢٦٦٤٦٤٣	١٢٠٤٢٣٤٠٤٩	(١٢٢٥٢٨٥٤)	(٤٣١٧٠٥٩)	١٩٨٥٥٢٥٢٥	٦٢٠٣٩٠٥٠	١٧٠٣٢٦١٦٢٢	جذبة مصري الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
١٤٠٥٢٨٧٨٦٥	١٤٠٥٢٨٧٨٦٥	--	--	--	--	--	بنود الدخل الشامل صافي أرباح العام
(١٠٦٥٨٨٢٢)	--	(١٠٦٥٨٨٢٢)	--	--	--	--	احتياطي تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٣٩٤٦٢٩٠٤٣	١٤٠٥٢٨٧٨٦٥	(١٠٦٥٨٨٢٢)	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل
--	(٣٠٥٤٢١٨٨)	--	--	--	٣٠٥٤٢١٨٨	--	المعاملات مع مالكي الشركة
٣٤٦٩٤٨٩٢	١٧٣٩١٥٣٨٢	--	١١٧٤٠٣٥١	(١٥٠٩٦٠٨٤١)	--	--	المحول إلى الاحتياطي القانوني
٨٠٧١٩١٥٤	--	--	--	٨٠٧١٩١٥٤	--	--	ممارسة أسهم نظام الإثابة والتحفيز
٢٢٥٢٦٢٦٦	--	--	--	٢٢٥٢٦٢٦٦	--	--	المكون لنظام الإثابة والتحفيز خلال العام
(٩٧٧٣٥٠٠٢)	(٩٧٧٣٥٠٠٢)	--	--	--	--	--	أثر الضريبة المؤجلة على نظام الإثابة والتحفيز
٤٠٢٠٥٢٠٩	٤٥٦٣٨١٩١	--	١١٧٤٠٣٥١	(٤٧٧١٥٤٢١)	٣٠٥٤٢١٨٨	--	توزيعات أرباح
٤٥٤٧٤٩٨٦٨٥	٢٦٥٥١٦٠١٠٥	(٢٢٩١١٦٧٦)	(٣١٤٩٩٧٠٨)	١٥٠٨٣٧١٠٤	٩٢٥٨١٢٣٨	١٧٠٣٢٦١٦٢٢	إجمالي المعاملات مع مالكي الشركة الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤٥٤٧٤٩٨٦٨٥	٢٦٥٥١٦٠١٠٥	(٢٢٩١١٦٧٦)	(٣١٤٩٩٧٠٨)	١٥٠٨٣٧١٠٤	٩٢٥٨١٢٣٨	١٧٠٣٢٦١٦٢٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
٢٣٢٢٨٨٢٢٧٥	٢٣٢٢٨٨٢٢٧٥	--	--	--	--	--	بنود الدخل الشامل صافي أرباح العام
(٤٥٠٠٠٠٠)	--	(٤٥٠٠٠٠٠)	--	--	--	--	احتياطي تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٣١٨٣٨٢٢٧٥	٢٣٢٢٨٨٢٢٧٥	(٤٥٠٠٠٠٠)	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل
--	(٧٠٢٦٤٣٩٣)	--	--	--	٧٠٢٦٤٣٩٣	--	المعاملات مع مالكي الشركة
٩١٧٥٩١٣٥	١٣٦٣٨٥٥٢٧	--	١٣٣٥٤١٤٣	(٥٧٩٨٠٥٣٥)	--	--	المحول إلى الاحتياطي القانوني
٤٠٣٧٧٨٧٩	--	--	--	٤٠٣٧٧٨٧٩	--	--	ممارسة أسهم نظام الإثابة والتحفيز
(٢٢٤٨٤٦٠٥٩)	(٢٢٤٨٤٦٠٥٩)	--	--	--	--	--	المكون لنظام الإثابة والتحفيز خلال العام
(٩٧٠٩٠٤٥)	(١٥٨٧٢٤٩٢٥)	--	١٣٣٥٤١٤٣	(١٧٦٠٢٦٥١)	٧٠٢٦٤٣٩٣	--	توزيعات أرباح
٦٧٧٣١٧١٩١٥	٤٨١٩٣١٧٤٥٥	(٢٧٤١١٦٧٦)	(١٨٠٧٥٥٦٥)	١٣٣٢٤٤٤٨	١٦٢٨٤٥٦٣١	١٧٠٣٢٦١٦٢٢	إجمالي المعاملات مع مالكي الشركة الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإيضاحات المرتقة تعتبر جزءاً متمماً للتقرير المالية المستقلة وتقرأ معها.

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح رقم	جنيه مصري
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١ ٨٢٧ ٠٠٩ ٩٦٩	٢ ٩٩٩ ٤١٣ ٤٩٥		صافي ارباح العام قبل الضرائب
			يتم تسويتها بـ:
٤٠٩ ٨٢٠ ٢٧٦	٦٦٧ ٦٢٠ ٦٠٩	(٦)	إهلاك وإستهلاك العام
٦٢ ٢١٠ ٧٩٠	٣٧ ٧٧٠ ٤٥٥	(٢١)	مخصصات مكونة
(٣١ ٧٥١ ٠٤٦)	١١ ٥٨٩ ٢٨٠		فروق تقييم عملة غير محققة
١٣ ٦٨٧ ٢٥٨	(٤ ٩٠٠ ٨٥٩)		خسائر الائتمان المتوقعة
(٤٠ ٩٣٧ ٠٣٥)	(٥٣ ٢٣٧ ٧٢٦)		(ارباح) بيع أصول ثابتة
(٥٢ ٩٥١ ٣٢١)	(٦٨ ٦٦٥ ٤٤٩)		توزيعات ارباح من استثمارات في شركات تابعه
٦٠ ١١٠ ٠٦٠	٢٤ ٨٥٥ ٦٢٨		مصروف نظام الأمانة و التحفيز
(١١ ٦٦٥ ٨٢٧)	--		أرباح اعاده تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
(٧٣٩ ٤٢٠ ٩٢٠)	(١ ١٦١ ٨٤٨ ٢٧٧)	(٢٣)	فوائد دائنة
٤٢ ١٢٠ ٤٩٥	٧١ ٨٥٢ ٣٩٧		مصروفات تمويلية
١ ٥٣٨ ٢٣٢ ٦٩٩	٢ ٥٢٤ ٤٤٩ ٥٥٣		ارباح التشغيل قبل التغييرات في رأس المال العامل
			التغييرات في رأس المال العامل
(١ ٤٥٥ ٣٩٩)	(٣٢ ٩١٥ ٨٦٢)		(الزيادة) في المخزون
٥٦ ٩٦٥ ١٩٢	(٣٩١ ٣٠٨ ٢٢٣)		(الزيادة) النقص في الدفعات المقدمة للمفوترين
(١٠٤ ١٠٧ ٣١٨)	(٣٤٩ ٥٦٥ ٣٩٦)		(الزيادة) في المدينون والأرصدة المدينة الأخرى
(١١ ٨٠٠ ١٠٤)	(٢٧٨ ٧٥٠ ٢٦٥)	(١٤)	(الزيادة) في العملاء وأوراق القبض
١٢١ ٩٦٥ ٧٤٧	(١٥٩ ٨٥٧ ٨٢٣)		(الزيادة) النقص في مستحق من أطراف ذات علاقة
٨٤ ٦١٢ ٥٢٤	٣٢ ٤٨٠ ٠٠٤		الزيادة في الموردون وأوراق الدفع
(٣٨ ٤١٧ ٣٩٨)	٦٢٥ ٨٤٣ ٦٢٤		الزيادة (النقص) في المفوترين
٢٨ ٦٢٩ ١٥٠	١١٥ ٨٧٥ ٤٩٨		الزيادة في مستحق إلى اطراف ذوي علاقة
١ ١٥٦ ٩٧٤ ٠٨٩	١ ٥١٠ ٧١٣ ٧١١		الزيادة في دفعات مقدمة للتجار
٨ ٠٩١ ٥٣٢	١٥ ٥٦٥ ٩١٣		الزيادة في تأمينات تجار التجزئة
١٢٣ ٨١٤ ٥٧٢	١٨٥ ٤٧٢ ١٤٢		الزيادة في الدائنون والأرصدة الدائنة
(٥٤١ ٤٧٢ ٧٩٦)	(٣٥٣ ٠٦٢ ٣٦٩)		(الزيادة) في قروض لأطراف ذوي علاقة
(٩٨٨ ٠٠٣)	(١ ٨٩٩ ٣٣٧)		المستخدم من المخصصات
(٢٠٢ ٨٦٠ ٥٠٥)	(٤٢٧ ٥٣٤ ٦٤٢)		ضرائب دخل مدفوعة
٧٣١ ٧٧٥ ٣٩٧	١ ٠٩٢ ٠١٢ ٥٧١		مقبوضات فوائد دائنة
٢ ٩٥٩ ٩٥٩ ٣٧٩	٤ ١٠٧ ٥١٩ ٠٩٩		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٧٥٧ ١٦٠ ١٧٥)	(٧٦٣ ١٣٦ ٩٠٠)		(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة
(٤٠٣ ٧٥٦ ٦٩٢)	(٧٤٩ ٤٨٥ ٩٢٧)		(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة
(١٣٦ ٠٨٨ ٠٩٣)	(٢٤ ٤٠١ ٨٦١)		(مدفوعات) لمشروعات تحت التنفيذ
٤٩ ٧٨٥ ١١٧	٦٨ ٢٨٦ ٤٢٣		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢٨ ١٧٣ ٠٧٧	--		متحصلات في استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٢ ٩٥١ ٣٢١	٦٨ ٦٦٥ ٤٤٩		متحصلات من توزيعات ارباح من استثمارات في شركات تابعه
(٤٥٨ ٤٩٠ ٢٥٠)	(١٧ ٠٦٦ ٣١٦)		(مدفوعات) لزيادة استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
(٢٤٠ ٧٦٤ ١٥٠)	(١ ٢٢٠ ٥١١ ٣٨٣)		صافي الحركة في أدون الخزانه - أكثر من ثلاثة شهور
(١ ٨٦٥ ٣٤٩ ٨٤٥)	(٢ ٦٣٧ ٦٥٠ ٥١٥)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٣٤ ٦٩٤ ٨٩٢	٩١ ٧٥٩ ١٣٥		المتحصلات خلال الفترة من العاملين لنظام الإثابه والتحفيز
٦٥ ٤٩٩ ٩٥٠	٣٩٦ ٦٨٠ ٦٨٩		متحصلات من تسهيلات ائتمانية
(٩٧ ٧٣٥ ٠٠٣)	(٢٢٤ ٨٤٦ ٠٥٩)		(مدفوعات) توزيعات ارباح
(٣٦ ١٨٢ ٤٣٨)	(٥٨ ٩٢٣ ٠٤٧)		(مدفوعات) عقود تأجير
(٢٢ ٦١٤ ٩٤٣)	(٣٨ ١١٨ ١٤٣)		(مدفوعات) مصروفات تمويلية
(٥٦ ٣٣٧ ٥٤٢)	١٦٦ ٥٥٢ ٥٧٥		صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١ ٠٣٨ ٢٧١ ٩٩٢	١ ٦٣٦ ٤٢١ ١٥٩		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام
٣ ٣٥٤ ٠٧٧ ١٣٠	٤ ٤٢٤ ١٠٠ ١٦٨		النقدية وما في حكمها أول العام
٣١ ٧٥١ ٠٤٦	(١١ ٥٨٩ ٢٨٠)		تغيير فرق عملة للنقدية وما في حكمها
٤ ٤٢٤ ١٠٠ ١٦٨	٦ ٠٤٨ ٩٣٢ ٠٤٧	(١٨)	النقدية وما في حكمها آخر العام

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

١- نبذة عن الشركة

تأسست شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية - شركة مساهمة مصرية - طبقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولانحته التنفيذية وقيدت بالسجل التجاري برقم ٣٣٢٥٨ في ٢٦ يونيو ٢٠٠٨ و تم تغيير رقم السجل التجاري الى رقم ٥٠٨٤٠ في مارس ٢٠١١. هذا وقد أعيد قيد الشركة بالسجل التجاري استثمار ٦ أكتوبر برقم ١٣٣٣ بتاريخ ١٩ يوليو ٢٠١٨.

غرض الشركة هو تقديم خدمات التشغيل المتخصصة لأنظمة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات، إدارة وتشغيل وصيانة أجهزة معدات وشبكات الحاسب الآلي والأنظمة الداخلية للبنوك والشبكات والحاسبات المركزية، وضع نظم تشغيل الخدمات البنكية من خلال الانترنت والهاتف وتقديم خدمات الدفع الإلكتروني وتداول الوثائق المؤمنة إلكترونياً، تأجير العقارات مع مراعاة أحكام القوانين واللوائح والقرارات السارية بشرط استصدار كافة التراخيص اللازمة لممارسة هذه الأنشطة. مدة الشركة خمسة وعشرون عاماً تبدأ من تاريخ القيد بالسجل التجاري.

تم اعتماد إصدار القوائم المالية المستقلة للشركة في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٤ مارس ٢٠٢٦.

٢- إطار العرض

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

٣- أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم عرض القوائم المالية المستقلة بالجنيه المصرى حيث أنها عملة التعامل والعرض للشركة. تم إعداد القوائم المالية المستقلة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية، ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا ما يتعلق بالأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المستهلكة أو بالتكلفة حسب الأحوال. يتطلب إعداد القوائم المالية المستقلة من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وقيم الأصول والالتزامات وكذلك الإيرادات والمصروفات الواردة بالقوائم المالية، بالإضافة إلى الإفصاح عن الالتزامات العرضية.

هذا وقد تم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة ومشروعات مشتركة في القوائم المالية المستقلة المرفقة على أساس التكلفة (مخصوماً منها الإضمحلال، إن وجد) والتي تتمثل في حصة الشركة المباشرة في الملكية وليس على أساس نتائج الأعمال وصافي أصول الشركات المستثمر فيها.

ربما تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات. الأحكام المحاسبية الجوهرية والمصادر الرئيسية لتقديرات عدم التأكد. (يرجع للإيضاح رقم ٤).

٤- أهم الافتراضات المحاسبية والمصادر الأساسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

٥- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

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

أ. استثمارات في شركات تابعة

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

- السلطة على المنشأة المستثمر فيها.
- التعرض أو الحق في العوائد المتغيرة من خلال مساهمته في المنشأة المستثمر فيه.
- القدرة على استخدام سلطته على المنشأة المستثمر فيها للتأثير على مبلغ العوائد التي يحصل عليها منها.
على الشركة إعادة تقييم مدى استمرارها في السيطرة على المنشأة المستثمر فيها إذا أشارت الحقائق والظروف إلى وجود متغيرات لواحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورين بعالية.

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

- حقوق التصويت التي تحتفظ بها الشركة بالنسبة لحقوق التصويت الأخرى.
- حقوق التصويت المحتملة التي تحتفظ بها الشركة أو أصحاب حقوق التصويت الآخرين أو الأطراف الأخرى.
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى و
- أي حقائق وظروف أخرى قد تشير إلى أن الشركة لديها أو ليس لديها القدرة الحالية على توجيه الانشطة ذات الصلة في الوقت الذي يجب أن تتخذ فيه القرارات ، بما في ذلك حقوق التصويت في الاجتماعات السابقة للمساهمين.

ب. استثمارات في شركات شقيقة

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

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

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

ج. إستثمارات في مشروعات مشتركة

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

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

د. ترجمة العملات الأجنبية

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

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

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

هـ. الأصول الثابتة وإهلاكاتها

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

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

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

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

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

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

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

و. الأصول غير الملموسة

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

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

تراخيص البرامج

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

البرامج

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

ز. اضمحلال قيمة الأصول غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ اعداد القوائم المالية بتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على أن يكون أصل قد اضمحل. وعندما تزيد القيمة الدفترية لأصل أو وحدة مولدة للنقد عن قيمته الإستردادية، فيعتبر أن الأصل قد اضمحل ويتم تخفيضه إلى قيمته الإستردادية. وتثبت خسارة اضمحلال بقائمة الأرباح أو الخسائر.

يتم رد الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة فقط إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل الإستردادية منذ إثبات اخر خسارة ناتجة عن اضمحلال القيمة وتكون محدودة بحيث لا تتعدى القيمة الدفترية لأصل، نتيجة لرد الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة، القيمة الإستردادية له أو تتعدى القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة. ويتم إثبات الرد في الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

ح. المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة

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

ط. الاعتراف وقياس الإيرادات

التطبيقات المبيعة

تقاس قيمة الإيراد بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق للمنشأة.
يتم الاعتراف بالإيراد من التطبيقات المبيعة بقائمة الأرباح أو الخسائر المستقلة عند انتقال المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية التطبيقات إلى المشتري وأن يتوافر توقع كاف عن تدفق المقابل وإمكانية تحديد قيمة التكاليف التي تحملتها أو ستحملها المنشأة بشكل دقيق ولا تحتفظ المنشأة بحق التدخل الإداري المستمر على التطبيقات المبيعة ويمكن قياس قيمة الإيراد بشكل دقيق.

الخدمات

يعترف بالإيراد الخاص بالخدمات المقدمة كما يلي:

إيراد خدمات المعاملات

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

إيراد الاشتراكات

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

إيراد الفوائد

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

إيراد الاستثمار

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

ي. تكلفة النشاط

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

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

ك. المخزون

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

ل. الضرائب

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

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

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

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

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

م. الاحتياطي القانوني

طبقاً للقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وللنظام الأساسي للشركة فإن ٥٪ على الأقل من صافي الربح السنوي يجب تحويلها إلى الاحتياطي القانوني حتى يبلغ رصيد الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المصدر تتوقف الشركة بعدها عن تكوين احتياطي إلا إذا نقص الاحتياطي عن ٥٠٪ من رأس المال المصدر وهو غير قابل للتوزيع، ويتعين على الشركة العودة إلى اقتطاع الاحتياطي القانوني متى انخفض رصيده عن ٥٠٪ من رأس المال المصدر.

ن. النقدية وما في حكمها

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

س. المخصصات

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

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

ع. قائمة التدفقات النقدية المستقلة

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

ف. مزايا العاملين قصيرة الأجل

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

ص. عقود التأجير

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

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

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

القياس الأولي للالتزام عقد الإيجار

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

تتكون دفعات الإيجار المدرجة في قياس الالتزام من:

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

القياس اللاحق للالتزام عقد الإيجار

بعد تاريخ بداية عقد الإيجار، يتم ما يلي:

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

القياس الأولي لأصل "حق الانتفاع":

تتكون تكلفة أصل "حق الانتفاع" من:

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

القياس اللاحق لأصل، حق الانتفاع"

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

- إذا كان عقد الإيجار يحول ملكية الأصل محل العقد إلي المستأجر في نهاية مدة عقد الإيجار أو إذا كانت تكلفة أصل " حق الاستخدام" تعكس أن المستأجر سيمارس خيار الشراء، فيجب على المستأجر استهلاك أصل "حق الاستخدام" من تاريخ بداية عقد الإيجار وحتى نهاية العمر الإنتاجي للأصل محل العقد. وفيما عدا ذلك يجب على المستأجر استهلاك أصل "حق الاستخدام" من تاريخ بداية عقد الإيجار إلى نهاية العمر الإنتاجي لأصل " حق الاستخدام" أو نهاية مدة عقد الإيجار أيهما أقرب.

- يجب على المستأجر تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٣١) "اضمحلال قيمة الأصول" لتحديد ما إذا كان أصل "حق الاستخدام" قد اضمحلت قيمته، وللحاسبة عن أي خسائر اضمحلال تم تحديدها.

- لا يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل فائدة ارشادي ضمن التزام عقد الإيجار و أصل حق الاستخدام. ويتم الاعتراف بها كمصروف ضمن بند "مصروفات إدارية" بقائمة الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تضمن الأحداث الناشئة عنها تلك المصروفات. لا يوجد لدى الشركة حالياً أى من هذه العقود.

- وفي نطاق ما يسمح به المعيار، يمكن للشركة كمستأجر أن تختار حسب فئة الأصل محل العقد عدم فصل المكونات غير الإيجارية عن المكونات الإيجارية، ومن ثم المحاسبة عن كل مكون إيجاري وأي مكونات غير إيجارية مصاحبة باعتبارها مكوناً إيجارياً واحداً. لم تستخدم الشركة هذا الاختيار.

معاملات البيع وإعادة الاستئجار

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

أ. الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً ملزماً بالشروط التعاقدية المرتبطة بالأداة. ويتم القياس الأولي للأصول المالية والالتزامات المالية بالقيمة العادلة. وبالنسبة لتكاليف المعاملة التي ترتبط مباشرة باقتناء أو إصدار أصول والتزامات مالية (بخلاف الأصول والالتزامات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) فيتم اضافتها إلى (أو خصمها من) القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المالية - حسب 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 محدد 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 الأضمحلال:
• عندما يكون الأصل محتفظاً به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بأصولٍ من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية،

و

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

يتم القياس اللاحق لكافة الأصول المالية الأخرى بالقيمة العادلة.

ب. طريقة الفائدة الفعالة

إن طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المستهلكة لأداة دين وتوزيع إيراد الفوائد على مدار الفترة المعنية. ويعتبر معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يخصم التدفقات النقدية الداخلة المستقبلية المتوقعة (بما في ذلك كافة الرسوم 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 الأولى 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 الأولى يمكن للشركة أن تختار استثمارات في أدوات حقوق ملكية وتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ولا يصح الرجوع لاحقاً عن ذلك الاختيار والذي يتم لكل أداة على حدى). ولا يُسمح بتصنيف الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا ما كان الاستثمار في أداة حقوق الملكية محتفظاً به بغرض المتاجرة.

ويُعدّ الأصل المالي محتفظاً به بغرض المتاجرة إذا:

- كان قد إقتنى بصفة أساسية بغرض بيعه في المدى القريب، أو
- كان عند الاعتراف الأولى به يُشكّل جزءاً من مجموعة أدوات مالية محددة تقوم الشركة بإدارتها معاً وتتسم بنمط فعلى حديث في الحصول على أرباح منها في المدى القصير، أو
- كان يُمثلُ مشتقة مالية غير مصنفة ولا فعالة كأداة تغطية مخاطر، أو كان يُمثلُ عقدَ ضمانٍ مالي.

يتم القياس الأولى للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - وذلك بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. ويتم القياس اللاحق لها بالقيمة العادلة على أن يُعترف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر ويُدرج رصيدها المتراكم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. ولا يتم إعادة تبويب الأرباح أو الخسائر المتراكمة إلى الأرباح أو الخسائر عند التخلص من الاستثمارات.

وقد قامت الشركة بتصنيف كافة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي تحتفظ بها لغرض المتاجرة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند التطبيق الأولى للمعيار المصري للأدوات المالية رقم (٤٧).

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية هذه في الأرباح أو الخسائر عندما يتقرر للشركة الحق في استلام توزيعات الأرباح وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٨) الإيراد. وتُدرج توزيعات الأرباح المكتسبة المُعترف بها في الأرباح أو الخسائر ضمن بند "إيرادات توزيعات أرباح استثمارات".

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

تُصنف الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ما لم تُعم الشركة بتصنيف استثمارٍ - محتفظ به لغرض المتاجرة - عند الاعتراف الأولى 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 الأولى 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 تُعدّ معه شروط التكلفة المستهلكة منطبقة. ولا يُسمح بإعادة تبويب أدوات الدين التي يتم تصنيفها عند الاعتراف الأولى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى خارج ذلك التصنيف.

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

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

يُعترف 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 الأخر. 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 أى تكلفة أو جهد غير ضرورى 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 الإعراف الأولى، يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تنخفض قيمتها الإئتمانية عند الإعراف الأولى في المرحلة الأولى. يتم قياس خسائر الإئتمان المتوقعة للأصول المالية في المرحلة الأولى بمبلغ مساوى لجزء من خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى العمر والذي ينتج عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال ال ١٢ شهراً التالية أو حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدى، إذا كان أكثر (خسائر الإئتمان المتوقعة إلى ١٢ شهر) إذا حددت الشركة زيادة جوهرية في مخاطر الإئتمان منذ الإعراف الأولى، يتم تحويل الأصل إلى المرحلة الثانية ويتم قياس خسائر الإئتمان المتوقعة على أساس خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى العمر، أى حتى تاريخ الاستحقاق 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 أئتمان متوقعة على مدى العمر.

و. استبعاد الأصول المالية

تستبعد الشركة الأصل المالى من دفاترها - فقط - عندما تنتهى حقوقها التعاقدية فى التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تُحوّل الشركة الأصل المالى 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 فى السيطرة على الأصل المُحول، عندئذٍ تعترف الشركة بالحق الذى تحتفظ به فى الأصل، وبالتزام مقابلٍ يمثل المبالغ التى قد تُضطرّ لدفعها. وإذا ما تبين أن الشركة تحتفظ إلى حد كبير بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالى المُحول عندئذٍ تستمر الشركة فى الاعتراف بالأصل المالى على أن تعترف أيضاً بالمقابل الذى تسلمته كـمبلغ مُقتَرَضٍ بضمان ذلك الأصل. عندما يُستبعد من الدفاتر أصل مالى مُثبت بالتكلفة المستهلكة، فعندئذٍ يتم الاعتراف فى الأرباح أو الخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل، وحاصل جمع المقابل المستلم والمقابل الذى لا يزال مستحقاً.

الإلتزامات المالية وحقوق الملكية

أ. التصنيف كدين أو كحقوق ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية التى تصدرها الشركة إما كالتزاماتٍ مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لجوهر الاتفاقات التعاقدية وتعريفات الألتزام المالى وأداة حقوق الملكية.

ب. أدوات حقوق الملكية

تُعرّف أداة حقوق الملكية بأنها أى عقدٍ يثبت الحق فى أصولٍ منشأة بعد خصم كافة التزاماتها.

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

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

- أن تُسلم نقدية أو أصل مالى آخر لمنشأة أخرى - أو
- أن تقوم بمبادلة أصولٍ أو التزاماتٍ مالية مع منشأةٍ أخرى وفقاً لشروطٍ من المحتمل ألا تكون فى صالح المنشأة المُصدرة للأداة.

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

• إذا كانت أداة غير مشتقة فلا ينبغي أن تُرتب على مُصدرها التزاماً تعاقدياً يُسَلَّم بموجبه عدد متغير من أدوات حقوق ملكيته - أو

• إذا كانت مشتقة فينبغي أن تتم تسويتها فقط عن طريق قيام مُصدر الأداة بمبادلة مبلغ ثابت من النقدية أو من أصل مالي آخر مقابل عدد ثابت من أدوات حقوق ملكيته.

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

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

ج. الإلتزامات المالية

يتم القياس اللاحق لكافة الإلتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة يتم تصنيف الإلتزامات المالية أنها التزامات متداولة عندما تقي بأي من المعايير التالية:

- من المتوقع أن يتم تسويتها خلال دورة التشغيل المعتادة

- الاحتفاظ بها يكون في المقام الأول بغرض المتاجرة

- من المقرر ان تتم تسويتها خلال الاثنى عشر شهرا التالية للفترة المالية

- الاي يكون لدى الشركة حق غير مشروط لتأجيل تسوية الإلتزام لمدة اثني عشر شهرا على الأقل تالية لنهاية الفترة المالية.

ويتم تصنيف كافة الإلتزامات المالية الأخرى كإلتزامات غير متداولة

د. استبعاد الإلتزامات المالية

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

المقاصة

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

إضمحلال الأدوات المالية وأصول الناتجة عن عقود الايراد

تعترف الشركة بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة.

تقيس الشركة الإضمحلال بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ، باستثناء ما يلي ، والتي يتم قياسها على الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- سندات الدين التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية ؛ و
- سندات الدين الأخرى والأرصدة المصرفية التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان (أي مخاطر التخلف عن السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية) بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي.

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

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

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

تعتبر الشركة أن الأصل المالي قد تخلف عن السداد عندما يكون:

- من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل ، دون لجوء الشركة إلى إجراءات مثل الحصول على الضمان (إن وجد) ؛ أو
- تجاوز الأصل المالي موعد استحقاقه بأكثر من ٩٠ يوماً.

تعتبر الشركة أن أوراق الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيفها لمخاطر الائتمان معادلاً للتعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار". تعتبر الشركة أن هذا هو Baa٣ أو أعلى تبعاً لتصنيف وكالة موديز.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية (أو فترة أقصر إذا كان العمر المتوقع للأداة أقل من ١٢ شهراً).

أقصى فترة يتم أخذها في الاعتبار عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة هي أقصى فترة تعاقدية تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بمعدل الفائدة الفعال للأصل المالي.

الأصول المالية المضمحلة ائتمانياً

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

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

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

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم خصم مخصصات الخسائر للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة من إجمالي القيمة الدفترية للأصول. بالنسبة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، يتم تحميل مخصص الخسارة على الربح أو الخسارة ويتم إثباته في الدخل الشامل الآخر المستقل.

أدوات حقوق الملكية

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

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

تحقق أي مما يلي:

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

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

ب. طريقة معدل الفائدة الفعال (الفعلي)

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفوائد في قائمة الأرباح أو الخسائر المستقلة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال. "معدل الفائدة الفعال" وهو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة أو المقبوضات خلال العمر المتوقع للأداة المالية إلى: - القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي؛ أو - التكلفة المستهلكة للالتزام المالي. عند احتساب معدل الفائدة الفعال للأدوات المالية بخلاف الأصول المشتركة 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 المشتركة أو التي تم إصدارها والتي انخفضت قيمتها الائتمانية، يتم احتساب معدل الفائدة الفعال المعدل وفقاً للالتزام باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعال تكاليف المعاملات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال. تتضمن تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية التي يمكن أن تنسب مباشرة إلى اقتناء أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي.

ج. التكلفة المستهلكة وإجمالي القيمة الدفترية

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

د. حساب إيرادات الفوائد والمصروفات

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

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

هـ. المنح الحكومية

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

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

٦- الأصول الثابتة

الإجمالي	حق انتفاع أصول	سيارات	تصنيكات في أماكن مؤجرة	أثاث ومعدات	حسبات آلية	مراكبات نقاط البيع	شيكات وسنن فترات	مباني	أراضي	جنيه مصري
١ ٤٤٧ ٠٠٥ ٤٠٩	١٢٥ ٧٠٥ ٩٤٠	١٤٩ ٣٠٠	٩١ ٠ ٧٥ ٦٦٦	٢٣ ٨١١ ٥٠٧	٨٥ ٢٦٦ ١٩٠	٧٣٣ ٠٦٥ ٠٢	٢٠١ ٤٣٩ ٤٧٩	١٣٤ ٠٥٠ ٣٥٥	٥٢ ٤٩٠ ٥٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٤
٨٠٥ ٩٣٠ ٠١٤	٤٦٨ ٠٣٦ ٦٧	--	٦٥ ٣٠ ٦٥٧	١ ٧٥٨ ٥٩٢	٢١ ٩٢٣ ٦٩٢	٥٩١ ٩٥٢ ٧٨٢	٧٨ ١٨٥ ٠١١	--	--	إضافات خلال العام
(٨٣ ٤٢٩ ٩٤٣)	--	--	--	--	--	(٨٣ ٤٢٩ ٩٤٣)	--	--	--	استبعادات
٢ ٦٦٩ ٥٠٥ ٤٨٠	١٧٢ ٥٠٩ ٣٠٧	١٤٩ ٣٠٠	١٥٦ ٣٨٢ ٢٠٦	٢٥ ٥٧٠ ٠٩٩	١٠٧ ١٨٩ ٨٨٢	١ ٢٤١ ٥٣٩ ٢٤١	٢٧٩ ٦٢٤ ٤٩٠	١٣٤ ٠٥٠ ٣٥٥	٥٢ ٤٩٠ ٥٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٩٦٤ ٦٩٧ ٢٠٦	٦٦ ٢٠٣ ٣٧٩	--	٦٤ ٣٩٣ ٣٧٧	١٤ ٤٢٣ ٢٩١	٣٦ ٦٧٧ ٦٣٨	٥٩٣ ٥٧٠ ٢٠٧	٢٧٩ ٦٢٤ ٤٩٠	١٣٤ ٠٥٠ ٣٥٥	٥٢ ٤٩٠ ٥٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٥
(٦٤ ٩٦٤ ٤٦٩)	--	--	--	--	--	(٦٤ ٩٦٤ ٤٦٩)	--	--	--	إضافات خلال العام
٣ ٠٦٩ ٢٢٧ ٢١٧	٢٣٨ ٧١٢ ٦٩٦	١٤٩ ٣٠٠	٢٢٠ ٧٧٥ ٥٨٣	٣٩ ٩٩٣ ٤٩٠	١٤٣ ٨٦٧ ٥٢٠	١ ٧٧٠ ١٤٥ ٠٢٩	٣٢٧ ٣٧٩ ٣٧٨	٢٤٣ ٦٥٣ ٩٧٣	٨٤ ٥٦١ ١٩٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٦ ٠٥٥ ٧٠١ ٣١٤	٣٥ ٩٧٥ ٦٠٧	١٤٩ ٢٩٨	٢٤ ٥٠٤ ٠٧٦	١٤ ١٢٢ ١٨٧	٥١ ٢٤٢ ٦٣٠	٣٢٦ ١٣٥ ٩٢١	١٣١ ١٨٩ ٥٦٢	١٢ ٠٨١ ٧٢٨	--	في ١ يناير ٢٠٢٤
٣١٦ ٥٤٨ ٧٤٢	٢٦ ٠١٢ ٤٤٣	--	٢٠ ٥٧٦ ٦٨٤	٣ ٦٨٢ ٧٨٨	١١ ٦٣٨ ٣٤٧	٢١٠ ٥٥٦ ٨١١	٤١ ٢٢٠ ٤١١	٣ ٢٥١ ٢٥٨	--	إهلاكات واستهلاكات العام
(٧٤ ٥٨١ ٧٦١)	--	--	--	--	--	(٧٤ ٥٨١ ٧٦١)	--	--	--	إهلاك الاستبعادات
٨٤٧ ٤٧٣ ٩٥٥	٦١ ٩٨٨ ٠٥١	١٤٩ ٢٩٨	٥٥ ٠ ٩٠ ٧٦٣	١٧ ٨٠٢ ٩٧٦	٦٢ ٩٧٦ ٩٧٧	٤٦١ ٦١٠ ٨٧٧	١٧٢ ٤٠٩ ٩٧٣	١٥ ٤٣٢ ٩٨٦	--	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٨٤٧ ٤٧٣ ٩٥٥	٦١ ٩٨٨ ٠٥١	١٤٩ ٢٩٨	٥٥ ٠ ٩٠ ٧٦٣	١٧ ٨٠٤ ٩٧٦	٦٢ ٩٨٦ ٩٧٧	٤٦١ ٦١٠ ٨٧٧	١٧٢ ٤٠٩ ٩٧٣	١٥ ٤٣٢ ٩٨٦	--	في ١ يناير ٢٠٢٥
٥١٩ ٣٤٦ ٩٥٨	٣٧ ٤٩٦ ٣١١	--	٣٢ ٢٥٥ ١٧٠	٥ ٠٢٥ ٩٧٦	٢٠ ٩٨٧ ٠٤٥	٣٦٦ ٤٥١ ٠٤٥	٥١ ٦٦٨ ٤٤٨	٤ ٤٩٢ ٩٦٣	--	إهلاكات واستهلاكات العام
(٤٩ ٩١٥ ٧٧٢)	--	--	--	--	--	(٤٩ ٩١٥ ٧٧٢)	--	--	--	إهلاك الاستبعادات
١ ٣١٦ ٩٠٥ ٠٨١	٩٩ ٤٨٤ ٣٦٢	١٤٩ ٢٩٨	٨٨ ٣١٥ ٦٩٣	٢٢ ٨٣٠ ٩٥٢	٨٣ ٩٧٤ ٠٢٢	٧٧٨ ١٤٦ ١٤٤	٢٢٤ ٠٧٨ ٤٢١	١٩ ٩٢٥ ٩٤٩	--	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١ ٣٢٢ ٠٢١ ٥٥٥	١١٠ ٥٢١ ٢٥٦	٢	١٠١ ٢٩١ ٤٤٣	٧ ٧٦٥ ١٢٣	٤٤ ٢٠٢ ٩٠٥	٧٧٩ ٩٢٨ ٤٧٠	١٠٧ ٢١٤ ٥١٧	١١٨ ٦١٧ ٣٦٩	٥٢ ٤٩٠ ٥٠٠	صافي القيمة الدفترية
١ ٧٥٢ ٣٢٣ ١٣٦	١٣٩ ٢٢٨ ٣٣٤	٢	١٣٢ ٤٥٩ ٦٥٠	١٧ ١٦٢ ٥٣٨	٥٩ ٨٩٣ ٤٩٨	٩٩١ ٩٩٨ ٩٣٥	١٠٣ ٣٠٠ ٩٥٧	٢٢٣ ٧٢٨ ٠٢٤	٨٤ ٥٦١ ١٩٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

٧- أصول غير ملموسة

جنيه مصري	تراخيص برامج	برامج	الإجمالي
التكلفة			
في ١ يناير ٢٠٢٤	١١٨ ٢٦٤ ٨٤٧	٦٩٦ ٥٦٦ ١٥٩	٨١٤ ٨٣١ ٠٠٦
إضافات خلال العام	٢٤ ٥٨٨ ٧٠٤	٣٨١ ٤٩٢ ٣٨٢	٤٠٦ ٠٨١ ٠٨٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٤٢ ٨٥٣ ٥٥١	١ ٠٧٨ ٠٥٨ ٥٤١	١ ٢٢٠ ٩١٢ ٠٩٢
إضافات خلال العام	١٣ ٣٢٢ ٨٧٧	٧٣٦ ١٦٣ ٠٥٠	٧٤٩ ٤٨٥ ٩٢٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٥٦ ١٧٦ ٤٢٨	١ ٨١٤ ٢٢١ ٥٩١	١ ٩٧٠ ٣٩٨ ٠١٩
مجمع الاستهلاك			
في ١ يناير ٢٠٢٤	٣٢ ٣٣٥ ٠٦٨	١٨٠ ٩٤٧ ٧٤٣	٢١٣ ٢٨٢ ٨١١
إستهلاك العام	١٠ ٧١٦ ٩٨٧	٨٢ ٥٥٤ ٥٤٧	٩٣ ٢٧١ ٥٣٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٤٣ ٠٥٢ ٠٥٥	٢٦٣ ٥٠٢ ٢٩٠	٣٠٦ ٥٥٤ ٣٤٥
إستهلاك العام	١٢ ٩٦٥ ٦٧٢	١٣٥ ٣٠٧ ٩٨٠	١٤٨ ٢٧٢ ٦٥٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٥٦ ٠١٧ ٧٢٧	٣٩٨ ٨١٠ ٢٧٠	٤٥٤ ٨٢٧ ٩٩٧
صافي القيمة الدفترية			
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٩٩ ٨٠١ ٤٩٦	٨١٤ ٥٥٦ ٢٥١	٩١٤ ٣٥٧ ٧٤٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٠٠ ١٥٨ ٧٠١	١ ٤١٥ ٤١١ ٣٢١	١ ٥١٥ ٥٧٠ ٠٢٢

٨- مشروعات تحت التنفيذ

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
برامج وتراخيص برامج	١٠ ٨٠٧ ٠٣٠	٧٣٤ ٩٩٨
دفعات لشراء أصول ثابتة	١٥ ٠٦١ ٠٠٦	٤ ١٥٥ ٣٠٣
مباني - مقر اداري	--	١٢٧ ٠٧٤ ٨٩٤
سيرفرات ومعدات حاسب آلي	--	٤ ٨٥٧ ٨٩٧
الاجمالي	٢٥ ٨٦٨ ٠٣٦	١٣٦ ٨٢٣ ٠٩٢

٩- استثمارات في شركات تابعة

جنيه مصري	نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
فوري لتمويل المشروعات والمتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر	٩٩,٨%	٣٩٩ ٩٨٥ ٠٠٠	٣٩٩ ٩٨٥ ٠٠٠
فوري للأنظمة المتكاملة	٩٩,٩٩٩%	٤٣ ٣٧٤ ٠٠٠	٤٣ ٣٧٤ ٠٠٠
فوري بلس لخدمات البنوك	٦٠,٤٦%	٥٦ ٨٧٨ ٤٤٩	٥٦ ٨٧٨ ٤٤٩
فوري لتمويل السلع الاستهلاكية	٧٥%	٢٩٩ ٩٨٨ ٠٠٠	٢٩٩ ٩٨٨ ٠٠٠
فوري لخدمات شركات السلع الاستهلاكية	٥٠,٩٩٩%	٥ ٠٩٩ ٩٩٠	٥ ٠٩٩ ٩٩٠
شركة ديرك لنظم المعلومات	٥١,٢%	٥ ١٧٤ ٦٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠
فوري ذهب للخدمات الإلكترونية	٣٧,١١%	١ ٨٥٥ ٥١٢	٤٦٣ ٧٧٦
فوري جولف - منطقة حرة (الامارات العربية المتحدة)	٧٥%	٢١٣ ٦٦٧	٢١٣ ٦٦٧
فوري لتكنولوجيا المعاملات التجارية	٩٩,٩٩٦%	٤ ٩٩٩ ٨٠٠	٤ ٩٩٩ ٨٠٠
فوري القابضة للاستثمارات المالية	٩٩,٩٩٩%	٤ ٩٩٩ ٩٨٠	--
		٨٢٢ ٥٦٨ ٩٩٨	٨١٤ ٠٠٢ ٦٨٢

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

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

١٠- استثمارات في شركات شقيقة و مشروعات مشتركة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	نسبة الملكية	جنيه مصري
٢٠٠.٠٠٠	٢٠٠.٠٠٠	٢٠%	تذكرة لتكنولوجيا المعلومات
٦٥٤١٤٢٩	٦٥٤١٤٢٩	١٩,٤%	شركة رودرز لتكنولوجيا
٢٢٥٠.٠٠٠	٢٢٥٠.٠٠٠	٢٧%	شركة وفرها دوت كوم
٨٥٠٠.٠٠٠	١٧.٠٠٠.٠٠٠	٥٦,٦٧%	شركة في سي اف اوه للاستشارات
١٧٤٩١٤٢٩	٢٥٩٩١٤٢٩		

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

١١- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

تتمثل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في عدد من الشركات الناشئة، شركة برينجر (شركة هولندية) وشركة مايلرز وتتمثل الحركة خلال العام في ناتج تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

١٢- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري
٣٠.٠٧٥.٠٠٠	٣٠.٠٧٥.٠٠٠	شركة بوسطه
٣٠.٠٧٥.٠٠٠	٣٠.٠٧٥.٠٠٠	

١٣- قروض لأطراف ذوى علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري
٢٣٠.٣٣٣.٣٥٨	١١٨.٠٩٦.٨٢٢	شركة فوري لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٤٤٢.١٣١.٨٣١	٩٠٥.٤٣٠.٧٣٦	شركة فوري للتمويل الاستهلاكي *
٥.٠٠٠.٠٠٠	٧.٠٠٠.٠٠٠	شركة ديراك لنظم المعلومات
(١٦٢٦١.٨١٥)	(٨٨٢٠.٠٩٣)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٦٦١.٢٠٣.٣٧٤	١.٠٢١.٧٠٧.٤٦٥	

- قامت الشركة بتوقيع عقد قرض مع شركة فوري للتمويل الاستهلاكي (شركة تابعة) لمدة عامان بفائدة شهرية متفق عليها حيث بلغت الفائدة المحملة على قائمة الأرباح أو الخسائر خلال العام مبلغ ١٩٠,٧ مليون جنيه مصري .

١٤- عملاء وأوراق قبض

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري
٢٣ ١١٤ ٥٨٩	٣٠٣ ٦٢٧ ٨٥٤	عملاء - المفوترين
١ ٧٦٣ ٠٠٠	--	أوراق قبض
(٤ ٧٦٦ ١١٢)	(٧ ٣٠٦ ٩٧٥)	يخصم: خسائر الائتمان المتوقعة
٢٠ ١١١ ٤٧٧	٢٩٦ ٣٢٠ ٨٧٩	

١٥- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري
١٩ ٣٠٠ ٨٠٨	٧ ٧٥٠ ٠٦٨	دفعات مقدمة (موردين)
٦٢ ١١٢ ٩٨٧	٣٠٩ ٦٧٥ ٣٢٣	إيرادات مستحقة
١٠٤ ١٦٠ ٢٦٩	١٥١ ٢٥٥ ٧٣٢	مصروفات مدفوعة مقدماً
١ ٢٩٥ ٢٣٩	١ ٢٦٥ ٧٣٩	تأمينات لدى الغير
١٩ ٩٨٧ ٢٢٠	٧٤ ١٨٩ ٥٦٦	دفعات تحت حساب الضرائب/ضرائب خصم وإضافة
٤٣ ٧٣٨ ٩٤٢	٤٨ ٨٩٥ ٥٧٤	أرصدة مدينة أخرى
١٧ ٢٢٣ ٢٧٠	٢٣ ٠٦٠ ٦٠٤	عهد
(٣ ١١٩ ٣٣٧)	(٣ ١١٩ ٣٣٧)	يخصم: خسائر الائتمان المتوقعة
٢٦٤ ٦٩٩ ٣٩٨	٦١٢ ٩٧٣ ٢٦٩	

١٦- المستحق من أطراف ذوي علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	طبيعة التعامل	جنيه مصري
١٤ ٤٩١ ٦٧٣	٢٣ ١٩٥ ٨٩٨	حساب جارى	شركة فوري لخدمات شركات السلع الاستهلاكية
١ ٠٧٥ ٩٠٨	٢ ٤٩٣ ٢٣٤	حساب جارى	شركة فوري لوساطة التأمين
١ ٥٠٠ ٢٤٠	١ ٥٠٠ ٢٤٠	حساب جارى	شركة تذكرة لتكنولوجيا المعلومات (شركة شقيقة)
٤ ٣٥٣ ٩٥١	٤ ٨٦٧ ٧٠٢	حساب جارى	شركة فوري جلف
٢ ٥٤٧ ١٥٩	٢٢ ٥٧٩ ٥١٧	حساب جارى	شركة فوري للأنظمة المتكاملة
١ ٥٦٨ ٣٦٧	٢٣ ٤٣٢ ٧٤٧	حساب جارى	شركة فوري بلس للخدمات البنكية
٧٦ ٤٦٦ ٧٠٦	١٩٩ ١٥٣ ٠٦٣	حساب جارى	شركة فوري لتكنولوجيا المعاملات التجارية
--	١٣١ ٦٧٧	حساب جارى	شركة فوري القابضة للاستثمارات المالية
--	٢٠ ٠٠٠	حساب جارى	شركة فوري للرعاية الصحية (تريميد)
--	١٠ ٠٠٠	حساب جارى	شركة فوري للتأمين متناهي الصغر
(١ ٥٠٠ ٢٤٠)	(١ ٥٠٠ ٢٤٠)		يخصم: خسائر الائتمان المتوقعة
١٠٠ ٥٠٣ ٧٦٤	٢٧٥ ٨٨٣ ٨٣٨		

١٧- أدون الخزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري
٣٧٣ ٥٢٥ ٥٦٧	٢٢٢ ٨٦٧ ٨٥٢	أدون خزانه استحقاق أقل من ثلاثة أشهر
١ ٤٨٧ ٣٢٨ ٨٥٧	٢ ٧٠٧ ٨٤٠ ٢٤٠	أدون خزانه استحقاق أكثر من ثلاثة اشهر
		يضاف:
٧ ٣١٩ ٣٨٩	١٣ ٧٧٧ ٠١٠	العوائد المستحقة أقل من ثلاثة أشهر
١١٧ ٥٠٣ ١٥٨	١٨٧ ٣٣٨ ٨٦٤	العوائد المستحقة أكثر من ثلاثة أشهر
		يخصم:
(١ ٤٦٣ ٨٧٨)	(٢ ٧٥٥ ٤٠٢)	الضرائب المستحقة عن العوائد المستحقة أقل من ثلاثة أشهر
(٢٣ ٥٠٠ ٦٣١)	(٣٧ ٤٦٧ ٧٧٣)	الضرائب المستحقة عن العوائد المستحقة أكثر من ثلاثة أشهر
١ ٩٦٠ ٧١٢ ٤٦٢	٣ ١٠١ ٦٠٠ ٧٩١	
٢ ١٢٤ ٦٧٥ ٠٠٠	٣ ٣٧٥ ٠٥٠ ٠٠٠	القيمة الإسمية

١٨- النقدية وأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري
٢٣٥٤.٩٦٢٧٠	٣٥٦٢١٥٣١٧٦	حسابات جارية لدى البنوك بالعملة المحلية*
٩٩١٣٨١٤٤١	١١٤٦٣٩٦٤٤٨	معاملات قبول كروت بنكية تحت التسوية
٤٨٧٤٠٨١٠٧	٥١٥٢٢٣٨٥٩	نقدية لدى شركات تحصيل أموال
١٧٦٩٩٦٢٥	٢٠٥١٥٦٩٠	حسابات جارية لدى البنوك بالعملة الأجنبية
١٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٦٠.٠٩٤.٠٥٣	ودائع لأجل بالعملة المحلية
١٨٨٩٣٧٦٣٢	٢٠٣٨٢٢٤٨٠	ودائع لأجل بالعملة الأجنبية
(٤٨٠٣٩٨٥)	(٣١٦٣١١٩)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٤.٠٤٤٧١٩.٠٩٠	٥.٨٠٥.٠٤٢.٥٨٧	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري
٤.٠٤٤٧١٩.٠٩٠	٥.٨٠٥.٠٤٢.٥٨٧	النقدية وأرصدة لدى البنوك
٣٧٩٣٨١.٠٧٨	٢٤٣٨٨٩٤٦٠	أذون خزنة - أقل من ثلاثة أشهر
٤.٤٢٤١٠٠.١٦٨	٦.٠٤٨٩٣٢.٠٤٧	

١٩- رأس المال

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٦٠.٦٥٢ ٣٥٣ موزعاً على ١٢٠ ٣٠٤ ٧٠٧ سهماً بقيمة اسمية ٠,٥ جنيه مصري، وبتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة للشركة زيادة رأس المال المصدر بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصري عن طريق توزيع أسهم مجانية يتم تمويلها من الأرباح المرحله للشركة وتم التأشير بتلك الزيادة في السجل التجاري بتاريخ ٣ فبراير ٢٠٢١، وكذلك بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة للشركة زيادة رأس المال المصدر بمبلغ ٤٠٠ مليون جنيه مصري بزيادة نقدية بالقيمة الاسمية عن طريق الإكتتاب لقدامى المساهمين وتم التأشير بتلك الزيادة في السجل التجاري بتاريخ ٢٠ يونيو ٢٠٢١ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٦٠.٦٥٢ ٨٥٣ موزعاً على ١٢٠ ٣٠٤ ١٧٠٧ سهم بقيمة اسميه ٠,٥ جنيه مصري.

بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٢ وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على زيادة رأس المال المرخص به ليصبح ٣ مليار جنيه مصري، وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٨٠٠ مليون جنيه مصري بالقيمة الاسمية عن طريق الإكتتاب لقدامى المساهمين وتم التأشير بتلك الزيادة في السجل التجاري بتاريخ ١٥ يونيو ٢٠٢٢ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٦٠.٦٥٢ ١٦٥٣ جنيه مصري موزعاً على ١٢٠ ٣٠٤ ٣٣٠٧ سهم بقيمة اسميه ٠,٥ جنيه مصري.

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

٢٠- بنوك تسهيلات أنتمانية

- بتاريخ مايو ٢٠٢٢ تم عقد اتفاق بين كلا من شركة فوري لتكنولوجيا المعلومات وأحد البنوك المحلية وذلك لمنح الشركة تسهيل أنتماني بحد أقصى ١٥٠ مليون جنيه بمعدل عائد بسعر السوق، مدة التسهيل الأنتماني 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 أنتماني بحد أقصى ٥٠ مليون جنيه بمعدل عائد بسعر السوق، وقد بلغ الرصيد صفر 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 أنتماني بحد أقصى ٢٠٠ مليون جنيه بمعدل عائد بسعر السوق، يستخدم التسهيل الأنتماني 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.

٢١- مخصصات

جنيه مصري	١ يناير ٢٠٢٥	المكون	المستخدم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مخصص مطالبات	١١٤ ١٥١ ٥٩٢	٣٧ ٧٧٠ ٤٥٥	(١ ٨٩٩ ٣٣٧)	١٥٠ ٠٢٢ ٧١٠
	١١٤ ١٥١ ٥٩٢	٣٧ ٧٧٠ ٤٥٥	(١ ٨٩٩ ٣٣٧)	١٥٠ ٠٢٢ ٧١٠

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

٢٢- موردين وأوراق دفع

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
موردين	١٨٦ ٥٨٤ ٩٦٧	١٦٥ ٧٤٥ ٤٨٢
أوراق دفع	١٢ ٥٠٤ ٠١٥	٨٦٣ ٤٩٦
	١٩٩ ٠٨٨ ٩٨٢	١٦٦ ٦٠٨ ٩٧٨

٢٣- المفوترين وأوراق الدفع

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
المفوترين	٢ ٧٤٣ ٥٠١ ٠٢٠	٢ ١٨٢ ١٥٧ ٣٩٦
اوراق دفع المفوترين	١٦٤ ٥٠٠ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
	٢ ٩٠٨ ٠٠١ ٠٢٠	٢ ٢٨٢ ١٥٧ ٣٩٦

٢٤- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مصرفات مستحقة	٨٨ ٤٩٨ ٥٩٢	٩١ ٦١٣ ٠٥٧
عمولات مستحقة	٩١ ٧١١ ٤٦٣	٦١ ٤١٦ ٦٠٨
مصلحة الضرائب ورسوم والإشتراكات	١١٠ ٠٤٧ ٢٠٣	٦٠ ٤١٠ ٢٠٨
ايرادات مؤجله	٥ ٣٨٢ ٢٢٢	٥ ٣١٢ ٢٧٥
المساهمه التكافليه لنظام التأمين الصحي الشامل	١٦ ٠٧٥ ٣٥٧	١٠ ٨٤٩ ٨٨٢
معاملات تحت التسوية	١٦٤ ٤٥٠ ٤٧٥	٥٩ ١١٨ ٤١٧
أرصدة دائنة أخرى	٢٢ ٧٥٤ ٥١٧	٢٤ ٧٢٧ ٢٤٢
	٤٩٨ ٩١٩ ٨٢٩	٣١٣ ٤٤٧ ٦٨٩

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

٢٥- المستحق إلى أطراف ذوي علاقة

جنيه مصري	طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
شركة فوري دهب للخدمات الإلكترونية	شركة تابعة	حساب جارى	٢٢٦ ١٧٨ ٣٢٠	١١٠ ٣٠٢ ٨٢٢
			٢٢٦ ١٧٨ ٣٢٠	١١٠ ٣٠٢ ٨٢٢

٢٦- الالتزامات العرضية

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

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
خطابات ضمان بالجنيه المصري	٣٧١٠٠٠٠٠٠٠	١٨٤٦٧٧١٤٨٨
	٣٧١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٨٤٦٧٧١٤٨٨

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

٢٧- المدفوعات المبنية على أسهم

قامت الشركة بتفعيل نظام إثابة وتحفيز العاملين طبقاً لموافقة الجمعية العامة الغير عادية فى ٢٢ فبراير ٢٠٢١، وقامت الشركة بمنح أسهم مجانية وتخصيص أسهم لبعض موظفى 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 فى تاريخ الاستحقاق بشرط أتمام سنتين خدمه بالشركة والتي سيتم إصدارها فى تاريخ المنح. تثبت أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على أسهم بالقيمة العادلة فى تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقاً لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات للأسهم المجانية وستنتى للأسهم المخصصة بقيمة ٥٠٪ من القيمة العادلة فى تاريخ المنح، فى مقابل الزيادة فى حقوق الملكية طبقاً لتقدير الشركة لعدد الأسهم التي سيتم إصدارها فى تاريخ المنح وقد تم احتساب القيمة العادلة باستخدام سعر السهم المعلن فى البورصة المصرية فى تاريخ المنح .

خلال العام قام عدد من الموظفين بممارسة حقهم فى عدد ٢٦,٧ مليون سهم ضمن برنامج الإثابة والتحفيز هذا وبلغت تكلفة العام للأسهم الممنوحة ضمن برنامج الإثابة والتحفيز للمجموعة ٤٠,٣ مليون جنيه مصري وبلغ احتياطي الإثابة والتحفيز فى تاريخ القوائم المالية ١٣٣,٢ مليون جنيه مصري.

٢٨- عقود تأجير

الفروع "جنيه مصري"	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
التزامات غير متداولة	١٤٥ ٦٥٢ ٩٢٥	١١٤ ٥٩٣ ٨١٠
التزامات متداولة	٢٩ ٦٥٨ ٥٦٩	١٩ ٧٠٣ ٠٨٩
	١٧٥ ٣١١ ٤٩٤	١٣٤ ٢٩٦ ٨٩٩

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

تحليل الاستحقاق	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أقل من سنة	٢٩ ٦٥٨ ٥٦٩	١٩ ٧٠٣ ٠٨٩
أكثر من سنة وأقل من خمسة سنوات	١٤٢ ٣٧٩ ٣٧٢	١٠٦ ٧٦٢ ٣٨٦
أكثر من خمس سنوات	٣ ٢٧٣ ٥٥٣	٧ ٨٣١ ٤٢٤
	١٧٥ ٣١١ ٤٩٤	١٣٤ ٢٩٦ ٨٩٩

٢٩- إيرادات النشاط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري
٣٣٩٩ ٨٤٥ ٥٦٦	٥ ٠٠٦ ٢٥٩ ٥١٩	إيراد خدمات المعاملات – رسوم التحصيل
١١٩ ٨٨٥ ٠٠٣	١٦٩ ٢٣٨ ٧٠٥	إيرادات أخرى
<u>٣ ٥١٩ ٧٣٠ ٥٦٩</u>	<u>٥ ١٧٥ ٤٩٨ ٢٢٤</u>	

٣٠- تكلفة النشاط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري
١٩٤ ٠٨٢ ١٤٠	٢٨٥ ٣٨٤ ٨٥٤	عمولة تجار التجزئة
١٩١ ١٤١ ٥٤٨	٢٢٦ ٧٢٣ ٢٦٦	عمولة البنوك
٢٢١ ٩١٨ ٤٢٠	٣٨٠ ٦٩١ ١٧٢	إهلاك واستهلاك
٢٧٨ ٤٤٠ ٨٩٩	٣٤٤ ٤٨٩ ٠٢٣	تكلفة تحصيل النقدية
١١٥ ٢٣٩ ٢٣٢	٢٦٩ ١١٣ ٦٧٧	أخرى
<u>١ ٠٠٠ ٨٢٢ ٢٣٩</u>	<u>١ ٥٠٦ ٤٠١ ٩٩٢</u>	

٣١- مصروفات تمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري
٨ ٢٠٥ ٣٠٩	١٦ ٣٤٢ ٩٧٧	فوائد مدينة
١٤ ٤٠٩ ٦٣٣	٢١ ٧٧٥ ١٦٦	مصروفات بنكية – خطابات ضمان
١٩ ٥٠٥ ٥٥٣	٣٣ ٧٣٤ ٢٥٤	فوائد عقود إيجار
<u>٤٢ ١٢٠ ٤٩٥</u>	<u>٧١ ٨٥٢ ٣٩٧</u>	

٣٢- إهلاك واستهلاك

تم تبويب الإهلاك والاستهلاك كما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري
٢٢١ ٩١٨ ٤٢٠	٣٨٠ ٦٩١ ١٧٢	تكلفة النشاط
١٨٧ ٩٠١ ٨٥٦	٢٨٦ ٩٢٩ ٤٣٧	مصروفات إدارية وعمومية
<u>٤٠٩ ٨٢٠ ٢٧٦</u>	<u>٦٦٧ ٦٢٠ ٦٠٩</u>	

٣٣- فوائد دائنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري
١١١ ١٠٢ ١٠٦	٢٠١ ٧٨٢ ٦٠٩	فوائد دائنة من حسابات جارية وودائع لأجل
٤٩٧ ٨٥٠ ٩١٦	٧٠٥ ٤٦٤ ٦٣٦	فوائد دائنة من أذون الخزانة
١٣٠ ٤٦٧ ٨٩٨	٢٥٤ ٦٠١ ٠٣٢	فوائد دائنة من قروض لطرف ذو علاقة
<u>٧٣٩ ٤٢٠ ٩٢٠</u>	<u>١ ١٦١ ٨٤٨ ٢٧٧</u>	

٣٤- أهم المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

تم الإفصاح عن الأرصدة المستحقة من وإلى الأطراف ذات العلاقة ضمن الأيضاح رقم (١٣) و (٢٥) والذي يتضمن أيضاً طبيعة العلاقة مع كل شركة وكذا طبيعة الحساب

هذا وتمثل المعاملات التي تمت خلال السنة المالية على الحسابات ذات الطبيعة الجارية في المصروفات المسددة بالنيابة عن الشركة أو ما قامت الشركة بسداده بالنيابة عن تلك الأطراف بالإضافة إلى تحويل الأرصدة بين تلك الأطراف (إن وجدت). وهذه المعاملات المدرجة ضمن الحسابات الجارية – والتي تعتبر في جوهرها تحويلات من وإلى الشركة – في طبيعتها قصيرة الأجل، وفيما يلي أهم المعاملات خلال العام:

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	طبيعة التعامل	جنيه مصري
٨٢٠ ٤٧١ ١٧٥	سداد تكاليف بالإئابة عن طرف ذو علاقة	شركة فوري ذهب للخدمات الإلكترونية
٤٤٧ ٥٢٩ ٧٣٢	ايرادات تأدية خدمات دفع إلكتروني	
٤٦ ٣٦٢ ١٧٢	ايرادات توزيعات ارباح	
٤٥٢ ٧٤٦ ٤١٨	قيمة شراء برامج من طرف ذو علاقة	شركة فوري للأنظمة المتكاملة
٥٩٨ ٣٤٥ ٣٨٤	قيمة شراء ماكينات نقاط بيع	
٦ ٣١١ ٩٤٥	ايرادات خدمات دعم فني	
١١٨ ٠٩٦ ٨٢١	رصيد قروض الي طرف ذو علاقة	شركة فوري لتمويل المشروعات المتوسطة
٥١ ٠٧٥ ٠٨٢	ايرادات فوائد دائنة	والصغيرة ومتناهية الصغر
١٤٠ ٢٨٠ ٥٦٣	تكاليف خاصة بتحصيل النقدية الي الطرف ذو علاقته	شركة فوري بلس لخدمات البنوك
١٦ ١٧٩ ٦٠٠	ايرادات تأدية خدمات دفع إلكتروني	
٣٣ ١٨١ ٢٩٧	تكلفة ادارة الفروع الي الطرف ذو العلاقة	
٢٢ ٣٠٣ ٢٧٧	ايرادات توزيعات ارباح	
١٧٨ ٠٣١ ٧٦٥	ايرادات تأدية خدمات دفع إلكتروني	شركة فوري لخدمات شركات السلع الاستهلاكية
٢ ١٤٠ ١٧٢	ايرادات تأدية العمليات علي شبكه فوري	
٩٠٥ ٤٣٠ ٧٣٦	رصيد قروض الي طرف ذو علاقة	فوري للتمويل الاستهلاكي
١٩٠ ٧٣٣ ٧٢٧	ايرادات فوائد دائنة	
٧ ٠٠٠ ٠٠٠	رصيد قروض الي طرف ذو علاقة	شركة ديراك لنظم المعلومات
٣٠ ٧٥٣ ٥٦٣	ايرادات تأدية خدمات	شركة فوري لتكنولوجيا المعاملات التجارية

٣٥- الضريبة المؤجلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الحركة على حقوق الملكية	الحركة على قائمة الدخل	١ يناير ٢٠٢٥	جنيه مصري
(٣٤ ٩٦٧ ٥٥٥)	--	١٩٠ ٨٦٥	(٣٥ ١٥٨ ٤٢٠)	فروق الأهلاكات و الاستهلاكات
(٤ ٠٨٥ ١٩٢)	--	--	(٤ ٠٨٥ ١٩٢)	أثر التطبيق الأولى لمعيار ٤٩ لعقود التأجير
(٣ ٩٥٤ ٧٧٣)	--	--	(٣ ٩٥٤ ٧٧٣)	أثر ناتج التغيير في هيكل ملكية استثمارات من شركات شقيقته
(٤٣ ٠٠٧ ٥٢٠)	--	١٩٠ ٨٦٥	(٤٣ ١٩٨ ٣٨٥)	اجمالي الالتزامات الضريبية
٢٠ ٧٠١ ٨٦٥	--	(٣٠ ٩٠٢ ٦٧٩)	٥١ ٦٠٤ ٥٤٤	عقد منح اسهم العاملين
٤ ٠٠٥ ٠٠٠	--	--	٤ ٠٠٥ ٠٠٠	خسائر اعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٢٤ ٧٠٦ ٨٦٥	--	(٣٠ ٩٠٢ ٦٧٩)	٥٥ ٦٠٩ ٥٤٤	اجمال الاصول الضريبية

٣٦- التكاليف و المصروفات طبقاً لطبيعة المصروف

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري
٣٨٥ ٢٢٣ ٦٨٩	٥١٢ ١٠٨ ١٢١	عمولات التجار و البنوك
١١٥ ٢٣٩ ٢٣٢	٢٦٩ ١١٣ ٦٧٧	تكلفة أخرى
١٧٣ ٦٥٧ ٠٣٦	١٥١ ٩٥٦ ٩٧٤	عمولات بيع و تسويق
٤٠٩ ٨٢٠ ٢٧٦	٦٦٧ ٦٢٠ ٦١٠	إهلاك واستهلاك
٢١٣ ٠٣٤ ٦٩٦	٢٣١ ٣٨٦ ١٦٢	تكلفة تحصيل النقدية
٦٤٨ ٥٩٥ ٣١١	٨٩٨ ٣٢٢ ٢٧٠	اجور*
٥٨ ٥٩٠ ٩٨٤	٩٢ ٢٥٣ ٤٥٤	تأمينات اجتماعية
١٦٧ ١٨٠ ٨٢٦	٢٦٠ ٠٠٣ ٥٦٤	تعهد و دعم فنى واتصالات ومراكز خدمات
١٠٦ ٩٢٠ ٥٣١	١٢٧ ١٥٨ ٨٤٤	مصروفات بيعية و تسويقية
١٤ ٤٠٩ ٦٣٤	٢١ ٧٧٥ ١٦٦	مصروفات بنكية
٢٧ ٧١٠ ٨٦٢	٥٠ ٠٧٧ ٢٣١	فوائد مدينة
٣٢ ٨٦٣ ٨٥١	٤٣ ١٩٣ ٣١٤	مصروفات تأمين
١٩ ٤٧٣ ١٠٩	٢٣ ٣٤٦ ٨٤٨	مصروفات مقر
١١ ٩٥٧ ٩٩٧	١٢ ٩٥٩ ٤٩٨	مصروفات تدريب و موارد بشرية
١٧ ٢١٥ ٩٥٤	١٨ ٣٨٦ ٣٢٥	اتعاب مهنية
٢٦ ٨٦٩ ٦٥٨	٣٥ ٩٢١ ٧٥٤	مصروفات اداريه أخرى
<u>٢ ٤٢٨ ٧٦٣ ٦٤٦</u>	<u>٣ ٤١٥ ٥٨٣ ٨١٢</u>	
١ ٠٠٠ ٨٢٢ ٢٣٩	١ ٥٠٦ ٤٠١ ٩٩٢	تكلفة النشاط
٧٤٩ ٣١٠ ٨١٥	١ ٠٩٨ ٣٨٤ ٧٦٠	مصروفات ادارية و عمومية
٦٣٦ ٥١٠ ٠٩٧	٧٣٨ ٩٤٤ ٦٦٣	مصروفات بيع و تسويق
٤٢ ١٢٠ ٤٩٥	٧١ ٨٥٢ ٣٩٧	مصروفات تمويلية
<u>٢ ٤٢٨ ٧٦٣ ٦٤٦</u>	<u>٣ ٤١٥ ٥٨٣ ٨١٢</u>	

*يبلغ اجمالي الأجور ٩٨١ مليون جنيه مصري متضمنه مبلغ ٨٥ مليون جنيه مصري تم رسالتها الي الأصول الغير ملموسة.

٣٧- نصيب السهم في الأرباح

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		جنيه مصري
المخفض	الأساسي	المخفض	الأساسي	
١ ٤٠٥ ٢٨٧ ٨٦٥	١ ٤٠٥ ٢٨٧ ٨٦٥	٢ ٣٢٢ ٨٨٢ ٢٧٥	٢ ٣٢٢ ٨٨٢ ٢٧٥	صافي أرباح العام
				يخصم:
(٢٢٤ ٨٤٦ ٠٥٨)	(٢٢٤ ٨٤٦ ٠٥٨)	(٣٧١ ٦٦١ ١٦٤)	(٣٧١ ٦٦١ ١٦٤)	توزيع أرباح عاملين*
١ ١٨٠ ٤٤١ ٨٠٧	١ ١٨٠ ٤٤١ ٨٠٧	١ ٩٥١ ٢٢١ ١١١	١ ٩٥١ ٢٢١ ١١١	صافي الأرباح بعد التوزيع
٣ ٤٠٦ ٥٢٣ ٢٤٤	٣ ٤٠٦ ٥٢٣ ٢٤٤	٣ ٤٠٦ ٥٢٣ ٢٤٤	٣ ٤٠٦ ٥٢٣ ٢٤٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٠,٣٥</u>	<u>٠,٣٥</u>	<u>٠,٥٧</u>	<u>٠,٥٧</u>	

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

٣٨- الموقف القانوني

خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٩ قامت إحدى الشركات برفع دعوى قضائية ضد الشركة وإحدى شركاتها التابعة تُطالبها بأن تؤدي مبلغ ٨٢ مليون جنيه مصرى عن مستحقات العقد المبرم مع الشركة بالإضافة الى الفوائد القانونية المستحقة على هذه المبالغ ولم تقم شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية بأى تعاملات تخص هذا العقد سالف الذكر والقضية يتم تداولها حالياً امام محكمة الاستئناف.

٣٩- الموقف الضريبي

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

ضرائب شركات الأموال

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

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٧

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

السنوات من ٢٠١٨ حتى ٢٠٢٢

جاري فحص دفاتر الشركة عن السنوات المذكورة.

السنوات من ٢٠٢٣ حتى الان

تم تقديم الاقرارات الضريبية وسداد الضريبة المستحقة في المواعيد القانونية

ضرائب على الاجور والمرتبات

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠٢٢

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

السنوات من ٢٠٢٣ حتى الان

تم تقديم الاقرارات وسداد الضريبة في المواعيد القانونية.

ضريبة الدمغة

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠٢٢

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

السنوات من ٢٠٢٣ حتى الان

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 الان

تم تقديم الاقرارات الضريبية وسداد الضريبة المستحقة في المواعيد القانونية.

ضريبة الخصم و التحصيل

لم يتم أخطار الشركة بأي نماذج فحص.

٤٠- الأدوات المالية

إدارة مخاطر رأس المال

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

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

عناصر المخاطر المالية

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

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

مخاطر الائتمان

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

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

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

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
نقدية لدى البنوك	٥ ٨٠٨ ٢٠٥ ٧٠٦	٤ ٠٤٩ ٥٢٣ ٠٧٤
اذون خزانه	٣ ١٠١ ٦٠٠ ٧٨٩	١ ٩٦٠ ٧١٢ ٤٦٢
عملاء وأوراق قبض	٣٠٣ ٦٢٧ ٨٥٤	٢٤ ٨٧٧ ٥٨٩
مدينون وأرصده مدينة أخرى	٤٤٠ ٥١٠ ٥٣٢	١٤٥ ١٣٩ ٩٥٨
مستحق من طرف ذر علاقة	٢٧٧ ٣٨٤ ٠٧٨	١٠٢ ٠٠٤ ٠٠٤
قروض لاطراف ذوى علاقه	١ ٠٣٠ ٥٢٧ ٥٥٨	٦٧٧ ٤٦٥ ١٨٩
دفعات مقدمه للمفوترين	٨٧٨ ٨٨٣ ٣٦٨	٤٨٧ ٥٧٥ ١٤٥
	<u>١١ ٨٤٠ ٧٣٩ ٨٨٥</u>	<u>٧ ٤٤٧ ٢٩٧ ٤٢١</u>

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

مخاطر السيولة

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

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

جنيه مصري	أقل من سنة	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٧ ٨٤٣ ٨٥٠ ٧٣٤	٧ ٨٤٣ ٨٥٠ ٧٣٤
التزامات بدون فائدة	٥٦٦ ٨١٦ ٢٧٥	٥٦٦ ٨١٦ ٢٧٥
التزامات فائدة	٨ ٤١٠ ٦٦٧ ٠٠٩	٨ ٤١٠ ٦٦٧ ٠٠٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥ ٤٧٣ ٧٧٥ ٣٤١	٥ ٤٧٣ ٧٧٥ ٣٤١
التزامات بدون فائدة	١٦٠ ١٨٠ ١٠٦	١٦٠ ١٨٠ ١٠٦
التزامات فائدة	٥ ٦٣٣ ٩٥٥ ٤٤٧	٥ ٦٣٣ ٩٥٥ ٤٤٧

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 فيمعدداً أرصدة البنوك بالعملات الأجنبية مما يساعد على تخفيض هذا الخطر إلى الحد الأدنى.

مخاطر أسعار الفائدة

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

قياس القيمة العادلة

قياسات القيمة العادلة المعترف بها في قائمة المركز المالي المستقل:

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

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

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

				٢٠٢٥
				جنيه مصري
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
				الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال
٢٤ ٨٨٨ ٤٢٥	٢٤ ٨٨٨ ٤٢٥	--	--	الدخل الشامل الآخر FVTOCI
				أسهم غير مقيدة بالبورصة مقاسة بالقيمة العادلة
				٢٠٢٤
				جنيه مصري
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
				الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال
٢٩ ٣٨٨ ٤٢٥	٢٩ ٣٨٨ ٤٢٥	--	--	الدخل الشامل الآخر FVTOCI
				أسهم غير مقيدة بالبورصة مقاسة بالقيمة العادلة

٤١- أحداث هامة خلال الفترة الحالية

بتاريخ ١٧ ابريل ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في 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%.

تاريخ ٢٢ مايو 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 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 في 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%.

٤٢- 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%.