

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية
"شركة مساهمة مصرية"
القوائم المالية المستقلة
وكذا تقرير مراقب الحسابات عليها
عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣



صالح وبرسوم وعبد العزيز

أبراج نايل سیتی - 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 / مساهمي شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لشركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية - شركة مساهمة مصرية - والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذا القوائم المستقلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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



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 ٢٠٢٣، وعن أداءها المالي المستقل وتدقيقاتها النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفى 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 فى الحدود التى تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة فى ٤ مارس ٢٠٢٤

كامل مجدى صالح

س.م.م رقم ٨٥١٩

سجل المحاسبين بالهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٦٩)
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل مجمع المحاسبين القانونيين بإجلترا وويلز
صالح وبارسوم وعبد العزيز - Grant Thornton

شركة فوري للتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية
الشركة مساهمة مصرية
قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	جنيه مصري
الأصول			
الأصول غير المتداولة			
٦٧١ ٦٦٦ ٨٧١	٨٤١ ٤٩٨ ٣٩٥	(٦)	الأصول الثابتة
٣٧٢ ١٦٢ ١٢٩	٦٠١ ٥٤٨ ١٩٥	(٧)	أصول غير ملموسة
٣٥ ٦١٥ ٨٠٢	٥٠ ٢٥ ٨٦٥	(٨)	مشروعات تحت التنفيذ
٢١٦ ٥١٤ ٨٨٢	٣٦٤ ٠١٢ ٤٣٢	(٩)	استثمارات في شركات تابعة
٣١ ٤١٤ ٦٥٩	٨ ٩٩١ ٤٢٩	(١٠)	استثمارات في شركات شقيقة و مشتركة
٣٨ ٥٠٥ ١٠١	٤٠ ٠٤٧ ٢٤٧	(١١)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٧ ٧٨٤ ١٦٢	٣٦ ٨٣٨ ٦٨٦	(٣٥)	أصول ضريبية مؤجلة
١٩٣ ٤١٦ ٢٩٦	١٣٣ ٣٦٤ ٢٠٧	(١٣)	فروض لأطراف ذوي علاقة
--	٢٩ ٨٥٠ ٠٠٠	(١٢)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١ ٥٧٧ ٠٣٩ ٩٠٢	٢ ٠٦١ ١٧٦ ٤٥٦		إجمالي الأصول غير المتداولة
الأصول المتداولة			
٣ ١٩٨ ٣٦٢	٨ ٠١٣ ٩٧٩		المخزون
٨ ١٦٤ ٨٩٩	١٢ ٣٢٧ ٢٧١	(١٤)	صلاء وأوراق قبض
١٤٠ ٩٧١ ٩٤٦	١٦٩ ٩١٨ ٥١٢	(١٥)	دينون وأرصدة مدينة أخرى
٤٩٨ ٨٣٧ ٠٠٠	٥٤٠ ٦٠٠ ٣٧١		دفعات مقدمه للمفوترين
١١ ٦٠١ ٨٩٣	١٩٨ ٤١١ ٣٥٣	(١٦)	المستحق من أطراف ذوي علاقة
١٣ ٣١٨ ٢٥٠	١٦ ٧٣٢ ٢٥٠	(١٢)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١ ٣٩٢ ٥٥٧ ٦٩٥	٢ ١١٧ ٤٣٥ ٣٠٨	(١٧)	أذون الخزينة
٢ ١٢٥ ٣٥٣ ٢٧٠	٢ ٥٧١ ٠٩٢ ٦٣٧	(١٨)	التقديية وأرصدة لدى البنوك
٤ ١٩٣ ٢٥٠ ٠١٥	٥ ٦٣٤ ٥٣١ ٦٨١		إجمالي الأصول المتداولة
٥ ٧٧٠ ٢٨٩ ٩١٧	٧ ٦٩٥ ٧٠٨ ١٣٧		إجمالي الأصول
حقوق الملكية و الإلتزامات			
حقوق الملكية			
١ ٦٥٣ ٦٥٢ ٠٠٠	١ ٧٠٣ ٦٦١ ٦٢٢	(١٩)	رأس المال المصدر والمذمور
٥٣ ١٥٠ ٠٢٣	٦٢ ٠٣٩ ٠٥٠		إحتياطي قانوني
١٥١ ٥١٣ ١٨٥	١٩٨ ٥٥٢ ٥٢٥	(٢٧)	إحتياطي نظام الإثابة والتحفيز
--	(٤٣ ١٧٠ ٠٥٩)		اسهم نظام الإثابة والتحفيز
(٥ ٨١٨ ١٠٢)	--		إحتياطي مصر وفئات إصدار أسهم
(١٣ ٧٩٥ ٠٠٠)	(١٢ ٢٥٢ ٨٥٤)		إحتياطي تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥٣٧ ٢٣٥ ٩٠٠	١ ٢٠٤ ٢٣٤ ٠٤٩		الأرباح المحتجزة
٢ ٣٧٦ ٠٢٨ ٠٦٦	٣ ١١٢ ٦٦٤ ٣٣٣		إجمالي حقوق الملكية
الإلتزامات غير المتداولة			
١ ٦ ٩٦٠ ٤١٨	٢ ٦ ٢٦٢ ٥١٢	(٣٥)	الإلتزامات ضريبية مؤجلة
٦٨ ٨٠٣ ٣١٢	٨٨ ٨٨٠ ٩٣٣	(٢٨)	الإلتزامات عقود تأجير
٨٥ ٧٦٣ ٧٣٠	١١٥ ١٤٣ ٤٤٥		إجمالي الإلتزامات غير المتداولة
الإلتزامات المتداولة			
١ ٤٩ ٥٤٢ ١٩١	٧٤ ٩٧٧ ٠٦٧	(٢٠)	بنوك - تسهيلات ائتمانية
٤٠ ٦٣٤ ٠٥٧	٥٢ ٩٢٨ ٨٠٥	(٢١)	مخصصات
٦١ ٧٠٨ ١٧٠	٨١ ٩٩٦ ٤٥٤	(٢٢)	موردون وأوراق دفع
١ ٨٧٢ ٥٦٨ ٥٨٧	٢ ٣٢٠ ٥٧٤ ٧٩٤	(٢٣)	المفوترين وأوراق الدفع
٦٢٨ ٩٥٤ ٤٠٧	١ ٤٤٥ ٦٨٥ ٥٥٥		دفعات مقدمه من التجار
٧٦ ١٢١ ٠٣٧	١٠٠ ٨١٠ ١٠٢		تأمينات تجار التجزئة
٢٧٠ ٢٤٣ ١٨٩	١٨٩ ٦٣٣ ١١٩	(٢٤)	دينون وأرصدة دائنة أخرى
١ ٦٥ ٢٨٣ ٤٧٨	٧١ ٦٧٣ ٦٧٢	(٢٥)	مستحق إلى أطراف ذوي علاقة
٣٢ ٣٩٧ ٢٨٨	١١٤ ٣٣١ ٣٠٦		ضريبة الدخل
١١ ٠٤٥ ٧١٧	١٥ ٢٨٩ ٤٨٥	(٢٨)	إلتزامات عقود تأجير
٣ ٣٠٨ ٤٩٨ ١٢١	٤ ٤٦٧ ٩٠٠ ٣٥٩		إجمالي الإلتزامات المتداولة
٥ ٧٧٠ ٢٨٩ ٩١٧	٧ ٦٩٥ ٧٠٨ ١٣٧		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متكاملاً 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 ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	جنيته مصري
١٤٩٢٤٥٣٨٠٤	٢١٩٨٨٢٤٨٠٧	(٢٩)	إيرادات النشاط
(٦٠٦٣١٤٦١٦)	(٧٤٠٦٤٧٠٩٧)	(٣٠)	تكلفة النشاط
٨٨٧١٣٩١٨٨	١٤٥٨١٧٧٧١٠		مجمل الربح
			يضاف/يخصم
(٤٢١٨١٥٤٧٣)	(٥٤٩٤٨٤٥٩٠)	(٣٦)	مصروفات إدارية وعمومية
(٣٧٤٨١٦٢١٣)	(٤٦٨٤٢٩٤٣٠)		مصروفات بيع وتسويق
(٦٦١٠٧١٢٨)	(٧٥١٣٥٥٧١)	(٢٧)	مصروف نظام الإثابة والتحفيز للعاملين
(٤١٠٠٠٦٤)	(٧٠٠٣٦٠٠)		بدلات حضور لأعضاء مجلس الإدارة
(٤٣٠٤٦٥٠)	(٦٧٤٧٧١١)		المساهمة التكاليفية في نظام التأمين الصحي الشامل
(١٣٨٨٧٤٥)	(١٨١٩٤٨٤٩)		خسائر ائتمانية متوقعة
(١٥٢٨٧٤٤٩)	(٣١١٤٩٢٥٨)	(٢١)	مخصصات مكونة
(٣٥٠٨٠٦٩٠)	(٣١١٣٥٩٨٣)	(٣١)	مصروفات تمويلية
٨١٨٢٥٠	٢٤٤٧٤١٤		ارباح اعادة تقييم استثمارات مالية من خلال قائمة الارباح والخسائر
٢١١٩٧٩٤٧٠	٤٤٣٢٠٢٤٦٢	(٣٣)	فوائد دائنة
٨٥٦٨٣٠٣	٢٠١٨٢١٧٣		ارباح بيع أصول ثابتة
٧٠٤٠٣٠٣	٨٦١٩٩٢٧		إيرادات أخرى
١٤٦٨٣١٤٧	١١١٦٦٣٠٢		فروق تقييم عملة أجنبية
٢٠٤٣٢٨٢٤٩	٧٥٦٥١٤٩٩٦		الربح التشغيلي
٢٩٧٣٠٨٥٩	٣٦٦٤٦٧٤٩		توزيعات أرباح من استثمارات في شركات تابعه
--	١٧٤٢٦٧٧٠		نتائج التغيير في هيكل ملكية استثمارات من شركات شقيقه
٢٣٤٠٥٩١٠٨	٨١٠٥٨٨٥١٥		صافي أرباح العام قبل الضرائب
(٦٩١٧٥٨٤٣)	(١٨٩١١٤٠٢٠)		ضريبة الدخل الجارية
١٢٩٠٢٠٨٤	(١٠٦٣٠٧٢٧)	(٣٥)	ضريبة الدخل المؤجلة
١٧٧٧٨٥٣٤٩	٦١٠٨٤٣٧٦٨		صافي أرباح العام بعد الضرائب
٠,٠٦	٠,١٥	(٣٧)	نصيب السهم الأساسي في أرباح العام
٠,٠٦	٠,١٥	(٣٧)	نصيب السهم المخفض في أرباح العام

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معياً.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري
١٧٧ ٧٨٥ ٣٤٩	٦١٠ ٨٤٣ ٧٦٨	صافي أرباح العام
(١٣ ٧٩٥ ٠٠٠)	١ ٥٤٢ ١٤٦	أرباح (خسائر) تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(١٣ ٧٩٥ ٠٠٠)	١ ٥٤٢ ١٤٦	إجمالي الدخل الشامل الأخر
١٦٣ ٩٩٠ ٣٤٩	٦١٢ ٣٨٥ ٩١٤	إجمالي الدخل الشامل

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متصلاً للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

شركة قورى لفتو لوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية

«شركة مساهمة مصرية»

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	الأرباح المحجزة	احتياطي تقييم استثمارات بالتقوية العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	احتياطي مصروفات إصدار أسهم	احتياطي نظام الأرباح والتخفيض	احتياطي نظام الأرباح والتخفيض	إسهم نظام الأرباح والتخفيض	احتياطي قفونى	إيضاح	رأس المال	رقم
١ ٣٣٨ ٠٠٧ ٢٢٢	٣٨٧ ٦١٤ ٣٦٦	--	(٢ ٨٢٥ ٧١٣)	٥٢ ٣٨٨ ٠١٧	٤٧ ١٢٩ ٠٤٧	--	٨٥٣ ٦٥٢ ٠٦٠		٢٠٢٢	١
١ ٧٧ ٧٨٥ ٣٤٩	١ ٧٧ ٧٨٥ ٣٤٩	--	--	--	--	--	--		--	٢
(١٣ ٧٦٥ ٠٠٠)	--	(١٣ ٧٦٥ ٠٠٠)	--	--	--	--	--		--	٣
١ ٦٤ ٠٢٠ ٣٤٩	١ ٧٧ ٧٨٥ ٣٤٩	(١٣ ٧٦٥ ٠٠٠)	--	--	--	--	--		--	٤
(١٩ ٢٦٧ ٠٧١)	(١٩ ٢٦٧ ٠٧١)	--	--	--	--	--	--		--	٥
٨٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	--	--	--	--	--	٨٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٩)	--	٦
--	(٦ ٠٢٠ ٩٨١)	--	--	--	--	--	٦ ٠٢٠ ٩٨١		--	٧
--	(٢ ٨٢٥ ٧١٣)	--	٢ ٨٢٥ ٧١٣	--	--	--	--		--	٨
٩٩ ١١٥ ١٦٨	--	--	--	٩٩ ١١٥ ١٦٨	--	--	--	(٢٧)	--	٩
(٥ ٨١٨ ١٠٢)	--	--	(٥ ٨١٨ ١٠٢)	--	--	--	--		--	١٠
٨٧٤ ٢٩ ٩٦٥	(٣٨ ١٢٣ ٨١٥)	--	(٣ ٩٨٢ ٣٣٩)	٩٩ ١١٥ ١٦٨	٦ ٢٠ ٩٨١	--	١ ٦٥٢ ٦٥٢ ٠٦٠		٢٠٢٣	١
٢ ٣٧٦ ٠٢٨ ٠٦٦	٥٢٧ ٣٥٥ ٩٠٠	(١٣ ٧٦٥ ٠٠٠)	(٥ ٨١٨ ١٠٢)	١٥١ ٥١٣ ١٨٥	٥٣ ١٥٠ ٠٢٣	--	١ ٦٥٢ ٦٥٢ ٠٦٠		٢٠٢٣	٢
٢ ٣٧٦ ٠٢٨ ٠٦٦	٥٢٧ ٣٥٥ ٩٠٠	(١٣ ٧٦٥ ٠٠٠)	(٥ ٨١٨ ١٠٢)	١٥١ ٥١٣ ١٨٥	٥٣ ١٥٠ ٠٢٣	--	١ ٦٥٢ ٦٥٢ ٠٦٠		٢٠٢٣	٣
٦١٠ ٨٤٣ ٧٦٨	٦١٠ ٨٤٣ ٧٦٨	--	--	--	--	--	--		--	٤
١ ٥٤٢ ١٤٦	--	١ ٥٤٢ ١٤٦	--	--	--	--	--		--	٥
٦١٢ ٣٨٥ ٩١٤	٦١٠ ٨٤٣ ٧٦٨	١ ٥٤٢ ١٤٦	--	--	--	--	--		--	٦
--	(٨ ٨٨٩ ٠٢٧)	--	--	--	٨ ٨٨٩ ٠٢٧	--	--		--	٧
--	--	--	--	--	(٤٩ ٦٠٩ ٥٦٢)	--	٤٩ ٦٠٩ ٥٦٢		--	٨
٣٦ ٣٦٦ ٥٩٦	٩٩ ٢١٧ ١٦٦	--	--	(٦٩ ٣٢٠ ٠٧٣)	٦ ٤٣٩ ٥٠٢	--	--	(٢٧)	--	٩
١ ٠٠ ٩٨١ ٣٥٦	--	--	--	١ ٠٠ ٩٨١ ٣٥٦	--	--	--		--	١٠
١ ٠ ٣٨٣ ١٥٧	--	--	--	١ ٠ ٣٨٣ ١٥٧	--	--	--		--	١١
--	(٥ ٨١٨ ١٠٢)	--	٥ ٨١٨ ١٠٢	--	--	--	--		--	١٢
(٧٨ ٤٤٥ ٦٥٦)	(٧٨ ٤٤٥ ٦٥٦)	--	--	--	--	--	--		--	١٣
١٢٤ ٣٥٠ ٣٥٣	٥٦ ٦٤٤ ٣٨١	--	٥ ٨١٨ ١٠٢	٤٧ ٣٩ ٣٤٠	٨ ٨٨٩ ٠٢٧	(٤٣ ١٧٠ ٠٥٦)	٤٩ ٦٠٩ ٥٦٢		٢٠٢٣	١
٣ ١١٢ ٦٦٤ ٣٣٣	١ ٢١٤ ٣٧٤ ٠٤٩	(١٢ ٣٥٢ ٨٥٤)	--	١٩٨ ٥٥٢ ٥٦٥	٦٢ ٠٣٤ ٠٥٠	(٤٣ ١٧٠ ٠٥٦)	١ ٧٠٣ ٦٦١ ٦٢٢		٢٠٢٣	٢

الإيضاحات المرتبطة تعتبر جزءاً متصلاً للقران المالية المستقلة وتقرأ معها.

شركة فوري للتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية
 شركة مساهمة مصرية
 قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة
 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	جنيته مصري
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٣٤.٥٩١.٠٨	٨١٠.٥٨٨.٥١٥		صافي ارباح العام قبل الضرائب
			يتم تسويتها بـ:
١٨٦.٤٦٧.٥٦١	٢٦٣.٩٥٣.٣٦٦	(٣٦)	إهلاك وإستيلاك العام
١٥.٢٨٧.٤٤٩	٣١.١٤٩.٢٥٨	(٢١)	مخصصات مكونة
(١٤.٦٨٣.١٤٧)	(١١.١٦٦.٣٠٢)		فروق تقييم عملة غير محققة
١.٢٨٨.٧٤٥	١٠.٦٧٢.٣٦٨		خسائر الائتمان المتوقعة
(٥.٨٥٠.٨٩٨)	(٢٠.١٨٢.١٧٣)		(أرباح) بيع أصول ثابتة
(٢٩.٧٣٠.٨٥٩)	(٣٦.٦٤٦.٧٤٩)		توزيعات أرباح من استثمارات في شركات تابعه
٦٩.١٠٧.١٢٨	٧٥.١٣٥.٥٧١		مصروف نظام الأمانة والتحفيز
(٨١٨.٢٥٠)	(٢.٤٤٧.٤١٤)		أرباح إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
-	(١٧.٤٢٦.٧٧٠)		نتائج التغيير في هيكل ملكية استثمارات من شركات شقيقه
(٢١١.٩٧٩.٤٧٠)	(٤٤٣.٢٠٢.٤٦٢)	(٣٣)	فوائد دائنة
٣٥.٨٠.٦٩٠	٣١.١٣٥.٩٨٣		مصروفات تمويلية
٢٧٩.٠٩٣.٠٥٧	٦٩٠.٧٥٥.١٩١		أرباح التشغيل قبل التغييرات في رأس المال العامل
			التغيرات في رأس المال العامل
(٢.٩٠٠.٣١٦)	(٤.٨١٥.٦١٧)		(الزيادة) في المخزون
(١٢٥.٤٠٣.٥٥٧)	(٤٦.٣٧٤.٢١٢)		(الزيادة) في الدفعات المقدمة للمفوترين
(٨٧.٨٥٩.٧٨٧)	(٣٠.٧٢٧.٦٧٩)		(الزيادة) في المدينون والأرصدة المدينه الأخرى
٢٨.٤٦.٥٩٩	(٣.٢٦٨.١٧٢)	(١٤)	(الزيادة) / النقص في العملاء وأوراق القبض
٤٤.٣١٢.٨٨٨	(١٥٩.٩٠٣.٩٨٣)		(الزيادة) / النقص في مستحق من أطراف ذات علاقة
(٨.٦٩٧.٤٦٥)	٢٠.٢٨٨.٢٨٤		الزيادة / (النقص) في الموردون وأوراق الدفع
٨٦٣.٣٣.١٧٦	٤٤٨.٠٠٦.٢٠٧		الزيادة في المفوترين
٢٩.٢٧١.٦٩٩	(٩٣.٦٠٩.٨٠٦)		(النقص) / الزيادة في مستحق إلى اطراف ذوي علاقة
١٨٤.٢٩٨.٧٧٢	٨١٦.٧٣١.٤٤٧		الزيادة في دفعات مقدمة للتجار
١٣.٧٨٢.١٣٤	٢٤.٦٨٩.٠٦٤		الزيادة في تأمينات تجار التجزئة
١.٥٠.٦٩٦.٠٩١	(٨١.٠٢٧.٨٨٣)		(النقص) / الزيادة في الدائنين والأرصدة الدائنة
(٧١.٤٨٧.٢٧٠)	٥٧.٨٨٥.٣٧٤		النقص / (الزيادة) في قروض لأطراف ذوي علاقة
(٦.٧٨٤.٠٣٤)	(١٨.٨٥٤.٥١٠)		المستخدم من المخصصات
(٥٦.٢٠٩.٨٩٤)	(٩٢.٦٤٧.٣١٦)		ضرائب دخل مدفوعة
١٢٧.٦٦٢.٢٧	٣٧٧.٦٦٢.٢٦٠		مقبوضات فوائد دائنة
١.٣٥٥.٨٥٤.٦٣٠	١.٩٠٤.٧٢٨.٣٤٩		صافي التدفقات الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٢٥٣.٥٤١.٧٣٧)	(٣٤٢.٥٢٤.٩٨٣)		(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة
(١٣٦.٠٩٦.٣٦٩)	(٢٦١.٢٨٧.٦٦٠)		(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة
(٨٤.٢٦٧.٩٩٠)	(٢.٢٨١.٤٧٣)		(مدفوعات) لمشروعات تحت التنفيذ
١٨.٣٨٥.٠٦٢	٣٠.٥٢٢.٨٤٧		مخصصات من بيع أصول ثابتة
(١٢.٥٠٠.٠٠٠)	(٩٦٦.٥٨٦)		(مدفوعات) في استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥.١٢٨.١٢٥)	-		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٩.٧٣٠.٨٥٩	٣٦.٦٤٦.٧٤٩		مخصصات من توزيعات أرباح من استثمارات في شركات تابعه
(٥٩.١٨١.٤٢٩)	(١٤٧.٤٩٧.٥٥٠)		(مدفوعات) لزيادة استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٢٨٨.٦٠٤.٤٤١	(٤٥٠.٧٩٢.٥٥٤)		صافي الحركة في أذون الخزانه - أكثر من ثلاثة شهور
(٢١٢.٩٩٥.٢٨٨)	(١.١٢٨.١٨١.٢١٠)		صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٨٠٠.٠٠٠.٠٠٠	-		مقبوضات من زيادة رأس المال
-	٣٦.٣٢٦.٥٩٦		المخصصات خلال الفترة من العاملين لنظام الإئتمانية والتحفيز
(٢٨١.٦٨٢.٥٤٢)	(٧٤.٥٦٥.١٢٣)		(مدفوعات) من تسديدات التأمينية
(١٩.٢٦٧.٠٧١)	(٢٨.٤٤٥.٦٥٦)		توزيعات أرباح مدفوعة
(١٤.٧٤٢.٣٤٧)	(١٢.٦٨٥.٠١٩)		(مدفوعات) عقود تأجير
(٢٧.٣٧٠.٩٢٧)	(٣١.١٣٥.٩٨٣)		(مدفوعات) مصروفات تمويلية
٤٥٦.٩٣٧.١١٣	(١١.٥٠٥.١٨٥)		صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
١.٥٩٨.٧٩٦.٤٥٥	٦٥٦.٠٤١.٩٥٤		صافي التغيير في النقدية وما في حكمها خلال العام
١.٠٧٣.٣٨٩.٢٧٢	٢.٦٨٦.٨٦٨.٨٧٤		النقدية وما في حكمها أول العام
١٤.٦٨٣.١٤٧	١١.١٦٦.٣٠٢		تغيير فرق عملة النقدية وما في حكمها
٢.٦٨٦.٨٦٨.٨٧٤	٣.٣٥٤.٠٧٧.١٣٠	(١٨)	النقدية وما في حكمها آخر العام

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معاً.

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 ٢٠٢٤.

٢- إطار العرض

أعدت القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة

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

٤- أهم الافتراضات المحاسبية والمصادر الأساسية للتقديرات غير المؤكدة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية للشركة من الإدارة أن تستخدم تقديرات وافتراضات لتحديد القيمة الدفترية للأصول والالتزامات التي لا يمكن قياسها بشكل واضح من خلال المصادر الأخرى.
إن هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات تعتمد على الخبرة السابقة للإدارة بالإضافة إلى بعض العوامل الأخرى ذات العلاقة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات ومن ثم تتم مراجعة التقديرات المستخدمة في تحديد تلك الافتراضات بصفة مستمرة.

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

٥- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

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

أ. استثمارات في شركات تابعة

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

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

عندما يكون لدى الشركة أقل من أغلبية حقوق التصويت في الشركة المستثمر فيها، فإنها تعتبر ان لها سلطة على الشركة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت كافيه لإعطاها القدرة المباشرة منفردة علي 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 ان الشركة لديها أو ليس لديها القدرة الحالية على توجيه الانشطة ذات الصلة في الوقت الذي يجب ان 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 او الخسائر المستقلة.

ج. استثمارات في مشروعات مشتركة

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

يتم المحاسبة عن الإستثمارات في مشروعات مشتركة بالتكلفة إلا إذا تم تبويبها كإستثمارات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع فيتم قياسها بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصصاً منها التكاليف اللازمة للبيع أيهما أقل. على أنه في حالة ظهور بعض الدلالات والمؤشرات على إمكانية حدوث خسائر اضمحلال في قيمة الإستثمارات في مشروعات مشتركة في تاريخ القوائم المالية فيتم تخفيض القيمة الدفترية لتلك الإستثمارات إلى قيمتها الإستردادية وتدرج خسائر الإضمحلال الناتجة فوراً بقائمة الأرباح او 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 مخصصاً منها مجمع الإهلاك بالإضافة إلى الخسائر المجمعة الناتجة عن الاضمحلال في قيمتها إن وجدت فيما عدا الأراضي والتي تظهر بالتكلفة. وتتضمن تكلفة الأصل الثابت كافة النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء الأصل.

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

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

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

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

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

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

و. الأصول غير الملموسة

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

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

تراخيص البرامج

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

البرامج

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

ز. اضمحلال قيمة الأصول غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ اعداد القوائم المالية بتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على أن يكون أصل قد أضمحل. وعندما تزيد القيمة الدفترية لأصل أو وحدة مولدة للنقد عن قيمته الإسترادية، فيعتبر أن الأصل قد اضمحل ويتم تخفيضه إلى قيمته الإسترادية. 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 الإسترادية منذ إثبات اخر خسارة ناتجة عن اضمحلال القيمة وتكون محدودة بحيث لا تتعدى القيمة الدفترية لأصل، نتيجة لرد الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة، القيمة الإسترادية 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 المباعة

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

الخدمات

يعترف بالإيراد الخاص بالخدمات المقدمة كما يلي:

إيراد خدمات المعاملات

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

إيراد الاشتراكات

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

إيراد الفوائد

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

إيراد الاستثمار

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

ي. تكلفة النشاط

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

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

ك. المخزون

يتم تقييم المخزون في تاريخ القوائم المالية المستقلة بالتكلفة أو صافي القيمة البيعية أيما 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 ولانحته 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 بالخرزينة 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 بالخرزينة والحسابات الجارية وودائع لدى البنوك وأذون الخزانة استحقاق (٩٠) يوم فأقل.

ف. مزايا العاملين قصيرة الأجل

مزايا العاملين قصيرة الأجل مثل الأجور والمرتببات واشتركاك 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 الأولي في ١ يناير ٢٠١٩.

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

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

القياس الأولي للالتزام عقد الإيجار

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

تتكون دفعات الإيجار المدرجة في قياس الالتزام من:

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

القياس اللاحق للالتزام عقد الإيجار

بعد تاريخ بداية عقد الإيجار، يتم ما يلي:

- (أ) زيادة المبلغ الدفئري للالتزام ليعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار؛
 - (ب) تخفيض المبلغ الدفئري 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 هبوط في القيمة؛

(ب) ومعدلة بأي إعادة قياس للالتزام عقد الإيجار.

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

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

- لا يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل فائدة ارشادي ضمن التزام عقد الإيجار وأصل 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 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 الشركة هذا الاختيار.

معاملات البيع وإعادة الاستئجار

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

أ. الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً ملزماً بالشروط التعاقدية المرتبطة بالأداة. ويتم القياس الأولي للأصول المالية والالتزامات المالية بالقيمة العادلة. وبالنسبة لتكاليف المعاملة التي ترتبط مباشرة باقتناء أو إصدار أصول والتزامات مالية (بخلاف الأصول والالتزامات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) فيتم اضافتها إلى (أو خصمها من) القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المالية - حسب الأحوال - عند الاعتراف الأولي، بينما يتم الاعتراف فوراً في الأرباح أو الخسائر بتكاليف المعاملة التي ترتبط مباشرة باقتناء أصول أو التزامات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

الأصول المالية

تتبع الشركة طريقة تاريخ المعاملة في الاعتراف في دفاترها بكافة المشتريات المعتادة من الأصول المالية أو في استبعاد كافة المبيعات المعتادة من تلك الأصول من دفاترها - علماً بأن المشتريات أو المبيعات المعتادة هي معاملات لشراء أو بيع أصول مالية تقتضي تسليم الأصل المالي في إطار زمني مُحدد بموجب لوائح أو أعراف مستقر عليها في السوق المعنى. ويتم القياس اللاحق لكافة الأصول المالية المعترف بها - في مجملها - إما بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة، ويعتمد ذلك على تصنيف الأصول المالية.

أ. تصنيف الأصول المالية

- أدوات الدين - التي تفي بالشروط التالية - يتم القياس اللاحق لها بالتكلفة المستهلكة مخصوماً منها خسائر الأضمحلال:
 - عندما يكون الأصل محتفظاً به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بأصول من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
 - أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصول المالية إلى تدفقات نقدية - في مواعيد محددة - تمثل فقط مدفوعات أصل الدين، والقائدة 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 الأولي به. يُعترف في الأرباح أو الخسائر بإيراد الفوائد من أدوات الدين التي تُقاس لاحقاً بالتكلفة المستهلكة وذلك على أساس الفائدة الفعالة.

ج. الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)

عند الاعتراف الأولي يمكن للشركة أن تختار استثمارات في أدوات حقوق ملكية وتُصنّفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ولا يصح الرجوع لاحقاً عن ذلك الاختيار والذي يتم لكل أداة على حدى). ولا يُسمح بتصنيف الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا ما كان الاستثمار في أداة حقوق الملكية محتفظاً به بغرض المتاجرة. ويُعدّ الأصل المالي محتفظاً به بغرض المتاجرة إذا:

- كان قد إقتنى بصفة أساسية بغرض بيعه في المدى القريب، أو
 - كان عند الاعتراف الأولي به يُشكّل جزءاً من مجموعة أدوات مالية محددة تقوم الشركة بإدارتها معاً وتتسم بنمط فعلى حديث في الحصول على أرباح منها في المدى القصير، أو
 - كان يُمثّل مشتقة مالية غير مصنفة ولا فعالة كأداة 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 المُعترف بها في الأرباح أو الخسائر ضمن بند "إيرادات توزيعات أرباح استثمارات".

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

تُصنّف الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ما لم تُعْم الشركة بتصنيف استثمار - محتفظ به لغير غرض المتاجرة - عند الاعتراف الأولي به وذلك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI).

ويتم قياس أدوات الدين - التي لا تفي بشروط التكلفة المستهلكة - وذلك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، كما أن أدوات الدين التي تفي بشروط التكلفة المستهلكة - ومع ذلك تختار الشركة أن تصنفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - يتم قياسها أيضاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويمكن تصنيف أداة دين عند الاعتراف الأولي بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا ما كان ذلك التصنيف يلغى أو يقل بشكل ملحوظ من تضارب في القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ من استخدام أسس مختلفة في قياس أصول أو التزامات أو في الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناشئة عنها. هذا ولم تقوم الشركة بتصنيف أي أداة دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يُعاد تبويب أدوات الدين من تصنيف "التكلفة المستهلكة" إلى تصنيف "القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" عندما يتم تغيير نموذج الأعمال على النحو الذي لا تُعدّ معه شروط التكلفة المستهلكة منطبقة. ولا يُسمح بإعادة تبويب أدوات الدين التي يتم تصنيفها عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى خارج ذلك التصنيف.

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

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

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 المستيكلة 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. تطبيق الشركة نموذجاً من ثلاث مراحل لإضمحلال القيمة، بناءً على التغيرات في جودة الإئتمان منذ الاعتراف الأولى، يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتخفص قيمتها الإئتمانية عند الاعتراف الأولى 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 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 الاعتراف الأولى، يتم تحويل الأصل إلى المرحلة الثانية ويتم قياس خسائر الإئتمان المتوقعة على أساس خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى العمر، أي 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 إئتمان متوقعة على مدى العمر.

و. استبعاد الأصول المالية

تستبعد الشركة الأصل المالي من دفاترها - فقط - عندما تنتهي حقوقها التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تُحوّل الشركة الأصل المالي وكافة المخاطر والمنافع المرتبطة بملكيتها إلى حد كبير إلى منشأة أخرى. فإذا تبين أن الشركة لم تقم بتحويل كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل بدرجة كبيرة ولا احتفظت بها واستمرت في السيطرة على الأصل المُحوّل، عندئذٍ تعترف الشركة بالحق الذي تحتفظ به في الأصل، وبالتزام مقابل يمثل المبالغ التي قد تُستَطرَق 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 كمبلغ مُقرَّر بضمان ذلك الأصل. عندما يُستبعد من الدفاتر أصل مالي مُثبت بالتكلفة المستيكلة، فعندئذٍ يتم الاعتراف في الأرباح أو الخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل، وحاصل جمع المقابل المستلم والمقابل الذي لا يزال مستحقاً.

الإلتزامات المالية وحقوق الملكية

أ. التصنيف كدين أو كحقوق ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية التي تصدرها الشركة إما كإلتزامات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لجوهر الاتفاقات التعاقدية وتعريفات الإلتزام المالي وأداة حقوق الملكية.

ب. أدوات حقوق الملكية

تُعرف أداة حقوق الملكية بأنها أي عقد يثبت الحق في أصول منشأة بعد خصم كافة التزاماتها.

وتُعد 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 تُسلم نقدية أو أصل مالي آخر لمنشأة أخرى - أو
- أن تقوم بمبادلة أصول أو التزامات مالية مع منشأة أخرى وفقاً لشرط من المحتمل ألا تكون في صالح المنشأة المُصدرة للأداة.

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

• إذا كانت أداة غير مشتقة فلا ينبغي أن تُرتب على مُصدرها التزاماً تعاقدياً يُتبلّم 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 أصلٍ مالي آخر مقابل عدد ثابت من أدوات حقوق ملكيته.

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

وإذا ما قامت منشأة باعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بها، عندئذٍ يُعترف 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 الإلتزامات 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 كإلتزامات غير متداولة

د. استبعاد الإلتزامات المالية

تستبعد الشركة الإلتزامات المالية من دفاتها - فقط - عندما يتم الرفاء بها، أو الغائها، أو عندما تنقضى تلك الإلتزامات. ويُعترف ضمن الأرباح أو الخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للإلتزام المالي المُستبعد، ومجموع المقابل المدفوع والمستحق الدفع - بما في ذلك أية أصول غير نقدية تكون قد حُوّلت أو التزمات تم تكبدها.

المقاصة

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

إضمحلال الأدوات المالية وأصول الناتجة عن عقود الأيراد

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 للارصدة المدينة الأخرى بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة.

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

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

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

- من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل ، دون لجوء الشركة إلى إجراءات مثل الحصول على الضمان (إن وجد) ؛ أو
 - تجاوز الأصل المالي موعد استحقاقه بأكثر من ٩٠ يوماً.
- تعتبر الشركة أن أوراق الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيفها لمخاطر الائتمان معادلاً للتعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار". تعتبر الشركة أن هذا هو Baa3 أو أعلى تبعاً لتصنيف وكالة موديز.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة للنتيجة 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 للمعد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها).

يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بمعدل الفائدة الفعال للأصل المالي.

الأصول المالية المضمحلة ائتمانياً

في تاريخ القوائم المالية ، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة وأوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي مضمحلة ائتمانياً. يعتبر الأصل المالي "ضعيف الائتمان" عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي ليا 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 استوفيت الشرطين المذكورين في (١)، (٢) أدناه مجتمعين:
- (١) ألا تُرتب الأداة التزاماً تعاقدياً على المنشأة بـ:
- أن تُسلم 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 تُصَدِّرُها وذلك على أساس المقابل المُستلَمُ مخصوماً منه تكاليف الإصدار المباشرة. وإذا ما قامت منشأة بإعادة 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 المشتراة أو التي تم إصدارها منخفضة القيمة الائتمانية ، تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ، ولكن ليس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالنسبة للأصول المالية المشتراة أو التي تم إصدارها والتي انخفضت قيمتها الائتمانية ، يتم احتساب معدل الفائدة الفعال المعدل وفقاً للالتزام باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعال تكاليف المعاملات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال. تتضمن تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية التي يمكن أن تنسب مباشرة إلى اقتناء أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي.

ج. التكلفة المستهلكة وإجمالي القيمة الدفترية

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

د. حساب إيرادات الفوائد والمصروفات

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

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

البيانات المالية المجمعة القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦- الأصول الثابتة

الإجمالي	حقوق المساهمين	أدوات ومعدات	سيارات	تخصيمات في	إهلاك ومعدات	إهلاك	حسابات آجلة	ممتلكات فقط	شيكات	مستحقات	مالي	اراضي	خليفة مصري
	اصول	مستحقة	مستحقة	مستحقة	مستحقة	مستحقة	مستحقة	مستحقة	مستحقة	مستحقة	مستحقة	مستحقة	مستحقة
٧٩١ ٩٩٠ ١٦٨	٤٤ ٨٠٥ ٠٩٣	٦٤١ ٧٦٦	١٤٩ ٣٠٠	٣٧ ٦٢١ ٩٨٨	٩ ٨٢٨ ٨٧٥	٦٢ ٧٨٦ ٨٤١	٢٢٣ ٦٢٢ ٨٣٤	١٠٨ ٦٧٣ ٤٩١	١١١ ٣٥٩ ٥٠٠	٥٢ ٤٩٠ ٥٠٠	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣
٣٥١ ٨٣٣ ٦٥٠	٤٩ ٢٣٣ ٥٧٨	--	--	٣٠ ٨٣٤ ٨٤٥	١٢ ٧١٩ ٨٦٩	٩ ٦٢٨ ٥٣٧	١٨٩ ٨٤٥ ١٨٩	٣٧ ٥٨٩ ٧٧٧	٢٢ ٦٦٠ ٨٥٥	--	--	--	--
(٣٠ ١٠٤ ٨٩٠)	(٢ ٢٢٣ ١٤٥)	--	--	--	--	--	(٢٧ ٢٨١ ٧٤٥)	--	--	--	--	--	--
١ ١١٣ ٧١٧ ٩٥٨	٩١ ٠٠٥ ٥٢٦	٦٤١ ٧٦٦	١٤٩ ٣٠٠	٦٨ ٤٥٦ ٦٥٣	٢٢ ٥٤٧ ٧٤٤	٧١ ٩١٥ ٣٧٨	٥٢٦ ١٩٦ ٦٧٨	٧٨٦ ٢٦٣ ٦٦١	١٣٤ ٠٥٠ ٣٥٥	٥٢ ٤٩٠ ٥٠٠	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣
١ ١١٣ ٧١٧ ٩٥٨	٩١ ٠٠٥ ٥٢٦	٦٤١ ٧٦٦	١٤٩ ٣٠٠	٦٨ ٤٥٦ ٦٥٣	٢٢ ٥٤٧ ٧٤٤	٧٨ ٩١٥ ٣٧٨	٥٢٦ ١٩٦ ٦٧٨	٧٨٦ ٢٦٣ ٦٦١	١٣٤ ٠٥٠ ٣٥٥	٥٢ ٤٩٠ ٥٠٠	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣
٣٨٢ ٠٨٣ ٢١٦	٣٧ ٠٠٦ ٤٠٦	--	--	٢٢ ٦١١ ٧٩٦	٦٢ ٩٩٧	١٣ ٣٥٠ ٨١٢	٢٥٢ ٣٠٩ ٩٩٥	٥٥ ١٧٦ ٢١١	--	--	--	--	--
(٤٨ ٧٤٥ ٧٦٥)	(٢ ٣٠٥ ٩٩٤)	--	--	--	--	--	(٤٦ ٤٨٩ ٨٧١)	--	--	--	--	--	--
١ ٤٤٧ ٠٠٥ ٤٠٩	١٢٥ ٧٠٥	٦٤١ ٧٦٦	١٤٩ ٣٠٠	٩١ ٠٨٥ ٦٦٦	٢٣ ١٦٩ ٨٤٤	٨٥ ٢٦٦ ١٩٠	٧٣٣ ٠١٦ ٥٠٢	٢٠١ ٤٢٩ ٤٧٩	١٣٤ ٠٥٠ ٣٥٥	٥٢ ٤٩٠ ٥٠٠	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣
٣١٠	٣١٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٦١٥ ٨٤٧ ٤٥٢	٥ ١٧١ ٩٨٣	٦٤١ ٧٦٦	١٤٩ ٣٠٠	١٣ ٤٤٦ ٨١٠	٧ ٧٣٠ ٨٧٦	٣١ ٥٨٤ ٤٦٦	١٨٠ ٨٩٧ ٧٢٦	٧٠ ٥٥٧ ٣٢٩	٥ ٦٦٥ ٨١٣	--	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣
١٤٣ ٠٥٣ ٣٥٨	١٣ ٩٥٤ ٢٠٥	--	--	٨ ٤٣٣ ٥٥٤	٢ ٠٩٧ ٢٣٥	٨ ٩٦٣ ٦٨٦	٧٩ ٦٦٧ ٥٧٠	٢٧ ٢٨٢ ٩٥٢	٣ ٠٦٤ ٦٥٦	--	--	--	--
(١٦ ٨٠٥ ٧٢٣)	(١ ٠٧٧ ١٩٢)	--	--	--	--	--	(١٥ ٧٧٨ ٥٣٦)	--	--	--	--	--	--
٤٤٢ ٠٩١ ٠٨٧	١٨ ٠٩٨ ٩١٦	٦٤١ ٧٦٦	١٤٩ ٣٠٠	٢١ ٨٢٦ ٨٦٤	٩ ٨٧٨ ٠٦١	٤٠ ٥٤٨ ٥١٢	٢٤٤ ٣٨٦ ٨٢٧	٩٧ ٨٤٠ ٢٨١	٨ ٧٣٠ ٤٦٩	--	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣
٤٤٢ ٠٩١ ٠٨٧	١٨ ٠٩٨ ٩١٦	٦٤١ ٧٦٦	١٤٩ ٣٠٠	٢١ ٨٢٦ ٨٦٤	٩ ٨٧٨ ٠٦١	٤٠ ٥٤٨ ٥١٢	٢٤٤ ٣٨٦ ٨٢٧	٩٧ ٨٤٠ ٢٨١	٨ ٧٣٠ ٤٦٩	--	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣
٢٠٠ ٨٧٤ ١٧٨	١٩ ١٨٥ ٧٧٦	--	--	١٢ ٦٣٨ ٢١٥	٢ ٦٥٢ ٣٧٨	١٠ ٨٠٠ ١١٨	١١٧ ٨٩٨ ٦٥١	٣٣ ٢٤٩ ٢٨١	٢ ٣٥١ ٢٥٩	--	--	--	--
(٣٧ ٤٥٧ ٢١٦)	(١ ٣٠ ٩ ١٦٤)	--	--	--	--	--	(٣٦ ١٤٩ ٠٩٧)	--	--	--	--	--	--
٦٠٥ ٥٠٧ ٠١٤	٣٥ ٩٧٥ ٦٠٧	٦٤١ ٧٦٦	١٤٩ ٣٠٠	٣٤ ٥٠٤ ٠٧٩	١٣ ٤٨٠ ٤٤٩	٥١ ٣٤٦ ٦٣٠	٣٢٦ ١٣٥ ٩١١	١٣١ ١٨٩ ٥٦٢	١٢ ٠٨١ ٧٢٨	--	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣
٦٧١ ٦٢٦ ٨٧١	٧٢ ٩٠٦ ٥٣٠	٢٧	٢	٤٦ ٥٨٩ ٩٧٩	١٢ ٧٢٠ ٦٨٣	٣١ ٢٦٦ ٨٦٦	٢٨١ ٨٠٩ ٤١١	٤٨ ٤٢٢ ٩٨٧	١٢٥ ٣١٩ ٨٧٦	٥٢ ٤٩٠ ٥٠٠	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣
٨٤١ ٤٩٨ ٣٩٥	٨٩ ٧٢٠ ٣٢٢	٢٧	٢	٥٦ ٥٧١ ٥٥٧	٩ ٦٨٩ ٢٢٤	٣٣ ٩١٧ ٥٦٠	٤٠٦ ٨٨٠ ٥٨١	٧٠ ٢٤٩ ٩١٧	١٢١ ٩٦٨ ٢٢٧	٥٢ ٤٩٠ ٥٠٠	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية - ش.م.ع.
الإيضاحات الدفترية للقوائم المالية المستقلة عن السعة المالية المتكيفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- أصول غير ملموسة

جنيه مصري	تراخيص برامج	برامج	الإجمالي
التكلفة			
في ١ يناير ٢٠٢٢	٦٤ ٨٣١ ٦٢٩	٣٠٩ ٥٢٤ ٥٢٠	٣٧٤ ٣٦٦ ١٥٩
إضافات خلال العام	١٨ ٦٥٤ ٢٧٢	١٣٠ ٢٠٣ ٢٣١	١٤٨ ٨٥٧ ٦٠٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٨٣ ٤٨٥ ٩٠١	٤٣٩ ٧٢٧ ٨٦١	٥٢٣ ٢٢٣ ٧٦٢
إضافات خلال العام	٣٤ ٧٧٨ ٩٤٦	٢٥٦ ٨٢٨ ٢٩٨	٢٩١ ٦٠٧ ٢٤٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١١٨ ٢٦٤ ٨٤٧	٦٩٦ ٥٦٦ ١٥٩	٨١٤ ٨٣١ ٠٠٦
مجمع الاستهلاك			
في ١ يناير ٢٠٢٢	١٨ ٤٠٦ ٠٤٤	٨٩ ٣٤١ ٣٨٧	١٠٧ ٦٤٧ ٤٣١
إستهلاك العام	٥ ٤٤٥ ٢٤٢	٣٧ ٩٦٨ ٩٦٠	٤٣ ٤١٤ ٢٠٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٣ ٧٥١ ٢٨٦	١٢٧ ٣١٠ ٣٤٧	١٥١ ٠٦١ ٦٣٣
إستهلاك العام	٨ ٥٨٣ ٧٨٢	٥٣ ٦٣٧ ٣٩٦	٦٢ ٢٢١ ١٧٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٢ ٣٣٥ ٠٦٨	١٨٠ ٩٤٧ ٧٤٣	٢١٣ ٢٨٢ ٨١١
صافي القيمة الدفترية			
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٨٥ ٩٢٩ ٧٧٩	٥١٥ ٦١٨ ٤١٦	٦٠١ ٥٤٨ ١٩٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٩ ٧٣٤ ٦١٥	٣١٢ ٤٢٧ ٥١٤	٣٧٢ ١٦٢ ١٢٩

٨- مشروعات تحت التنفيذ

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
برامج وتراخيص برامج	٣ ٠٥٩ ٣٩٢	٣٣ ٤٨٩ ٣١١
دفعات لشراء أصول ثابتة	١ ٩٦٦ ٤٧٣	٢ ١٢٦ ٤٩١
الإجمالي	٥ ٠٢٥ ٨٦٥	٣٥ ٦١٥ ٨٠٢

٩- استثمارات في شركات تابعة

جنيه مصري	نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
فوري لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر	٪٩٩,٨	١٧٤ ٩٨٥ ٠٠٠	٩٩ ٩٨٥ ٠٠٠
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	٧٤ ٩٩٧ ٧٥٠	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠
فوري لخدمات شركات السلع الاستهلاكية	٪٥٠,٩٩٩	٥ ٠٩٩ ٩٩٠	٥ ٠٩٩ ٩٩٠
شركة ديراك	٪٥١,٢	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠
فوري ذهب للخدمات الإلكترونية	٪٣٧,١١	٤٦٣ ٧٧٦	٤٦٣ ٧٧٦
فوري جولف - منطقة حرة (الإمارات العربية المتحدة)	٪٧٥	٢١٣ ٦٦٧	٢١٣ ٦٦٧
فوري لتكنولوجيا المعاملات التجارية	٪٩٩,٩٩٦	٤ ٩٩٩ ٨٠٠	-
		٣٦٤ ٠١٢ ٤٣٢	٢١٦ ٥١٤ ٨٨٢

- تتمتع الشركة بالسلطة على شركة فوري ذهب للخدمات الإلكترونية حيث أن الشركة هي مقدم الخدمات والبنية التحتية التكنولوجية والدعم الفني والتحصيلات النقدية ، لذا لدى الشركة السيطرة الكاملة على جميع القرارات المرتبطة بأنشطة الشركة ومن ثم التأثير على العوائد التي يحصل عليها مساهمين شركة فوري ذهب للخدمات الإلكترونية.
- تم خلال العام الزيادة في رأس مال شركة فوري لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر بمبلغ ٧٥ مليون جنيه مصري وقد تم الاكتتاب في الزيادة بالكامل عن طريق الشركة.
- تم خلال العام الزيادة في رأس مال شركة فوري للتمويل الاستهلاكي بمبلغ ٦٧ مليون جنيه مصري وقد تم الاكتتاب في الزيادة بالكامل عن طريق الشركة.
- تم خلال العام الاستثمار في رأس مال شركة فوري لتكنولوجيا المعاملات التجارية بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري وقد تم الاكتتاب في الزيادة بالكامل عن طريق الشركة.

١٠- استثمارات في شركات شقيقة و مشتركة

جنيه مصري	نسبة الملكية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
شركة بوسطه	--	--	١٢ ٤٢٣ ٢٣٠
تذكرة لتكنولوجيا المعلومات	%٢٠	٢٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠
شركة رودرز تكنولوجيا	%١٩,٤	٦ ٥٤١ ٤٢٩	٦ ٥٤١ ٤٢٩
شركة وفرها دوت كوم	%٣٠	٢ ٢٥٠ ٠٠٠	٢ ٢٥٠ ٠٠٠
		<u>٨ ٩٩١ ٤٢٩</u>	<u>٢١ ٤١٤ ٦٥٩</u>

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

١١- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

تتمثل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في عدد من الشركات الناشئة شركة المنيز، شركة بريمور، شركة برينجر (شركة هولندية)، و شركة مايلرز وتتمثل الحركة خلال العام في نصيب الشركة من القيمة العادلة لشركة المنيز وناتج تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

١٢- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
وثائق صندوق استثمار فوري مصر كإيصال النقدى	١٦ ٧٣٢ ٢٥٠	١٣ ٣١٨ ٢٥٠
شركة بوسطه	٢٩ ٨٥٠ ٠٠٠	--
	<u>٤٦ ٥٨٢ ٢٥٠</u>	<u>١٣ ٣١٨ ٢٥٠</u>

خلال العام قامت شركة بوسطه بزيادة رأس مالها ونتج عن ذلك الزيادة انخفاض نصيب الشركة في الاستثمار ومن ثم لم يصنح لشركة فوري تمثيل في مجلس إدارة شركة بوسطه لذا تم إعادة تبويب الاستثمار ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ونتج عن هذا التغير في هيكل ملكية الاستثمار ربح بمبلغ ١٧,٤ مليون جنيه مصري.

١٣- قروض لأطراف ذوي علاقة

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
شركة فوري لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر - طويل الاجل	١٣٥ ٩٩٢ ٣٩٣	١٩٣ ٨٧٧ ٧٦٦
يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة	(٢ ٦٢٨ ١٨٦)	(٤٦١ ٤٧٠)
	<u>١٣٣ ٣٦٤ ٢٠٧</u>	<u>١٩٣ ٤١٦ ٢٩٦</u>

قامت الشركة بتوقيع عقد قرض مع شركة فوري لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر (شركة تابعة) لمدة عامان ويتم ممداد جزء من القرض او كامل الرصيد علي مده القرض. واتفق الطرفان على احتساب الفائدة المستحقة شهرياً على أساس سعر الائتمان والخصم المعلن من البنك المركزي المصري حيث بلغت الفائدة المحملة على قائمة الأرباح أو الخسائر خلال العام مبلغ ٢٤,٨ مليون جنيه مصري .

١٤- عملاء وأوراق قبض

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
عملاء - المقوترين	١٣ ٠٧٧ ٤٨٥	٩ ٦٨٨ ٨٤٣
اوراق قبض	--	١٢٠ ٤٧٠
يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة	(٧٥٠ ٢١٤)	(١ ٦٤٤ ٤١٤)
	<u>١٢ ٣٢٧ ٢٧١</u>	<u>٨ ١٦٤ ٨٩٩</u>

١٥- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري
٢ ٦٥٦ ٤٧٣	١٠ ٩٤٣ ٦٤٨	دفعات مقدمة (موردين)
٨٠ ٤٤٠ ٩١٧	٥٧ ١٩٧ ٥٤٧	إيرادات مستحقة
١١ ٠٢٨ ١٧٦	٤٤ ٤٣٥ ٤١٥	مصروفات مدفوعة مقدماً
١ ٣٩٠ ٢٩٨	١ ٣٨٤ ٠٩٨	تأمينات لدى الغير
١٤ ٤٨٦ ٧٤٢	١١ ٨٠١ ٨٤٦	دفعات تحت حساب الضرائب/ضرائب خصم وإضافة
١٧ ٣٤٩ ٢٤١	٢٨ ٢٩٩ ٤٢٩	أرصدة مدينة أخرى
١٤ ٨٧٢ ٧٤٠	١٨ ٨٩٠ ٢٨٢	عهد
(١ ٢٥٢ ٦٤١)	(٣ ٠٣٣ ٧٥٣)	يخصم: خسائر الائتمان المتوقعة
١٤٠ ٩٧١ ٩٤٦	١٦٩ ٩١٨ ٥١٢	

١٦- المستحق من أطراف ذوي علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	طبيعة التعامل	جنيه مصري
٧ ٧٨٣ ٣٣٨	٧ ٨١٠ ٤٢٤	حساب جارى	شركة فوري لخدمات شركات السلع الاستهلاكية
٥١٢ ٦٢٤	٢ ٥٢٤ ٦٥٨	حساب جارى	شركة فوري لوساطة التأمين
١ ٥٠٠ ٢٤٠	١ ٥٠٠ ٢٤٠	حساب جارى	شركة تذكرة لتكنولوجيا المعلومات (شركة شقيقة)
--	٩١ ٥٩٢ ٠٤٣	حساب جارى	شركة لتمويل السلع الاستهلاكية
١ ٣٠٩ ٧٨٧	١ ٨٠٩ ٢٦٧	حساب جارى	شركة فوري جلف
٥٠٠ ٠٠٠	--	حساب جارى	شركة ديرالكنظم المعلومات
--	٨٥ ٦٨٥ ١٨٥	حساب جارى	شركة فوري للأنظمة المتكاملة
--	٢ ٥٦٨ ٣٠٦	حساب جارى	شركة فوري بلس للخدمات البنكية
--	٨ ٨٧٠ ٥٣٤	حساب جارى	شركة فوري لتكنولوجيا المعاملات التجارية
(٤ ٠٩٦)	(٣ ٩٤٩ ٣٠٤)		يخصم: خسائر الائتمان المتوقعة
١١ ٦٠١ ٨٩٣	١٩٨ ٤١١ ٣٥٣		

١٧- أذون الخزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري
٥٥٦ ٤١٤ ٨٦٥	٧٦٢ ٨٨٤ ٩٧٨	أذون خزانه استحقاق حتى (٩١) يوم
٧٩٥ ٧٧٢ ١٥٣	١ ٢٤٦ ٥٦٤ ٧٠٧	أذون خزانه استحقاق أكثر من (٩١) يوم
		يضاف:
٦ ٣٧٥ ٩٢٤	٢٥ ١٢٤ ٣٩٣	العوائد المستحقة أقل من ثلاثة أشهر
٤٤ ٣١٧ ٤٣٣	١٠٩ ٨٥٧ ٦٣٦	العوائد المستحقة أكثر من ثلاثة أشهر
		يخصم:
(١ ٢٧٥ ١٨٥)	(٥ ٠٢٤ ٨٧٩)	الضرائب المستحقة عن العوائد المستحقة أقل من ثلاثة أشهر
(٨ ٨٦٣ ٤٨٧)	(٢١ ٩٧١ ٥٢٧)	الضرائب المستحقة عن العوائد المستحقة أكثر من ثلاثة أشهر
(١٨٤ ٠٠٨)	--	خسائر الائتمان المتوقعة
١ ٣٩٢ ٥٥٧ ٦٩٥	٢ ١١٧ ٤٣٥ ٣٠٨	
١ ٤٦٨ ٤٧٥ ٠٠٠	٢ ٢١٢ ٢٢٥ ٠٠٠	القيمة الاسمية

١٨- النقدية وأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري
١٤٢ ٦٤٩ ٩٩٥	١ ١٧٢ ٣١٣ ٢٤٦	حسابات جارية لدى البنوك بالعملة المحلية*
٣٧١ ٣٢٦ ٩٤٢	٣٧٩ ٣٥٨ ٠٦٠	معاملات قبول كروت بنكية تحت التسوية
٨٨٨ ١٩٠ ٤١٦	٤٧٦ ٢٣٨ ٦٨٢	نقدية لدى شركات تحصيل أموال
٤ ٢٨٩ ١٤٢	٣٠ ٠٦٧ ٢٥٣	حسابات جارية لدى البنوك بالعملة الأجنبية
٦٧٠ ٧١٢ ٥٢٠	٤٦٠ ٢٥٧ ٣٣٠	ودائع لأجل بالعملة المحلية
٤٨ ٨٤٥ ٨٨١	٦١ ٠٤٢ ١٧٣	ودائع لأجل بالعملة الأجنبية
(٦٦١ ٦٢٦)	(٨ ١٨٤ ١٠٧)	يخصم: خسائر الائتمان المتوقعة
<u>٢ ١٢٥ ٣٥٣ ٢٧٠</u>	<u>٢ ٥٧١ ٠٩٢ ٦٣٧</u>	

* تتضمن حسابات جارية لدى البنوك المحلية مبالغ مجمدة ٨,٧ مليون جنيه مصري مقابل خطابات ضمان (٢٦) لإغراض اعداد قائمة التدفقات النقدية تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري
٢ ١٢٥ ٣٥٣ ٢٧٠	٢ ٥٧١ ٠٩٢ ٦٣٧	النقدية وأرصدة لدى البنوك
٥٦١ ٥١٥ ٦٠٤	٧٨٢ ٩٨٤ ٤٩٣	أذون خزانة - أقل من ثلاثة أشهر
<u>٢ ٦٨٦ ٨٦٨ ٨٧٤</u>	<u>٣ ٣٥٤ ٠٧٧ ١٣٠</u>	

١٩- رأس المال

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٦٥٢ ٦٥٢ ٠٦٠ 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 ٦٥٢ ٦٥٢ ٠٦٠ 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 ٢ 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 ٦٥٢ ٦٥٢ ٠٦٠ جنيه مصري موزعاً على ١٢٠ ٣٠٧ ٣٠٤ سهم بقيمة اسمية ٠,٥ جنيه مصري.

بتاريخ ١٣ ابريل ٢٠٢٣ قررت الجمعية العامة لشركة فوري لتكنولوجيا البنوك زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٤٩,٦ مليون جنيه مصري وزيادة عدد الأسهم بحدود ٩٩,٢ مليون سهم وتخصيص تلك الزيادة إلى نظام الإثابة والتحفيز ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٦٦٢ ٦٦١ ٧٠٣ ١٧٠ جنيه مصري موزعاً على ٤٤٤ ٥٢٣ ٤٠٦ سهم بقيمة اسمية ٠,٥ جنيه مصري وقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ١١ مايو ٢٠٢٣. وقد تم ممارسة الحق على عدد ١٢,٨ مليون سهم خلال الفترة (إيضاح ٢٧).

٢٠- بنوك تسهيلات ائتمانية

- بتاريخ مايو ٢٠٢٢ تم عقد اتفاق بين كلا من شركة فوري لتكنولوجيا المعلومات وأحد البنوك المحلية وذلك لمنح الشركة تسهيل ائتماني بحد أقصى ١٥٠ مليون جنيه بمعدل عائد بسعر السوق، مدة التسهيل الائتماني عام، وقد بلغ الرصيد ٧٤ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ١٤٩ مليون جنيه مصري).

- بتاريخ ديسمبر ٢٠٢١ تم عقد اتفاق بين كلا من شركة فوري لتكنولوجيا المعلومات وأحد البنوك المحلية وذلك لمنح الشركة تسهيل ائتماني بحد أقصى ٥٠ مليون جنيه بمعدل عائد بسعر السوق، وقد بلغ الرصيد صفر جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : صفر جنيه مصري).

- بتاريخ نوفمبر ٢٠٢١ تم عقد اتفاق بين كلا من شركة فوري لتكنولوجيا المعلومات وأحد البنوك المحلية وذلك لمنح الشركة تسهيل ائتماني بحد أقصى ٢٠٠ مليون جنيه بمعدل عائد بسعر السوق، يستخدم التسهيل الائتماني في سداد الدفعات المقدمة للمفوترين وقد بلغ الرصيد ٧١ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ٥٠ ألف جنيه مصري).

- بتاريخ نوفمبر ٢٠٢١ تم عقد اتفاق بين كلا من شركة فوري لتكنولوجيا المعلومات وأحد البنوك المحلية وذلك لمنح الشركة تسهيل أئتماني بحد أقصى ٧٥ مليون جنيه بمعدل عائد يسعر السوق، وقد بلغ الرصيد صفر جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: 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 يسعر السوق، وقد بلغ الرصيد صفر جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: صفر جنيه مصري).

٢١- المخصصات

جنيه مصري	١ يناير ٢٠٢٣	المكون	المستخدم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
مخصص مطالبات	٤٠.٦٣٤.٠٥٧	٣١.١٤٩.٢٥٨	(١٨.٨٥٤.٥١٠)	٥٢.٩٢٨.٨٠٥
	٤٠.٦٣٤.٠٥٧	٣١.١٤٩.٢٥٨	(١٨.٨٥٤.٥١٠)	٥٢.٩٢٨.٨٠٥

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

٢٢- مودون وأوراق الدفع

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
مودون	٧٧.٠٨٦.٣٥٩	٦٠.٤١٢.٢٦٥
أوراق دفع	٤٩١٠.٠٩٥	١.٢٩٥.٩٠٥
	٨١.٩٩٦.٤٥٤	٦١.٧٠٨.١٧٠

٢٣- المفوترين وأوراق الدفع

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المفوترين	٢.٠٤٩.٥٧٤.٧٩٤	١.٥٩٢.٥٦٨.٥٨٧
اوراق دفع المفوترين	٢٧١.٠٠٠.٠٠٠	٢٨٠.٠٠٠.٠٠٠
	٢.٣٢٠.٥٧٤.٧٩٤	١.٨٧٢.٥٦٨.٥٨٧

٢٤- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
مصروفات مستحقة	٦٤.٨٢٢.٢٧٣	٤٨.١١٢.٤٩٥
عمولات مستحقة	٤٦.٥٨٣.٧٠٥	٤٣.٩٦٨.٩٤٢
مصلحة الضرائب	٣٢.٣٨٩.٧٦٣	١٢٤.٧٦٢.٦٠٧
ايرادات مؤجله	٥.٨٣٥.٦٦٦	٣.٠٦.١٦٥
المساهمة التكافيه لنظام التأمين الصحي الشامل	٦.٧١١.٠٠٥	٤.٣٠٤.٦٥٢
معاملات تحت التسوية	٢٤.١٥٧.٣٦٩	٦.٦٨٠.٠١٨
أرصدة دائنة أخرى	٩.١٣٣.٣٣٨	٣٩.٤٠٨.٣١٠
	١٨٩.٦٣٣.١١٩	٢٧٠.٢٤٣.١٨٩

٢٥- المستحق إلى أطراف ذوي علاقة

جنيه مصري	طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
شركة فوري للأنظمة المتكاملة	شركة تابعة	حساب جاري	--	٤٤.٦١٤.٠٢١
شركة فوري ذهب للخدمات الإلكترونية	شركة تابعة	حساب جاري	٧١.٦٧٣.٦٧٢	١١٨.٠٣٦.٤٤٧
شركة فوري للتمويل الاستهلاكي	شركة تابعة	حساب جاري	--	١٣.٨٢٤
شركة فوري بلس للخدمات البنكية	شركة تابعة	حساب جاري	--	٢.٦١٩.١٨٦
			٧١.٦٧٣.٦٧٢	١٦٥.٢٨٣.٤٧٨

٢٦- الإلتزامات العرضية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري
١٢٣٦ ٥٠٠ ٠٠٠	١ ٤٥٦ ٢١٠ ٠٠٠	خطابات ضمان بالجنيه المصري
١ ٢٣٦ ٥٠٠ ٠٠٠	١ ٤٥٦ ٢١٠ ٠٠٠	

- بلغت إجمالي تسييلات خطابات الضمان المستخدمة ١,٠٦ مليار جنيه مصري من البنوك في صورة خطابات ضمان في تاريخ القوائم المالية.

٢٧- المدفوعات المبنية على أسهم

قامت الشركة بتفعيل نظام إثابة وتحفيز العاملين طبقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في ٢٢ فبراير ٢٠٢١، وقامت الشركة بمنح أسهم مجانية وتخصيص أسهم لبعض موظفي الشركة طبقا 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 وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات للأسهم المجانية وستتبن للأسهم المخصصة بقيمة ٥٠% من القيمة العادلة في تاريخ المنح، في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير الشركة لعدد الأسهم التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح وقد تم احتساب القيمة العادلة باستخدام سعر السهم المعلن في البورصة المصرية في تاريخ المنح .

خلال العام قامت المجموعة وشركاتها التابعة بمنح عدد ٢٦,٦٥ مليون سهم ضمن برنامج الإثابة والتحفيز هذا وقام عدد من الموظفين بالنظام بممارسة حقهم في عدد ٩,١ مليون سهم وبلغت تكلفة العام للأسهم الممنوحة ضمن برنامج الإثابة والتحفيز ٧٥ مليون جنيه مصري وبلغ احتياطي الإثابة والتحفيز في تاريخ القوائم المالية ١٩٨.٥ مليون جنيه مصري.

٢٨- عقود التأجير

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المقررات الادارية والفروع "جنيه مصري"
٦٨ ٨٠٣ ٣١٢	٨٨ ٨٨٠ ٩٣٣	التزامات غير متداولة
١١ ٠٤٥ ٧١٧	١٥ ٢٨٩ ٤٨٥	التزامات متداولة
٧٩ ٨٤٩ ٠٢٩	١٠٤ ١٧٠ ٤١٨	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	تحليل الاستحقاق
١١ ٠٤٥ ٧١٧	١٥ ٢٨٩ ٤٨٥	اقل من سنة
٦٣ ٢٤٨ ٢١٢	٨٥ ١٣٢ ٤٠٧	اكثر من سنة واقل من خمسة سنوات
٥ ٤٥٥ ٠٠٠	٣ ٧٤٨ ٥٢٦	اكثر من خمس سنوات
٧٩ ٨٤٩ ٠٢٩	١٠٤ ١٧٠ ٤١٨	

٢٩- إيرادات النشاط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري
١ ٤٥٠ ٨٥٦ ٧٩٤	٢ ١١٣ ٠٥٢ ٥٣٧	إيراد خدمات المعاملات - رسوم التحصيل
٤٢ ٥٩٧ ٠٠٩	٨٥ ٧٧٢ ٢٧٠	إيرادات أخرى
١ ٤٩٣ ٤٥٣ ٨٠٤	٢ ١٩٨ ٨٢٤ ٨٠٧	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري
٢٠٥ ٣٢٩ ٣٤٢ ٩٠٦	٣٤٨ ٠٦٧ ٧٢٣ ٢٠٧	إجمالي قيمة المعاملات
٢٠٥ ٣٢٩ ٣٤٢ ٩٠٦	٣٤٨ ٠٦٧ ٧٢٣ ٢٠٧	

٣٠- تكلفة النشاط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري
٣٢٦ ٦٧٣ ٦٣٦	٣٣٢ ٥٨٤ ٢٤٧	عمولة تجار التجزئة
٢٣ ٣٧١ ٨٦٨	٢٤ ٩٩٦ ٠١٧	عمولة البنوك
٦٧ ٠٤٩ ٥٢٩	١١٧ ٧٦٤ ٥٥٩	إهلاك واستهلاك
١٧٦ ٩٢١ ٢١٤	٢٣٣ ١٧١ ٧٥٨	تكلفة تحصيل النقدية
١٢ ٢٩٨ ٣٦٩	٣٢ ١٣٠ ٥١٦	أخرى
٦٠٦ ٣١٤ ٦١٦	٧٤٠ ٦٤٧ ٠٩٧	

٣١- مصروفات تمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري
١٧ ٤٥٤ ٩٣٢	٩ ٢٤٩ ٢٠٨	فوائد مدينة
٩ ٩١٥ ٩٩٥	٩ ٧١١ ٥٣٧	مصروفات بنكية - خطابات ضمان
٧٧ ٠٩٧ ٦٦٣	١٢ ١٧٥ ٢٣٨	فوائد عقود إيجار
٣٥ ٠٨٠ ٦٩٠	٣١ ١٣٥ ٩٨٣	

٣٢- إهلاك واستهلاك

تم تبويب الإهلاك والإستهلاك كما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري
٦٧ ٠٤٩ ٥٢٩	١١٧ ٧٦٤ ٥٥٩	تكلفة النشاط
١١٩ ٤١٨ ٠٣١	١٤٥ ٣٣٠ ٨٠٧	مصروفات إدارية وعمومية
١٨٦ ٤٦٧ ٥٦٠	٢٦٣ ٠٩٥ ٣٦٦	

٣٣- فوائد دائنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري
١٤ ٨٨٠ ٥٨٦	٣٨ ٠٩٥ ١٨٣	فوائد دائنة من حسابات جارية وودائع لأجل
١٨١ ٧٦٠ ٦٤٦	٣٨٠ ٢١٤ ٨٢١	فوائد دائنة من ادون الخزائن
١٥ ٣٣٨ ٢٣٨	٢٤ ٨٩٢ ٤٥٨	فوائد دائنة من قروض لطرف ذو علاقة
٢١١ ٩٧٩ ٤٧٠	٤٤٣ ٢٠٢ ٤٦٢	

٣٤- أهم المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

٣٤- أهم المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

تم الإفصاح عن الأرصدة المستحقة من وإلى الأطراف ذات العلاقة ضمن الأيضاح رقم (١٣) و (٢٦) والذي يتضمن أيضاً طبيعة العلاقة مع كل شركة وكذا طبيعة الحساب

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

جنيه مصري	طبيعة التعامل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
شركة فوري ذهب للخدمات الإلكترونية	سداد تكاليف بالإئابة عن طرف ذو العلاقة	٤١٨ ٦١٠ ٧١٢
	ايراد تأدية خدمات دفع إلكتروني	١٩٥ ٩٤٢ ٠٥٦
	ايرادات توزيعات ارباح	٣٦ ٦٤٦ ٧٤٩
شركة فوري للأنظمة المتكاملة	قيمة شراء برامج من طرف ذو علاقة	١٧٣ ٧٧٦ ٥٥٣
	قيمة شراء ماكينات نقاط بيع	٢٥٤ ٥٩١ ٣١٥
شركة فوري لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر	زيادة رأس المال	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠
	رصيد قروض الي طرف ذو علاقة	١٣٥ ٩٩٢ ٣٩٣
	ايرادات فوائد دائنة	٢٤ ٨٩٢ ٤٥٨
شركة فوري بلس لخدمات البنوك	تكاليف خاصة بتحصيل التقديرات الي الطرف ذو علاقة	١٠٤ ٤٤١ ٥٢٨
	ايرادات تأدية خدمات دفع إلكتروني	٤٩ ١٢٩ ١٨٠
	تكلفة ادارة الفروع الي الطرف ذو العلاقة	١٨ ٠٠٠ ٠٠٠
شركة فوري لخدمات شركات السلع الاستهلاكية	ايراد تأدية خدمات	٦٦ ٤٨٠ ٩٨٢
	ايرادات تأدية العمليات علي شبكه فوري	١ ١٩٠ ٨١١
فوري للتمويل الاستهلاكي	زيادة رأس المال	٦٧ ٤٩٧ ٧٥٠
فوري لتكنولوجيا المعاملات التجارية	زيادة رأس المال	٤ ٩٩٩ ٨٠٠

٣٥- الضريبة المؤجلة

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

جنيه مصري	١ يناير ٢٠٢٣	الحركة على قائمة الدخل	الحركة على حقوق الملكية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
فروق الأهلاكات و الاستهلاكات	(١٢ ٨٧٥ ٢٢٦)	(٥ ٣٤٧ ٣٢١)	--	(١٨ ٢٢٢ ٥٤٧)
أثر التطبيق الأولي لمعيار ٤٩ لعقود التأجير	(٤ ٠٨٥ ١٩٢)	--	--	(٤ ٠٨٥ ١٩٢)
أثر نتائج التغيير في هيكل ملكية استثمارات من شركات شقيقه	--	(٣ ٩٥٤ ٧٧٣)	--	(٣ ٩٥٤ ٧٧٣)
اجمالي الالتزامات الضريبية	(١٦ ٩٦٠ ٤١٨)	(٩ ٣٠٢ ٠٩٤)	--	(٢٦ ٢٦٢ ٥١٢)
عقد منح اسهم العاملين	٢٣ ٧٧٩ ١٦٢	(١ ٣٢٨ ٦٣٣)	١٠ ٣٨٣ ١٥٧	٣٢ ٨٣٣ ٦٨٦
خسائر اعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	٤ ٠٠٥ ٠٠٠	--	--	٤ ٠٠٥ ٠٠٠
اجمال الاصول الضريبية	٢٧ ٧٨٤ ١٦٢	(١ ٣٢٨ ٦٣٣)	١٠ ٣٨٣ ١٥٧	٣٦ ٨٣٨ ٦٨٦

شركة فودري لتكنولوجيا البنوك والمصرفيات الإلكترونية - ش.م.م.
الإيضاحات النسبة لقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٦- التكاليف و المصروفات طبقا لطبيعة المصروف

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري
٣٤٩ ٤٠٥ ١٥٤	٣٥٧ ٥٨٠ ٢٦٤	عمولات التجار و البنوك
١٢ ٩٣٨ ٧١٨	٣٢ ١٣٠ ٥١٦	تكلفة أخرى
٩٥ ٢٥٢ ١٣٦	١٣١ ٣٩١ ٧٧١	عمولات بيع و تسويق
١٨٦ ٤٦٧ ٥٦٠	٢٦٣ ٠٩٥ ٣٦٦	إهلاك واستهلاك
١٧٦ ٩٢١ ٢١٤	٢٢٧ ٤٧٢ ٤٥٠	تكلفة تحصيل النقدية
٣٠٢ ٣٨٥ ٣١٤	٤٠٥ ١٤٢ ٠٥٣	اجور وما في حكمها
٣٥ ٤٦٨ ٤٢٦	٥١ ٠٧٤ ٢٤٣	تأمينات اجتماعية
٦٠ ٢٥٠ ٧٢٥	١٠٨ ٤٠٣ ٧٩٠	تجهيد و دعم فني واتصالات ومراكز خدمات
٧٢ ٥٣٤ ٨٦١	٨١ ٤٧١ ٧٩٣	مصروفات بيعية و تسويقية
٩ ٩١٥ ٩٩٥	٩ ٧١١ ٥٣٧	مصروفات بنكية
٢٥ ١٦٤ ٦٩٥	٢١ ٤٢٤ ٤٤٥	فوائد مدينة
٢٤ ٣٩٥ ٣٧٣	٢٦ ٧٠٣ ٧٤٧	مصروفات تأمين
١١ ٧٨٢ ٥٦٨	١٤ ٦٧٧ ٨٣٥	مصروفات مقر
٦ ٤٧٥ ٨٤٧	١٠ ٤٧٨ ٠٠٥	مصروفات تدريب و موارد بشرية
١٣ ٧١٢ ٨٣٩	١٢ ٢٣٩ ٩٨٩	اتعاب مينية
٥٤ ٩٥٥ ٥٦٧	٣٦ ٦٩٩ ٢٩٦	مصروفات اداريه أخرى
<u>١ ٤٣٨ ٠٢٦ ٩٩٢</u>	<u>١ ٧٨٩ ٦٩٧ ١٠٠</u>	
٦٠٦ ٣١٤ ٦١٦	٧٤٠ ٦٤٧ ٠٩٧	تكلفة النشاط
٤٢١ ٨١٥ ٤٧٣	٥٤٩ ٤٨٤ ٥٩٠	مصروفات ادارية و عمومية
٣٧٤ ٨١٦ ٢١٣	٤٦٨ ٤٢٩ ٤٣٠	مصروفات بيع و تسويق
٣٥ ٠٨٠ ٦٩٠	٣١ ١٣٥ ٩٨٣	مصروفات تمويلية
<u>١ ٤٣٨ ٠٢٦ ٩٩٢</u>	<u>١ ٧٨٩ ٦٩٧ ١٠٠</u>	

٣٧- نصيب السهم في الأرباح

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		جنيه مصري
المخفض	الأساسي	المخفض	الأساسي	
١٧٧ ٧٨٥ ٣٤٩	١٧٧ ٧٨٥ ٣٤٩	٦١٠ ٨٤٣ ٧٦٨	٦١٠ ٨٤٣ ٧٦٨	صافي أرباح العام
				يخصم:
(٢٨ ٤٤٥ ٦٥٦)	(٢٨ ٤٤٥ ٦٥٦)	(٩٧ ٧٣٤ ٩٩٢)	(٩٧ ٧٣٤ ٩٩٢)	توزيع أرباح عاملين*
١٤٩ ٣٣٩ ٦٩٣	١٤٩ ٣٣٩ ٦٩٣	٥١٣ ١٠٨ ٧٧٦	٥١٣ ١٠٨ ٧٧٦	صافي الأرباح بعد التوزيع
٢ ٦١٥ ٧٩٥ ١٦٧	٢ ٥٧٩ ٦٢٢ ٨٨٧	٣ ٤٠٦ ٥٢٣ ٢٤٤	٣ ٤٠٦ ٥٢٣ ٢٤٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٠,٠٦</u>	<u>٠,٠٦</u>	<u>٠,١٥</u>	<u>٠,١٥</u>	

* لاغراض حساب نصيب السهم في ارباح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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 تطالبها بأن تزيد مبلغ ٥٠ مليون جنيه مصري عن مستحقات العقد المبرم في عام ٢٠١٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بالإضافة إلى الفوائد القانونية المستحقة على هذه المبالغ وحيث أن الشركة لم تقم بأي تعاملات تخص هذا العقد سالف الذكر فإن رأى الشركة والمستشار القانوني الخارجي للشركة أن هذه الدعوة مرجحة الكسب لصالح شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية وأنه لن يترتب على الشركة أية التزامات مالية بسبب هذه الدعوى.

٣٩- الموقف الضريبي

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

ضرائب شركات الأموال

تقوم الشركة بتقديم الإقرار 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 ٢٠١٩

تم إستلام إخطار بالفحص المكتبي وجاري تجهيز المستندات.

السنوات من ٢٠٢٠ حتى الآن

تم تقديم الإقرارات الضريبية وسداد الضريبة المستحقة في المواعيد القانونية

ضرائب على الأجر والمرتببات

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠٢٠

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

السنوات من ٢٠٢١ حتى الآن

تم تقديم الإقرارات وسداد الضريبة في المواعيد القانونية.

ضريبة الدمغة

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠٢٠

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

ضريبة المبيعات / القيمة المضافة

السنوات من تاريخ التأسيس حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

السنوات من ٢٠٢٠ وحتى الآن

تم تقديم الإقرارات الضريبية وسداد الضريبة المستحقة في المواعيد القانونية.

ضريبة الخصم و التحصيل

لم يتم إخطار 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 الإستمرار 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 الإعتبار 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 أرصده 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 للاداره العليا عن تلك المخاطر ووسائل مواجهة أثرهما على القوائم المالية ويتمثل الحد الأقصى في خطر الائتمان فيما يلي:

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
نقدية لدى البنوك	٢ ٥٧٩ ٢٧٦ ٧٤٥	٢ ١٢٦ ٠١٤ ٨٩٦
أذون خزانه	٢ ١١٧ ٤٣٥ ٣٠٨	١ ٣٩٢ ٧٤١ ٧٠٣
عملاء وأوراق قبض	١٣ ٠٧٧ ٤٨٥	٩ ٨٠٨ ٣١٣
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	١٠٨ ٢٤٢ ٤٧١	١١٤ ٠٥٣ ١٩٧
مستحق من طرف ذو علاقة	٢٠٢ ٣٦٠ ٦٥٧	١١ ٦٠٥ ٩٨٩
قروض لاطراف ذوى علاقته	١٣٥ ٩٩٢ ٣٩٣	١٩٣ ٨٧٧ ٧٦٦
دفعات مقدمه للمفوترين	٥٤٤ ٥٤٠ ٣٣٧	٤٩٨ ٠٨٣ ٧٠٠
	<u>٥ ٧٠٠ ٩٢٥ ٣٩٦</u>	<u>٤ ٣٤٦ ١٨٥ ٥٦٤</u>

تستخدم الشركة نماذج متخصصة في احتساب مخصص احتساب 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 الأصول والالتزامات المالية.

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

جنيه مصري	أقل من سنة	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٤ ١٣٨ ٧٠٠ ٠٠٣	٤ ١٣٨ ٧٠٠ ٠٠٣
التزامات بدون فائدة	٩٠ ٢٦٦ ٥٥٢	٩٠ ٢٦٦ ٥٥٢
التزامات فائدة	<u>٤ ٢٢٨ ٩٦٦ ٥٥٥</u>	<u>٤ ٢٢٨ ٩٦٦ ٥٥٥</u>
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣ ٠٧٣ ٦٠٠ ٠٩٩	٣ ٠٧٣ ٦٠٠ ٠٩٩
التزامات بدون فائدة	٢٢٩ ٣٩١ ٢٢٠	٢٢٩ ٣٩١ ٢٢٠
التزامات فائدة	<u>٣٣٠ ٢٩٩ ٣١٩</u>	<u>٣٣٠ ٢٩٩ ٣١٩</u>

مخاطر العملات الأجنبية

يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية. وتقوم الإدارة بمتابعة دورية لأرصدة العملات الأجنبية وأسعارها السارية في البنوك وخفض الأرصدة المكشوفة من العملات الأجنبية حيث ان 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 الشركه 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 معلنة. المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة بهذا المستوى تمثل تلك القياسات المستمدة من أسعار معلنة (غير معدلة) لأصول أو التزامات مطابقة في أسواق نشطة.

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

المستوى 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)

٢٠٢٣			
جنيه مصرى			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الاصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال			
الدخل الشامل الآخر FVTOCI			
--	--	٤٠.٠٤٧ ٢٤٧	٤٠.٠٤٧ ٢٤٧
اسهم غير مقيدة بالبورصة مقاسة بالقيمة العادلة			
٢٠٢٢			
جنيه مصرى			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الاصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال			
الدخل الشامل الآخر FVTOCI			
--	--	٣٨٥٥٥ ١٠١	٣٨٥٥٥ ١٠١
اسهم غير مقيدة بالبورصة مقاسة بالقيمة العادلة			

٤١- أحداث لاحقة لتاريخ القوائم المالية

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