شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية

"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعة

وكذا تقرير مراقب الحسابات عليها

عن السنة المالية المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

Saleh, Barsoum & Abdel Aziz
Grant Thornton

صالح وبرسوم وعبد العزيز
أبراج نايل سيتى - البرج الجنوبى
٢٠٠٥أ كورنيش النيل - الدور السادس
رملة بولاق - القاهرة ١١٢٢١
ج.م.ع

تليفون : ٠٩ ١٩٩ ٢٢٤٦ (٢) ٢٠+

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / مساهمى شركة فورى لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية

تقرير عن القوائم المالية المجمعه

راجعنا القوائم المالية المجمعه المرفقة لشركة فورى لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية - شركة مساهمة مصرية - والمتمثلة في قائمة المركزالمالي المجمع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المجمعه للارباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعه

هذه القوائم المالية المجمعه مسئولية إدارة الشركة، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعه عرضا عادلاً وواضحاً وفقا لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعه عرضا عادلاً وواضحاً خالياً من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواءً ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

Saleh, Barsoum & Abdel Aziz
Grant Thornton

الـــرأى

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

القاهرة في ٦ مارس ٢٠٢٣

كامل مجدى صالح
س.م.م رقم ٨٥١٠
سجل هيئة الرقابة المالية رقم ٦٩
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل مجمع المحاسبين القانونيين بإنجلترا وويلز

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية
"شركة مساهمة مصرية"
قائمة المركز المالي المجمعة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

جنيه مصري	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الأصول			
الأصول غير المتداولة			
الأصول الثابتة	(٦)	٧١٣ ٢٩٢ ٧٦٠	٥٣٥ ٢٧٩ ٣١٣
أصول غير ملموسة	(٧)	٣٧٨ ١٦٢ ٣٤٩	٢٧٥ ٧٨٠ ٣٣٩
مشروعات تحت التنفيذ	(٨)	٣٥ ٦١٥ ٨٠١	١٦ ١٩٩ ٥٢٤
شهرة	(٩)	٣٢ ٧٧١ ٤٣٧	٢٤ ٧٣٢ ٩٧٨
أصول ضريبية مؤجلة	(٣٨)	٣٨ ٨٢٣ ٥٠٨	٢٤ ٨١٦ ٠٨٢
قروض تمويل متناهى الصغر	(١٤)	١٧٣ ٧٤٢ ٥١٣	١٠٠ ١٥٠ ٦٠٤
استثمارات فى شركات شقيقة ومشروعات مشتركة	(١١)	٨ ٨٧٣ ٠٨٤	٤ ٠٤١ ٢٨٩
أستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(١٩)	٣٨ ٥٠٥ ١٠١	٤٧ ١٧١ ٩٧٦
أستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح أوالخسائر	(١٠)	٢ ٦٦٥ ١٢٥	--
إجمالى الأصول غيرالمتداولة		١ ٤٢٢ ٤٥١ ٦٧٨	١ ٠٢٨ ١٧٢ ١٠٥
الأصول المتداولة			
المخزون	(١٢)	٣ ١٩٨ ٣٦٢	٢٩٨ ٠٤٦
عملاء وأوراق قبض	(١٣)	٣٧ ٨٢٠ ٤٣٣	٦٣ ٧٤٦ ١٤٠
قروض تمويل متناهى الصغر	(١٤)	٥٥٧ ٥٣٧ ٩٣٨	٣١٠ ٥٩٦ ١٩٧
دفعات مقدمه للمفوترين		٤٩٨ ٠٨٣ ٧٠٠	٣٧٢ ٦٨٠ ٦٤٣
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	(١٥)	١٩٥ ٠٢٢ ٢٠٤	٩٦ ٤١٤ ٣٧٦
المستحق من أطراف ذوي علاقة	(١٦)	١ ٤٩٩ ١٧٢	١ ٧٠٠ ٤٤٥
أستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح أوالخسائر	(١٠)	١٣ ٣١٨ ٢٥٠	--
أذون الخزانة	(١٧)	١ ٤٨٢ ١٣٧ ٠٨١	١ ١٢٩ ٥٦٦ ٢٤٧
النقدية وأرصدة لدى البنوك	(١٨)	٢ ٢١٢ ٦٨٩ ٠٨٨	١ ١٢٠ ٩٠٠ ٧٢٩
إجمالى الأصول المتداولة		٥ ٠٠١ ٣٠٦ ٢٢٨	٣ ٠٩٥ ٩٠٢ ٨٢٣
إجمالى الاصول		٦ ٤٢٣ ٧٥٧ ٩٠٦	٤ ١٢٤ ٠٧٤ ٩٢٨
حقوق الملكية و الالتزامات			
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٢٠)	١ ٦٥٣ ٦٥٢ ٠٦٠	٨٥٣ ٦٥٢ ٠٦٠
إحتياطي قانوني	(٢١)	٥٣ ١٥٠ ٠٢٣	٤٧ ١٢٩ ٠٤٢
أحتياطي نظام الأثابة والتحفيز	(٤٩)	١٥١ ٥١٣ ١٨٥	٥٢ ٣٩٨ ٠١٧
احتياطي تجميع اعمال		١١ ٧٤٥ ٥٧٤	١١ ٧٤٥ ٥٧٤
أحتياطي الزامي - لمواجهة مخاطر تطبيق معيار ٤٧	(٢٢)	٢ ٦١٢ ٥٣٩	٢ ٦١٢ ٥٣٩
أحتياطي مصروفات إصدار أسهم		(٥ ٨١٨ ١٠٢)	(٢ ٨٣٥ ٧٦٣)
احتياطي اعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	(١٩)	(١٣ ٧٩٥ ٠٠٠)	--
الارباح المحتجزة		٦٢٤ ٦٠٣ ٥١٨	٤١٤ ٣٠٩ ٠٨٩
إجمالى حقوق مساهمى الشركة الأم		٢ ٤٧٧ ٦٦٣ ٧٩٧	١ ٣٧٩ ٠١٠ ٥٥٨
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة		١١٧ ٥٨١ ١٣٧	٧٩ ٠٠٨ ٧٧٦
اجمالى حقوق الملكية		٢ ٥٩٥ ٢٤٤ ٩٣٤	١ ٤٥٨ ٠١٩ ٣٣٤
الالتزامات غير المتداولة			
التزامات ضريبية مؤجلة	(٣٨)	٢١ ٢٧٠ ٦١٠	١٩ ٩٥٢ ٦٠٤
قروض غير متداولة	(٣٩)	٢٤ ٩١٦ ٥٩٦	٦٣ ٧٥٨ ٤١١
إلتزامات عقود تأجير	(٤٠)	٩٨ ١٤٥ ٣٨٨	٨١ ٥٤٠ ٧٠٢
اجمالي الالتزامات غير المتداولة		١٤٤ ٣٣٢ ٥٩٤	١٦٥ ٢٥١ ٧١٧
الالتزامات المتداولة			
مخصصات	(٢٣)	٤٢ ٠٨٤ ١٤٤	٣٢ ٤٣٠ ٦٤٢
بنوك تسهيلات ائتمانية	(٢٤)	٢٤٩ ٣٦٧ ٩٢٦	٤٣١ ٢٢٤ ٧٣٣
قروض متداولة	(٣٩)	٢٥٤ ٤٠٠ ٢٣٠	١٤٩ ٨٢٠ ٢٠٦
موردون وأوراق دفع	(٢٥)	٦٦ ٨٨٥ ٠٧٠	٧٣ ٦٨٨ ٩٦٢
المفوترين وأوراق دفع	(٢٦)	١ ٩١٠ ٠٦٥ ٨٣٥	١ ٠١٥ ١٠٣ ٥٢٦
دفعات مقدمه من التجار		٦٢٧ ٨٧٣ ٩٧٨	٤٤٤ ٦٥٥ ٦٣٥
تأمينات تجار التجزئه		٧٦ ١٢١ ٠٣٧	٦٢ ٣٣٨ ٨٠٣
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	(٢٧)	٣٤٨ ٧٦٣ ٧٢١	٢١٩ ١٢٦ ٣٧٦
إلتزامات عقود تأجير	(٤٠)	٢٧ ٩٧٣ ١١٧	١٩ ٦٩٥ ٧٣٧
ضريبة الدخل الجارية		٨٠ ٦٤٥ ٣٢٠	٥٢ ٧١٩ ٢٥٧
إجمالى الالتزامات المتداولة		٣ ٦٨٤ ١٨٠ ٣٧٨	٢ ٥٠٠ ٨٠٣ ٨٧٧
إجمالى حقوق الملكية والالتزامات		٦ ٤٢٣ ٧٥٧ ٩٠٦	٤ ١٢٤ ٠٧٤ ٩٢٨

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

المدير التنفيذى للقطاع المالى

العضو المنتدب

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مراقب الحسابات مرفق

شركة فورى لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية
"شركة مساهمة مصرية"
قائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة
عن السنه المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

جنيه مصرى	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
إيرادات النشاط	(٢٩)	٢ ٢٧٩ ٣٣٥ ١٧٤	١٦٥٨ ١٥٦ ٦٧٧
يخصم:			
تكلفة النشاط	(٣٠)	(٩١٨ ١٠٦ ٨٩٣)	(٧٢٥ ٨٩٣ ٢٧٦)
مجمل الربح		١٣٦١ ٢٢٨ ٢٨١	٩٣٢ ٢٦٣ ٤٠١
يضاف (يخصم):			
مصروفات إدارية وعمومية	(٣١)	(٥٦٧ ٨٨٣ ٤٦٨)	(٣٧٩ ٧١١ ٧٨٦)
مصروف نظام الإثابة والتحفيز للعاملين	(٤٩)	(٩٩ ١١٥ ١٦٧)	(٥٢ ٣٩٨ ٠١٦)
بدلات حضور لأعضاء مجلس الإدارة		(٥ ٠٢٤ ٠٦٤)	(٣ ٩٧٢ ٦٠٠)
مصروفات بيع وتسويق	(٣٢)	(٣٨٥ ٩١٩ ١٧٧)	(٢٧٩ ٢٥٤ ٩٦٧)
المساهمة التكافلية لنظام التأمين الصحي الشامل		(٧ ٧٤٥ ٩٨٩)	(٥ ٥٠٥ ٩٩٧)
مخصصات مكونة	(٢٣)	(١٦ ٦٣٨ ٩٤٩)	(١١ ٦٢٨ ٥٠٠)
صافي مخصص مخاطر تمويل متناهى الصغر		(٢٩ ٥٠٩ ٨٨٣)	(١٢ ٧٤٩ ٣٩٤)
(خسائر) / رد خسائر الائتمان المتوقعة		(١ ٦٧٤ ٤١٥)	١ ٧٧٠ ٥٢٠
مصروفات تشغيل اخرى		--	(٧ ٠٢٠ ٠٠٠)
أرباح اعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر	(١٠)	٩٨٣ ٣٧٥	--
صافى ربح حوافز نشر نقاط بيع تحت مبادرة البنك المركزى المصرى		--	٢١ ٧٢٥ ٢٩٥
فوائد دائنة	(٣٣)	٢١١ ٠٧١ ٩١٤	١٢٦ ٧٦٦ ٤٨٣
مصروفات تمويلية	(٣٤)	(٤٢ ١١٨ ١٤٣)	(٣٩ ٤٣٩ ٤٧٠)
أرباح فروق تقييم عملة أجنبية		١٧ ٨٩٠ ٢٥٧	٣١٠ ٢٨٣
أرباح بيع أصول ثابتة		٨ ٥٦٨ ٣٠٣	٧ ١٦٨ ٠٢٤
إيرادات أخرى		٤ ٠٣٦ ٩٩٦	٥ ٨٧١ ٢٦٨
الربح التشغيلي		٤٤٨ ١٤٩ ٨٧١	٣٠٤ ١٩٤ ٥٤٤
نصيب المجموعة فى (خسائر) شركات شقيقة ومشروعات مشتركة	(٣٧)	(٣ ٦٠٦ ٩٢٢)	(٥ ٥٤٩ ٧٩٨)
ناتج التغير فى هيكل ملكية أستثمارات من شركات شقيقة الى شركات تابعة		--	٢٢ ٨٠٠ ٠٠٠
صافى أرباح العام قبل الضرائب		٤٤٤ ٥٤٢ ٩٤٩	٣٢١ ٤٤٤ ٧٤٦
ضريبة الدخل الجارية		(١٢٦ ١٧٢ ٢١٠)	(٧٥ ٧٢٦ ٦٤٤)
الضريبة المؤجلة	(٣٨)	٨ ٦٨٤ ٤٢٢	(٣ ٥٩٦ ٠١٩)
صافى أرباح العام بعد الضرائب		٣٢٧ ٠٥٥ ١٦١	٢٤٢ ١٢٢ ٠٨٣
موزعة كالآتى:			
حقوق مساهمى الشركة الأم		٢٤٠ ٠٥٤ ٣٢٠	١٧٧ ١٧٧ ٥٤٢
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة		٨٧ ٠٠٠ ٨٤١	٦٤ ٩٤٤ ٥٤١
صافى أرباح الفترة بعد الضرائب		٣٢٧ ٠٥٥ ١٦١	٢٤٢ ١٢٢ ٠٨٣
نصيب السهم الأساسى فى ارباح العام	(٤٣)	٠,٠٨	٠,١٢٠
نصيب السهم المخفض فى ارباح العام	(٤٣)	٠,٠٨	٠,١٢٠

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية

"شركة مساهمة مصرية"

قائمة الدخل الشامل المجمعة

عن السنه المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
صافى أرباح العام	٣٢٧ ٠٥٥ ١٦١	٢٤٢ ١٢٢ ٠٨٣
الدخل الشامل الآخر	--	--
احتياطي تقيم استثمارات بالقيمة العادله من خلال قائمة الدخل الشامل	(١٣ ٧٩٥ ٠٠٠)	--
إجمالي الدخل الشامل الأخر	(١٣ ٧٩٥ ٠٠٠)	--
إجمالي الدخل الشامل	٣١٣ ٢٦٠ ١٦١	٢٤٢ ١٢٢ ٠٨٣
موزعا كالآتى:		
حقوق مساهمى الشركة الأم	٢٢٦ ٢٥٩ ٣٢٠	١٧٧ ١٧٧ ٥٤٢
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	٨٧ ٠٠٠ ٨٤١	٦٤ ٩٤٤ ٥٤١
إجمالى الدخل الشامل عن الفترة	٣١٣ ٢٦٠ ١٦١	٢٤٢ ١٢٢ ٠٨٣

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية

"شركة مساهمة مصرية"

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن السنه المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

جنيه مصري	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي نظام الأثابة والتحفيز	المجنب من الأرباح المرحلة لزيادة رأس المال	احتياطي تجميع اعمال	أحتياطي الزامي - لمواجهة مخاطر تطبيق معيار ٤٧	أحتياطي مصروفات اصدار أسهم	احتياطي تقيم استثمارات بالقيمة العادله من خلال قائمة الدخل الشامل	الأرباح المحتجزة	اجمالي حقوق مساهمي الشركة الأم	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٣٥٣ ٦٥٢ ٠٦٠	٣٧ ٧٩٩ ٣١٢	--	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٨٤١ ٥٩٦	٢ ٦١٢ ٥٣٩	--	--	٢٦٨ ٢٧٠ ٨٨٧	٧٦٨ ١٧٦ ٣٩١	٢٨ ٧٢٧ ٨٢٣	٧٩٦ ٩٠٤ ٢١٤
أثر تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم ٤٧	--	--	--	--	--	--	--	--	(٤ ٤٨٦ ٤٦٧)	(٤ ٤٨٦ ٤٦٧)	(٦٣٤ ٢٨٦)	(٥ ١٢٠ ٧٥٣)
بنود الدخل الشامل	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
صافي أرباح العام	--	--	--	--	--	--	--	--	١٧٧ ١٧٧ ٥٤٢	١٧٧ ١٧٧ ٥٤٢	٦٤ ٩٤٤ ٥٤١	٢٤٢ ١٢٢ ٠٨٣
إجمالي الدخل الشامل	--	--	--	--	--	--	--	--	١٧٧ ١٧٧ ٥٤٢	١٧٧ ١٧٧ ٥٤٢	٦٤ ٩٤٤ ٥٤١	٢٤٢ ١٢٢ ٠٨٣
المعاملات مع مالكي الشركة الأم												
المحول إلى الإحتياطي القانوني	--	٩ ٣٢٩ ٧٣٠	--	--	--	--	--	--	(٩ ٣٢٩ ٧٣٠)	--	--	--
أحتياطي نظام الأثابة والتحفيز	--	--	٥٢ ٣٩٨ ٠١٧	--	--	--	--	--	--	٥٢ ٣٩٨ ٠١٧	--	٥٢ ٣٩٨ ٠١٧
المجنب من الأرباح المرحلة لزيادة رأس المال	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	--	(١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	--	--	--	--	--	--	--	--
زيادة رأس المال	٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	--	--	--	--	--	--	--	٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
إضافات علي احتياطي تجميع أعمال	--	--	--	--	٥ ٩٠٣ ٩٧٨	--	--	--	--	٥ ٩٠٣ ٩٧٨	(٢ ٣٥٢ ٢٠٠)	٣ ٥٥١ ٧٧٨
توزيعات أرباح	--	--	--	--	--	--	--	--	(١٧ ٣٢٣ ١٤٠)	(١٧ ٣٢٣ ١٤٠)	--	(١٧ ٣٢٣ ١٤٠)
نصيب حقوق الاقلية في توزيعات ارباح شركة تابعة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(١٩ ٥٨٦ ٠٤٨)	(١٩ ٥٨٦ ٠٤٨)
مصروفات توزيع اسهم	--	--	--	--	--	--	(٢ ٨٣٥ ٧٦٣)	--	--	(٢ ٨٣٥ ٧٦٣)	--	(٢ ٨٣٥ ٧٦٣)
التغير في حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة في شركات تابعة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٧ ٩٠٨ ٩٤٦	٧ ٩٠٨ ٩٤٦
إجمالي المعاملات مع مالكي الشركة الأم	٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٣٢٩ ٧٣٠	٥٢ ٣٩٨ ٠١٧	(١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	٥ ٩٠٣ ٩٧٨	--	(٢ ٨٣٥ ٧٦٣)	--	(٢٦ ٦٥٢ ٨٧٠)	٤٣٨ ١٤٣ ٠٩٢	(١٤ ٠٢٩ ٣٠٢)	٤٢٤ ١١٣ ٧٩٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٨٥٣ ٦٥٢ ٠٦٠	٤٧ ١٢٩ ٠٤٢	٥٢ ٣٩٨ ٠١٧	--	١١ ٧٤٥ ٥٧٤	٢ ٦١٢ ٥٣٩	(٢ ٨٣٥ ٧٦٣)	--	٤١٤ ٣٠٩ ٠٩٢	١ ٣٧٩ ٠١٠ ٥٦١	٧٩ ٠٠٨ ٧٧٦	١ ٤٥٨ ٠١٩ ٣٣٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٨٥٣ ٦٥٢ ٠٦٠	٤٧ ١٢٩ ٠٤٢	٥٢ ٣٩٨ ٠١٧	--	١١ ٧٤٥ ٥٧٤	٢ ٦١٢ ٥٣٩	(٢ ٨٣٥ ٧٦٣)	--	٤١٤ ٣٠٩ ٠٨٩	١ ٣٧٩ ٠١٠ ٥٥٨	٧٩ ٠٠٨ ٧٧٦	١ ٤٥٨ ٠١٩ ٣٣٤
بنود الدخل الشامل												
صافي أرباح العام	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٤٠ ٠٥٤ ٣٢٠	٢٤٠ ٠٥٤ ٣٢٠	٨٧ ٠٠٠ ٨٤١	٣٢٧ ٠٥٥ ١٦١
احتياطي تقيم استثمارات بالقيمة العادله من خلال قائمة الدخل الشامل	--	--	--	--	--	--	--	(١٣ ٧٩٥ ٠٠٠)	--	(١٣ ٧٩٥ ٠٠٠)	--	(١٣ ٧٩٥ ٠٠٠)
إجمالي الدخل الشامل	--	--	--	--	--	--	--	(١٣ ٧٩٥ ٠٠٠)	٢٤٠ ٠٥٤ ٣٢٠	٢٢٦ ٢٥٩ ٣٢٠	٨٧ ٠٠٠ ٨٤١	٣١٣ ٢٦٠ ١٦١
المعاملات مع مالكي الشركة الأم												
المحول إلى الإحتياطي القانوني	--	٦ ٠٢٠ ٩٨١	--	--	--	--	--	--	(٦ ٠٢٠ ٩٨١)	--	--	--
أحتياطي نظام الأثابة والتحفيز	--	--	٩٩ ١١٥ ١٦٨	--	--	--	--	--	--	٩٩ ١١٥ ١٦٨	--	٩٩ ١١٥ ١٦٨
المحول الى الارباح المحتجزه من احتياطي مصروفات اصدار أ...	--	--	--	--	--	--	٢ ٨٣٥ ٧٦٣	--	(٢ ٨٣٥ ٧٦٣)	--	--	--
أحتياطي مصاريف أصدار أسهم	--	--	--	--	--	--	(٥ ٨١٨ ١٠٢)	--	--	(٥ ٨١٨ ١٠٢)	--	(٥ ٨١٨ ١٠٢)
زيادة رأس المال	٨٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	--	--	--	--	--	--	--	٨٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	٨٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
الأستحواذ على شركة تابعة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٤ ٧٢٨ ٧٩٤	٤ ٧٢٨ ٧٩٤
توزيعات أرباح عاملين	--	--	--	--	--	--	--	--	(١٩ ٢٦٧ ٠٧٣)	(١٩ ٢٦٧ ٠٧٣)	--	(١٩ ٢٦٧ ٠٧٣)
توزيعات أرباح في شركات تابعة	--	--	--	--	--	--	--	--	(١ ٦٣٦ ٠٧٤)	(١ ٦٣٦ ٠٧٤)	--	(١ ٦٣٦ ٠٧٤)
نصيب حقوق الاقلية في توزيعات ارباح شركة تابعة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(٥٣ ١٥٧ ٢٧٤)	(٥٣ ١٥٧ ٢٧٤)
إجمالي المعاملات مع مالكي الشركة الأم	٨٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٦ ٠٢٠ ٩٨١	٩٩ ١١٥ ١٦٨	--	--	--	(٢ ٩٨٢ ٣٣٩)	--	(٢٩ ٧٥٩ ٨٩١)	٨٧٢ ٣٩٣ ٩١٩	٤ ٧٢٨ ٧٩٤	٨٢٣ ٩٦٥ ٤٣٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١ ٦٥٣ ٦٥٢ ٠٦٠	٥٣ ١٥٠ ٠٢٣	١٥١ ٥١٣ ١٨٥	--	١١ ٧٤٥ ٥٧٤	٢ ٦١٢ ٥٣٩	(٥ ٨١٨ ١٠٢)	(١٣ ٧٩٥ ٠٠٠)	٦٢٤ ٦٠٣ ٥١٨	٢ ٤٧٧ ٦٦٣ ٧٩٧	١١٧ ٥٨١ ١٣٧	٢ ٥٩٥ ٢٤٤ ٩٣٤

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

شركةفوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المجمعة
عن السنه المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

جنيـه مصري	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنيـه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيـه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافى ارباح العام قبل الضرائب		٤٤٤ ٥٤٢ ٩٤٩	٣٢١ ٤٤٤ ٧٤٦
يتم تسويتها بـ:			
إهلاك وإستهلاك العام		٢٠٨ ٩٢٨ ٨٣٣	١٥١ ٣٤٦ ٩٣٠
مخصصات مكونة	(١٧)	١٦ ٦٣٨ ٩٤٩	١١ ٦٢٨ ٥٠٠
صافي مخصص مخاطر تمويل متناهى الصغر		٢٩ ٥٠٩ ٨٨٠	١٢ ٧٤٩ ٣٩٤
خسائر الائتمان المتوقعة		١ ٦٧٤ ٤١٤	(١ ٧٧٠ ٥٢٠)
مصروف نظام الأثابة والتحفيز		٩٩ ١١٥ ١٦٨	٥٢ ٣٩٨ ٠١٧
أرباح اعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر	(٩)	(٩٨٣ ٣٧٥)	--
فوائد دائنة		(٢١١ ٠٧١ ٩١٤)	(١٢٦ ٧٦٦ ٤٨٣)
صافي ربح حوافز نشر نقاط بيع تحت مبادرة البنك المركزي المصري		--	(٢١ ٧٢٥ ٢٩٥)
نصيب المجموعة فى خسائر إستثمارات فى شركات شقيقة ومشروعات مشتركة		٣ ٦٠٦ ٩٢٢	٥ ٥٤٩ ٧٩٨
رد ناتج التغير فى هيكل ملكية أستثمارات من شركات شقيقة الى شركات تابعة		--	(٢٢ ٨٠٠ ٠٠٠)
أرباح فروق تقييم عملة اجنبية غير محققة		(١٧ ٨٩٠ ٢٥٧)	(٣١٠ ٢٨٣)
أرباح بيع أصول ثابتة		(٨ ٥٦٨ ٣٠٣)	(٧ ١٦٨ ٠٢٤)
مصروفات تمويلية		٤٢ ١١٨ ١٤٣	٣٩ ٤٣٩ ٤٧٠
ارباح التشغيل قبل التغيرات فى رأس المال العامل		٦٠٧ ٦٢١ ٤٠٩	٤١٤ ٠١٦ ٢٥٠
التغيرات فى رأس المال العامل			
(الزيادة) / النقص فى المخزون		(٢ ٩٠٠ ٣١٦)	٤ ٥٩٦ ٣٤٣
(الزيادة) / النقص فى الدفعات المقدمه للموفورين		(١٢٥ ٤٠٣ ٠٥٧)	١٢ ٧٤٦ ٢٤٧
الزيادة فى المدينون والأرصدة المدينة الأخرى		(٩٦ ٢٢١ ٦٣٥)	(٢٠ ٢١٣ ٠٨٥)
النقص فى العملاء وأوراق القبض		٢٥ ١٠١ ٢٠٧	٢ ٣٠٢ ٥٤٢
(الزيادة) في قروض تمويل متناهي الصغر		(٣٥٠ ٠٤٣ ٥٣٠)	(١٧٢ ٢٥٨ ٣١٣)
النقص في مستحق من أطراف ذات علاقة		٢٠١ ٢٧٣	١٠ ٧٧١ ١٤٩
(النقص) فى الموردون وأوراق الدفع		(٦ ٨٠٣ ٨٩٢)	٤٤ ٤٣٧ ٣١٦
الزيادة فى المفوترين		٨٩٤ ٩٦٢ ٣٠٩	٢٤١ ٠٣٠ ٠٢٤
الزيادة في دفعات مقدمة من التجار		١٨٣ ٢١٨ ٣٤٣	٧٤ ٨٣٧ ١٦٦
الزيادة في تأمينات تجار التجزئه		١٣ ٧٨٢ ٢٣٥	٢٣ ٣٥٦ ٤٠١
الزيادة فى الدائنون والأرصدة الدائنة		١٢٠ ٠٣٦ ٠٦٢	٨ ٤٥٥ ٧١٥
المستخدم من المخصصات		(٦ ٩٨٥ ٤٤٧)	--
		١٢٥٦ ٥٦٤ ٩٦٢	٦٤٤ ٠٧٧ ٧٥٥
ضرائب دخل مدفوعة		(١٠٥ ٤٩٤ ٩٤٣)	(٣٠ ٩١٠ ٠٦٨)
متبوضات من فوائد دائنة		١٦٠ ٣٠١ ٩٢٢	١١١ ٦٦١ ١٢٣
صافى النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		١٣١١ ٣٧١ ٩٤١	٧٢٤ ٨٢٨ ٨١٠
التدفقات النقدية من أنشطة الأستثمار			
(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة		(٢٥٤ ٨٤٨ ٥٩٦)	(٣٤٦ ٩٣٠ ٠٧٣)
(مدفوعات) لمشروعات تحت التنفيذ		(٨٤ ٢٦٧ ٩٨٩)	(١٤ ٢٩٦ ٥١٧)
(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة		(١٢٧ ٣٤٥ ٤٣٩)	(١١٠ ١٢٩ ٧٣١)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		٢٣ ٧٢٦ ٦٦٩	١٥ ٩١٢ ٠٨٠
متحصلات من نشر نقاط بيع تحت مبادرة البنك المركزي المصري		--	٦٨ ٢٠٦ ٥٧٩
مقبوضات من بيع حصة فى احدى الشركات التابعة		--	٦ ٦٧٤ ١٥٧
صافى النقدية الناتجة من الأستحواذ على شركة تابعة		(٢ ١٣٩ ٠٢٤)	٢٧ ٩٣٩ ٦٥٩
(مدفوعات) فى الأستثمار فى شركة شقيقة ومشروعات مشتركة		(٨ ٤٣٨ ٧١٧)	(١ ٨٥٢ ٥٣٧)
(مدفوعات) فى أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		(٢٢ ٩٢٨ ١٢٥)	(٤٧ ١٧١ ٩٧٦)
(مدفوعات) في أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر		(١٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	--
صافى الحركة فى أذون الخزانه - أكثر من ثلاثة شهور		٢٥٣ ٢١٢ ٥٠٠	(٥١٩ ٧٨٤ ٠٥٩)
صافى النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		(٢٣٨ ٠٢٨ ٧٢١)	(٩٢١ ٤٣٢ ٤١٨)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
متحصلات من زيادة رأس المال		٨٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٩٧ ١٦٤ ٢٣٧
توزيعات أرباح مدفوعة		(٧٤ ٤٤٢ ١٠٦)	(٣٦ ٩٠٩ ١٨٨)
صافى متبوضات من قروض		٦٥ ٧٣٨ ٢٠٩	٢٠٥ ٣٥٣ ٦١٧
صافى (مدفوعات) بنوك تسهيلات ائتمانية		(١٨١ ٨٥٦ ٨٠٧)	٢٠٨ ٢٤١ ١٨١
(مدفوعات) التزامات عقود تأجير		(٢٧ ١٠٤ ٦٣٢)	(١٧ ٢٢٤ ٤٧٢)
مصروفات تمويلية مدفوعة		(٤٢ ١١٨ ١٤٣)	(٣٠ ٦٣٢ ٣٩٠)
صافى النقدية الناتجة من أنشطة التمويل		٥٤٠ ٢١٦ ٥٢١	٧٢٥ ٩٩٢ ٩٨٥
صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال العام		١٦١٣ ٥٥٩ ٧٤١	٥٢٩ ٣٨٩ ٣٧٨
النقدية وما فى حكمها أول العام		١ ١٥٣ ٤٣٦ ٩٧١	٦٢٣ ٧٣٧ ٣١٠
تغير فروق العملة للنقدية وما في حكمها		١٧ ٨٩٠ ٢٥٧	٣١٠ ٢٨٣
النقدية وما فى حكمها آخر العام	(١٨)	٢ ٧٨٤ ٨٨٦ ٩٦٩	١١٥٣ ٤٣٦ ٩٧١

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

١- نبذة عن الشركة

تأسست شركة فورى لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية - شركة مساهمة مصرية -طبقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وقيدت بالسجل التجاري برقم ٣٣٢٥٨ في ٢٦ يونيو ٢٠٠٨ و تم تغيير رقم السجل التجاري الى رقم ٥٠٨٤٠ في مارس ٢٠١١. هذا وقد أعيد قيد الشركة بالسجل التجاري استثمار ٦ اكتوبر 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 المجمعه للشركة في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٣.

٢- إطار العرض

أعدت القوائم المالية المجمعة 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 التى لم يصدر بشأنها معيار محاسبة مصرى أومتطلبات قانونية توضح كيفية معالجتها.

٣- أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

٤- أهم الافتراضات المحاسبية والمصادر الأساسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

٥- أهم السياسات المحاسبية

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

أسس التجميع

تتمثل القوائم المالية المجمعة فى القوائم المالية للشركة الأم والشركات التى تسيطر عليها (الشركات التابعة) حتى ٣١ ديسمبر من كل عام. وتتحقق السيطرة عندما يكون لدى الشركه ما يلى:

- لديها السلطة علي الشركه المستثمر فيها ؛
- تتعرض الى او يحق للشركة عوائد متغيرة من خلال مساهمتها فى المنشاة المستثمر فيها
- ولديها القدرة على استخدام سلطتها على المنشاة المستثمر فيها للتأثير على مبلغ العوائد التى تحصل عليها منها.

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

عندما يكون لدي الشركة اقل من اغلبيه حقوق التصويت في الشركه المستثمر فيها، فانها تعتبر ان لها سلطه علي الشركه المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت كافيه لإعطاءها القدرة المباشره علي توجيه الانشطه المرتبطه بالاستثمار. وتاخذ 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 الاخرى.
- حقوق التصويت المحتملة التي تحتفظ بها الشركة أو أصحاب حقوق التصويت الآخرين أو الأطراف الأخرى.
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى و
- اي حقائق وظروف اخرى قد تشير إلى ان الشركة لديها أو ليس لديها القدرة الحالية على توجيه الانشطه ذات الصلة في الوقت الذي يجب ان تتخذ فيه القرارات ، بما في ذلك حقوق التصويت في الاجتماعات السابقة للمساهمين.

يبدا تجميع الشركه التابعة عند بدء السيطره على الشركه التابعه ويتوقف التجميع عندما تفقد الشركة السيطره على الشركه التابعه. ويتم تجميع نتائج اعمال الشركات التابعة التي تم السيطره عليها أو فقد السيطره عليها خلال السنه في الارباح او الخسائر للشركه التابعه من تاريخ الحصول على اليسطره على الشركه التابعه وحتى تاريخ فقد السيطره على الشركه التابعه وتدرج أرباح الشركة حتى التاريخ الذي تتوقف فيه الشركة عن التحكم في الشركه التابعه.

ويتم توزيع الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر على مالكي الشركه واصحاب الحقوق غير المسيطرة. وينسب إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة على مالكي الشركه واصحاب الحقوق غير المسيطرة حتى لو نتج عن ذلك عجز في ارصده الحقوق غير المسيطره.

و يتم إدخال تعديلات علي البيانات المالية للشركات التابعه حتى تتفق مع السياسات المحاسبية المستخدمة للمجموعه.

يتم استبعاد الأصول والالتزامات وحقوق الملكيه والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتبادله بين شركات المجموعه والمرتبطه بالمعاملات بين شركات المجموعه لاغراض اعداد القوائم الماليه المجمعه.

يتم تحديد قيمة الحقوق غير المسيطرة في الشركات التابعة بشكل منفصل عن حقوق المجموعة.

وبالنسبة للحصص غير المسيطرة التي تُمثِل حصص ملكية حالية وتُخوِلُ لحامليها الحق في نصيبٍ نسبى من صافي أصول منشأة إذا ما تم تصفيتها فمن الممكن أن يتم قياسها عند الاعتراف الأولى إما بالقيمة العادلة، أو بالنصيب النسبي لأصحاب الحصص غير المسيطرة في القيم المعترف بها لصافي أصول المنشأة المُستحوذ عليها - ويتم اختيار أساس القياس لكل معاملة استحواذ على حدى. ويتم قياس الأنواع الأخرى من أصحاب الحصص غير المسيطرة إما بالقيمة العادلة، أو وفقاً لأساس محدد في معايير المحاسبه المصريه التي تنطبق عليها.

عندما يتضمن المقابل المُحَوّل من المجموعة - في معاملةٍ لتجميع أعمال - أصولاً أو التزاماتٍ ناشئةً من اتفاق ينطوي على مقابلٍ مشروط عندئذٍ يتم قياس المقابل المشروط بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ويُدرج كجزءٍ من المقابل المُحول في تجميع الأعمال. وإذا حدثت أية تغيرات – من تلك التي تفي بتعريف تسويات فترة القياس - في القيمة العادلة للمقابل المشروط عندئذٍ يتم تسوية تلك التغيرات بأثرٍ رجعى مقابل تعديل الشهرة بها. وتُعَرّف تسويات فترة القياس بأنها تسوياتٍ تنشأ نتيجة توفر معلوماتٍ إضافية خلال فترة القياس (التي لا يُمكن لها أن تتجاوز إثنى عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ) عن حقائقٍ وأحداثٍ كانت قائمةً في تاريخ الاستحواذ.

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

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

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

أ- **تجميع الأعمال**

تتم المحاسبة عن عمليات إقتناء الشركات التابعة والأعمال باستخدام طريقة الشراء فيما عدا المعاملة التى لا تنشئ إقتناء شكلاً او موضوعاً. ويستلزم تطبيق طريقة الشراء إتباع الخطوات التالية:

- تحديد المنشأة المقتنية.
- وقياس تكلفة عملية تجميع الأعمال.
- وتوزيع تكلفة التجميع على الأصول المقتناة والإلتزامات والإلتزامات العرضية المحتملة فى تاريخ الأقتناء.

يتم قياس تكلفة تجميع الأعمال على اساس مجموع القيم العادلة (فى تاريخ التبادل) للأصول المعطاة والإلتزامات المتكبدة وادوات حقوق الملكية التى تصدرها المنشأة المقتنية مقابل السيطرة على المنشأة المقتناة بالإضافة الى أية تكاليف مباشرة مرتبطة بعملية تجميع الأعمال.

تقوم المنشأة المقتنية بالأعتراف بالأصول والإلتزامات المحددة للمنشأة المقتناة وكذلك إلتزاماتها المحتملة التى تفى بشروط الأعتراف فى ضوء معيار المحاسبة المصرى رقم (٢٩) " تجميع الأعمال" وذلك بالقيمة العادلة فى تاريخ الأقتناء فيما عدا الأصول غير المتداولة (أو المجموعات الجارى التخلص منها) المبوبة كمحتفظ بها بغرض البيع طبقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم (٣٢) " الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة" والتى يتم الاعتراف بها وقياسها بالقيمة العادلة مخصوماً منها التكاليف اللازمة للبيع.

يتم الاعتراف بالشهرة التى تنشأ عند الإقتناء كأصل ويتم القياس الأولى لها بالتكلفة والتى تمثل الزيادة فى تكلفة تجميع الأعمال عن صافى القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المحددة والإلتزامات العرضية المعترف بها.

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

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

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

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

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

وتمتلك الشركة حالياً بصورة مباشرة وغير مباشرة الحقوق التالية فى شركاتها التابعة:

الشركات التابعة	دولة المقر	غرض الشركه	نسبة المساهمه
شركة فورى للانظمه المتكامله	مصر	تقديم خدمات عمليات متخصصة في الأنظمة والاتصالات وإدارة وتشغيل وصيانة خدمات شبكات المعدات وأجهزة الكمبيوتر	٩٩,٩٩٪
شركة فورى دهب للخدمات الاليكترونيه	مصر	تقديم خدمات عمليات متخصصة في الأنظمة والاتصالات وإدارة وتشغيل وصيانة خدمات شبكات المعدات وأجهزة الكمبيوتر والمدفوعات المالية الإلكترونية من خلال المجموعة.	٣٧,١١٪
شركة فورى للتمويل متناهى الصغر	مصر	أنشطة التمويل متناهي الصغر	٩٩,٨٪
شركة فورى للوساطه التأمينيه	مصر	وساطة تأمينية	٩٠٪
شركة فوري لخدمات السلع الأستهلاكية	مصر	تقديم خدمات الدفع الالكتروني – تحصيل الفواتير لشركات السلع الأستهلاكية والدوائية	٥١٪
شركة فوري للتمويل الاستهلاكي	مصر	التمويل الاستهلاكي	١٠٠٪
شركة فورى بلس لخدمات االبنوك	مصر	تقديم خدمات الدفع الإلكتروني وتداول الوثائق المؤمنة إلكترونياً	٦٠,٤٦ %
شركة فوري جولف	الأمارات	منطقة حرة – الأمارات العربية المتحدة	٧٥٪
شركة ديراك لنظم المعلومات	مصر	هي مزود خدمات إقليمي يقدم حلول متقدمة وخدمات البرمجيات التجارية الاستراتيجية، التي تدعم التحول الرقمي في منظمات الأعمال، وخاصة لتخطيط	٥١,٢%

ب- ترجمة العملات الأجنبية

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

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

وتدرج أرباح وخسائر الترجمة بقائمة الارباح او الخسائر المجمعه عن السنة المالية التى نشأت فيها فيما عدا الفروق الناتجة عن ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية والمقومة بالقيمة العادلة حيث يتم إدراج فروق الترجمة الخاصة بها ضمن التغيرات فى قيمتها العادلة.

ج- استثمار فى شركات شقيقة ومشروعات المشتركه

الشركة الشقيقه هى منشأه تتمتع المجموعة بتأثير جوهرى عليها من خلال المشاركة فى القرارات المالية والتشغيلية لتلك المنشأة ولكنه لا يرقى لدرجة السيطرة أو السيطرة المشتركة.

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

تدرج نتائج أعمال وأصول والتزامات الشركات الشقيقة و المشروعات مشتركة بالقوائم المالية للمجموعة باستخدام طريقة حقوق الملكية. أما تلك الإستثمارات التى يتم تصنيفها بغرض البيع والتى يتم المحاسبة بها طبقاً للمعيار المصرى رقم (٣٢) "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة" فيتم قياسها بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة (مخصوماً منها التكاليف اللازمة للبيع) أيهما اقل.

هذا وباستخدام طريقة حقوق الملكية تظهر الإستثمارات فى الشركات الشقيقة ومشروعات مشتركة بقائمة المركز المالى المجمع بالتكلفة المعدلة بنصيب المجموعة من التغيرات اللاحقة لتاريخ الإقتناء فى صافى أصول الشركات الشقيقة والمنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة المقتناة وذلك بعد خصم أى إضمحلال قد يطرأ على قيمة كل استثمار على حدى. ولا يتم الإعتراف بأى زيادة فى نصيب المجموعة من خسائر شركة شقيقة أو مشروعات مشتركة عن القيمة الدفترية لاستثمار المجموعة فى الشركة الشقيقة أو مشروعات مشتركة إلا إذا كانت تلك الزيادة فى حدود الالتزام القانونى أو الحكمى على المجموعة تجاه الشركة الشقيقة / مشروعات مشتركة أو المبالغ التى قد تكون المجموعة قد سددتها نيابة عن تلك الشركة أو المنشأة.

وفيما يلى بيان بالشركات الشقيقة للمجموعة ومشروعات مشتركة:

الشركات الشقيقه	دولة المقر	نسبة المساهمه المباشرة	نسبة المساهمه غير المباشرة
بوسطة	الولايات المتحدة الأمريكية	٩,٠٥%	--
شركة تذكرة لتكنولوجيا المعلومات	مصر	٢٠٪	--
شركة رودرز	مصر	٣٠٪	--
شركة ان شورتك	مصر	--	٧,٤%
المشروعات المشتركه			
شركة وفرها دوت كوم	مصر	٣٠٪	--

د- **الأصول الثابتة وإهلاكاتها**

تظهر كافة بنود الأصول الثابتة بقائمة المركز المالي المجمعه بتكلفتها التاريخية مخصوماً منها مجمع الإهلاك بالإضافة إلى الخسائر المجمعة الناتجة عن الاضمحلال فى قيمتها إن وجدت فيما عدا الأراضي والتى 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 الارباح او الخسائر المجمعه عن السنة المالية التي تم تحمل تلك المصروفات خلالها.

تتحدد الأرباح والخسائر الناشئة عن استبعاد الأصول الثابتة على أساس الفرق بين صافي عائد الاستبعاد والقيمة الدفترية لتلك الأصول ويتم إدراجها بقائمة الارباح او الخسائر المجمعه.

ويبدأ إهلاك تلك الأصول عندما تصبح صالحة للاستخدام فى الأغراض التى أنشئت من أجلها طبقا لنفس الأسس المتبعة فى 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 فى أماكن مؤجرة*	٥ – ٣
سيارات	٥
أدوات ومعدات سوبر فورى	٣

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

٥- **الأصول غير الملموسة**

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

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

الأصول غير الملموسة المولده داخلياً

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

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

أ. دراسة جدوى فنيه لاستكمال الاصل غير الملموس مما يجعله متاحاً للبيع او الاستخدام ،و
ب. توافرت النيه لدي الشركة لاستكمل الاصل غير الملموس لاستخدامه او بيعه ،و
ج. قدره الشركه على استخدام او بيع الاصل غير الملموس ،و
د. معرفة ما اذا كان الاصل غير الملموس سوف يكون قادراً على تحقيق منافع اقتصاديه مستقبليه محتمله ومدى توافر سوق لما ينتجه هذ الاصل غير الملموس أو اذا كان سوف يتم استخدامه داخلياً فتكون الشركه قادره على تحديد منفعه استخدام هذا الاصل غير الملموس ،و
هـ. مدى توافر الموارد الفنيه والماليه والموارد الاخرى الكافيه لاستكمال تطوير واستخدام او بيع الاصل غير الملموس،و
و. قدرة المنشأه على قياس النفقات المنسوبه للاصل غير الملموس خلال فتره التطوير بدرجه يعتمد عليها.

هذا وتتضمن تكلفة تطوير البرامج بشكل اساسي بعض اجور ومرتبات خبراء تطوير البرامج بشركة فورى لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الألكترونية و احدى شركاتها التابعه (شركة فورى للانظمه المتكامله) بشكل مباشر على عملية التطوير.

الشهرة

تتمثل الشهرة الناتجة عن اقتناء منشاة تابعة فى الزيادة فى تكلفة الإقتناء عن حصة المجموعة فى القيمة العادلة لصافى أصول المنشاة المقتناة فى تاريخ الاستحواذ أو الإقتناء. ويتم الإعتراف الأولى للشهرة كأصل بالتكلفة ويتم قياسها لاحقا بالتكلفة مخصوماً منها أى خسائر إضمحلال.

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

واذا كانت القيمة الاستردادية لتلك الوحدات اقل من القيمة الدفترية لها فيتم استخدام خسائر هذا الإضمحلال اولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأى شهرة موزعة على الوحدة سلفاً ثم فى تخفيض باقى الأصول الاخرى للوحدة على أساس نسبى طبقاً للقيمة الدفترية لكل أصل فى الوحدة، مع الأخذ فى الاعتبار بأن خسائر الإضمحلال فى الشهرة لايتم عكسها فى الفترات اللاحقة.

وعند استبعاد المنشاة التابعة تؤخذ الشهرة فى الاعتبار عند تحديد أرباح أو خسائر ذلك الاستبعاد.

الإضمحلال فى قيمة الأصول الملموسة وغير الملموسة بخلاف الشهرة

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

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

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

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

ويتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من إستخدام الأصل أو الوحدة المولدة للنقد بإستخدام معدل خصم قبل حساب الضريبة للوصول إلى القيمة الحالية لتلك التدفقات والتى تعبر عن القيمة الإستخدامية لها. ويعكس هذا المعدل تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بذلك الأصل والتى لم يتم أخذها فى الاعتبار عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتولدة عنه. وإذا كانت القيمة الإستردادية المقدرة لأصل (أو لوحدة مولدة للنقد) أقل من قيمته الدفترية يتم تخفيض القيمة الدفترية لذلك الأصل (أو للوحدة المولدة للنقد) لتعكس القيمة الإستردادية.

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

و- الاعتراف وقياس الإيرادات

التطبيقات المباعة

تقاس قيمة الإيراد بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق للمنشأة.

يتم الاعتراف بالإيراد من التطبيقات المباعة بقائمة الارباح او الخسائر المجمعه عند انتقال المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية التطبيقات إلى المشترى وأن يتوافر توقع كاف عن تدفق المقابل وإمكانية تحديد قيمة التكاليف التي تحملتها أو ستتحملها المنشأة بشكل دقيق ولا تحتفظ المنشأة بحق التدخل الإداري المستمر على التطبيقات المباعة ويمكن قياس قيمة الإيراد بشكل دقيق.

الخدمات

يعترف بالإيراد الخاص بالخدمات المقدمة كما يلى:

إيراد خدمات المعاملات

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

إيراد الاشتراكات

يتم الاعتراف بإيراد الاشتراكات بقائمة الارباح او الخسائر المجمعه طبقاً لمبدأ الاستحقاق.

إيراد الفوائد

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

إيراد الاستثمار

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

ز- **تكلفة النشاط**

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

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

ح- **عقود التأجير**

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

١- **عقود الإيجار الخاضعة لقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ التى تكون المجموعة فيها كمستأجر**

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

القياس الأولي لالتزام عقد الإيجار

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

تتكون دفعات الإيجار المدرجة في قياس الالتزام من:

(ا) الدفعات الثابتة ناقصا أي حوافز إيجار مستحقة الدفع.

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

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

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

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

القياس اللاحق لالتزام عقد الإيجار

بعد تاريخ بداية عقد الإيجار، يتم ما يلي:

(أ) زيادة المبلغ الدفتري للالتزام ليعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار؛

(ب) تخفيض المبلغ الدفتري للالتزام ليعكس دفعات الإيجار؛

يجب على المستأجر إعادة قياس التزام عقد الإيجار بخصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام نسبة خصم معدلة، إذا ما كان:

- هناك تغيراً في مدة عقد الإيجار ويجب على المستأجر تحديد دفعات الإيجار المعدلة على أساس مدة عقد الإيجار المعدلة،
- هناك تغيراً في تقييم خيار شراء الأصل محل العقد ويجب على المستأجر تحديد دفعات الإيجار المعدلة لتعكس التغير في المبالغ المستحقة الدفع بموجب خيار الشراء،
- هناك تعديل في عقد الإيجار ولم تتم المحاسبة عنه على أنه عقد إيجار منفصل.

وإذا ما كان هناك تغيراً في دفعات الإيجار المستقبلية ناتجاً من تغير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد تلك الدفعات أو تغيراً في المبالغ التي يتوقع أن تكون مستحقة الدفع بموجب ضمان القيمة المتبقية، يجب على المستأجر إعادة قياس التزام عقد الإيجار بخصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم دون تغير ما لم يكن هناك تغيراً في دفعات الإيجار ناتجاً من تغير في معدلات الفائدة المتغيرة، في هذه الحالة يجب على المستأجر استخدام معدل الخصم المعدل الذي يعكس التغيرات في معدل الفائدة.

القياس الأولي لأصل" حق الانتفاع":

تتكون تكلفة أصل" حق الانتفاع "من:

(أ) مبلغ القياس الأولي لالتزام عقد الإيجار، وذلك بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ. ويتم خصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان يمكن تحديد ذلك المعدل بسهولة. وإذا لم يكن في الإمكان تحديد ذلك المعدل فيجب ان 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 او كنتيجة لاستخدام الأصل محل العقد خلال فترة معينة.

القياس اللاحق لأصل" حق الانتفاع"

بعد تاريخ بداية عقد الإيجار يتم قياس أصل" حق الانتفاع "بيتم تطبيق نموذج التكلفة حيث يتم قياس أصل حق الانتفاع "بالتكلفة:

(أ) مطروحاً منها أي مجمع استهلاك وأي مجمع خسائر هبوط في القيمة؛

(ب) ومعدلةً 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 الإستخدام" تعكس أن المستأجر سوف يمارس خيار الشراء، فيجب على المستأجر استهلاك أصل "حق الاستخدام" من تاريخ بداية عقد اللإيجار وحتى نهاية العمر الإنتاجي للأصل محل العقد. وفيما عدا ذلك يجب على المستأجر استهلاك أصل "حق الأنتفاع" من تاريخ بداية عقد الإيجار إلى نهاية العمر الإنتاجي لأصل " حق الأنتفاع" أو نهاية مدة عقد الإيجار أيهما أقرب.
- يجب على المستأجر تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٣١) "اضمحلال قيمة الأصول" لتحديد ما إذا كان أصل "حق الانتفاع" قد اضمحلت قيمته، وللمحاسبة 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 و الخسائر في الفترة التي تضمن الاحداث الناشئة عنها تلك المصروفات. لا يوجد لدى المجموعة 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 مكونا إيجارياً واحداً. لم تستخدم المجموعة هذا الأختيار.

معاملات البيع واعادة الاستئجار

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

ط- **المخزون**

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

ن- **الضرائب**

تتمثل الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فى الآثار الضريبية المتوقعة للفروق المؤقتة الناتجة عن اختلاف قيمة الأصول والالتزامات طبقاً للقواعد الضريبية المعمول بها بقانون الضرائب المصرى ولائحته التنفيذية وبين القيم الدفترية لتلك الأصول والالتزامات طبقا للأسس المحاسبية المستخدمة فى إعداد القوائم المالية المجمعه.

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

يتم احتساب الضريبة الجارية على أساس الوعاء الضريبى المحدد طبقا للقوانين واللوائح والتعليمات المعمول بها فى هذا الشان وباستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ إعداد القوائم المالية المجمعه بينما يتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضرائب المتوقع تطبيقها فى الفترة التى سيتم خلالها تسوية الالتزام أو استخدام الأصل وبناء على أسعار الضريبة والقوانين الضريبية السارية فى تاريخ القوائم المالية المجمعه.

ويتم إثبات الضريبة المؤجلة كمصروف أو إيراد بقائمة الارباح او الخسائر المجمعه باستثناء تلك المتعلقة ببنود أثبتت مباشرة ضمن حقوق الملكية المجمعه فتعالج الضريبة المؤجلة هى الأخرى مباشرة ضمن حقوق الملكية المجمعه إلا إذا تم رد هذه البنود التى أدرجت بحقوق الملكية المجمعه إلى الوعاء الضريبى طبقاً لأحكام قوانين الضرائب المحلية عند إعداد الإقرار الضريبى واحتساب الضريبة الجارية للعام ففى هذه الحالة يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة المتعلقة بتلك البنود بقائمة الارباح او الخسائر المجمعه.

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 الذى يتوافر عنده احتمال قوى بإمكانية تحقق أرباح ضريبية كافية فى المستقبل تسمح باستخدام تلك الأصول. ولا يتم الاعتراف بتلك الأصول والالتزامات إذا ما كان الفرق المؤقت ناتجا عن شهرة أو عن الاعتراف الأولى بأصول والتزامات أخرى (بخلاف تلك التى تنشأ عن تجميع الأعمال) نتيجة إحدى المعاملات التى لم يكن لها تأثير على أي من الربح الضريبى أو المحاسبى.

ويتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة فى تاريخ اعداد القوائم المالية ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل الضريبى المؤجل عندما يصبح من غير المحتمل أن يسمح الربح الضريبى المستقبلى باستيعاب الأصل الضريبى المؤجل أو جزء منه.

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

ي- **الاحتياطي القانوني**

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

ك- **النقدية وما فى حكمها**

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

ل- **المخصصات**

يتم الاعتراف بالمخصص عندما ينشأ على الشركة التزام حالى (قانونى او حكمى) نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المتوقع أن يترتب على تسوية ذلك الالتزام تدفق خارج من الشركة فى صورة موارد تتضمن منافع اقتصادية وان تكون التكاليف المقدرة لمواجهة تلك الالتزامات مرجحة الحدوث ومن الممكن تقدير قيمة الالتزام بصورة يعتمد عليها.

وتمثل القيمة التى يتم الاعتراف بها كمخصص أفضل التقديرات المتاحة للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي فى تاريخ القوائم المالية المجمعه إذا ما أخذ فى الاعتبار المخاطر وظروف عدم التأكد المحيطة بذلك الالتزام. وعندما يتم قياس مخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالى فان القيمة الدفترية للمخصص تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات. وإذا ما تم خصم التدفقات النقدية فإن القيمة الدفترية للمخصص تتزايد فى كل فترة لتعكس القيمة الزمنية للنقود الناتجة عن مضى الفترة. ويتم إثبات هذه الزيادة فى المخصص ضمن المصروفات التمويلية بقائمة الارباح او الخسائر المجمعه.

م- **قائمة التدفقات النقدية المجمعه**

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

ن- **المدفوعات المبنية على أسهم**

قامت الشركة بتفعيل نظام إثابة وتحفيز العاملين طبقا لموافقة الجمعية العامة غير العادية في ٢٢ فبراير ٢٠٢١، وتطبق الشركة لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد فى شكل أدوات حقوق ملكية. ويتم الأعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين فى مقابل منح أسهم مجانية او تخصيص أسهم ضمن تكلفة العاملين المدرجة بقائمة الأرباح والخسائر ويتم تحديد إجمالى المبلغ الذى يتعين تحميله مصروفاً على فترة الأستحقاق بالرجوع الى القيمة العادلة للأدوات حقوق الملكية الممنوحة، اخذا بالاعتبار تعديل تلك القيمة العادلة بالشروط والأحكام التي على اساسها تم اصدار ادوات حقوق الملكية، ويتم الأعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية، إن وجدت ، فى قائمة الأرباح والخسائر مع إجراء تسوية مقابلة فى حقوق الملكية على مدار فترة الأستحقاق المتبقية. ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافى بعد خصم أيه تكاليف مباشرة للمعاملة الى رأس المال (بالقيمة الأسمية) وعلاوة الإصدارعند استحقاق الاسهم الممنوحة للعاملين.

س- **مزايا العاملين قصيرة الأجل**

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

ع- **اضمحلال قيمة الأصول**

الأصول غير المالية

تقوم الشركة فى تاريخ اعداد القوائم المالية بمراجعة القيم الدفترية لأصولها غير المالية بما فيها الأصول الملموسة لتحديد ما إذا كانت هناك دلالات أو مؤشرات على إحتمال حدوث إضمحلال فى قيمتها فإذا ما توافرت تلك الدلالات أو المؤشرات تقوم الشركة بتقدير القيمة الاستردادية لكل أصل على حدى بغرض تحديد خسائر الإضمحلال. فإذا ما تعذر تقدير القيمة الاستردادية للأصل تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد التى يتبعها الأصل. وتقوم الشركة بتقييم كل إستثمار على حدى سواءً كان إستثمار فى شركة تابعة أو منشأة خاضعة لسيطرة مشتركة أو شركة شقيقة كوحدة واحدة مولدة للنقد.

هذا وتتمثل القيمة الإستردادية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد فى القيمة العادلة - مخصوماً منها تكاليف البيع - أو القيمة الإستخدامية أيهما أكبر.

ولأغراض إحتساب القيمة الإستخدامية يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من إستخدام الأصل أو الوحدة المولدة للنقد باستخدام معدل خصم قبل حساب الضريبة للوصول إلى القيمة الحالية لتلك التدفقات. ويعكس هذا المعدل تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بذلك الأصل والتى لم يتم أخذها فى الإعتبار عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتولدة عنه. وإذا كانت القيمة الإستردادية المقدرة لأصل (أو لوحدة مولدة للنقد) أقل من قيمتها الدفترية يتم تخفيض القيمة الدفترية لذلك الأصل (أو للوحدة المولدة للنقد) لتعكس قيمته الإستردادية. ويتم الاعتراف بخسائر الإضمحلال فوراً بقائمة الارباح او الخسائر .

عندما يتم فى فترة لاحقة إلغاء الخسارة الناتجة عن إضمحلال القيمة والتى أعترف بها فى فترات سابقة يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو للوحدة المولدة للنقد) بما يتماشى مع القيمة الاستردادية التقديرية الجديدة وبشرط ألا تزيد القيمة الدفترية المعدلة بعد الزيادة عن القيمة الدفترية الأصلية التى كان من الممكن إثبات الأصل بها لو لم يتم الإعتراف بالخسارة الناتجة عن الإضمحلال فى قيمة ذلك الأصل فى السنوات السابقة. ويتم إثبات التسوية العكسية لخسائر الإضمحلال فورا بقائمة الارباح او الخسائر.

الأصول المالية

تقوم الشركة فى تاريخ كل القوائم المالية بتحديد ما إذا كانت هناك دلالات أو مؤشرات على إحتمال حدوث إضمحلال فى قيمة كافة أصولها المالية فيما عدا تلك التى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

تتعرض قيمة الأصول المالية للإضمحلال عندما يتوافر دليل موضوعى على أن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للإستثمار قد تأثرت بسبب حدث أو أكثر نشأ فى تاريخ لاحق للإعتراف الأولى بهذا الأصل المالى.

وبالنسبة للإستثمارات فى أدوات حقوق الملكية والمصنفة كإستثمارات متاحة للبيع فإن الإنخفاض المستمر فى القيمة العادلة للورقة المالية عن تكلفتها يعتبر دليلا موضوعياً على حدوث إضمحلال فى قيمتها.

يتم تقدير خسارة الإضمحلال فى قيمة أصل مالى تم قياسه بالتكلفة المستهلكة بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل الفائدة الفعلى لهذا الأصل المالى.

إذا كان قد سبق الإعتراف بخسائر إضمحلال فى قيمة أصول مالية مقاسة بطريقة التكلفة المستهلكة ثم إنخفضت قيمة تلك الخسائر خلال فترة لاحقة وأمكن ربط هذا الإضمحلال بطريقة موضوعية بحدث وقع بعد تاريخ الإعتراف بها عندئذ يتم رد خسائر الإضمحلال بقائمة الارباح او الخسائر ولكن إلى الحد الذى لا يترتب عليه زيادة القيمة الدفترية للإستثمار فى تاريخ الرد عن التكلفة المستهلكة التى كان يمكن أن تصل إليها قيمة الإستثمار لو لم تكن خسائر الإضمحلال قد سبق الاعتراف بها. أما بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المصنفة كاستثمارات مالية متاحة للبيع والتى سبق الإعتراف بخسائر الإضمحلال فى قيمتها بقائمة الدخل فلا يتم رد الإنخفاض اللاحق فى قيمتها بقائمة الارباح او الخسائر المجمعة وإنما يتم الاعتراف بأى زيادة لاحقة فى القيمة العادلة لتلك الإستثمارات مباشرة بحقوق الملكية.

ف- الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالأصول والألتزامات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً ملزماً بالشروط التعاقدية المرتبطة بالأداة.

ويتم القياس الأولى للأصول المالية والألتزامات المالية بالقيمة العادلة. وبالنسبة لتكاليف المعاملة التي ترتبط مباشرةً باقتناء أو إصدار أصولٍ والتزاماتٍ مالية (بخلاف الأصول والألتزامات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) فيتم اضافتها إلى (أو خصمها من) القيمة العادلة للأصول أو الألتزامات المالية - حسب الاحوال - عند الاعتراف الأولي ، بينما يتم الإعتراف فوراً في الأرباح أو الخسائر بتكاليف المعاملة التي ترتبط مباشرةً بإقتناء أصولٍ أو التزاماتٍ مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

الأصول المالية

تتبع الشركة طريقة تاريخ المعاملة فى الاعتراف فى دفاترها بكافة المشتريات المعتادة من الأصول المالية أو فى استبعاد كافة المبيعات المعتادة من تلك الأصول من دفاترها – علماً بأن المشتريات أو المبيعات المعتادة هى معاملاتٍ لشراء أو بيع أصولٍ مالية تقتضي تسليم الأصل المالي فى إطارٍ زمنيٍ مُحدد بموجب لوائحٍ أو أعرافٍ مستقرٍ عليها فى السوق المعنى.

ويتم القياس اللاحق لكافة الأصول المالية المعترف بها – فى مجملها - إما بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة، ويعتمد ذلك على تصنيف الأصول المالية.

أ. تصنيف الأصول المالية

أدوات الدين - التي تفى بالشروط التالية - يتم القياس اللاحق لها بالتكلفة المستهلكة مخصوماً منها خسائر الأضمحلال:

- عندما يكون الأصل محتفظاً به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الأحتفاظ بأصولٍ من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- أن تؤدى الشروط التعاقدية للأصول المالية إلى تدفقاتٍ نقدية - في مواعيدٍ 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 طريقةٍ لإحتساب التكلفة المستهلكة لأداة دين ولتوزيع إيراد الفوائد على مدار الفترة المعنية. ويعتبر معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذى يخصم التدفقات النقدية الداخلة المستقبلية المتوقعة (بما فى 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 فترةٍ زمنيةٍ أقصر إذا ما كان ذلك مناسباً – بحيث تصل على وجه التحديد إلى صافى القيمة الدفترية للأصل عند الاعتراف الأولى به.

يُعتَرَف فى الأرباح أو الخسائر بإيراد الفوائد من أدوات الدين التى 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 استثماراتٍ في أدوات حقوق ملكية وتُصنِفُها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ولا يصِحُ الرجوع لاحقاً عن ذلك الاختيار والذي يتم لكل أداة على حدى). ولا يُسمحُ بتصنيف الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا ما كان الاستثمار فى أداة حقوق الملكية محتفظاً به بغرض المتاجرة.

ويُعَدُ الأصل المالى محتفظاً به بغرض المتاجرة إذا:

- كان قد إقتنىُ بصفةٍ أساسية بغرض بيعه فى المدى القريب، أو
- كان عند الاعتراف الأولى به يُشَكِلُ جزءاً من مجموعة أدوات مالية محددة تقوم الشركة بادارتها معاً وتتسم بنمط فعلى حديث فى الحصول على أرباحٍ منها فى المدى القصير، أو
- كان يُمثلُ مشتقةً مالية غير مصنفةٍ ولا فعالةٍ كأداة تغطية مخاطر، أو كان يُمثلُ عقدَ ضمانٍ مالى.

يتم القياس الأولى للأستثمارات فى 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 بالارباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى قيمتها العادلة فى الدخل الشامل الآخر ويُدرج رصيدها المتراكم فى احتياطى إعادة تقييم الاستثمارات. ولا يتم أعادة تبويب الارباح أو الخسائر المتراكمة إلى الأرباح أو الخسائر عند التخلص من الاستثمارات.

وقد قامت الشركة بتصنيف كافة الاستثمارات فى أدوات حقوق الملكية التى تحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة كاستثماراتٍ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند التطبيق الأولى للمعيار المصري للأدوات المالية رقم (٤٧).

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على الاستثمارات فى أدوات حقوق الملكية هذهِ فى الأرباح أو الخسائر عندما يتقرر للشركة الحق فى استلام توزيعات الأرباح وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٨) الإيراد. وتُدرَج توزيعات الأرباح المكتسبة المُعتَرَف بها فى الأرباح أو الخسائر ضمن بند "ايرادات 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 تقُم الشركة بتصنيف استثمارٍ - محتفظٍ به لغير غرض المتاجرة – عند الاعتراف الأولى به وذلك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI).

ويتم قياس أدوات الدين - التى لا تفى بشروط التكلفة المستهلكة – وذلك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، كما أن أدوات الدين التى تفى 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 بشكلٍ ملحوظ من تضاربٍ فى القياس أو الاعتراف الذى قد ينشأ من استخدام أسسٍ مختلفة فى قياس أصولٍ أو التزامات أو فى الاعتراف بالارباح أو الخسائر الناشئة عنها. هذا ولم تقم الشركة بتصنيف أى أداة دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يُعاد تبويب أدوات الدين من تصنيف "التكلفة المستهلكة" إلى تصنيف "القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" عندما يتم تغيير نموذج الأعمال على النحو الذى لا تعُدُ معه شروط التكلفة المستهلكة منطبقة. ولا يُسمح بإعادة تبويب أدوات الدين التى 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 فى نهاية كل فترة مالية مع الاعتراف فى الأرباح أو الخسائر بأية ارباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس. ويُدرج صافى الربح أو الخسارة - المعترف به فى 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.

يعُترف فى الأرباح أو الخسائر بالايراد من توزيعات الأرباح الناتجة عن الاستثمارات فى ادوات حقوق ملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك عندما يتقرر للشركة الحق فى الحصول على توزيعات الأرباح طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٨) "الإيراد من العقود مع العملاء"، ويُدرج ذلك الايراد ضمن صافى الربح أو الخسارة المشار إليه اعلاه.

هـ. إضمحلال الأصول المالية

تقوم الشركة على أساس مستقبلى بتقييم الخسائرالإئتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالتكلفة المستهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر .تقوم الشركة بقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة ويعترف بمخصص الخسارة الإئتمانية فى تاريخ اعداد التقارير المالية. يعكس قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة: (١) المبلغ العادل المرجح الذى 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 فى نهاية كل فترة إعداد تقارير مالية حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات والظروف المستقبلية .

تطبق الشركة نموذجًا من ثلاث مراحل لإضمحلال القيمة ، بناءً على التغيرات فى جودة الإئتمان منذ الإعتراف الأولى ، يتم تصنيف الأداة المالية التى لم تنخفض قيمتها الإئتمانية عند الإعتراف الأولى فى المرحلة الأولى . يتم قياس خسائر الإئتمان المتوقعة للأصول المالية فى المرحلة الاولى بمبلغ مساوى لجزء من خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى العمر والذى ينتج عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال ال ١٢ شهراً التالية أو حتى تاريخ الإستحقاق التعاقدى ، إذا كان أكثر (خسائر الإئتمان المتوقعة إلى ١٢ شهر) إذا حددت الشركة زيادة جوهرية فى مخاطر الإئتمان منذ الإعتراف الأولى، يتم تحويل الأصل إلى المرحلة الثانية ويتم قياس خسائر الإئتمان المتوقعة على أساس خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى العمر ، أى حتى تاريخ الإستحقاق التعاقدى ولكن مع مراعاة الدفعات المقدمة المتوقعة ، إن وجدت (خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى العمر). للحصول على وصف لكيفية قيام الشركة بتحديد وقت حدوث الزيادة الجوهرية فى 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. إستبعاد الأصول المالية

تستبعد الشركة الأصل المالى من دفاترها - فقط - عندما تنتهى حقوقها التعاقدية فى التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تُحَوِلُ الشركة الأصل المالى وكافة المخاطر والمنافع المرتبطة بملكيته إلى حدٍ كبير إلى منشأة أخرى.

فإذا تبين أن الشركة لم تقم بتحويل كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل بدرجةٍ كبيرة ولا احتفظت بها واستمرت فى السيطرة على الأصل المُحول، عندئذٍ تعترف الشركة بالحق الذى تحتفظ به فى الأصل، وبالتزامٍ مقابلٍ يمثل المبالغ التى قد تُضطَرُ لدفعِها. وإذا ما تبين أن الشركة تحتفظ إلى حدٍ كبير بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالى المُحول عندئذٍ تستمر الشركة فى الاعتراف بالأصل المالى على أن تعترف أيضاً بالمقابل الذى تسلمتهُ كمبلغٍ مُقتَرَضٍ بضمان ذلك الأصل.

عندما يُستَبعَد من الدفاتر أصلٍ 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

تُعَرفُ أداة حقوق الملكية بأنها أيُ عقدٍ يثبت الحق في أصولِ منشأةٍ بعد خصم كافة التزاماتها.

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

(١) ألا تُرَتِب الأداة التزاماً تعاقدياً على المنشأة بـ:

- أن تُسَلِم نقدية أو أصلٍ مالي آخر لمنشأةٍ أخرى - أو
- أن تقوم بمبادلة أصولٍ أو التزاماتٍ ماليةٍ 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) فى صورة أدوات حقوق ملكية لذات مُصدر الأداة – فيلزم تحقق أي مما يلى:

- إذا كانت أداة غير مشتقة فلا ينبغى أن تُرَتِبُ على مُصدِرها التزاماً تعاقدياً يُسَلِمُ بموجبه عددٍ متغيرٍ من أدوات حقوق ملكيته – أو
- إذا كانت مشتقة فينبغى أن تتم تسويتها فقط عن طريق قيام مُصدِر الأداة بمبادلة مبلغٍ ثابت من النقدية أو من أصلٍ مالي آخر مقابل عددٍ ثابت من أدوات حقوق ملكيته.

وتعترف الشركة بأدوات حقوق الملكية التى تُصدِرُها وذلك على أساس المقابل المُستلَم مخصوماً منه تكاليف الإصدار المباشرة.

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

ج. **الإلتزامات المالية**

يتم القياس اللاحق لكافة الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة
يتم تصنيف الالتزامات المالية أنها التزامات متداولة عندما تفي بأي من المعايير التالية:
- من المتوقع أن يتم تسويتها خلال دورة التشغيل المعتادة
- الاحتفاظ بها يكون في المقام الاول بغرض المتاجرة
- من المقرر ان تتم تسويتها خلال الاثنى عشر شهرا التالية للفترة المالية
- ألا يكون لدى الشركة حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهرا على الأقل تالية لنهاية الفترة المالية.

ويتم تصنيف كافة الالتزامات المالية الأخرى كالتزامات غير متداولة

د. **استبعاد الالتزامات المالية**

تستَبعِدُ الشركة الألتزامات المالية من دفاترها - فقط - عندما يتم الوفاء بها، أو إلغائها، أو عندما تنقضى تلك الالتزامات. ويُعتَرَفُ ضمن الأرباح أو الخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالى المُستَبعَد، ومجموع المقابل المدفوع والمستحق الدفع - بما فى ذلك أية أصولٍ غير نقدية تكون قد حُولَت أو التزامات تم تكبدها.

ص- <u>طريقة معدل الفائدة الفعال (الفعلى)</u>

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

ق- <u>التكلفة المستهلكة وإجمالي القيمة الدفترية</u>

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

ر- **حساب إيرادات الفوائد والمصروفات**

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

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

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

ش- **المنح الحكومية**

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

٦- الاصول الثابتة

جنيه مصرى	اراضي	مباني	شبكات وسيرفرات	ماكينات نقاط البيع	حاسبات آلية	أثاث ومعدات مكتبية	تحسينات في أماكن مؤجره	سيارات	أدوات ومعدات سوبر فوري	فروع فوري	ماكينات جرد الأموال	حق انتفاع أصول	الإجمالى
في ١ يناير ٢٠٢١	٢٥ ٩٧٠ ٥٠٠	٤١ ١٢٩ ٥٠٠	٥٨ ٨٧٧ ٤٦٠	٢٦٨ ٢٥٨ ٢٨١	٥٧ ٠٥٦ ٢٩١	١١ ٧٤٥ ٩٤٥	١٢ ٨٧٥ ٥١٩	١٤٩ ٣٠٠	٦٤١ ٧٦٦	٤٧٦١٣٥١	--	--	٤٨١ ٤٦٥ ٩١٣
أثر الاستحواذ على شركة تابعة - صافي التكلفة	--	--	--	--	٤٢٩ ٢٢٥	١ ٣٣٧ ٥٨١	١٣ ٣٥٧ ٥٨٦	--	١ ٧٨٢ ٧٧٣	--	٨٠٦ ٢٣٧	--	١٧ ٧١٣ ٤٠٢
إضافات خلال العام	٢٦ ٥٢٠ ٠٠٠	٧٠ ٢٣٠ ٠٠٠	٤٩ ٨٠٣ ١١١	١٥٤ ٧٣٢ ٤١٦	١٤ ٤٢٠ ٣٨٧	١ ٤٠٠ ٩٢٦	٢٠ ٧٣٢ ٧٣٧	--	٢ ٠٥ ٧١٤	--	١ ١٥٧ ٨٦٠	١٠٩ ٦٥٣ ٨٣٠	٤٤٨ ٨٥٦ ٩٨١
استبعادات	--	--	--	(٤٩٩ ٩٥٥ ٦٩)	(١٢ ٠٣٠)	--	--	--	--	--	(٣٤٠ ٠٠٠)	--	(٧٠ ٣٠٧ ٥٢٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥٢ ٤٩٠ ٥٠٠	١١١ ٣٥٩ ٥٠٠	١٠٨ ٦٨٠ ٥٧١	٣٥٣ ٠٣٥ ١٩٨	٧١ ٨٩٣ ٨٧٣	١٤ ٤٨٤ ٤٥٢	٤٦ ٩٦٥ ٨٤٢	١٤٩ ٣٠٠	٢ ٦٣٠ ٢٥٣	٤ ٧٦١ ٣٥١	١ ٦٢٤ ٠٩٧	١٠٩ ٦٥٣ ٨٣٠	٨٧٧ ٧٢٨ ٧٦٧
أثر الاستحواذ على شركة تابعة - صافي التكلفة	--	--	--	--	٩٠٣ ٦٦٧	--	--	--	--	--	--	--	٩٠٣ ٦٦٧
إضافات خلال العام	--	٢٢ ٦٩٠ ٨٥٥	٣٧ ٥٨٩ ٧٧٧	١٨٣ ٦٠٤ ٩٤٦	١٤ ٧١٤ ٥٧٧	١٥ ٠٤٤ ٠٣٩	٣١ ٠٧٣ ١٩٢	٧٣٢ ٤٢١	٢٥ ٠٦٤	--	٨٢٨ ٥١٠	٥١ ٩٨٦ ٦٩٨	٣٥٨ ٢٩٠ ٠٨٠
استبعادات	--	--	--	(٢٧ ٢٨١ ٧٤٥)	--	(١ ٠٥٩ ٢٢٢)	--	--	--	--	--	(١٧٦ ٢٨٣ ٤)	(٣٢ ٦٢٤ ١٤٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٢ ٤٩٠ ٥٠٠	١٣٤ ٠٥٠ ٣٥٥	١٤٦ ٢٧٠ ٣٤٨	٥٠٩ ٣٥٨ ٣٩٩	٨٧ ٥١٢ ١١٧	٢٨ ٤٦٩ ٢٦٩	٧٨ ٠٣٩ ٠٣٤	٨٨١ ٧٢١	٢ ٦٥٥ ٣١٧	٤ ٧٦١ ٣٥١	٢ ٤٥٢ ٦٠٧	١٥٧ ٣٥٧ ٣٥٢	١ ٢٠٤ ٢٩٨ ٣٧١
مجمع الإهلاك													
في ١ يناير ٢٠٢١	--	٤ ١٩٨ ٦٣٨	٤٣ ٦٢٧ ١٤٣	١٣٦ ٥٤٩ ٠٢٥	٢٩ ٥٦٥ ٦٤٨	٧ ٠٩٩ ٢٢٤	٩ ٨٠٠ ٩٧٩	١٤٩ ٢٩٨	٦٤١ ٧٣٩	٥٤ ٥٧٦	--	--	٢٣١ ٦٨٦ ٢٧٠
إهلاك العام	--	١ ٤٦٧ ١٧٥	٢٦ ٩٣٧ ٢٦٥	٥١ ٠٦٣ ١٠٢	٦ ٣٩٨ ٨١٦	٢ ٦٩٩ ٠٨٨	١٠ ٥٧٢ ٠٦٦	--	٦٩٢ ١٥٠	--	٥٢٠ ٣١٤	٢١٤٢٧٦٢٢	١٢١ ٧٧٧ ٥٩٨
إهلاك الاستبعادات	--	--	--	(١٠ ٦٦٢ ٣٨٣)	(١٢ ٠٣١)	--	--	--	--	--	(٣٤٠ ٠٠٠)	--	(١١ ٠١٤ ٤١٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	--	٥ ٦٦٥ ٨١٣	٧٠ ٥٦٤ ٤٠٨	١٧٦ ٩٤٩ ٧٤٤	٣٥ ٩٥٢ ٤٣٣	٩ ٧٩٨ ٣١٢	٢٠ ٣٧٣ ٠٤٥	١٤٩ ٢٩٨	١ ٣٣٣ ٨٨٩	٥٤ ٥٧٦	١٨٠ ٣١٤	٢١ ٤٢٧ ٦٢٢	٣٤٢ ٤٤٩ ٤٥٤
إهلاك العام	--	٣ ٠٦٤ ٦٥٦	٢٧ ٢٨٢ ٩٥٢	٧٣ ٨١٤ ٧٧٦	١٣ ٠٥٩ ٠٥٦	٣ ٣٠٦ ٠٢١	١٤ ٢٥١ ٧٧٠	١٢ ٢٠٧	٦٥٢ ٣٨٠	--	٧٠٣ ٩٠٤	٢٩ ٨٧٤ ٢٠٩	١٦٦ ٠٢١ ٩٣٢
إهلاك الاستبعادات	--	--	--	(١٥ ٧٧٨ ٥٣٤)	--	(٢٦٢ ٥١٨)	--	--	--	--	--	(١ ٤٢٤ ٧٢٣)	(١٧ ٤٦٥ ٧٧٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	--	٨ ٧٣٠ ٤٦٩	٩٧ ٨٤٧ ٣٦٠	٢٣٤ ٩٨٥ ٩٨٦	٤٩ ٠١١ ٤٨٩	١٢ ٨٤١ ٨١٥	٣٤ ٦٢٤ ٨١٥	١٦١ ٥٠٥	١ ٩٨٦ ٢٦٩	٥٤ ٥٧٦	٨٨٤ ٢١٨	٤٩ ٨٧٧ ١٠٨	٤٩١ ٠٠٥ ٦١١
صافي القيمة الدفترية													
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٢ ٤٩٠ ٥٠٠	١٢٥ ٣١٩ ٨٨٦	٤٨ ٤٢٢ ٩٨٨	٢٧٤ ٣٧٢ ٤١٣	٣٨ ٥٠٠ ٦٢٨	١٥ ٦٢٧ ٤٥٤	٤٣ ٤١٤ ٢١٩	٧٢٠ ٢١٦	٦٦٩ ٠٤٨	٤ ٧٠٦ ٧٧٥	١ ٥٦٨ ٣٨٨	١٠٧ ٤٨٠ ٢٤٤	٧١٣ ٢٩٢ ٧٦٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥٢ ٤٩٠ ٥٠٠	١٠٥ ٦٩٣ ٦٨٧	٣٨ ١١٦ ١٦٣	١٧٦ ٠٨٥ ٤٥٤	٣٥ ٩٤١ ٤٤٠	٤ ٦٨٦ ١٤٠	٢٦ ٥٩٢ ٧٩٧	٢	١ ٢٩٦ ٣٦٤	٤ ٧٠٦ ٧٧٥	١ ٤٤٣ ٧٨٣	٨٨ ٢٢٦ ٢٠٨	٥٣٥ ٢٧٩ ٣١٣

٧- الأصول غير الملموسة

جنيه مصرى	تراخيص برامج	برامج	علاقة تعاقدية مع العملاء	قائمة العملاء	علامة تجارية	الإجمالي
التكلفة						
في ١ يناير ٢٠٢١	٣٩ ٠٣٢ ٦٥١	١٩٨ ٩٧٧ ٦٠٨	--	--	--	٢٣٨ ٠١٠ ٢٥٩
إضافات خلال العام	٢٥ ٩٦٤ ١٥٨	٨٣ ٣٣٢ ٦٤٠	--	--	--	١٠٩ ٢٩٦ ٧٩٨
التغير في نطاق تجميع الشركات التابعة والشقيقة	--	--	٦ ٢٧٠ ٠٠٠	٥٥٣ ٠٠٠	١٩ ٠٧٠ ٠٠٠	٢٥ ٨٩٣ ٠٠٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦٤ ٩٩٦ ٨٠٩	٢٨٢ ٣١٠ ٢٤٨	٦ ٢٧٠ ٠٠٠	٥٥٣ ٠٠٠	١٩ ٠٧٠ ٠٠٠	٣٧٣ ٢٠٠ ٠٥٧
إضافات خلال العام	١٨ ٦٥٤ ٢٧٢	١٢١ ٤٥٢ ٤٠٠	--	--	--	١٤٠ ١٠٦ ٦٧٢
الاستحواذ على شركات تابعة	--	٥ ١٨٢ ٢٣٩	--	--	--	٥ ١٨٢ ٢٣٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٨٣ ٦٥١ ٠٨١	٤٠٨ ٩٤٤ ٨٨٧	٦ ٢٧٠ ٠٠٠	٥٥٣ ٠٠٠	١٩ ٠٧٠ ٠٠٠	٥١٨ ٤٨٨ ٩٦٨
مجمع الاستهلاك						
في ١ يناير ٢٠٢١	١٤ ٨٧٦ ٩٣٨	٥٣ ٧٤٧ ١٥٨	--	--	--	٦٨ ٦٢٤ ٠٩٦
استهلاك العام	٢ ٦٥٥ ٣٩٧	٢٤ ٢٤٨ ٢٤٤	٥٣١ ٨١٥	٨٨ ٨٣٣	١ ٢٧١ ٣٣٣	٢٨ ٧٩٥ ٦٢٢
في ١ يناير ٢٠٢٢	١٧ ٥٣٢ ٣٣٥	٧٧ ٩٩٥ ٤٠٢	٥٣١ ٨١٥	٨٨ ٨٣٣	١ ٢٧١ ٣٣٣	٩٧ ٤١٩ ٧١٨
استهلاك العام	٥ ٤٦٣ ٥٦٢	٣٥ ٥٥١ ٣٥٨	٥٣١ ٨١٥	٨٨ ٨٣٣	١ ٢٧١ ٣٣٣	٤٢ ٩٠٦ ٩٠١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٢ ٩٩٥ ٨٩٧	١١٣ ٥٤٦ ٧٦٠	١ ٠٦٣ ٦٣٠	١٧٧ ٦٦٦	٢ ٥٤٢ ٦٦٦	١٤٠ ٣٢٦ ٦١٩
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦٠ ٦٥٥ ١٨٤	٢٩٥ ٣٩٨ ١٢٧	٥ ٢٠٦ ٣٧٠	٣٧٥ ٣٣٤	١٦ ٥٢٧ ٣٣٤	٣٧٨ ١٦٢ ٣٤٩
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤٧ ٤٦٤ ٤٧٤	٢٠٤ ٣١٤ ٨٤٦	٥ ٧٣٨ ١٨٥	٤٦٤ ١٦٧	١٧ ٧٩٨ ٦٦٧	٢٧٥ ٧٨٠ ٣٣٩

تتمثل تكلفة البرامج فى إجمالي ما تم إنفاقه لتصميم وإنشاء Fawry Technological Platform وفقا لأحدث التقنيات الفنيه ووفقا ل PCI DSS compliance (Payment Card Industry Data Security Standards)، والذي يضم العديد من التطبيقات والنظم المترابطة والتي من خلالها تتكامل شبكة فوري مع العملاء في كافة القطاعات والتجار من خلال العديد من أنواع نقاط البيع (POS) وكذا الهاتف المحمول من خلال تطبيق الأندرويد وأيضا البنوك؛ وذلك عن طريق البوابات الإلكترونية التي تتكامل فوري من خلالها مع العديد من قنوات الدفع لدي البنوك (ATM, Internet Banking, Mobile Banking)، ومن تطبيقات فوري علي سبيل المثال EBPP Switch والبوابات الإلكترونيه للمدفوعات وتطبيقات محافظ الهاتف المحمول والتطبيقات البنكيه للهاتف المحمول (Mobile wallets & Mobile Banking Apps) ونظام إدارة الفواتير وقسائم الشحن من لحظة إنشاءها إلى تمام سدادها وتطبيق Source of fund الذى يتم إدارة حسابات التجار من خلاله، وتطوير بوابه اليكترونيه ومنظومه كامله للتجارة الإلكترونية، وتطوير نظم Artificial Intelligence & Data Analytics. وهذا يتضمن الانفاق مقابل اضافة ميزات وأنظمة جديدة، وزيادة القدرات الاستيعابية للتطبيقات.

٨- مشروعات تحت التنفيذ

جنيه مصرى	رصيد أول العام	إضافات العام	محول لاصول ثابته واصول غير ملموسه	رصيد اخر العام
برامج وتراخيص برامج	٤ ٦٦٦ ٦١٠	٤١ ٥٨٣ ٩٣٤	(١٢ ٧٦١ ٢٣٢)	٣٣ ٤٨٩ ٣١٢
سيرفرات	٣ ٨٢٨ ٣٥٠	٨ ١٢٧ ٥٤٨	(١١ ٩٥٤ ٨١٨)	١ ٠٨٠
دفعات لشراء أصول ثابتة	٧ ٧٠٤ ٥٦٤	٣٤ ٥٥٦ ٥٠٧	(٤٠ ١٣٥ ٦٦٢)	٢ ١٢٥ ٤٠٩
الاجمالي	١٦ ١٩٩ ٥٢٤	٨٤ ٢٦٧ ٩٨٩	(٦٤ ٨٥١ ٧١٢)	٣٥ ٦١٥ ٨٠١

٩- شهرة

ترجع الزيادة فى البند الى الاستحواذ على شركة ديراك لنظم المعلومات ش.م.م خلال العام ونتج عن ذلك شهرة بمبلغ ٨ مليون جنية مصرى وقد تم قياس وتحديد قيمة الشهرة وفقاً للقيم العادلة المؤقتة (أيضاح ٤٤)

١٠- **استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الارباح والخسائر**

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
وثائق صندوق فورى مصر كابيتال النقدى – غير متداول	٢ ٦٦٥ ١٢٥	--
وثائق صندوق فورى مصر كابيتال النقدى - متداول	١٣ ٣١٨ ٢٥٠	--
الاجمالي	**١٥ ٩٨٣ ٣٧٥**	--

١١- **استثمارات فى شركات شقيقة ومشروعات مشتركة**

جنيه مصري	نوع الاستثمار	نسبة الملكية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
شركة رودرز للتطبيقات الذكية	شركة شقيقة	٣٠٪	٤ ٨٨٧ ٩٩١	--
شركة إيجي انشورتك للتطبيقات الالكترونية	شركة شقيقة	٧,٤٪	٢ ٦١٨ ٧٧٥	١ ٤٧٠ ١٦٢
شركة وفرها دوت كوم	مشروع مشترك	٣٠٪	١ ٣٦٦ ٣١٨	٧٥٧ ٠٤٣
بوسطة	شركة شقيقة	٩,٠٥٪	--	١ ٨١٤ ٠٨٤
تذكرة لتكنولوجيا المعلومات	شركة شقيقة	٢٠٪	--	--
			٨ ٨٧٣ ٠٨٤	٤ ٠٤١ ٢٨٩

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

١٢- **المخزون**

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بضاعه بغرض البيع	٣ ١٩٨ ٣٦٢	٢٩٨ ٠٤٦
	٣ ١٩٨ ٣٦٢	**٢٩٨ ٠٤٦**

١٣- **عملاء وأوراق قبض**

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
عمـلاء – المفوترين والبنوك	٣٩ ٥٩٥ ٩٦١	٦٠ ٦٦٨ ٩٤٦
اوراق قبض	١ ٠٥٧ ٤٥٩	٥ ٧٨٣ ٨٩٦
يخصم: خسائر الأئتمان المتوقعة	(٢ ٨٣٢ ٩٨٧)	(٢ ٧٠٦ ٧٠٢)
	٣٧ ٨٢٠ ٤٣٣	**٦٣ ٧٤٦ ١٤٠**

١٤- **قروض تمويل متناهى الصغر (بالصافى)**

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
قروض عملاء – قصيرة الأجل	٥٩٢ ٨١٧ ١٩٧	٣٣٠ ٦٨٩ ٣١٥
يخصم:مخصص مخاطر تمويل عملاء (مخصص الهيئة الالزامي)	(٣٥ ٢٧٩ ٢٥٩)	(٢٠ ٠٩٣ ١١٨)
قروض عملاء – قصير الأجل (بالصافي)	**٥٥٧ ٥٣٧ ٩٣٨**	**٣١٠ ٥٩٦ ١٩٧**
قروض عملاء – طويل الأجل	١٨٤ ٣٦٢ ١١٤	١٠٦ ٠٤٢ ٨٥٦
يخصم: مخصص مخاطر تمويل عملاء (مخصص الهيئة الالزامي)	(١٠ ٦١٩ ٦٠١)	(٥ ٨٩٢ ٢٥٢)
قروض عملاء – طويل الأجل (بالصافي)	**١٧٣ ٧٤٢ ٥١٣**	**١٠٠ ١٥٠ ٦٠٤**
	٧٣١ ٢٨٠ ٤٥١	**٤١٠ ٧٤٦ ٨٠١**

و فيما يلي حركة مخصص مخاطر تمويل العملاء

جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
رصيد أول العام	٢٥ ٩٨٥ ٣٦٩	١١ ٢٣٧ ٨٤٨
المكون خلال العام	٢٩ ٥٠٩ ٨٨٠	١٢ ٧٤٩ ٣٩٤
المستخدم المكون خلال العام	(٩ ٥٩٦ ٣٨٩)	--
أثر تطبيق معيار المحاسبة المصرى رقم ٤٧	--	١ ٩٩٨ ١٢٨
الرصيد في اخر العام	**٤٥ ٨٩٨ ٨٦٠**	**٢٥ ٩٨٥ ٣٧٠**

١٥- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
دفعات مقدمة (موردين)	٢ ٨٧٧ ٤٨٦	٢ ٤٠٧ ٢٠٣
مصروفات مدفوعة مقدماً	١٣ ٦٧١ ٠٤٩	٩ ١٤١ ٢٠٧
تأمينات لدى الغير	١ ٥٨١ ٠٩٠	٣ ٦٩٩ ٧٨٨
ضرائب خصم وإضافة	٣٠ ٠٢٥ ٥٠٠	٣٨ ٦٤٢ ٨٢٦
أرصدة مدينة أخرى	٣٠ ٥٨١ ٩٧٤	١١ ٢٦٣ ١٧١
فوائد مستحقة – محفظة قروض متناهي الصغر	٢١ ٥٩٩ ٦٣٣	٩ ٨٤١ ٧٦٨
غطاءات خطابات ضمان	٥١٢ ٥٣٢	
عهد	١٤ ٨٧٤ ٧٤٠	١٠ ٧٦٥ ٥٦٥
إيرادات مستحقة	٨١ ١٤٥ ٠٧٠	١٠ ٦٨٥ ٨٩٢
يخصم:		
خسائر الأئتمان المتوقعة	(١ ٨٤٦ ٨٧٠)	(٣٣ ٠٤٤)
	١٩٥ ٠٢٢ ٢٠٤	**٩٦ ٤١٤ ٣٧٦**

١٦- المستحق من أطراف ذوى علاقة

جنيه مصرى	طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
شركة وفرها	مشروع مشترك	حساب جارى	--	٢٢٠ ٢١١
الشركة العالمية للاستثمارات ونظم المعلومات (اسيز)	شقيقة	حساب جارى	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠
شركة تذكرة لتكنولوجيا المعلومات	شقيقة	حساب جارى	١ ٥٠٠ ٣١٦	١ ٤٩٤ ٣٠٩
يخصم:				
خسائر الانتمان المتوقعة			(٣ ٠٠١ ١٤٤)	(٣ ٠١٤ ٠٧٥)
			١ ٤٩٩ ١٧٢	**١ ٧٠٠ ٤٤٥**

١٧- أذون الخزانة

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أذون خزانه استحقاق أقل من ثلاثة أشهر	٥٦٦ ٩٧٨ ٠٣٠	٣٢ ٣٤٢ ٩٩٠
أذون خزانه استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر	٨٦٩ ٥١١ ٩٩٣	١ ٠٣٧ ٦١٦ ٥٣٥
يضاف:		
العوائد المستحقة أقل من ثلاثة أشهر	٦ ٥٢٤ ٨١٤	٢٤٦ ٣٤٣
العوائد المستحقة أكثر من ثلاثة أشهر	٥٠ ٧٦٩ ٩٩١	٧٥ ٥٢٦ ٨٠٠
يخصم:		
الضرائب المستحقة عن العوائد المستحقة أقل من ثلاثة أشهر	(١ ٣٠٤ ٩٦٣)	(٥٣ ٠٩١)
الضرائب المستحقة عن العوائد المستحقة أكثر من ثلاثة أشهر	(١٠ ١٥٣ ٧٦٠)	(١٥ ١٠٥ ٣٦٠)
يخصم:		
خسائر الائتمان المتوقعة	(١٨٩ ٠٢٤)	(١ ٠٠٧ ٩٧٠)
الرصيـــد	١ ٤٨٢ ١٣٧ ٠٨١	١ ١٢٩ ٥٦٦ ٢٤٧
القيمة الأسمية	١ ٥٩٢ ٩٧٥ ٠٠٠	١ ٢٠٠ ٥٠٠ ٠٠٠

١٨- النقدية وأرصدة لدى البنوك

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
نقدية	٥٩ ٧٩٢	--
حسابات جارية بالبنوك بالعملة المحلية	٢٠٩ ٤٦١ ٢٧٠	٢٩١ ٤٨٢ ١١٤
معاملات قبول كروت بنكية تحت التسوية	٣٧١ ٣٢٦ ٩٤٢	١٢٨ ٧٠٤ ٢٨٥
نقدية لدى شركات وجهات تحصيل أموال	٨٨٨ ١٩٠ ٤١٥	٥٨٣ ١٦١ ٢٥٩
ودائع بالبنوك- بالعملة المحلية	٦٩٠ ٧١٢ ٥٠٦	٩٥ ٠٨٦ ١١٠
ودائع بالبنوك- بالعملات الأجنبية	٤٨ ٨٤٥ ٨٨٢	١٥ ١٥٥ ٩٤٢
حسابات جارية بالبنوك بالعملات الأجنبية	٤ ٨٠٤ ٩٨٦	٧ ٥٢٣ ٤١٢
يخصم:		
خسائر الائتمان المتوقعة	(٧١٢ ٧٠٥)	(٢١٢ ٣٩٣)
	٢ ٢١٢ ٦٨٩ ٠٨٨	١ ١٢٠ ٩٠٠ ٧٢٩

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

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
النقدية وأرصدة لدي البنوك	٢ ٢١٢ ٦٨٩ ٠٨٨	١ ١٢٠ ٩٠٠ ٧٢٩
أذون خزانة – أقل من ثلاثة أشهر	٥٧٢ ١٩٧ ٨٨١	٣٢ ٥٣٦ ٢٤٢
	٢ ٧٨٤ ٨٨٦ ٩٦٩	١ ١٥٣ ٤٣٦ ٩٧١

١٩- أستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

تتمثل الأستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل في عدد من الشركات الناشئة شركة المنيوز، شركة بريمور، شركة برينجر (شركة هولندية) ،و شركة مايلرز وتتمثل الحركة خلال العام في نصيب الشركة من القيمة العادلة لشركة مايلرز وناتج تقييم الأستثمارات بالقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢٠- رأس المال

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٠٦٠ ٦٥٢ ٣٥٣ موزعاً على ١٢٠ ٣٠٤ ٧٠٧ سهماً بقيمة اسمية ٠,٥ جنيه مصرى، وبتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ قررت الجمعية العامة للشركة زيادة رأس المال المصدر بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصرى عن طريق توزيع اسهم مجانية يتم تمويلها من الارباح 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 مصرى بزيادة نقدية بالقيمة الأسمية عن طريق الإكتتاب لقدامى المساهمين وتم التأشير بتلك الزيادة في السجل التجارى بتاريخ ٢٠ يونيو ٢٠٢١ ليصبح رأس المال المصدر و المدفوع ٠٦٠ ٦٥٢ ٨٥٣ موزعاً على ١٢٠ ٣٠٤ ٧٠٧ ١ سهم بقيمة اسميه ٠,٥ جنيه مصرى.

بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٢ وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على زيادة رأس المال المرخص به ليصبح ٣ مليار جنيه مصرى، وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٨٠٠ مليون جنيه مصرى بالقيمة الاسمية عن طريق الإكتتاب لقدامى المساهمين وتم التأشير بتلك الزيادة في السجل التجارى بتاريخ ١٥ يونيو ٢٠٢٢ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٠٦٠ ٦٥٢ ٦٥٣ ١ جنيه مصرى موزعاً على ١٢٠ ٣٠٤ ٣٠٧ ٣ سهم بقيمة اسميه ٠,٥ جنيه مصرى.

٢١- الاحتياطي القانوني

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

٢٢- أحتياطي الزامي – لمواجهة مخاطر تطبيق معيار ٤٧

بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠ أصدرت الهيئة العامة للرقابة المالية قرار رقم (٢٠٠) لسنة ٢٠٢٠ بإلزام شركات تمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة و/ اومتناهية الصغر بتكوين احتياطى لمواجهة مخاطر أثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية بما يعادل نسبة ١٪ من إجمالى الأصول وذلك من صافى أرباح العام بعد احتجاز الضريبة عن العام المالى المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠على أن يتم إدراجه ضمن حقوق المساهمين ولا يتم أستخدامه إلا بعد موافقة الهيئة.

٢٣- المخصصات

جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المكون خلال العام	المستخدم خلال العام	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
مخصص مطالبات	٣٢ ٤٣٠ ٦٤٢	١٦ ٦٣٨ ٩٤٩	(٦ ٩٨٥ ٤٤٧)	٤٢ ٠٨٤ ١٤٤
	٣٢ ٤٣٠ ٦٤٢	١٦ ٦٣٨ ٩٤٩	(٦ ٩٨٥ ٤٤٧)	٤٢ ٠٨٤ ١٤٤

تقوم الإدارة بمراجعة تلك المخصصات بشكل ربع سنوى وتعديل المخصصات وفقاً لآخر التطورات والتوقعات من ادارة الشركة.

٢٤- بنوك تسهيلات أئتمانية

- بتاريخ مايو ٢٠٢٢ تم عقد اتفاق بين كلا من شركة فوري لتكنولوجيا المعلومات و أحد البنوك المحلية وذلك لمنح الشركة تسهيل أئتمانى بحد أقصى ١٥٠ مليون جنيه بمعدل عائد بسعر السوق ، مدة التسهيل الأئتماني عام ، وقد بلغ الرصيد ١٤٩ مليون جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ١٤٩مليون جنيه مصرى).
- بتاريخ ديسمبر ٢٠٢١ تم عقد اتفاق بين كلا من شركة فوري لتكنولوجيا المعلومات وأحد البنوك المحلية وذلك لمنح الشركة تسهيل أئتمانى بحد أقصى ٥٠ مليون جنيه بمعدل عائد بسعر السوق ، وقد بلغ الرصيد صفر جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ١٧,٥ مليون جنيه مصرى).
- بتاريخ نوفمبر ٢٠٢١ تم عقد اتفاق بين كلا من شركة فوري لتكنولوجيا المعلومات و أحد البنوك المحلية وذلك لمنح الشركة تسهيل أئتمانى بحد أقصى ٢٠٠ مليون جنيه بمعدل عائد بسعر السوق ، يستخدم التسهيل الأئتمانى في سداد الدفعات المقدمة للمفوترين وقد بلغ الرصيد ٥٠ ألف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ١٩٤ مليون جنيه مصرى).

- بتاريخ نوفمبر ٢٠٢١ تم عقد اتفاق بين كلا من شركة فوري لتكنولوجيا المعلومات وأحد البنوك المحلية وذلك لمنح الشركة تسهيل ائتمانى بحد أقصى ٧٥ مليون جنيه بمعدل عائد بسعر السوق ، وقد بلغ الرصيد صفر جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٧٠ مليون جنيه مصرى).
- بتاريخ سبتمبر ٢٠٢١ تم عقد اتفاق بين كلا من شركة فوري لتكنولوجيا المعلومات وأحد البنوك المحلية وذلك لمنح الشركة تسهيل ائتمانى بحد أقصى ٢ مليون جنيه بمعدل عائد بسعر السوق ، وقد بلغ الرصيد صفر جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : (٣١,١٨٣) جنيه مصرى).
- بتاريخ مايو ٢٠٢٢ تم عقد اتفاق بين كلا من شركة فوري للتمويل متناهي الصغر وأحد البنوك المحلية خلال العام وذلك لمنح الشركة تسهيل ائتمانى بحد أقصى ١٠٠ مليون جنيه بمعدل عائد بسعر السوق ، وقد بلغ الرصيد ٩٩ مليون جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٥- الموردون وأوراق دفع

جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
موردون	٦٤ ٥١٩ ٤٩٥	٧٠ ٩٩٠ ٢٤٩
أوراق دفع	٢ ٣٦٥ ٥٧٥	٢ ٦٩٨ ٧١٣
	٦٦ ٨٨٥ ٠٧٠	٧٣ ٦٨٨ ٩٦٢

٢٦- المفوترين وأوراق دفع

جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
المفوترين	١ ٦٣٠ ٠٦٥ ٨٣٥	٨٢٢ ١٣٠ ٧٢٩
أوراق دفع للمفوترين	٢٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٩٢ ٩٧٢ ٧٩٧
	١ ٩١٠ ٠٦٥ ٨٣٥	١ ٠١٥ ١٠٣ ٥٢٦

٢٧- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
مصروفات مستحقة	٦٩ ٨٥٦ ٢٠٧	٤٦ ٨٩٦ ٤٢٧
فوائد مستحقة	٥ ٩٠٥ ٩٧٣	٧ ٣٤٤ ٧٦٩
عمولات مستحقة	٤٣ ٧٧٠ ٦٠٢	٥٠ ٦٠٤ ٦٠٧
إيرادات مؤجلة	٧ ٧٣٠ ٥٨٤	٣ ٨٦٨ ٢٦٨
المساهمه التكافليه بنظام التأمين الصحي الشامل	٦ ٤٨٦ ٠٣٥	٥ ٢٢٠ ٤٠٢
مصلحة الضرائب	١٤٢ ٥١١ ٤٧٩	٧٥ ٦٨٣ ٢٩٩
هيئة التأمينات الاجتماعية	١٠ ٢١٩ ٥١٥	٤ ٣٢٥ ٠٣٠
معاملات تحت التسوية	٦ ٦٧٨ ١٣٩	٦ ٠٩٦ ٥٨٣
عملاء دفعات مقدمة	٩ ٣٢٩ ٥٢٠	--
ارصدة دائنة اخرى	٤٦ ٢٧٥ ٦٦٧	١٩ ٠٨٦ ٩٩١
	٣٤٨ ٧٦٣ ٧٢١	٢١٩ ١٢٦ ٣٧٦

٢٨- الالتزامات العرضية

تتمثل الالتزامات العرضية فى ما يلي.

جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
خطابات ضمان بالجنيه المصرى	١ ٢٣٦ ٥٠٠ ٠٠٠	١ ٢٨٦ ٥٠٠ ٠٠٠
	١ ٢٣٦ ٥٠٠ ٠٠٠	١ ٢٨٦ ٥٠٠ ٠٠٠

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

٢٩- إيرادات النشاط

جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
إيراد خدمات المعاملات – رسوم التحصيل	١ ٩٥٦ ٣٢٠ ٤٨٠	١ ٥٠٠ ٦٩٤ ٦٩٩
إيرادات النشاط الأخرى	٥٧ ١١٤ ٤٣٩	١٤ ٨٩٨ ٩٨٤
عمولة الوساطة فى التأمين	١٤ ٨٦٧ ٦٨٣	٥ ٦٢٨ ٢٧٧
ايرادات فوائد تمويل متناهي الصغر	٢٥١ ٠٣٢ ٥٧٢	١٣٦ ٩٣٤ ٧١٧
	٢ ٢٧٩ ٣٣٥ ١٧٤	١ ٦٥٨ ١٥٦ ٦٧٧

- بلغت إجمالي المعاملات من المفوترين عن العمليات التى تمت بواسطة فورى سواء عمليات دفع فواتير أو عمليات شحن الموبايل عن طريق القنوات المتعددة مثل (نقاط البيع الخاصـــة بفورى) وأجهزة التليفون المحمول ومنافذ هيئة البريد المصـــرى وماكينات الصرف الآلي والانترنت الخاصة بالبنوك كما يلى:

جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
إجمالي قيمة المعاملات	٢٠٥ ٣٢٩ ٣٤٣ ١٣٤	١٣٠ ٨٥٠ ١٨٠ ٤٩٤
	٢٠٥ ٣٢٩ ٣٤٣ ١٣٤	١٣٠ ٨٥٠ ١٨٠ ٤٩٤

٣٠- تكلفة النشاط

جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
عمولة تجار التجزئة	٦٢٤ ٨٤٢ ٧٩٧	٥٤١ ١٣٣ ١٥٧
عمولة البنوك	٢٣ ٣٧١ ٨٦٨	١٩ ٦٤٠ ٨٣٦
إهلاك واستهلاك	٨١ ٩٢٥ ٥١١	٦١ ٣٥٥ ١٢٣
تكلفة تحصيل النقدية	١٢٢ ٢٤٢ ٢٩٢	٧١ ٨٩٢ ٩٠٧
تكلفة تمويل متناهي الصغر	٣٩ ٦٦٠ ٨٠٦	١٤ ١٠٣ ٣٨٨
أخرى	٢٦ ٠٦٣ ٦١٩	١٧ ٧٦٧ ٨٦٥
	٩١٨ ١٠٦ ٨٩٣	٧٢٥ ٨٩٣ ٢٧٦

٣١- مصروفات ادارية و عمومية

جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
اجور وما في حكمها	٢٩٢ ٧٤٨ ٦٦٩	١٧٨ ١٠٩ ٤٩٤
اشتراكات و دعم فنى واتصالات ومراكز خدمات	٧٣ ٩٩٢ ٣٥١	٦٦ ٤٩١ ١٢٢
ايجارات	١ ١٠٠ ٣٢٦	١١٨ ٠٢٨
إهلاك واستهلاك	١٢٧ ٠٠٣ ٣٢٢	٨٩ ٩٩١ ٨٠٧
مصروفات تأمين	٢٧ ٨٥٩ ٥٦٥	١٩ ٤٤٨ ١٤٦
مصروفات مقر	١٣ ٤٢٩ ٦٣٣	٧ ٠٩٧ ٢٧٢
مصروفات تدريب و موارد بشرية	١ ٦٨٠ ٨٣٧	٤ ٩٠١ ٨٧٩
اتعاب مهنية واستشارات	١٣ ١٦٤ ٧٧٨	٨ ٦٢٠ ٤١٠
مصروفات اخرى	١٦ ٩٠٣ ٩٨٧	٤ ٩٣٣ ٦٢٨
	٥٦٧ ٨٨٣ ٤٦٨	٣٧٩ ٧١١ ٧٨٦

٣٢- مصروفات بيع و تسويق

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
مرتبات بيع و تسويق	١٧٤ ٣٧٤ ٣٩٣	١٥٢ ٦٤٤ ٨٠٤
عمولات بيع و تسويق	١١٩ ٧٤٩ ٣٩٦	٦٤ ٨١٠ ٣٤٧
مصروفات دعاية واعلان	٩١ ٧٩٥ ٣٨٨	٦١ ٧٩٩ ٨١٦
	٣٨٥ ٩١٩ ١٧٧	٢٧٩ ٢٥٤ ٩٦٧

٣٣- فوائد دائنة

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
فوائد دائنة من حسابات جارية وودائع بنكية	١٧ ٣٧٤ ٣٢٧	٦ ٠٥٠ ٣٥١
فوائد دائنة من اذون الخزانة	١٩٣ ٦٩٧ ٥٨٧	١٢٠ ٧١٦ ١٣٢
	٢١١ ٠٧١ ٩١٤	١٢٦ ٧٦٦ ٤٨٣

٣٤- مصروفات تمويلية

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
فوائد مدينة	١٧ ٤٥٤ ٩٣٢	٢٠ ٢٣٥ ٩٠٩
مصروفات بنكية	١١ ٥٣٨ ٩٨٢	١٠ ٣٩٦ ٤٨١
فوائد عقود إيجار	١٣ ١٢٤ ٢٢٩	٨ ٨٠٧ ٠٨٠
	٤٢ ١١٨ ١٤٣	٣٩ ٤٣٩ ٤٧٠

٣٥- إهلاك واستهلاك

تم تحميل إهلاك واستهلاك العام والبالغ قيمته ٨٣٣ ٩٢٨ ٢٠٨ جنيه مصري بقائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة على النحو التالي:

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
تكلفة النشاط	٨١ ٩٢٥ ٥١١	٦١ ٣٥٥ ١٢٣
مصروفات إدارية وعمومية	١٢٧ ٠٠٣ ٣٢٢	٨٩ ٩٩١ ٨٠٧
	٢٠٨ ٩٢٨ ٨٣٣	١٥١ ٣٤٦ ٩٣٠

٣٦- أهم المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقه

جنيــه مصري	طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	حجم التعامل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الصندوق المصرى الأمريكى	(مساهم)	رصيد قرض ممنوح لإحدى الشركات التابعة	(٤٨ ٠٠٠ ٠٠٠)
		فوائد قروض مدينة	١٣ ٠٤٦ ٧٩٤
بنك مصر	(مساهم)	رصيد قرض ممنوح لإحدى الشركات التابعة	(١٣٦ ٣٣١ ١١١)
		فوائد قروض مدينة	١٥ ٥١٤ ٥٥١

٣٧- نصيب المجموعة فى ارباح (خسائر) إستثمارات فى شركات شقيقة و مشروعات مشتركة

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
شركة وفرها دوت كوم	٦٠٩ ٢٧٥	(٤٣١ ٩٥٠)
شركة رودرز للتطبيقات الذكية	(٢ ٠١٣ ٤٣٨)	(٣٦٠ ٠٠٠)
شركة إيجي انشورتك للتطبيقات الالكترونية	(٣٨٨ ٦٧٥)	(٢٢ ٣٧٥)
شركة بوسطة	(١ ٨١٤ ٠٨٤)	(٤ ٧٣٥ ٤٧٣)
	(٣ ٦٠٦ ٩٢٢)	(٥ ٥٤٩ ٧٩٨)

٣٨- الضريبة المؤجلة

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

جنيه مصرى	رصيد أول العام	المكون على قائمة الدخل	المكون على قائمة الدخل الشامل	رصيد آخر العام
التزامات ضريبية مؤجلة				
فروق الأهلاكات و الأستهلاكات	(١٠ ٧٣٧ ٤١٢)	(١ ٣١٨ ٠٠٦)	--	(١٢ ٠٥٥ ٤١٨)
أثر التطبيق الأولى لعقود التأجير	(٤ ٠٨٥ ١٩٢)	--	--	(٤ ٠٨٥ ١٩٢)
ناتج اعادة التغيرر في شكل هيكل ملكية استثمارات من شركات	(٥ ١٣٠ ٠٠٠)	--	--	(٥ ١٣٠ ٠٠٠)
اجمالي الالتزامات الضريبية	(١٩ ٩٥٢ ٦٠٤)	(١ ٣١٦ ٠٠٦)	--	(٢١ ٢٧٠ ٦١٠)
أصول ضريبيه مؤجله				
خسائر اعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر			٤ ٠٠٥ ٠٠٠	٤ ٠٠٥ ٠٠٠
عقد منح اسهم العاملين	١١ ٦٥٠ ١٠٤	٢٢ ٤٤٠ ٣٦٢	--	٣٤ ٠٩٠ ٤٦٦
خسائر ضريبية مرحلة	١٢ ٤٣٧ ٩٣٤	(١٢ ٤٣٧ ٩٣٤)		--
اصول غير ملموسة	٧٢٨ ٠٤٢			٧٢٨ ٠٤٢
اجمالي الاصول الضريبية	٢٤ ٨١٦ ٠٨٢	١٠ ٠٠٢ ٤٢٨	٤ ٠٠٥ ٠٠٠	٣٨ ٨٢٣ ٥٠٨

٣٩- قروض

جنيه مصرى	اقساط مستحقه خلال عام	اقساط مستحقه بعد عام	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
قرض من احدي جهات التمويل لشركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الالكترونية يبدا من نوفمبر ٢٠٢٠ لمدة ثلاثة سنوات من تاريخ بداية القرض يسدد على دفعتين على ن تستحق اول دفعه بعد عامين من تاريخ توقيع العقد وتستحق الدفعة الثانية بعد عام من الدفعه الاولى واتفق الطرفان على إحتساب فائدة شهرية بسعر عائد سنوى ثابت تسدد كل سته اشهر.	٤٨ ٠٠٠ ٠٠٠	--	٤٨ ٠٠٠ ٠٠٠
بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢١ تم التوقيع علي عقد قرض متوسط الأجل لمدة ١٨ شهر بين احدي البنوك المحلية وشركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الالكترونية بمبلغ ١٥٠ مليون جنيه مصرى بمعدل عائد بسعر السوق يخصص أستخدامه لتمويل النشاط الجاري للشركة وذلك بغرض تمويل نشاط الشركة في صورة قروض متناهية الصغر بما يتوافق مع ضوابط الهيئة العامة للرقابة المالية.	١٢٤ ٥٧١ ٢١٤	١١ ٧٥٩ ٨٩٧	١٣٦ ٣٣١ ١١١
بتاريخ ٢٨ نوفمبر ٢٠٢٢ تم التوقيع على عقد تسهيل ائتماني بين احدي البنوك المحلية و شركة فوري للتمويل متناهى الصغر وذلك بغرض تمويل نشاط الشركة في صورة قروض متناهية الصغر وذلك بحد أقصى ١٥٠ مليون جنيه مصري حتى ١٨ شهرا بما يتوافق مع ضوابط الهيئة العامة للرقابة المالية.	٣٦ ٠٠٨ ٧٧٧	٨ ٩٩١ ٢٢٣	٤٥ ٠٠٠ ٠٠٠
بتاريخ ١ ديسمبر ٢٠٢٢ تم التوقيع على عقد تسهيل ائتماني بين احدي البنوك المحلية و شركة فوري للتمويل متناهى الصغر وذلك بغرض تمويل نشاط الشركة في صورة قروض متناهية الصغر وذلك بحد أقصى ٥٠ مليون جنيه مصري بما يتوافق مع ضوابط الهيئة العامة للرقابة المالية.	٤٥ ٨٢٠ ٢٣٩	٤ ١٦٥ ٤٧٦	٤٩ ٩٨٥ ٧١٥
اجمالي القروض في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٥٤ ٤٠٠ ٢٣٠	٢٤ ٩١٦ ٥٩٦	٢٧٩ ٣١٦ ٨٢٦

٤٠- التزامات عقود التأجير

المقرات الادارية والفروع " جنيه مصرى"	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
التزامات غير متداولة	٩٨ ١٤٥ ٣٨٨	٨١ ٥٤٠ ٧٠٢
التزامات متداولة	٢٧ ٩٧٣ ١١٧	١٩ ٦٩٥ ٧٣٧
	١٢٦ ١١٨ ٥٠٥	١٠١ ٢٣٦ ٤٣٩

تحليل الاستحقاق	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
اقل من سنة	٢٧ ٩٧٣ ١١٧	١٩ ٦٩٥ ٧٣٧
اكثر من سنة واقل من خمسة سنوات	٩٢ ٦٩٠ ٣٨٨	٧٩ ٢٨٣ ٨٨٤
اكثر من خمس سنوات	٥ ٤٥٥ ٠٠٠	٢ ٢٥٦ ٨١٨
	١٢٦ ١١٨ ٥٠٥	١٠١ ٢٣٦ ٤٣٩

٤١- التكاليف و المصروفات طبقا لطبيعة المصروف

جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
عمولات التجار و البنوك	٦٥٣ ٢٥٠ ٣٢٤	٥٦٠ ٧٧٣ ٩٩٣
عمولات بيع و تسويق	٩٥ ٢٥٢ ١٣٦	٧٠ ٠٦٥ ٤٢١
تكلفة اخرى	١٢ ٩٣٨ ٧١٨	١٧ ٧٦٧ ٧٨٩
إهلاك واستهلاك	٢٠٨ ٩٢٨ ٨٣٣	١٥١ ٣٤٦ ٩٣٠
تكلفة تحصيل النقدية	١٩٠ ٠١٢ ٨٦١	٧١ ٨٩٢ ٩٠٧
مصروفات تمويل متناهي الصغر	٥٩ ٤٩٧ ٨٨٦	١٤ ١٠٣ ٣٨٨
اجور وما في حكمها	٤٠٨ ٨١٠ ١٦١	٣٢١ ٩٦٧ ٥٧٩
اشتراكات و دعم فنى واتصالات ومراكز خدمات	٧٠ ١٦١ ٧٦٤	٦٣ ٣٤٣ ٤١٣
مصروفات بيعية و تسويقية	٨٢ ٨١١ ٧٢١	٥٦ ٥٤٤ ٧٣٩
مصروفات بنكية	١١ ٨٣٨ ٩٨٢	١٠ ٣٩٦ ٤٨١
فوائد مدينة	٣٠ ٥٧٩ ١٦١	٢٩ ٠٤٢ ٩٨٩
مصروفات تأمين	٢٧ ٧٧٧ ٨٧٧	١٩ ٤٤٨ ١٤٧
مصروفات مقر	١٣ ٠٥٤ ١٩٥	٦ ٤٠٢ ٣٧٢
مصروفات تدريب و موارد بشرية	١١ ٤١٣ ٠٠٣	١٤ ٥٩٦ ٢٥١
اتعاب مهنية	١٦ ٣٥٠ ٣٨٠	٤ ٧٨٧ ٢٤١
مصروفات اخرى	٢١ ٣٤٩ ٦٧٩	١١ ٨١٩ ٨٥٩
اجمالي	١ ٩١٤ ٠٢٧ ٦٨١	١ ٤٢٤ ٢٩٩ ٤٩٩
تكلفة النشاط	٩١٨ ١٠٦ ٨٩٣	٧٢٥ ٨٩٣ ٢٧٦
مصروفات ادارية و عمومية	٥٦٧ ٨٨٣ ٤٦٨	٣٧٩ ٧١١ ٧٨٦
مصروفات بيع و تسويق	٣٨٥ ٩١٩ ١٧٧	٢٧٩ ٢٥٤ ٩٦٧
مصروفات تمويلية	٤٢ ١١٨ ١٤٣	٣٩ ٤٣٩ ٤٧٠
	١ ٩١٤ ٠٢٧ ٦٨١	١ ٤٢٤ ٢٩٩ ٤٩٩

٤٢- معلومات قطاعية

يوجد لدى المجموعة قطاعين يمثلا أقسامها الاستراتيجية التي يتم التقريرعنها، وتقدم هذه الأقسام الاستراتيجية منتجاتٍ وخدماتٍ مختلفة تدار بطريقةٍ منفصلة إما لأنها تتطلب مهاراتٍ خاصة أو لأن لديها نوعيةٍ مختلفةٍ من العملاء .ويقوم المديرون التنفيذيون بكل قسم وكذا رئيس القطاعات بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية على الأقل مرةً كلِ ثلاثه أشهر.

وتُعد السياسات المحاسبية للقطاعات التي يتم إعداد التقرير عنها هي نفس السياسات المحاسبية للمجموعة في٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ويمثل ربح القطاع الأرباح التي يحققها كل قطاع كما وردت في تقارير الإدارة الداخلية التي يتم مراجعتها بانتظام بدون أى توزيع لمصروف ضريبة الدخل .ويعتبر هذا القياس الأكثر ملاءمة لغرض تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

أ. قائمة الارباح او الخسائر القطاعية

جنيه مصرى	إيرادات القطاع		ارباح / (خسائر) القطاع	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
قطاع تكنولوجيا البنوك والدفع الإليكترونى	٢ ٠٢٨ ٣٠٢ ٦٠٢	١ ٥٢١ ٢٢١ ٩٦٠	٣٩٠ ٨٥٩ ٢٢٦	٢٩٤ ٢٦٢ ٠٥٥
قطاع التمويل متناهى الصغر	٢٥١ ٠٣٢ ٥٧٢	١٣٦ ٩٣٤ ٧١٧	٥٣ ٦٨٣ ٧٢٣	٢٦ ٥٦٢ ٩٢٢
الأجمالى	٢ ٢٧٩ ٣٣٥ ١٧٤	١ ٦٥٨ ١٥٦ ٦٧٧	٤٤٤ ٥٤٢ ٩٤٩	٣٢١ ٤٤٤ ٧٤٦
صافى أرباح العام قبل الضرائب			٤٤٤ ٥٤٢ ٩٤٩	٣٢١ ٤٤٤ ٧٤٦
عبء الضريبة			(١١٧ ٤٨٧ ٧٨٨)	(٧٩ ٣٢٢ ٦٦٣)
صافى ربح العام بعد الضرائب			٣٢٧ ٠٥٥ ١٦١	٢٤٢ ١٢٢ ٠٨٣

ب. الأصول القطاعية

جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
قطاع تكنولوجيا البنوك والدفع الإليكترونى	٦ ٢٩٢ ٥٨٣ ٥٢٥	٤ ١١١ ٤٧٧ ٠٩٨
قطاع التمويل متناهى الصغر	٧٧٣ ٥٩١ ٦٦٣	٤٥٢ ٤٢٥ ٤٠٣
الأصول القطاعية قبل الأستبعادات	٧ ٠٦٦ ١٧٥ ١٨٨	٤ ٥٦٣ ٩٠٢ ٥٠١
إستبعاد المعاملات الداخلية للقطاعات	(٦٤٢ ٤١٧ ٢٨٢)	(٤٣٩ ٨٢٧ ٥٧٣)
الأصول القطاعية بعد الأستبعادات	٦ ٤٢٣ ٧٥٧ ٩٠٦	٤ ١٢٤ ٠٧٤ ٩٢٨
إجمالي الأصول المجمعة	٦ ٤٢٣ ٧٥٧ ٩٠٦	٤ ١٢٤ ٠٧٤ ٩٢٨

٤٣- نصيب السهم في الأرباح

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

جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر٢٠٢١	
	الأساسى	المخفض	الأساسى	المخفض
صافي أرباح العام	٢٤٠ ٠٥٤ ٣٢٠	٢٤٠ ٠٥٤ ٣٢٠	١٧٧ ١٧٧ ٥٤٢	١٧٧ ١٧٧ ٥٤٢
يخصم: توزيعات أرباح عاملين	(٢٨ ٤٤٥ ٦٥٦)	(٢٨ ٤٤٥ ٦٥٦)	(١٩ ٢٦٧ ١٤٠)	(١٩ ٢٦٧ ١٤٠)
صافى الأرباح بعد التوزيع	٢١١ ٦٠٨ ٦٦٤	٢١١ ٦٠٨ ٦٦٤	١٥٧ ٩١٠ ٤٠٢	١٥٧ ٩١٠ ٤٠٢
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	٢ ٥٧٩ ٦٣٢ ٨٨٧	٢ ٦١٥ ٧٩٥ ١٦٧	١ ٣٣٨ ٤١٥ ٢٣١	١ ٣٣٩ ١٠٩ ٠٣٨
	٠,٠٨	٠,٠٨	٠,١٢	٠,١٢

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

٤٤- الاستحواذ على شركة تابعة

خلال العام قامت شركة فورى لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الالكترونية ش.م.م. بالإستحواذ على نسبة ٥١,٢٠ % من إجمالى أسهم شركة ديراك لنظم المعلومات ش.م.م. بمبلغ ١٣ مليون جنيه مصرى وذلك وفقا لاتفاقية المساهمين ، قامت الشركة بسداد مبلغ ٣ مليون جنيه مصرى مع الالتزام بسداد باقي قيمة الاستثمار بقيمة ١٠ مليون جنيه مصرى وقد تم السداد في الفترة اللاحقة لتاريخ القوائم المالية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.وقد تم الإعتراف بالشهرة الناتجة بقيمة الزيادة فى المقابل المادى عن القيمة العادلة لصافى أصول الشركة المستحوذ عليها . تم تحديد القيمة العادلة للأصول المقتناه القابلة للتحديد والإلتزامات والألتزامات المحتملة الناتجة عن عملية الإستحواذ على شركة ديراك لنظم المعلومات ش.م.م. وقد بلغت القيمة العادلة المؤقتة فى تاريخ الأستحواذ مبلغ ٣٣٦ ٦٩٠ ٩ جنيه مصرى.

جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المقابل المادى المدفوع	١٣ ٠٠٠ ٠٠٠
يخصم	
صافى القيمة العادلة للأصول والالتزامات المقتناة المؤقتة	(٩ ٦٩٠ ٣٣٦)
يضاف:	
نصيب أصحاب الحصص غير المسيطرة فى القيمة العادلة صافى الاصول المؤقتة	٤ ٧٢٨ ٧٩٤
إجمالى الشهرة	٨ ٠٣٨ ٤٥٨

ووفقاً للفقرة ٤٥ من معيار المحاسبة المصرى رقم (٢٩) لم تكتمل المعالجة المبدئية لتجميع الأعمال حتى نهاية الفترة المالية حيث لا تزال إدارة المجموعة بصدد إعداد دراسة توزيع المقابل المادى فى تاريخ التجميع على القيم العادلة لصافى أصول الشركة بهدف قياس الأصول المعترف بها مؤقتا و اللإلتزامات المحتملة فى تاريخ الاستحواذ وتحديد قيمة الشهرة. سوف تقوم الشركة خلال فترة القياس وهى فترة مابعد تاريخ الاقتناء حيث يتوفر وقتاً معقولاً لتحديد وقياس ما يلى من تاريخ الاقتناء:

أ- الاصول المقتناة القابلة للتحديد والالتزامات المحتملة واية حقوق غير مسيطرة فى المنشأة المقتناه.
ب- المقابل المادى المحول للمنشأة المقتناه او اية قيمة اخرى مستخدمة فى قياس الشهرة.
ج- حقوق الملكية المحتفظ بها مسبقاً المنشأة المقتنية فى المنشأه المقتناه.

صافى النقدية المدفوعة للأستحواذ على شركة تابعة :

جنيه مصرى	
المقابل المادى المدفوع	٣ ٠٠٠ ٠٠٠
يخصم : النقدية وما فى حكمها للشركة المستحوذ عليها	(٨٦٠ ٩٧٦)
	٢ ١٣٩ ٠٢٤

٤٥- موقف القانونى

خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٩ قامت إحدى الشركات برفع دعوى قضائية ضد الشركة وإحدى شركاتها التابعة تُطالبها بأن تودى مبلغ ٥٠ مليون جنيه مصرى عن مستحقات العقد المبرم فى عام ٢٠١٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بالأضافة الى الفوائد القانونية المستحقة على هذه المبالغ وحيث أن الشركة لم تقم بأى تعاملات تخص هذا العقد سالف الذكر فإن رأى الشركة والمستشار القانونى الخارجى للشركة أن هذه الدعوة مرجحة الكسب لصالح شركة فورى لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الالكترونية وأنه لن يترتب على الشركة أية التزامات مالية بسبب هذه الدعوى.

٤٦- 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 ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٢

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

السنوات من ٢٠١٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

السنوات من ٢٠١٨ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تم تقديم الاقرارات الضريبية وسداد الضريبة المستحقة في المواعيد القانونية

ضرائب علي الاجور والمرتبات

السنوات من تاريخ التأسيس حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

السنوات من ٢٠١٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

ضريبة الدمغة

السنوات من تاريخ التأسيس حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

السنوات من ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

ضريبة المبيعات / القيمة المضافة

السنوات من تاريخ التأسيس حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

السنوات من٢٠١٥ حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

السنوات من ٢٠٢٠ وحتى ٢٠٢٢

تم تقديم الاقرارات الضريبية وسداد الضريبة المستحقة في المواعيد القانونية.

ضريبة الخصم و التحصيل

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

٤٧- الأدوات المالية

عناصر المخاطر المالية

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

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

مخاطر الائتمان

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

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

وتقوم الشـــركة بمراجعة ذلك الخطر وتقوم بتقديم تقارير دوريه للاداره العليا عن تلك المخاطر ووســـائل مواجهة أثرهما على القوائم المالية ويتمثل الحد الأقصى فى خطر الائتمان فيما يلى:

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
نقدية لدى البنوك	٢ ٢١٢ ٦٨٩ ٠٨٨	١ ١٢٠ ٩٠٠ ٧٢٩
اذون خزانه	١ ٤٨٢ ١٣٧ ٠٨١	١ ١٢٩ ٥٦٦ ٢٤٧
عملاء وأوراق قبض	٣٧ ٨٢٠ ٤٣٣	٦٣ ٧٤٦ ١٤٠
قروض العملاء	٧٣١ ٢٨٠ ٥٤١	٤١٠ ٧٤٦ ٨٠١
مستحق من طرف ذو علاقة	١ ٤٩٩ ١٧٢	١ ٧٠٠ ٤٤٥
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	١٥٠ ٢٩٥ ٠٣٩	٦٣ ٤٧١ ٣٥٠
دفعات مقدمه للمفوترين	٤٩٨ ٠٨٣ ٧٠٠	٣٧٢ ٦٨٠ ٦٤٣
	٥ ١١٣ ٨٠٥ ٠٥٤	٣ ١٦٢ ٨١٢ ٣٥٥

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

مخاطر الإئتمان المتوقعة لقروض العملاء تمويل متناهى الصغر

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

يقدم الجدول التالي معلومات حول التعرض لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة لقروض العملاء متناهى الصغر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على التوالى:

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أيرادات مستحقة	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
أرصدة عملاء منتظمة فى السداد فى المواعيد المقررة	٧٢٠ ١١٢ ٣٢١	١ ٥٢٥ ٤٤٣	١ ٠٤١ ٧٢٢
تأخير فى السداد أكثر من يوم وحتى (٣٠) يوم	٢٨ ٣٥١ ١٨٨	١ ٤٠٩ ٤٥٤	٨٤٥ ٧٩٧
تأخير فى السداد أكثر من (٣٠) يوم وحتى (٦٠) يوم	٤ ٣٠٦ ٠٠٦	٦٩٣ ١٢٨	١ ٠٦٢ ٨٥٥
تأخير فى السداد أكثر من (٦٠) يوم وحتى (٩٠) يوم	١ ٦٤٤ ٨٥٢	٥٩٤ ٣٣٣	٨٠٣ ٥٠٢
تأخير فى السداد أكثر من (٩٠)	٢٢ ٧٦٤ ٩٤٥	٣ ٨٢٦ ٥٨٤	٢١ ٠٣٢ ٦٩٣
	٧٧٧ ١٧٩ ٣١٢	٨ ٠٤٨ ٩٤٢	٢٤ ٧٨٦ ٥٦٩

بلغ رصيد مخصص المحتسب طبقا لقواعد الهيئة العامة للرقابة المالية خلال عام ٢٠٢٢ مبلغ ٤٥ ٨٩٨ ٨٦٠ جنيه مصرى وعليه تم اثبات مخصص الهيئة (ايضاح رقم ١٤)

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أيرادات مستحقة	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
أرصدة عملاء منتظمة فى السداد فى المواعيد المقررة	٣٧٨ ٩٢٤ ٥٨٢	--	٣ ٥٩٠ ٠٥٣
تأخير فى السداد أكثر من أسبوع وحتى (٣٠) يوم	٤١ ١٤٠ ٣٤٩	٢ ٤٦٢ ٧٤١	١ ٦٤٧ ١٩٣
تأخير فى السداد أكثر من (٣٠) يوم وحتى (٦٠) يوم	٣ ٢٥٨ ١٩٦	٣٣٨ ٩٥٨	٨١٥ ٥٩١
تأخير فى السداد أكثر من (٦٠) يوم وحتى (٩٠) يوم	٢ ٢٥١ ٣٤٨	٢٩٨ ٦٩٥	١ ٣٩٨ ٤٢٢
تأخير فى السداد أكثر من (٩٠) يوم وحتى (١٢٠) يوم	١١ ١٥٧ ٦٩٧	٦ ٧٩٧ ٧٢٥	١٣ ٤٦٦ ٥٦٧
	٤٣٦ ٧٣٢ ١٧٢	٩ ٨٩٨ ١١٩	٢٠ ٩١٧ ٨٢٦

بلغ رصيد مخصص المحتسب طبقا لقواعد الهيئة العامة للرقابة المالية خلال عام ٢٠٢١ مبلغ ٢٥ ٩٨٥ ٣٧٠ جنيه مصرى وعليه تم اثبات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ايضاح رقم ١٤)

أ- إدارة مخاطر رأس المال

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

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

عناصر المخاطر المالية

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

مخاطر السيولة

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

وفيما يلي المستحقات التعاقدية المتبقية للالتزامات المالية:

جنيه مصري	أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
التزامات بدون فائدة	٣ ٠٢٩ ٧٠٩ ٦٤١	--	٣ ٠٢٩ ٧٠٩ ٦٤١
التزامات بفائدة	٤٨١ ٠٠٦ ٥٢٨	١٧٣ ٧٩٦ ٧٢٩	٦٥٤ ٨٠٣ ٢٥٧
	٣ ٥١٠ ٧١٦ ١٦٩	١٧٣ ٧٩٦ ٧٢٩	٣ ٦٨٤ ٥١٢ ٨٩٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
التزامات بدون فائدة	١ ٨١٤ ٧٦٣ ٢١٥	--	١ ٨١٤ ٧٦٣ ٢١٥
التزامات بفائدة	٦٠٠ ٧٤٠ ٦٧٦	١٤٥ ٢٩٩ ١١٣	٧٤٦ ٠٣٩ ٧٨٩
	٢ ٤١٥ ٥٠٣ ٨٩١	١٤٥ ٢٩٩ ١١٣	٢ ٥٦٠ ٨٠٣ ٠٠٤

مخاطر العملات الاجنبية

يتمثل خطر العملات الأجنبية فى التغيرات فى أسعار العملات الأجنبية والذى يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الاصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية. وتقوم الإدارة بمتابعة دورية لأرصدة العملات الأجنبية وأسعارها السارية فى البنوك وخفض الأرصدة المكشوفة من العملات الأجنبية حيث ان أغلب تلك الأصول والالتزامات بالجنيه المصرى فيماعدا أرصدة البنوك بالعملات الأجنبية مما يساعد على تخفيض هذا الخطر إلى الحد الأدنى.

مخاطر أسعار الفائدة

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

قياس القيمة العادلة

قياسات القيمة العادلة المعترف بها فى قائمة المركز المالى المجمعة:

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

المستوي الأول: قياسات القيمة العادلة بهذا المستوى تمثل تلك القياسات المستمدة من أسعارٍ معلنة (غير معدلة) لأصولٍ أو التزاماتٍ مطابقة فى أسواقٍ نشطة.

المستوي الثاني: قياسات القيمة العادلة بهذا المستوى تمثل تلك القياسات المستمدة من مدخلاتٍ قابلةٍ للملاحظة بالنسبة للاصل أو الالتزام سواء بطريقةٍ مباشرة (أى تمثل أسعار) أو بطريقةٍ غير مباشرة (أى مشتقةٍ من أسعار) - ولكنها لا تُعَدُ أسعاراً معلنة كالتى يتضمنها المستوى الأول.

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

الاصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر FVTOCI

٢٠٢٢ "جنيه مصرى"	المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أسهم غير مقيدة بالبورصة مقاسة بالقيمة العادلة	--	--	٣٨ ٥٠٥ ١٠١	٣٨ ٥٠٥ ١٠١
٢٠٢١ "جنيه مصرى"	**المستوى الاول**	**المستوى الثاني**	**المستوى الثالث**	**الإجمالي**
أسهم غير مقيدة بالبورصة مقاسة بالقيمة العادلة	--	--	٤٧ ١٧١ ٩٧٦	٤٧ ١٧١ ٩٧٦

٤٨- أحداث هامة خلال العام

- في فبراير ٢٠٢٢ ، اندلع الصراع الروسي والأوكراني. وتتغير الأوضاع بصورة سريعة مما يؤدي إلى تقلبات عالية في جميع الأسواق. وبالرغم من ذلك تراقب الإدارة عن كثب تطورات السوق في هذا الوضع المتقلب للغاية وتحللها. ومع ذلك، ترى إدارة المجموعة أنه لا يوجد حاليا أي مؤشر على حدوث اضطراب في أعمال الشركة أو عدم الوفاء بالتزامات المجموعة تجاه عملائها
- فى ٢١ مارس ٢٠٢٢ قررت لجنه السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى فى إجتماعها الأستثنائى رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ١٠٠ نقطة ليصل إلى ٩,٢٥٪ و١٠,٢٥٪ و٩,٧٥٪ على الترتيب .كما تم رفع سعر الإنتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩,٧٥ % .
- بتاريخ ٢٧ أبريل ٢٠٢٢ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم ١٥٦٨ لسنة ٢٠٢٢ بتعديل بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية وذلك بإضافة ملحق (ب) لمعيار المحاسبة المصري رقم (١٣) الخاص بأثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ويهدف هذا الملحق إلى وضع معالجة محاسبية خاصة للتعامل مع الأثار المترتبة على القرار الإقتصادي الإستثنائي المتعلق بتحريك سعر الصرف وذلك من خلال وضع خياراً إضافياً مؤقتاً للفقرة رقم (٢٨) من معيار المحاسبة المصري رقم (١٣) "أثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية" والتي تتطلب الإعتراف بفروق العملة ضمن قائمة الأرباح أوالخسائر للفترة التي تنشأ فيها هذه الفروق، وبديلاً لذلك يسمح للمنشأة التي لديها إلتزامات قائمة بالعملة الأجنبية في تاريخ تحريك سعر الصرف مرتبطة بأصول ثابتة وإستثمارات عقارية وأصول غير ملموسة (بإستثناء الشهرة) وأصول تنقيب وتقييم مقتناة خلال الفترة من بداية يناير ٢٠٢٠ وحتى تاريخ تحريك سعر الصرف، بالإعتراف بفروق العملة المدينة الناتجة عن ترجمة هذه الإلتزامات في تاريخ تحريك سعر الصرف ضمن تكلفة هذه الأصول، كما تسمح المعالجة للمنشأة بالإعتراف بفروق العملة المدينة والدائنة الناتجة عن ترجمة أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية القائمة في تاريخ تحريك سعر الصرف ضمن بنود الدخل الشامل الأخر وإقفالها في الأرباح المرحلة لنفس الفترة، وهذا وقد قامت الإدارة بإختيار عدم تطبيق تلك المعالجة المحاسبية البديلة.
- فى ١٩ مايو ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى فى إجتماعها رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ٢٠٠ نقطة ليصل إلى ١١,٢٥٪ و١٢,٢٥٪ و١١,٧٥٪ على الترتيب .كما تم رفع سعر الإنتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١١,٧٥ % .
- بتاريخ ٢٦ مايو ٢٠٢٢ قررت الجمعية العامة العادية توزيع مبلغ ١٩,٣ مليون جنيه مصرى على العاملين.
- فى ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ قررت لجنه السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى فى إجتماعها الأستثنائى رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ٢٠٠ نقطة ليصل إلى ١٣,٢٥٪ و١٤,٢٥٪ و١٣,٧٥٪ على الترتيب .كما تم رفع سعر الإنتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٣,٧٥ % .

٤٩- 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 موظفى الشركة طبقا لنظام مدفوعات مبنية على أسهم ويتضمن النظام أعطاء 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 الأستحقاق 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 وسنتين 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 .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الأتي :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ عدد الأسهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ عدد الأسهم
قائمة في بداية العام	٨٦ ٦٠٠ ٥٢٦	١٤ ٨٧٤ ٦٦٦	--	--
ممنوحة أثناء العام	١٨ ٣٧٠ ١١٦	٥١ ٧٨١ ٠٠٠	٦٢ ٠٠٥ ٦٨٩	١٦ ٢٥٥ ٥٤٦
سقط الحق فيها أثناء العام	(٥ ٨٥٥ ٤٧٤)	(٣ ٥٨٣ ٥٢٧)	(٩ ٦٠٧ ٦٧٢)	(١ ٣٨٠ ٨٨٠)
تم ممارستها أثناء العام	--	---	--	--
الإجمالى فى نهاية العام	**٩٩ ١١٥ ١٦٨**	**٦٣ ٠٧٢ ١٣٩**	**٥٢ ٣٩٨ ٠١٧**	**١٤ ٨٧٤ ٦٦٦**
إجمالي إحتياطى نظام الأثابة والتحفيز	**١٥١ ٥١٣ ١٨٥**		**٥٢ ٣٩٨ ٠١٧**	

يتمثل عدد الأسهم الممنوحة ٥١ ٧٨١ ٠٠٠ سهم خلال يوليو ٢٠٢٢ عبارة عن عدد ٢٥ ٨٩٠ ٥٠٠ سهم مجاني وعدد ٢٥ ٨٩٠ ٥٠٠ سهم تم تخصيصه بقيمة ٥٠٪ من القيمة العادلة فى تاريخ الأستحقاق