

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية
"شركة مساهمة مصرية"
القوائم المالية المجمعة
وكذا تقرير مراقب الحسابات عليها
عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / مساهمي شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لشركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية - شركة مساهمة مصرية - والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعّة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع لشركة "فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وعن أداءها المالي المجمع وتدفعاتها النقدية المجمعّة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

القاهرة في ٢٣ مايو ٢٠١٨

كامل محيى صالح
م.م.م. رفق
مجمعّة المحاسبين والمراقبين المصرية
ومراقبيها
زميل مجمع المحاسبين القاطنين بـانجلترا وويلز

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية

"شركة مساهمة مصرية"

المركز المالي المجمع

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح رقم	الأصول
جنيه مصري	جنيه مصري		
١٠٩ ٢٩٦ ٠١٥	٥٧ ٤٢٨ ٥٤٠	(٦)	الأصول غير المتداولة
٣٧ ٦٥٩ ٨٣٢	٦١ ٩٣٧ ٠٣٣	(٧)	الأصول الثابتة (بالصافي)
٩٤٧ ٨٥٠	١ ٦٢٧ ١٥٩		أصول غير ملموسة (بالصافي)
--	٢ ١٢٢ ٨٦٣	(٩)	مشتريات تحت التنفيذ
٢ ٢٢٧ ٢٥٤	٢ ٦٤٨ ٠١٥	(٢٢)	استثمارات في شركات شقيقة
--	٢١ ٠١٤ ٣٩٦	(٢٣)	أصول ضريبية مؤجلة
١٥٠ ٢٣٠ ٩٥١	١٤٦ ٧٧٨ ٠٠٦		إيجار مدفوع مقدّم - تاجير تمويلي
			إجمالي الأصول غير المتداولة
٤٨ ٢١٢	٤٣٧ ٣٥٣		الأصول المتداولة
١٢ ٢٩٠ ٣٥٠	١٢ ١٠٨ ٨١٨	(١٢)	المخزون
٨ ٠٠٨ ٧٣٤	٣٤ ٨٦٧ ٦٠٠	(١٤)	علاء وأوراق قبض
١٠٨ ٤٣٧ ٤٦٨	١٢٨ ٨٤١ ٢٢٤	(١٣)	المستحق من أطراف ذوي علاقة
٧٨ ٥١٧ ٩٧٥	١١١ ٥٩٤ ٥٨٧	(١١)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٢٢٠ ٨٥٦ ٤٦٢	٥٥٠ ٤٤٥ ٤١٨	(١٠)	أذون الخزانة
٤٢٨ ١٥٩ ٢٠١	٨٣٨ ٢٩٥ ٠٠٠		النقدية بالخزينة ولدى البنوك
٥٧٨ ٣٩٠ ١٥٢	٩٨٥ ٠٧٣ ٠٠٦		إجمالي الأصول المتداولة
			إجمالي الاصول
			حقوق الملكية و الالتزامات
			حقوق الملكية
١١١ ٣٠٣ ٠٦٠	١١١ ٣٠٣ ٠٦٠	(١٧)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢ ٨٢١ ٩٦٩	٥ ٣٢٥ ٠١٧		إحتياطي قانوني
٢١ ٠٤٠ ٥٥٠	٢١ ٠٤٠ ٥٥٠	(١٧)	علاوة الإصدار
--	٢٤٢ ٣٤٩ ٠٠٠	(١٨)	مبالغ مدفوعة تحت حساب زيادة رأس المال
(٣٢ ٩٤١ ٩٧٩)	٧ ٦١٧ ٥٤٠		الارباح (الخسائر) المرحلة
٥٠ ٠٤١ ٢١٨	٥٠ ٧٤٤ ٢٩٢		صافي أرباح العام
١٥١ ٢٦٤ ٨١٨	٤٣٨ ٣٧٩ ٤٥٩		إجمالي حقوق مساهمي الشركة الأم
٦٥٨ ٥٨٤	٣ ٧٠٧ ٩٨٧		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١٥١ ٩٢٣ ٤٠٢	٤٤٢ ٠٨٧ ٤٤٦		إجمالي حقوق الملكية
			الالتزامات المتداولة
٨ ٤٢٤ ٠٤٣	١٠ ٣٢٥ ٥٧٦		مخصصات
٢٨٩ ٩٧٣ ٩٣١	٣٢٥ ٧٩٠ ٧٠١	(١٦)	موردون وأوراق دفع
١١٥ ١٧٨ ٤٣٠	١٨٨ ٦٢١ ٦٠٣	(١٥)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١٢ ٨٩٠ ٣٤٦	١٨ ٢٤٧ ٦٨٠		ضريبة الدخل
٤٢٦ ٤٦٦ ٧٥٠	٥٤٢ ٩٨٥ ٥٦٠		إجمالي الالتزامات المتداولة
٥٧٨ ٣٩٠ ١٥٢	٩٨٥ ٠٧٣ ٠٠٦		إجمالي حقوق الملكية والالتزامات

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة
أ / سيف الله قطري

العضو المنتدب
أ / أشرف صبري

المدير التنفيذي للقطاع المالي
أ / عبد المجيد عفيفي

تقرير مراقب الحسابات مرفق.

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية

"شركة مساهمة مصرية"

قائمة الدخل المجمعة

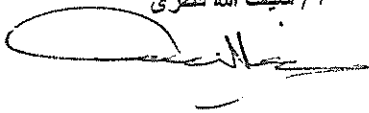
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح رقم	
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
٣٢٠.٩٢٧.٩٩٠	٤٣٢.٠٨٠.٥٤٩	(٢٠)	إيرادات النشاط
			يخصم:
(١٧٤.٢٧٢.٨٠٠)	(٢٢٧.١٥٧.٥٥٤)	(٢١)	تكلفة النشاط
<u>١٤٦.٦٥٥.١٩٠</u>	<u>٢٠٤.٩٢٢.٩٩٥</u>		مجمل الربح
			يضاف (يخصم):
(٤٥.٠٩٨.٩٧٠)	(٥٨.٦٧٥.١٧٩)		مصروفات بيع وتسويق
(٤٨.٠١٩.٠٨٠)	(٩٣.٦٤٨.٤٢٣)		مصروفات إدارية وعمومية
(١٥.٤١٨.٠٠٧)	(٢٠.٦٤٨.٩٩٠)	(٨)	إهلاك واستهلاك غير مباشر
٢٦.٩٩٦.٤٩٩	٤٤.٢٠٥.٤٦٤		فوائد دائنة
(٢.٥٩٥.٠٢٥)	(٦.٦١١.٦٥٧)		مصروفات تمويلية
--	(٣.٥٧٧.١٣٧)	(٩)	نصيب المجموعة في خسائر إستثمارات في شركات شقيقة
٣.١٢٢.٢٤٣	٧.١٠٥.٣١٠		أرباح بيع أصول ثابتة
٢٩٧.٤٥٧	٢٨٤.٠٥٦		إيرادات أخرى
(١٣٥.٠٠٠)	(٣٦٣.٠٠٠)		بدلات حضور لأعضاء مجلس الإدارة
(٢.٤٦٨.٠٠٠)	(١.٩٥٠.٠٠٠)		مخصصات مكونة
١.٣٥٢.٥٨٨	٦٦٢.١٧٥		أرباح فروق تقييم عملة
<u>٦٤.٦٨٩.٨٩٥</u>	<u>٧١.٧٠٥.٦١٤</u>		صافى أرباح العام قبل الضرائب
(١٢.٨٩٠.٣٤٦)	(١٨.٢٤٧.٦٨٠)		ضريبة الدخل الجارية
(١.٧٣٨.٥٩٦)	٣٢٠.٧٦١	(٢٢)	ضريبة الدخل المؤجلة
<u>٥٠.٠٦٠.٩٥٣</u>	<u>٥٣.٧٧٨.٦٩٥</u>		صافى أرباح العام بعد الضرائب
			موزعة كالتالى:
٥٠.٠٤١.٢١٨	٥٠.٧٤٤.٢٩٢		حقوق مساهمى الشركة الأم
١٩.٧٣٥	٣.٠٣٤.٤٠٣		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
<u>٥٠.٠٦٠.٩٥٣</u>	<u>٥٣.٧٧٨.٦٩٥</u>		صافى ارباح العام

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

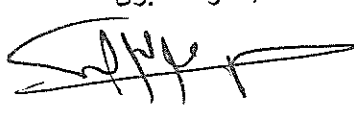
رئيس مجلس الإدارة

أ / سيف الله قطرى



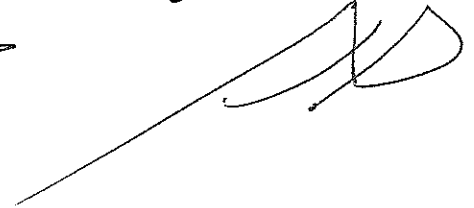
للقطاع المالى العضو المنتدب

أ / أشرف صبرى



المدير التنفيذى

أ / عبد المجيد عفيفى



شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية

"شركة مساهمة مصرية"

قائمة الدخل الشامل المجمع

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٥٠.٠٦٠.٩٥٣	٥٣٧٧٨٦٩٥	صافى أرباح العام بعد الضرائب
--	--	الدخل الشامل الآخر
--	--	إجمالي الدخل الشامل الآخر
٥٠.٠٦٠.٩٥٣	٥٣٧٧٨٦٩٥	إجمالي الدخل الشامل
		موزعا كالاتى:
٥٠.٠٤١٢١٨	٥٠.٧٤٤٢٩٢	حقوق مساهمى الشركة الأم
١٩٧٣٥	٣.٣٤٤٠٣	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٥٠.٠٦٠.٩٥٣	٥٣٧٧٨٦٩٥	إجمالي الدخل الشامل عن العام

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المراجعة وتقرأ معها.

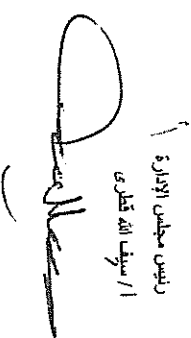
رئيس مجلس الإدارة
أ / سيف الله قطرى

العضو المنتدب
أ / أشرف صبرى

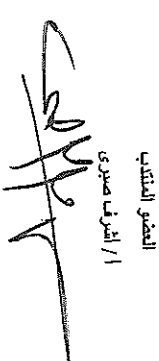
المدير التنفيذى للقطاع المالى
أ / عبد المجيد عفيقى

الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق مساهمي الشركة الأم	صافي أرباح العام	المستلزم المرحلة	علاوة إصدار	مذفرع تحت حساب زيادة رأس المال	إحتياطي قانوني	رأس المال
خليفة مصري	خليفة مصري	خليفة مصري	خليفة مصري	خليفة مصري	خليفة مصري	خليفة مصري	خليفة مصري	خليفة مصري
١٠١ ٢٢٧ ٢٠١	--	١٠١ ٢٢٧ ٢٠١	٢٤ ٣٩٤ ٦٥٥	(٥٦ ٦٣٢ ٥٨٥)	٢١ ٠٤٠ ٥٥٠	--	١ ٥٢١ ٥٢١	١١١ ٣٠٣ ٠٦٠
(٤٠٣ ٦٠١)	--	(٤٠٣ ٦٠١)	(٢٤ ٣٩٤ ٦٥٥)	(٤٠٣ ٦٠١)	--	--	--	--
١٣٨ ٨٤٩	١٣٨ ٨٤٩	--	--	--	--	--	--	--
٥٠ ٠١٠ ٩٥٣	١٩ ٧٣٥	٥٠ ٠٤١ ٢١٨	٥٠ ٠٤١ ٢١٨	--	--	--	٢ ٨٢١ ٩٢٩	١١١ ٣٠٣ ٠٦٠
١٥١ ٩٢٣ ٤٠٢	١٥٨ ٥٨٤	١٥١ ٢٦٤ ٨١٨	٥٠ ٠٤١ ٢١٨	(٣٣ ٩٤١ ٩٧٦)	٢١ ٠٤٠ ٥٥٠	--	٢ ٨٢١ ٩٢٩	١١١ ٣٠٣ ٠٦٠
١٥١ ٩٢٣ ٤٠٢	١٥٨ ٥٨٤	١٥١ ٢٦٤ ٨١٨	٥٠ ٠٤١ ٢١٨	(٣٣ ٩٤١ ٩٧٦)	٢١ ٠٤٠ ٥٥٠	--	٢ ٨٢١ ٩٢٩	١١١ ٣٠٣ ٠٦٠
--	--	--	(٥٠ ٠٤١ ٢١٨)	٤٧ ٥٣٨ ١٧٠	--	--	٢ ٥٠٣ ٠٤٨	--
(٥ ٩٧٨ ٦٥١)	--	(٥ ٩٧٨ ٦٥١)	--	(٥ ٩٧٨ ٦٥١)	--	--	--	--
٢٤٢ ٣٤٩ ٠٠٠	--	٢٤٢ ٣٤٩ ٠٠٠	--	--	--	٢٤٢ ٣٤٩ ٠٠٠	--	--
١٥٠٠٠	١٥٠٠٠	--	--	--	--	--	--	--
٥٢ ٧٧٨ ٦٥٥	٣٠ ٣٤٤ ٤٠٣	٥٠ ٧٤٤ ٢٩٢	٥٠ ٧٤٤ ٢٩٢	--	٢١ ٠٤٠ ٥٥٠	٢٤٢ ٣٤٩ ٠٠٠	٥ ٣٢٥ ٠١٧	١١١ ٣٠٣ ٠٦٠
٤٤٢ ٠٨٧ ٤٤٦	٣ ٧٠٧ ٩٨٧	٤٣٨ ٣٧٩ ٤٥٩	٥٠ ٧٤٤ ٢٩٢	٧ ٦١٧ ٥٤٠	٢١ ٠٤٠ ٥٥٠	٢٤٢ ٣٤٩ ٠٠٠	٥ ٣٢٥ ٠١٧	١١١ ٣٠٣ ٠٦٠

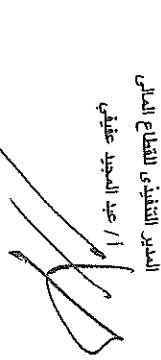
رئيس مجلس الإدارة
 / / سرياف الله قنبري



المدير المنتدب
 / / الشرف مصري



المدير التنفيذي للقطاع المالي
 / / عبد المجيد عقيقي



الإيضاحات المرتقة تفتقر جزئياً لمتسما للتوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
 المحول إلى المستلزم المرحلة والإحتياطي القانوني
 توزيعات ارباح عام ٢٠١٦
 مبالغ مذفرعة تحت حساب زيادة رأس المال
 تصيب الحقوق غير المسيطره من تأسيس شركة فوري التمويل
 مقابلي الصغر
 إجمالي الدخل القابل عن العام
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
 المحول إلى المستلزم المرحلة و الاحتياطي القانوني
 للمصيب الإيضاحي المجموعه في شركة فوري للائتمانه المتكامله
 تصيب الحقوق غير المسيطره من تأسيس شركة فوري ذهب
 إجمالي الدخل الشامل عن العام
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٤ ٦٨٩ ٨٩٥	٧١ ٧٠٥ ٦١٤	
٢٣ ٩١٢ ١٩٣	٣٤ ٠٦٥ ٣٠٥	
٢ ٤٦٨ ٠٠٠	١ ٩٥٠ ٠٠٠	
(٢٦ ٩٩٦ ٤٩٩)	(٤٤ ٢٠٥ ٤٦٤)	
--	٣ ٥٧٧ ١٣٧	
(١ ٢٣٤ ٧١٣)	(٦٦٢ ١٧٥)	
(٣ ١٢٢ ٢٤٣)	(٧ ١٠٥ ٣١٠)	
٥٩ ٧١٦ ٦٣٣	٥٩ ٣٢٥ ١٠٧	
(٢٨ ٧٢٦ ٣١١)	(٤١ ٤٠٣ ١٥٢)	
٢٥٨ ١٥٩	(٣٨٩ ١٤١)	
(٥ ٤٥٢ ١٦٧)	١٨١ ٥٣٢	
(٨ ٠٠٨ ٧٣٤)	(٢٦ ٨٥٨ ٨٦٦)	
٦٣ ٤٦٦ ٦٠٤	٣٥ ٨١٦ ٧٧٠	
١٧ ١٨٠ ٦٤٦	٧٣ ٤٤٣ ١٧٣	
--	(١٢ ٨٩٠ ٣٤٦)	
٢٦ ٩٩٦ ٤٩٩	٤٤ ٢٠٥ ٤٦٤	
(٢ ٠٨٤ ٢٥٧)	(٤٨ ٤٦٧)	
١٢٣ ٣٤٧ ٠٧٢	١٣١ ٣٨٢ ٠٧٤	
(١٠٤ ٧١٣ ٣٥١)	(٤٨ ٩٧٢ ٥٧٦)	
(٨٤٣ ٩٩٤)	(٦٧٩ ٣٠٩)	
(١٢ ٦١٥ ٦٥٨)	(٣١ ٠٣٧ ١٠٣)	
٧ ٧٨٠ ٠٩٥	٨٠ ٦٣٩ ٩٥٨	
٢٥ ٥٠٠ ٥٦٩	(٢٢ ٩٦٢ ٠١٨)	
--	(٥ ٧٠٠ ٠٠٠)	
(٨٤ ٨٩٢ ٣٣٩)	(٢٨ ٧١١ ٠٤٨)	
(٤٠٣ ٦٠١)	٢٤٢ ٣٤٩ ٠٠٠	
--	(٥ ٩٧٨ ٦٥١)	
٦٣٨ ٨٥٠	--	
٢٣٥ ٢٤٩	٢٣٦ ٣٧٠ ٣٤٩	
٣٨ ٦٨٩ ٩٨٢	٣٣٩ ٠٤١ ٣٧٥	
٢٤٠ ٣٩٥ ٩٤٩	٢٨٠ ٣٢٠ ٦٤٤	
١ ٢٣٤ ٧١٣	٦٦٢ ١٧٥	
٢٨٠ ٣٢٠ ٦٤٤	٦٢٠ ٠٢٤ ١٩٤	

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

صافي ارباح العام قبل الضرائب

يتم تسويتها بـ:

إهلاك وإستهلاك العام

مخصصات مكونة

فوائد دائنة

نصيب المجموعة في خسائر إستثمارات في شركات شقيقة

أرباح فروق تقييم عملة غير محققة

ارباح بيع أصول ثابتة

ارباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل

التغيرات في رأس المال العامل

(الزيادة) في المدينون والأرصدة المدينة الأخرى

(الزيادة) / النقص النقص في المخزون

النقص / (الزيادة) في العملاء وأوراق القبض

(الزيادة) في مستحق من أطراف ذات علاقة

الزيادة في الموردون وأوراق الدفع

الزيادة في الدائنون والأرصدة الدائنة

ضرائب دخل مدفوعة

مقبوضات فوائد دائنة

مخصصات مستخدمة

صافي النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار

(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة

(مدفوعات) لمشروعات تحت التنفيذ

(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة

متحصلات من بيع أصول ثابتة

التغير في أذون الخزانه - أكثر من ثلاثة شهور

مدفوعات للإستثمار في شركة شقيقة

صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

التغير في مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال

توزيعات ارباح مدفوعة

نصيب الحقوق غير المسيطره من بيع اسهم شركة ذهب

صافي النقدية الناتجة من أنشطة التمويل

صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام

النقدية وما في حكمها أول العام

تغيير فرق عملة للنقدية وما في حكمها

النقدية وما في حكمها آخر العام

(١٠)

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

أ / سيف الله قطري

العضو المنتدب

أ / أشرف صبري

المدير التنفيذي للقطاع المالي

أ / عبد المجيد عفيفي

١- نبذة عن الشركة

تأسست شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية - شركة مساهمة مصرية - طبقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولانحته التنفيذية وقيدت بالسجل التجاري برقم ٣٣٢٥٨ في ٢٦ يونيو ٢٠٠٨ و تم تغيير رقم السجل التجاري الى رقم ٥٠٨٤٠ في مارس ٢٠١١.

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 المسارية بشرط استصدار كافة التراخيص اللازمة لممارسة هذه الأنشطة. مدة الشركة خمسة وعشرون عاماً تبدأ من تاريخ قيد بالسجل التجاري.

تم اعتماد إصدار القوائم المالية المجمعة للشركة في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ١٢ مايو ٢٠١٨.

٢- الالتزام بالإطار العام

أعدت هذه القوائم المالية المجمعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية والقوانين ذات العلاقة. تتطلب معايير المحاسبة المصرية الرجوع إلى المعايير الدولية للتقارير المالية "IFRS" بالنسبة للأحداث والمعاملات التي لم يصدر بشأنها معيار محاسبة مصرى أو متطلبات قانونية توضح كيفية معالجتها.

٣- أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

أسس التجميع

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

- لديها السلطة علي الشركة المستمر فيها ؛

- تتعرض الى او يحق للشركة عوائد متغيرة من خلال مساهمتها في المنشأة المستمر فيها و
- ولديها القدرة على استخدام سلطتها على المنشأة المستمر فيها للتأثير على مبلغ العوائد التي تحصل عليها منها.

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

تتضمن قائمة الدخل المجمعة نتائج اعمال الشركات التابعة سواء التي تم اقتنائها او استبعادها خلا السنة وذلك اعتباراً من التاريخ الفعلي للاقتناء او حتى التاريخ الفعلي للاستبعاد حسب الحالة.

يتم اجراء التسويات اللازمة على القوائم المالية لكيان المجموعة كلما كان ذلك ضرورياً بما يجعل سياساتها المحاسبية تتفق مع السياسات المحاسبية المطبقة للمجموعة.

يتم الاستبعاد الكامل لكافة الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بمعاملات متبادلة بين شركات المجموعة عند تجميع القوائم المالية.

تظهر حقوق أصحاب الحصص غير المسيطره في صافي أصول الشركات التابعة المجمعة (باستثناء الشهرة) بصورة مستقلة عن حقوق مساهمي الشركة الأم. وتتكون حقوق أصحاب الحصص غير المسيطره من قيمة تلك الحقوق في تاريخ التجميع الأصلي بالإضافة إلى نصيب أصحاب الحصص غير المسيطره في التغيير في حقوق الملكية من تاريخ التجميع.

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

وتمتلك الشركة حالياً بصوره مباشره الحقوق التالية في شركاتها التابعة:

<u>نسبة المساهمه</u>	<u>غرض الشركة</u>	<u>دولة المقر</u>	<u>الشركات التابعة</u>
٩٩.٩٩ %	تقديم خدمات عمليات متخصصة في الأنظمة والاتصالات وإدارة وتشغيل وصيانة خدمات شبكات المعدات وأجهزة الكمبيوتر	مصر	شركة فوري للأنظمة المتكامله
٤٨,٩ %	تقديم خدمات عمليات متخصصة في الأنظمة والاتصالات وإدارة وتشغيل وصيانة خدمات شبكات المعدات وأجهزة الكمبيوتر والمدفوعات المالية الإلكترونية من خلال المجموعة.	مصر	شركة فوري ذهب للخدمات الاليكترونيه
٩٩,٨ %	أنشطة التمويل متناهي الصغر	مصر	شركة فوري للتمويل متناهي الصغر

٤- أهم الافتراضات المحاسبية والمصادر الأساسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

٥- أهم السياسات المحاسبية

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

أ. ترجمة العملات الأجنبية

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

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

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

ب. استثمارات في شركات شقيقة

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

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

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

و الجدول التالي يوضح الشركات الشقيقة للمجموعة:

نسبة المساهمة	دولة المقر	الشركات الشقيقة
٣٨%	مصر	شركة فوري بلس للخدمات البنكية

ج. الأصول الثابتة وإهلاكاتها

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

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

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

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

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

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

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

د. الأصول غير الملموسة

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

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

تراخيص البرامج

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

البرامج

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

ه. الاعتراف وقياس الإيرادات

التطبيقات المبيعة

تقاس قيمة الإيراد بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق للمنشأة.

يتم الاعتراف بالإيراد من التطبيقات المبيعة بقائمة الدخل المجمعة عند انتقال المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية التطبيقات إلى المشتري وأن يتوافر توقع كاف عن تدفق المقابل وإمكانية تحديد قيمة التكاليف التي تحملتها أو ستحملها المنشأة بشكل دقيق ولا تحتفظ المنشأة بحق التدخل الإداري المستمر على التطبيقات المبيعة ويمكن قياس قيمة الإيراد بشكل دقيق.

الخدمات

يعترف بالإيراد الخاص بالخدمات المقدمة كما يلي:

إيراد خدمات المعاملات

يعترف بالإيراد طبقاً لمبدأ الاستحقاق بمجرد تأدية الخدمة (المعاملة) وإصدار فاتورة البيع.

إيراد الاشتراكات

يتم الاعتراف بإيراد الاشتراكات بقائمة الدخل المجمعة على أساس القسط الثابت خلال مدة عقد الاشتراكات.

إيراد الفوائد

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

إيراد الاستثمار

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

و. تكلفة النشاط

تتضمن تكلفة النشاط تكلفة التطبيقات المبيعة والموارد المستهلكة بالإضافة الي عمولات التجار من التحصيلات وعمولات البنوك وذلك وفقاً للعقود المبرمة مع مقدم الخدمة للمستهلك والمفوترين والبنوك.

يتم تحميل تكلفة النشاط بنصيب المعاملة من الاهلاكات والاستهلاكات المباشرة وفقاً لنصيب المعاملة على أساس الطاقة العادية المقدرة للمعاملات. وفي حالة عدم الوصول للطاقة العادية المقدرة للمعاملات يتم تحميل الفرق على الاهلاكات والاستهلاكات غير المباشرة.

ز. الضرائب

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

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

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

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

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

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

هذا وتستخدم طريقة الميزانية لاحتساب الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة ويتم تبويبها ضمن الأصول والالتزامات طويلة الأجل.

ح. 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.

ط. النقدية وما في حكمها

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

ي. أذون الخزانة

تم عرض أذون الخزانة بالقيمة الأصلية (تكلفة الاقتناء) مضافاً إليها الفوائد التي استحققت حتى تاريخ القوائم المالية المجمعة ويتم إدراج العائد الخاص بتلك العمليات بقائمة الدخل المجمعة ضمن بند الفوائد الدائنة.

ك. اضمحلال قيمة الأصول

اضمحلال قيمة الأصول المالية

يتم مراجعة القيم الدفترية للأصول المالية المثبتة بالتكلفة أو التكلفة المستهلكة عند إعداد القوائم المالية المجمعة لتحديد مدى وجود مؤشرات على اضمحلال قيم تلك الأصول. وفي حالة وجود دليل على مثل هذا الاضمحلال فيتم إثبات الخسارة فوراً وتحميلها على قائمة الدخل المجمعة ويتم تحديد مقدار تلك الخسارة بالفرق بين التكلفة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة على أساس سعر الفائدة الفعلي.

إذا ما ثبت خلال الفترات المالية التالية إن خسائر الاضمحلال المتعلقة بالأصول المالية والتي تم الاعتراف بها قد انخفضت وأنه يمكن ربط هذا الانخفاض بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بخسائر الاضمحلال فإنه يتم رد خسائر الاضمحلال التي سبق الاعتراف بها أو جزء منها بقائمة الدخل المجمعة.

اضمحلال قيمة الأصول غير المالية

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

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

ل. المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص عندما ينشأ على الشركة التزام حالي (قانوني أو حكومي) نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المتوقع أن يترتب على تسوية ذلك الالتزام تدفق خارج من الشركة في صورة موارد تتضمن منافع اقتصادية وان تكون التكاليف المقدرة لمواجهة تلك الالتزامات مرجحة الحدوث ومن الممكن تقدير قيمة الالتزام بصورة يعتمد عليها. وتمثل القيمة التي يتم الاعتراف بها كمخصص أفضل التقديرات المتاحة للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ القوائم المالية المجمعة إذا ما أخذ في الاعتبار المخاطر وظروف عدم التأكد المحيطة بذلك الالتزام. وعندما يتم قياس مخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي فان القيمة الدفترية للمخصص تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات. وإذا ما تم خصم التدفقات النقدية فإن القيمة الدفترية للمخصص تزايد في كل فترة لتعكس القيمة الزمنية للنقود الناتجة عن مضي الفترة. ويتم إثبات هذه الزيادة في المخصص ضمن المصروفات التمويلية بقائمة الدخل المجمعة.

م. قائمة التدفقات النقدية المجمعة

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

ن. العملاء التجاريين

تتمثل في المبالغ المستحقة من العملاء مقابل الخدمات التي يتم تقديمها للعملاء في سياق معاملاتها العادية. يتم الاعتراف الأولي بأرصدة العملاء بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. يتم تكوين مخصص انخفاض قيمة العملاء عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للمدينين. إن الصعوبات المالية الكبيرة للمدين، واحتمال أن يعلن المدين إفلاسه أو إعادة هيكلة نظامه مالي، والتخلف عن السداد أو تأخيره (أكثر من حدود الائتمان الممنوح) تعتبر مؤشرات على انخفاض قيمة الذمم التجارية المدينة. يتمثل مبلغ المخصص في الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي المستخدم لتحديد التكلفة المطفأة. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويتم تسجيل مبلغ الخسارة في قائمة الدخل المجمعة. عندما تكون أرصدة العملاء غير قابلة للتحصيل، يتم إعدامها مقابل حساب المخصص للعملاء التجاريين. يتم إدراج المبالغ المستردة اللاحقة للمبالغ التي تم إعدامها سابقاً في قائمة الدخل المجمعة.

س. الموردين

يتم إثبات الموردين بالقيمة التعاقدية للبضائع والخدمات المستلمة من الغير والتي وردت عنها فواتير في سياق معاملاتها العادية من الموردين. عندما يتم إثبات المواد والسلع والخدمات المستلمة والدائنين التجاريين ميدنياً بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة باستخدام معدل الفائدة السائد في قروض مماثلة. وبعد ذلك، تدرج الذمم التجارية الدائنة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

ع. المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة

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

ف. مزايا العاملين قصيرة الأجل

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

ص. الأدوات المالية

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

أ. الأصول المالية

تصنف الأصول المالية إلى الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والأصول المالية المتاحة للبيع والقروض والمديونيات. ويعتمد هذا التصنيف على طبيعة والغرض من الأصول المالية والتي يتم تحديدها عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بكافة المشتريات المعتادة ويتم استبعاد كافة المبيعات المعتادة في تاريخ المعاملة علماً بأن المشتريات أو المبيعات المعتادة هي معاملات لشراء أو بيع أصول مالية تقتضى تسليم الأصل المالي في إطار زمني محدد بموجب لوائح أو أعراف مستقر عليها في السوق المعنى.

تقوم الشركة بعرض الأصول في قائمة المركز المالي المجمع اعتماداً على كونها متداولة / غير متداولة. تبويب الشركة الأصل على أنه أصل متداول إذا توافر فيه أى من الشروط التالية:

- أ- تتوقع أن تسترد قيمته أو تتوى بيعه أو استخدامه خلال دورة التشغيل المعتادة لها.
- ب- أو تحتفظ به في المقام الأول لغرض الاتجار.
- ج- أو تتوقع أن تسترد قيمته خلال اثني عشر شهراً من تاريخ نهاية الفترة المالية.
- د- أو يكون الأصل في صورة نقدية أو ما في حكمها (كما هو معرف في معيار المحاسبة المصري رقم (٤) "قائمة التدفقات النقدية") ما لم يكن هناك قيوداً على تداوله أو استخدامه في سداد التزام لمدى اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ نهاية الفترة المالية.

تبويب الشركة كافة الأصول الأخرى بخلاف ما ذكر بعالية كأصول غير متداولة.

ب. طريقة الفائدة الفعالة

إن طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لاحتساب التكلفة المستهلكة لأداة الدين ولتوزيع إيراد الفوائد على مدار الفترة المعنية. ويعتبر معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يخصم التدفقات النقدية الداخلة المستقبلية المتوقعة (بما في ذلك كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال وتكاليف المعاملة وأية علاوات أخرى أو خصومات) على مدار العمر المتوقع لأداة الدين - أو على مدى فترة زمنية أقصر إذا ما كان ذلك مناسباً - بحيث تصل على وجه التحديد إلى صافي القيمة الدفترية للأصل عند الاعتراف الأولي به.

يُعترف في الأرباح أو الخسائر بالإيراد من أدوات الدين التي تُقاس لاحقاً بالتكلفة المستهلكة وذلك على أساس الفائدة الفعالة، ويُعرض إيراد الفوائد هذا ضمن بند "إيرادات التمويل".

ت. القروض والمديونيات

القروض والمديونيات هي أصول مالية غير مشتقة ذات تاريخ سداد محدد أو قابل للتحديد وغير متداولة في سوق نشط وتشتمل على العملاء وأرصده مدينة أخرى، وأرصدة البنوك والنقدية، وأخرى. يتم قياس القروض والمديونيات بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أى اضمحلال.

يتم الاعتراف بالفوائد الدائنة الناتجة عن استخدام طريقة الفائدة الفعالة ما عدا الفوائد الدائنة الناتجة عن قياس أرصدة العملاء قصيره الاجل بطريقه الفائدة الفعالة فإنه لا يتم الاعتراف بها إذا كانت ليست ذات أهمية نسبية.

ث. اضمحلال الأصول المالية

تعتبر الأصول المالية قد اضمحلت عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل قد تأثرت بسبب حدثٍ أو أكثر نشأ في تاريخ لاحق للاعتراف الأولى بالأصل المالي.

بالنسبة للأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المستهلكة، تمثل خسارة الاضمحلال المعترف بها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل، والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة - بما في ذلك مبالغ الرهونات والضمانات - مخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالي.

بالنسبة للأصول المالية التي تقاس بالتكلفة يتم قياس قيمة الخسارة في اضمحلال القيمة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل المالي والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالي للعائد بالنسبة للاستثمار المشابه، ولا يجوز رد مثل هذه الخسائر في اضمحلال القيمة.

ويتم تخفيض القيمة الدفترية لكافة الأصول المالية مباشرة بخسائر الاضمحلال فيما عدا العملاء التجاريين، حيث يتم تخفيض القيمة الدفترية لها من خلال استخدام حساب مستقل للاضمحلال في قيمتها. وعندما يُعدُّ رصيد أحد العملاء التجاريين غير قابلٍ للتحصيل عندئذٍ يتم إعدامه خصماً على حساب الاضمحلال والذي يضاف إليه المتحصلات اللاحقة من المبالغ التي سبق إعدامها. ويتم الاعتراف في الأرباح أو الخسائر بالتغيرات في القيمة الدفترية لحساب الاضمحلال.

بالنسبة للأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المستهلكة، إذا انخفضت قيمة خسائر الاضمحلال خلال فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الانخفاض بطريقة موضوعية بحدث وقع بعد تاريخ الاعتراف بها عندئذٍ يتم رد خسائر الاضمحلال التي سبق الاعتراف بها على الأرباح أو الخسائر ولكن إلى الحد الذي لا يترتب عليه زيادة القيمة الدفترية للاستثمار في تاريخ رد الاضمحلال عن التكلفة المستهلكة التي كان يمكن أن تصل إليها قيمة الاستثمار لو لم تكن خسائر الاضمحلال تلك قد سبق الاعتراف بها.

ج. استبعاد الأصول المالية

تستبعد الشركة الأصل المالي من دفاثرها - فقط - عندما تنتهي حقوقها التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تُحوّل الشركة الأصل المالي وكافة المخاطر والمنافع المرتبطة بملكيتها إلى حدٍ كبير إلى منشأة أخرى عندما يُستبعد من الدفاثر أصلٍ مالي مُثبت بالتكلفة المستهلكة، فعندئذٍ يتم الاعتراف في الأرباح أو الخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل، وحاصل جمع المقابل المستلم والمقابل الذي لا يزال مستحقاً.

ح. الالتزامات المالية وحقوق الملكية

١ - التصنيف كدين أو كحقوق ملكية

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

٢ - أدوات حقوق الملكية

تُعرف أداة حقوق الملكية بأنها أيُّ عقدٍ يثبت الحق في أصولٍ منشأة بعد خصم كافة التزاماتها. وتُعرف الشركة بأدوات حقوق الملكية التي تُصدّرها وذلك على أساس المقابل المُستلم مخصوماً منه تكاليف الإصدار المباشرة. وإذا ما قامت المنشأة بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بها، عندئذٍ يُعترف بتلك الأدوات المُعاد شراؤها - ويتم خصمها - مباشرةً في حقوق الملكية. ولا يُعترف ضمن الأرباح أو الخسائر بما قد ينشأ من ربح أو خسارة عن شراء أو بيع أو إصدار أو إعدام أدوات حقوق ملكية ذات المنشأة.

خ. الالتزامات المالية

يتم القياس اللاحق لكافة الالتزامات المالية إما بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تصنيف الالتزامات المالية كالتزامات قصيره الأجل عند توافر شرط من الشروط التالية:

- إذا كان من المتوقع سدادها خلال دوره التشغيل العادية.
 - تم اقتناؤه بصفة أساسية بغرض المتاجرة.
 - إذا كانت الفترة المتبقية على استحقاق المشتقة المالية خلال اثني عشر شهراً من نهاية الفترة المالية.
 - ليس لدى الشركة حق غير مشروط لتأجيل تسويه الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد نهاية الفترة المالية.
- يتم تصنيف جميع الالتزامات المالية الأخرى كالتزامات طويلة الأجل.

د. الالتزامات المالية التي يتم القياس اللاحق لها بالتكلفة المستهلكة

يتم قياس الالتزامات المالية المحتفظ بها لغير غرض المتاجرة - والتي لا يتم تصنيفها كالتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك بالتكلفة المستهلكة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. ويتم تحديد القيمة الدفترية للالتزامات المالية التي تُقاس لاحقاً بالتكلفة المستهلكة على أساس طريقة الفائدة الفعالة. ويُدْرَج مصروف الفائدة - الذي لا يتم رسمته كجزء من تكاليف أصل ما - ضمن بند "تكاليف التمويل".

ذ. استبعاد الالتزامات المالية

تستبعد الشركة الالتزامات المالية من دفاترها - فقط - عندما يتم الوفاء بها، أو إلغائها، أو عندما تنقضي تلك الالتزامات. ويُعترف ضمن الأرباح أو الخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المُستبعد، ومجموع المقابل المدفوع والمستحق الدفع - بما في ذلك أية أصول غير نقدية حُولت أو التزامات تم تكبدها.

ر. مقاصة الادوات المالية

يتم عمل مقاصة بين أصل مالي والتزام مالي وعرض صافي المقاصة في الميزانية عندما، و فقط عندما: تمتلك المنشأة حالياً الحق القانوني القابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها ولدى المنشأة النية إما لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو الاعتراف بالأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

٦- الأصول الثابتة (بالصافي)

الإجمالي	أدوات ومعدات سويبر فوري	سيارات	تصنيفات قف إمام، مؤجره	أثاث ومعدات مكتبية	حسابات آلية	مكينات تقاط البيع	شركات وسفرات	مخاني وارضيات
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٧٥,٧٣,٦٩٧	٢٣١,١٢٧	١٤٩,٣٠٠	٢,٣٧٩,٥٦٢	٢,٦٥٦,٧٠٤	٢,٣٦٦,٤٠٤	٤٨,٥٠٤,٣٩٤	١٨,٦٨٦,٢٠٦	--
١,٠٤,٧١٣,٢٥١	٢١٠,٦٣٧	--	٢٥٧,٩٥٠	٤١٧,٢٧٠	٧٧٣,٦٢٨	٢٧,٤٨٤,١٠٣	١,٤٠٧,١٠٨	٦٧,١٠٠,٠٠٠
(٨٧٨٩,٨٥٤)	--	--	--	--	--	(٨٧٨٩,٨٥٤)	--	--
١٧١,٤٩٧,١٩٤	٦٤١,٧٦٤	١٤٩,٣٠٠	٢,٦٣٧,٥١٢	٣,٠٧٣,٩٧٤	١,٠١٠,٢٨٧	٦٧,٦٩٨,٦٤٣	٢٠,٠٩٣,٣١٤	٦٧,١٠٠,٠٠٠
٤٨,٩٧٢,٥٧٦	--	--	٨٧١,٠٨٩٥	٣,٨١١,٣٣٩	٣,٠٤٦,٢٩١	٣٢,٥٥٥,٣٥٧	٨٤٨,٦٩٤	--
(٨,٧٧٢,٠١١)	--	--	--	(٢١٥,٠٦٩)	--	(١٢,٩٥٦,٩٤٢)	--	(٦٧,١٠٠,٠٠٠)
١٤٠,١٩٧,٧٥٩	٦٤١,٧٦٤	١٤٩,٣٠٠	١١,٣٤٨,٤٠٧	٦,٦٧٠,٢٤٤	١٣,١٤٨,٩٧٨	٨٧,٢٩٧,٠٥٨	٢٠,٩٤٢,٠٠٨	--
٤٦,٦٣٩,١٩٥	١٢٥,٠١٣	٤٤,٧٩٠	٢,١١٤,٠٣٢	١,٨٠١,٠٢٩	١,٨٥٧,٨٦٦	٣٢,٢٧٨,٥١٧	٨,٤١٧,٩٥١	--
١٩,١٩٣,٩٨٦	١٩٣,٣٨٣	٢٩,٨٦٠	١,٦١٢,٣٥٢	٤١٥,٩٥١	١,٣٠,١٥٦	١٣,٧٧٣,٧٨٨	٣,٢٢٩,٧٠٤	١٣٩,٧٩٢
(٣,٦٣٢,٠٠٧)	--	--	--	--	--	(٣,٦٣٢,٠٠٧)	--	--
٦٢,٢٠١,١٧٩	٢١٨,٣٩٦	٧٤,٦٥٠	٢,٢٧٥,٣٨٤	٢,٢٦٦,٩٧٧	٣,١٥٨,٠٢٢	٤٢,٣٧٠,٣٠٣	١١,٦٤٧,٦٥٥	١٣٩,٧٩٢
٢٧,٣٥٠,٤٠٣	١٨٧,٩٨٢	٢٩,٨٦٠	٣٣٨,٤١٥	٦٦٧,٨٨٩	٢,٨٢٠,٢٨١	١٩,٤١١,٢٩٦	٣,٥٧٠,٩٧	٢٧٩,٥٨٣
(٦,٧٣٧,٣٦٦)	--	--	--	(١٤٤,٦٦١)	--	(٦,١٧٣,٧٢٧)	--	(٤١٩,٣٧٥)
٨٢,٧٦٩,٢١٩	٥٠٦,٣٧٨	١٠٤,٥١٠	٢,٦١٣,٧٩٩	٢,١٢٢,٦٠٥	٥,٩٧٨,٣٠٣	٥٥,٦٠٧,٨٧٢	١٥,٢١٧,٧٥٢	--
٥٧,٤٢٨,٥٤٠	١٣٥,٣٨١	٤٤,٧٩٠	٨,٧٣٤,٦٠٨	٣,٩٢٩,٦٣٩	٧,١٧٠,٦٧٥	٣١,٦٨٩,١٨٦	٥,٧٢٤,٢٥٦	--
١,٠٩,٢٩٦,١١٥	٣٢٣,٣٦٨	٧٤,٦٥٠	٣,٦٢,١٢٨	٨٥٦,٩٩٧	٦,٩٤٤,٦١٥	٢٥,٣٢٨,٣٤٠	٨,٤٤٥,٦٥٩	٦٦,٩٦٠,٢٠٨

بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠١٧ قامت الشركة ببيع المقر الاداري للشركة بالقرية الذكية مع اعادة استجاره بنظام التأمين وبلغت قيمة البيع ٦٧,١ مليون جنيه مصري (ايضاح رقم ٢٣)

٧- الأصول غير الملموسة (بالصافي)

الإجمالي جنيه مصري	برامج جنيه مصري	تراخيص برامج جنيه مصري	التكلفة
٤٥ ٤٦٩ ٦٤٠	٣٩ ٤٠٦ ٧٠٤	٦ ٠٦٢ ٩٣٦	في ١ يناير ٢٠١٦
١٢ ٦١٥ ٦٥٨	١٢ ٣٢٥ ٨٥٠	٢٨٩ ٨٠٨	إضافات خلال العام
٥٨ ٠٨٥ ٢٩٨	٥١ ٧٣٢ ٥٥٤	٦ ٣٥٢ ٧٤٤	في ١ يناير ٢٠١٧
٣١ ٠٣٧ ١٠٣	١٩ ٦٧٤ ٧٤٥	١١ ٣٦٢ ٣٥٨	إضافات خلال العام
٨٩ ١٢٢ ٤٠١	٧١ ٤٠٧ ٢٩٩	١٧ ٧١٥ ١٠٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
			مجمع الاستهلاك
١٥ ٧٠٧ ٢٥٩	١٢ ٢٥٩ ٢١٢	٣ ٤٤٨ ٠٤٧	في ١ يناير ٢٠١٦
٤ ٧١٨ ٢٠٧	٤ ١٠٧ ٠٨٩	٦١١ ١١٨	استهلاك العام
٢٠ ٤٢٥ ٤٦٦	١٦ ٣٦٦ ٣٠١	٤ ٠٥٩ ١٦٥	في ١ يناير ٢٠١٧
٦ ٧٥٩ ٩٠٢	٥ ٣٠٣ ٢٧٨	١ ٤٥٦ ٦٢٤	استهلاك العام
٢٧ ١٨٥ ٣٦٨	٢١ ٦٦٩ ٥٧٩	٥ ٥١٥ ٧٨٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
			صافي القيمة الدفترية
٦١ ٩٣٧ ٠٣٣	٤٩ ٧٣٧ ٧٢٠	١٢ ١٩٩ ٣١٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣٧ ٦٥٩ ٨٣٢	٣٥ ٣٦٦ ٢٥٣	٢ ٢٩٣ ٥٧٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تتمثل الأصول غير الملموسة في إجمالي المنفق لتصميم وإنشاء تطبيق EBPP Switch والذي قامت شركة فوري للأنظمة المتكاملة (شركة تابعة) بالاشتراك مع شركة "أى.بى.إم." على تصميمه وتطويره من أجل شبكة المدفوعات الإلكترونية من البنوك والمفوترين بالإضافة إلى التطبيقات الخاصة بنظم الدفع عبر الهاتف المحمول ونظام الأرصدة المدفوعة مقدماً ونظام البوابة الإلكترونية للمدفوعات ونظام إدارة الفواتير وقسائم الشحن من لحظة إنشائها إلى تمام سدادها وتطبيق Source of fund الذي يتم إدارة حسابات التجار من خلاله. وهذا يشمل أنظمة الميزات الجديدة، وتحسينات وزيادة القدرة العملية.

٨- الأهلاك و الاستهلاك

تم تحميل اهلاك واستهلاك العام والبالغ قيمته ٣٠٥ ٠٦٥ ٣٤ جنيه مصري (٤٠٣ ٣٠٥ ٢٧ يمثل الأهلاك بالأصول الثابتة (أيضاح ٦) ومبلغ (٦ ٧٥٩ ٩٠٢ جنيه مصري) يمثل الاستهلاك للأصول الغير ملموسة (أيضاح رقم ٧) كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنيه مصري	تكلفة النشاط إيضاح رقم (٢٣)
٧ ٥٩١ ٨٣١	١١ ٧٥٣ ٦٦٥	اهلاك واستهلاك غير مباشر
١٥ ٤١٨ ٠٠٧	٢٠ ٦٤٨ ٩٩٠	مصرفات إدارية وعمومية
٩٠٢ ٣٥٥	١ ٦٦٢ ٦٥٠	
٢٣ ٩١٢ ١٩٣	٣٤ ٠٦٥ ٣٠٥	

يتم توزيع الأهلاك والاستهلاك بطريقة الانتفاع التناسبي بين متوسط المعاملات الفعلية مقارنة بالطاقة التقديرية لمركز البيانات.

٩- استثمارات في شركات شقيقة

نسبة الملكية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
فوري بلس للخدمات البنكية	٢ ١٢٢ ٨٦٣	جنيه مصري
	٢ ١٢٢ ٨٦٣	جنيه مصري
		--
		--

وخلال العام تم الاعتراف بحصة الشركة في خسائر الشركة الشقيقة بقائمة الدخل المجمعة بمبلغ ١٣٧ ٥٧٧ ٣ جنيه مصري.

١٠- النقدية بالخزينة ولدى البنوك

نقدية بالخزينة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بنوك وشركات تحصيل حسابات جارية بالجنيه المصري	١٠ ٧٢٤ ٧٨٤	جنيه مصري
بنوك حسابات جارية بالعملة الأجنبية	٩٨ ٣٤٥ ٤١١	٢٢ ٣٣٨ ١١٩
النقدية بالخزينة ولدى البنوك	٤٤١ ٣٧٥ ٢٢٣	١٩٥ ٠٢٢ ٤٩٦
	٥٥٠ ٤٤٥ ٤١٨	٣ ٤٩٥ ٨٤٧
		٢٢٠ ٨٥٦ ٤٦٢

لاغراض اعداد قائمة التدفقات النقدية تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:

نقدية بالخزينة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
بنوك حسابات جارية بالجنيه المصري	١٠ ٧٢٤ ٧٨٤	جنيه مصري
بنوك حسابات جارية بالعملة الأجنبية	٩٨ ٣٤٥ ٤١١	٢٢ ٣٣٨ ١١٩
أذون خزانة - أقل من ثلاثة أشهر	٦٩ ٥٧٨ ٧٧٦	١٩٥ ٠٢٢ ٤٩٦
	٦٢٠ ٠٢٤ ١٩٤	٣ ٤٩٥ ٨٤٧
		٥٩ ٤٦٤ ١٨٢
		٢٨٠ ٣٢٠ ٦٤٤

١١- أذون الخزانة

أذون خزانه استحقاق حتى (٩١) يوم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أذون خزانه استحقاق أكثر من (٩١) يوم	٦٧ ٩٦٠ ٨٩٢	جنيه مصري
بإضافة: العوائد المستحقة	٤٠ ٨٧٥ ٢٩٢	٥٩ ٣٠٨ ٢٨٠
أقل من ثلاثة أشهر	١ ٩٤١ ٤٦١	١٩ ٠٢٤ ٢٠٠
أكثر من ثلاثة أشهر	١ ٣٦٨ ٦٢٣	١٩٤ ٧٩٩
بخصم: الضرائب المستحقة عن العوائد المستحقة	(٣٢٣ ٥٧٧)	٣٦ ٩٩١
أقل من ثلاثة أشهر	(٢٢٨ ١٠٤)	(٣٨ ٨٩٧)
أكثر من ثلاثة أشهر	١١١ ٥٩٤ ٥٨٧	(٧ ٣٩٨)
الرصيد	١١٤ ٠٢٥ ٠٠٠	٧٨ ٥١٧ ٩٧٥
القيمة الإسمية	١١٤ ٠٢٥ ٠٠٠	٨٢ ٠٠٠ ٠٠٠

تدرج عمليات شراء أذون الخزانة بالقوائم المالية المجمعة بالتكلفة مضافاً إليها العائد المستحق خلال السنة من تاريخ الشراء وحتى تاريخ القوائم المالية المجمعة ويتم إدراج العائد الخاص بتلك العمليات بقائمة الدخل ضمن بند الفوائد الدائنة.

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية - ش.م.م.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٢- عملاء وأوراق قبض

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	عملاء - المفوترين والبنوك
١٢ ٢٩٠ ٣٥٠	١١ ٩٩٤ ٧٨١	أوراق قبض
--	١٦٤ ٠٣٧	
١٢ ٢٩٠ ٣٥٠	١٢ ١٠٨ ٨١٨	

١٣- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	دفعات مقدمة (الموردين)
٩٣٦ ١٤٤	٣ ٧٨٤ ٦٤٧	دفعات مقدمة (المفوترين)*
٩١ ٤٤١ ٦٥٩	٩٨ ٨٠٤ ١٩٩	ايجارات مدفوعة مقدما - تأجير تمويلي
--	٦ ٦٣٦ ١٢٥	مصروفات مدفوعة مقدماً
١ ٥٩٦ ٥٠٤	٢ ٤٥٢ ٤٠٢	تأمينات لدى الغير
٢١٧ ٠٠٦	٦٤ ٣٠٠	ضرائب خصم وإضافة
١٠ ٦٢٠ ٢٦٩	١٠ ٥٥١ ٠٢٧	أرصدة مدينة أخرى
٣ ٦٢٥ ٨٨٦	٦ ٤٤٠ ٥٢٥	خطابات ضمان - غطاء نقدي
--	١٠٠ ٠٠٠	
١٠٨ ٤٣٧ ٤٦٨	١٢٨ ٨٤١ ٢٢٤	

تتمثل هذه الدفعات قيمة أرصدة القسائم والشحن الإلكترونية المشترك من المفوترين.

١٤- أرصدة أطراف ذوي علاقة

المستحق من أطراف ذوي علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	طبيعة التعامل	
جنيه مصري	جنيه مصري	حساب جارى	شركة PSI Netherlands Holding BV
٨ ٠٠٨ ٧٣٤	٧ ٧٩٢ ٨١٤	حساب جارى	فوري بلس للخدمات البنكية
--	٢٧ ٠٧٤ ٧٨٦		
٨ ٠٠٨ ٧٣٤	٣٤ ٨٦٧ ٦٠٠		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	طبيعة التعامل	
جنيه مصري	جنيه مصري	مدفوعات بالإثابة	شركة PSI Netherlands Holding BV
٨ ٠٠٨ ٧٣٤	٢ ٨١٠ ١٢٠	تحويلات نقدية واردة	
--	(٢٤٢ ٣٤٩ ٣٠٠)	تحت حساب زيادة رأس المال	
(٦ ٥٦١ ٥٠٤)	(٢٢ ٤١٣ ٨١٠)	مرتبات ومكافآت	الإدارة العليا
--	٢٧ ٠٧٤ ٧٨٦	نفقات مدفوعة بالإثابة	شركة فوري بلس للخدمات البنكية

وفيما يلي أهم المعاملات مع الاطراف ذوي العلاقة:

شركة فرري لتكنولوجيا البنوك والمفوعات الإلكترونية - ش.م.م.

الإيضاحات السنوية للتوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٥- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢١ ٣٣٢ ٩٠٠	٣١ ٢٦٤ ٣٢٣	مصرفات مستحقة
١ ١٦٦ ٢٦٨	١١ ١٤٧ ٦٤٤	مرتببات و أجور مستحقة
٦١ ٣٦٩ ٤٧٤	١٠٠ ٦٧٤ ٩١٦	دفعات مقدمة للتجار
١١ ٦٢٧ ٥١٦	١٤ ٠٤٣ ٥٣٦	مصلحة الضرائب
٥٢٥ ٥٢٥	٩٥٣ ٦٨٨	هيئة التأمينات الاجتماعية
١٣ ٤٨١ ٥٠٠	١٤ ٦٨٥ ٥٠٠	تأمينات تجار التجزئة
٥ ٦٧٥ ٢٤٧	١٥ ٨٥١ ٩٩٦	ارصدة دائنة اخرى
١١٥ ١٧٨ ٤٣٠	١٨٨ ٦٢١ ٦٠٣	

١٦- موردون وأوراق الدفع

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣ ٠٠٨ ٠٨٣	١٥ ٩٦١ ٧٧٢	موردون
٢٢١ ٣٨١ ١٣٨	٢١٤ ٩٢٠ ٢٤٩	موردون - مفوترين
٥٤ ٧٩٨ ٤٢٢	٩٤ ٩٠٨ ٦٨٠	أوراق دفع
٧٨٦ ٢٨٨	--	أخرى
٢٨٩ ٩٧٣ ٩٣١	٣٢٥ ٧٩٠ ٧٠١	

١٧- رأس المال

حدد رأس المال المرخص به بمبلغ ٣٥٠ مليون جنيه مصري كما بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١١١ ٣٠٣ ٠٦٠ جنيه مصري موزعاً على ١١ ١٣٠ ٣٠٦ سهم قيمة السهم الاسمية ١٠ جنيه مصري.

القيمة	عدد الأسهم	نسبة	الجنسية	
جنيه مصري				شركة PSI Netherlands Holding BV هولندية
١١١ ٢٥٧ ٨٦٠	١١ ١٢٥ ٧٨٦	٪٩٩,٩٥٩		
٤٥ ١٨٠	٤ ٥١٨	٪٠,٠٤	مصري	جوزيف جمال خليل
١٠	١	٪٠,٠١	مصري	اشرف كامل صبري
١٠	١	٪٠,٠١	مصري	محمد عكاشه
١١١ ٣٠٣ ٠٦٠	١١ ١٣٠ ٣٠٦	٪١٠٠		

١٨- مبالغ مدفوعة تحت حساب زيادة رأس المال

يتمثل الرصيد البالغ ٢٤٢ ٣٤٩ ٠٠٠ جنيه مصري في قيمة المستحق لشركة PSI Netherlands و سوف يتم زيادة رأس مال الشركة بذلك الرصيد وعليه فقد تم تبويب الرصيد ضمن حقوق الملكية حين استكمال الاجراءات القانونية لزيادة رأس المال وبتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠١٨ قررت الجمعية العامة العادية زيادة رأس مال الشركة بذلك الرصيد.

١٩- الالتزامات العرضية

تتمثل الالتزامات العرضية في قيمة خطابات الضمان الصادرة من البنك لصالح الغير.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٢٥٤ ٧٤٩ ٧٥٠	٢٧٤ ٤٦٤ ٦٢٥	خطابات ضمان بالجنيه المصري
<u>٢٥٤ ٧٤٩ ٧٥٠</u>	<u>٢٧٤ ٤٦٤ ٦٢٥</u>	

- بلغت إجمالي تسهيلات خطابات الضمان لدى الشركة في تاريخ القوائم المالية المجمعة مبلغ ٣٥١ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مستخدم منها ٢٧٤ مليون جنيه مصري من البنوك في صورة خطابات ضمان.

٢٠- إيرادات النشاط

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٢٥٩ ١١٢	٩٣٠ ٨١٣	إيراد التطبيقات المباعة
٣١٦ ٧٤٨ ٨٠٢	٤٢٣ ١١٠ ٧٧١	إيراد خدمات المعاملات - رسوم التحصيل
٢ ٩٢٢ ٩٣٠	٧ ٥٧٤ ٢٦١	إيراد الاشتراكات
٩٩٧ ١٤٦	٤٦٤ ٧٠٥	إيرادات النشاط الأخرى
<u>٣٢٠ ٩٢٧ ٩٩٠</u>	<u>٤٣٢ ٠٨٠ ٥٤٩</u>	

- بلغت إجمالي المتحصلات من المفوترين عن العمليات التي تمت بواسطة فوري سواء عمليات دفع فواتير أو عمليات شحن الموبايل عن طريق القنوات المتعددة مثل (نقاط البيع الخاصة بفوري) وأجهزة التليفون المحمول ومنافذ هيئة البريد المصري ومكينات الصرف الآلي والانترنت الخاصة بالبنوك خلال السنة من ٢٠١٧/١/١ إلى ٢٠١٧/١٢/٣١ كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١٥ ٤٦٧ ٥٤٨ ٥٤٩	٢٤ ٨٠٣ ٢٩١ ٦٠٩	إجمالي قيمة المتحصلات
<u>١٥ ٤٦٧ ٥٤٨ ٥٤٩</u>	<u>٢٤ ٨٠٣ ٢٩١ ٦٠٩</u>	

٢١- تكلفة النشاط

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٢٥٨ ١٥٩	--	تكلفة التطبيقات المباعة
١٤١ ٢٧٦ ٣٠٩	١٧٧ ٩٤١ ٢٧٤	عمولة تجار التجزئة
٤ ٨٦٥ ٤٧٦	١٢ ١٩١ ٩٧٤	عمولة البنوك
٧ ٤٧٩ ٣٨٧	١١ ٦٠٠ ٢٨٦	إهلاك واستهلاك إيضاح رقم (٨)
١٧ ٩٦١ ٤٢٥	١٧ ٤٧٤ ١٩٧	تكلفة تحصيل النقدية
٢ ٤٣٢ ٠٤٤	٧ ٩٤٩ ٨٢٣	أخرى
<u>١٧٤ ٢٧٢ ٨٠٠</u>	<u>٢٢٧ ١٥٧ ٥٥٤</u>	

شركة فروري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية - ش.م.م.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٢ - الضريبة المؤجلة

رصيد أول العام	المحمل على قائمة الدخل	رصيد آخر العام
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
١ ٣٦٩ ٣٢٧	--	١ ٣٦٩ ٣٢٧
١ ٥٥٦ ٤٩٩	٣٢٠ ٧٦١	١ ٢٣٥ ٧٣٨
(٢٧٧ ٨١١)	--	(٢٧٧ ٨١١)
٢ ٦٤٨ ٠١٥	٣٢٠ ٧٦١	٢ ٣٢٧ ٢٥٤

اصول ضريبية مؤجلة
أصول ثابتة و غير ملموسة
فروق مؤقتة ناتجة عن معاملات بين شركات المجموعة

التزامات ضريبية مؤجلة
فروق مؤقتة ناتجة عن فروق العملة الغير محققة

٢٣ - التأجير التمويلي:

بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠١٧ قامت الشركة ببيع المقر الادارى (مبنى) للشركة بالقريبة الذكية مع إعادة الاستئجار بنظام التأجير التمويلي " بيع مع إعادة الاستئجار وبلغت قيمة البيع ٦٧,١ مليون جنيه مصرى. وقامت الشركة بإستئجار المبنى لمدة ٦٠ شهر بقيمة ايجارية اجمالية ٧٠٠ ٩٧٩ ٨٥ جنيه مصرى على أن تقوم الشركة بسداد مبلغ ٣٣,٦ مليون جنيه كدفعة مقدمة على ان تسدد باقى القيمة الاجارية على دفعات شهرية متساوية لمدة ٦٠ شهر بقسط شهرى ٨٧٢ ٩٩٥ جنيه مصرى و تم إصدار شيكات بتلك الاقساط للمؤجر. وبلغت قيمة مصروفات الايجار المحملة على قائمة الدخل المجمعة بمبلغ ٤٤٦ ٤٨٣ ١٤ جنيه مصرى .
وفيما يلى بيان القيمة الاجارية المستحقة علي الشركة:

جنيه مصرى	القيمة الاجارية في الفترة من ٢٠١٨/١/١ وحتى ٢٠١٨/١٢/٣١
١٠ ٤٧٥ ٩٤٠	٢٠٢٢/٢/٢٥ وحتى ٢٠١٩/١/١
٢٣ ٣٦٩ ٧٩٣	إجمالي
٤٣ ٨٤٥ ٧٣٣	وفيما يلى تبويب الدفعة الاجارية المقدمة :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	جنيه مصرى
٦ ٦٣٦ ١٢٥	الجزء المتداول من الدفعة
٢١ ٠١٤ ٣٩٦	الجزء غير المتداول من الدفعة
٢٧ ٦٥٠ ٥٢١	إجمالي قيمة الدفعة المقدمة

وتم استهلاك مبلغ ٩٤٩ ٤٧٩ ٥ جنيه مصرى من الدفعة المقدمة الذى يخص العام و تم تحميله ضمن مصروفات الايجار على قائمة الدخل المجمعة . وللشركة الحق فى شراء المبنى من المؤجر في نهاية العقد بمبلغ ١ جنيه مصرى و تتغير القيمة الاجارية بتغير سعر الفائدة طبقاً للسعر المعلن من البنك المركزى وفي حالة تأخر الشركة في سداد الاقساط تتحمل غرامة بنسبة ٣% من القيمة الاجارية.

٢٤- الموقف الضريبي

أ- ضرائب شركات الأموال

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠١٢/١٢/٣١

-قامت الشركة باستلام نماذج (١٩) لتلك السنوات وجاري الفحص على اساس فعلي.

السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٧/١٢/٣١

لم يتم فحص دفاتر الشركة ولم تستلم الشركة اية مطالبات عن تلك السنوات.

ب- ضرائب المرتبات

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠١٦/١٢/٣١

-قامت الشركة باستلام نماذج (١٩) لتلك السنوات وجاري الفحص على اساس فعلي.

ج- ضريبة الدمغة

من بداية النشاط وحتى ٢٠١٤/١٢/٣١

- تم فحص الشركة من بداية النشاط حتي عام ٢٠١٤ وتم سداد الفروق الضريبية.

السنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٧/١٢/٣١

لم يتم فحص دفاتر الشركة ولم تستلم الشركة اية مطالبات عن تلك السنوات.

د- ضريبة المبيعات / القيمة المضافة

من بداية النشاط وحتى ٢٠١٤/١٢/٣١

- تم فحص الشركة من بداية النشاط حتي عام ٢٠١٤ وتم سداد الفروق الضريبية.

السنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٧/١٢/٣١

لم يتم فحص دفاتر الشركة ولم تستلم الشركة اية مطالبات عن تلك السنوات.

هـ- ضريبة الخصم و التحصيل

- لم يتم فحص دفاتر الشركة ولم تستلم الشركة اية مطالبات عن تلك السنوات.

٢٥- الأدوات المالية

أ- إدارة مخاطر رأس المال

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

ويتمثل هيكل تمويل المجموعة في رأس المال المدفوع من المساهمين مضافاً إليه الأرباح المرحطة. كما تقوم المجموعة بمراقبة هيكل رأس المال بصفة مستمرة كل ستة أشهر. كجزء من هذه المراجعة، تأخذ المجموعة في الاعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة بكل فئة.

وفيما يلي تصنيف أهم الادوات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الأصول المالية
جنيه مصري	جنيه مصري	النقدية بالبنوك
٢٢٠ ٨٥٦ ٤٦٢	٥٥٠ ٤٤٥ ٤١٨	قروض ومديونيات
٢٠ ٢٩٩ ٠٨٤	٤٦ ٩٧٦ ٤١٧	أذون خزانة
٧٨ ٥١٧ ٩٧٥	١١١ ٥٩٤ ٥٨٧	الالتزامات المالية
٣٢٥ ٩٥٤ ٥٩٩	٣٨٢ ٨٨٨ ١٦٨	قروض ومديونيات

تعتبر الإدارة أن القيمة الدفترية لكلاً من الأصول والالتزامات المالية المثبتة في القوائم المالية المجمعة هي القيمة التقريبية لقيمتها العادلة.

ب- أهداف إدارة المخاطر المالية

عناصر المخاطر المالية

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

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

مخاطر الائتمان

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

ان مخاطر الائتمان غير جوهرية حيث 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 الحسابات الجارية لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني عالي.

وتقوم الشركة بمراجعة ذلك الخطر وتقوم بتقديم تقارير ربع سنوية للجنة المراجعة عن تلك المخاطر ووسائل مواجهة أثرهما على القوائم المالية ويتمثل الحد الأقصى في خطر الائتمان فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حديث
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧ ٥٥٣ ٤٢١	٨ ٣٦٤ ٧٢٦	مستحق من ١ يوم الى ٣٠ يوم
١ ٦٣٨ ٧٢٥	٢ ٥٣٩ ٧١٤	مستحق من ٣١ يوم الى ٦٠ يوم
٦٢٠ ٦٢٥	--	مستحق من ٦١ يوم الى ٩٠ يوم
٨٧٣ ٠١٦	٩٨ ٠٢٠	مستحق أكثر من ٩٠ يوم
١ ٠٤٨ ١٦٨	٩٣ ٦١٦	من ١ سنة الى ٣ سنوات
٤٩٣ ٩١٢	٧٢٦ ٨٥٥	من ٣ سنة الى ٥ سنوات
٦٢ ٤٨٣	١٢١ ٨٥١	
١٢ ٢٩٠ ٣٥٠	١١ ٩٤٤ ٧٨١	

مخاطر السيولة

تقع المسؤولية النهائية عن مخاطر السيولة على عاتق إدارة الشركة التي قامت بوضع إطار مناسب لإدارة مخاطر السيولة لمواجهة متطلبات الشركة القصيرة والمتوسطة والطويلة الأمد ومتطلبات إدارة السيولة. تقوم إدارة الشركة بمراقبة التدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومطابقة تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية. وفيما يلي المستحقات التعاقدية المتبقية للالتزامات المالية والتي تشمل مدفوعات الفوائد التقديرية ولا تشمل تأثير عقود التصفية:

الإجمالي	أقل من سنة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٨٢ ٨٨٨ ١٦٨	٣٨٢ ٨٨٨ ١٦٨	التزامات بدون فائدة
٣٨٢ ٨٨٨ ١٦٨	٣٨٢ ٨٨٨ ١٦٨	
٣٢٥ ٩٥٤ ٥٩٩	٣٢٥ ٩٥٤ ٥٩٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣٢٥ ٩٥٤ ٥٩٩	٣٢٥ ٩٥٤ ٥٩٩	التزامات بدون فائدة

رئيس مجلس الإدارة
أ / سيف الله قطري

العضو المنتدب
أ / أشرف صبرى

المدير التنفيذي للقطاع المالى
أ / عبد المجيد عفيفى