

Deloitte

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية  
"شركة مساهمة مصرية"  
القوائم المالية المستقلة  
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 المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لشركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية - شركة مساهمة مصرية - والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وكذا القوائم المستقلة 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 المستقلة

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

### مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

## الرأي

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

## تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تمسك الشركة حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الشركة على وجوب إثباته فيها، وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.  
البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر الشركة وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في ١٤ مايو ٢٠١٨

كامل مجدى صالح

س.م.م رقم ٨٥١٠

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
زميل مجمع المحاسبين القانونيين باجلترا وويلز



شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية

"شركة مساهمة مصرية"

المركز المالي المستقل

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح رقم	الأصول
جنيه مصري	جنيه مصري		الأصول غير المتداولة
١٠٩ ١١٧ ٧٤٦	٥٧ ١٣٥ ١٠٨	(٦)	الأصول الثابتة (بالصافي)
٤٥ ٢٤٢ ٨٤٨	٧٢ ٠٧٣ ٠١٩	(٧)	أصول غير ملموسة (بالصافي)
٩٤٧ ٨٥٠	١ ٦٢٧ ١٥٩		مشروعات تحت التنفيذ
٥١ ٤٧٠ ١٥٠	٥١ ٤٧٠ ١٥٠	(٩)	استثمارات في شركات تابعة
--	٥ ٧٠٠ ٠٠٠	(١٠)	استثمارات في شركات شقيقة
١ ٠٣١ ٨٢١	٨٢٧ ٦٥١	(٢٤)	أصول ضريبية مؤجلة
--	٢١ ٠١٤ ٣٩٦	(٢٥)	إيجار مدفوع مقدم - تاجير تمويلي
٢٠٧ ٨١٠ ٤١٥	٢٠٩ ٨٤٧ ٤٨٣		إجمالي الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
--	٤٣٧ ٣٥٣		المخزون
١٢ ٢٩٠ ٣٥٠	١٢ ١٠٨ ٨١٨	(١٣)	عملاء وأوراق قبض
١٠٧ ٢٣٥ ٤٢٤	١٢٦ ١١٨ ٦١٦	(١٤)١	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٨ ٥٧٣ ١٦٧	٣٤ ٨٦٧ ٦٠٠	(١٥)	المستحق من أطراف ذوي علاقة
٧٨ ٥١٧ ٩٧٥	١١١ ٥٩٤ ٥٨٧	(١٦)	أذون الخزينة
٢١١ ٩٤٦ ٩١٣	٥٤٨ ٥٠٩ ٦٥٣	(١١)	النقدية بالخزينة ولدى البنوك
٤١٨ ٥٦٣ ٨٢٩	٨٣٣ ٦٣٦ ٩٢٧		إجمالي الأصول المتداولة
٦٢٦ ٣٧٤ ٢٤٤	١ ٠٤٣ ٤٨٤ ٤١٠		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية و الالتزامات
١١١ ٣٠٣ ٠٦٠	١١١ ٣٠٣ ٠٦٠	(١٨)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢ ٧٣٤ ٠٥٣	٥ ٢٣٧ ١٠١		إحتياطي قانوني
--	٢٤٢ ٣٤٩ ٠٠٠	(١٩)	مبالغ مدفوعة تحت حساب زيادة رأس المال
٢١ ٠٤٠ ٥٥٠	٢١ ٠٤٠ ٥٥٠		علاوة الإصدار
(٢٨ ٥١٣ ١١٢)	١٢ ٨٢٧ ٣٠٢		الأرباح (الخسائر) المرحلة
٤٩ ٨٢٢ ١١٣	٥٢ ٥٥٥ ٨٩٩		صافي أرباح العام
١٥٦ ٣٨٦ ٦٦٤	٤٤٥ ٣١٢ ٩١٢		إجمالي حقوق الملكية
			الالتزامات المتداولة
٨ ١٢٤ ٠٤٢	١٠ ٠٢٥ ٥٧٦	(٢٠)✓	مخصصات
٢٨٩ ٨٧٠ ١٢٦	٣٢٥ ٧٢١ ٢٨٤	(١٧)	موردون وأوراق دفع
١١٢ ٣٩٢ ٤٩٣	١٨٤ ٠٢٨ ٣٥١	(١٦)✓	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٤٧ ٠٥٥ ٢٦١	٦٢ ٣٥٣ ٠٣٥	(١٥)✓	مستحق إلى طرف ذو علاقة
١٢ ٥٤٥ ٦٥٨	١٦ ٠٤٣ ٢٥٢		ضريبة الدخل
٤٦٩ ٩٨٧ ٥٨٠	٥٩٨ ١٧١ ٤٩٨		إجمالي الالتزامات المتداولة
٦٢٦ ٣٧٤ ٢٤٤	١ ٠٤٣ ٤٨٤ ٤١٠		إجمالي حقوق الملكية والالتزامات

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متماً للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة  
أ / سيف الله قطري

العضو المنتدب  
أ / أشرف صبرى

المدير التنفيذي للقطاع المالي

أ / عبد المجيد عفيفي

تقرير مراقب الحسابات مرفق.

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية

"شركة مساهمة مصرية"

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إيضاح رقم	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنيه مصري	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ جنيه مصري
	٤٠٧٨٧١٠٧٩	٣١٩٧٤٧٩٤٠
إيرادات النشاط	(٢٢)	
<b>يخصم:</b>		
تكلفة النشاط	(٢١١٤٤٤٣٩٢)	(١٧٣٤٧٢١٩٩)
مجمّل الربح	١٩٦٤٢٦٦٨٧	١٤٦٢٧٥٧٤١
<b>يضاف (يخصم):</b>		
مصرفات بيع وتسويق	(٥٨٦٧٥١٧٩)	(٤٥٠٩٨٩٧٠)
مصرفات إدارية وعمومية	(٩٠٤٣٧٥٠٧)	(٤٧٣٣١٦٤٣)
إهلاك واستهلاك غير مباشر	(٢١٦٣٢٨٧٦)	(١٦١٦٧٦١٣)
فوائد دائنة	٤٣٥٢٣٩٢٨	٢٦٩٥٢٨٥٨
مصرفات تمويلية	(٦٦٠٩٤٣٣)	(٢٥٩٢٢٥٨)
أرباح بيع أصول ثابتة	٧١٠٥٣١٠	٣١٢٢٢٤٣
إيرادات أخرى	٢٨٤٠٥٦	٢٩٧٤٥٧
مخصصات مكونة	(١٩٥٠٠٠٠)	(٢٤٦٨٠٠٠)
أرباح فروق تقييم عملة	٧٥٨٣٣٥	١٥١٠٢٤٢
صافي أرباح العام قبل الضرائب	٦٨٨٠٣٣٢١	٦٤٥٠٠٠٥٧
ضريبة الدخل الجارية	(١٦٠٤٣٢٥٢)	(١٢٥٤٥٦٥٨)
ضريبة الدخل المؤجلة	(٢٠٤١٧٠)	(٢١٣٢٢٨٦)
صافي أرباح العام بعد الضرائب	٥٢٥٥٥٨٩٩	٤٩٨٢٢١١٣

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة  
أ / سيف الله قطري

للقطاع المالي العضو المنتدب  
أ / أشرف صبرى

المدير التنفيذي  
أ / عبد المجيد عفيفى

شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية

"شركة مساهمة مصرية"

قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٦</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٧</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
٤٩ ٨٢٢ ١١٣	٥٢ ٥٥٥ ٨٩٩	صافى أرباح العام بعد الضرائب
--	--	الدخل الشامل الأخر
--	--	إجمالي الدخل الشامل الأخر
<u>٤٩ ٨٢٢ ١١٣</u>	<u>٥٢ ٥٥٥ ٨٩٩</u>	إجمالي الدخل الشامل

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

أ / سيف الله قطري

العضو المنتدب

أ / أشرف صبرى

المدير التنفيذي للقطاع المالى

أ / عبد المجيد عفيفى

شركة فوري للتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية

شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

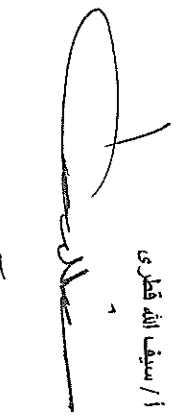
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	الإجمالي	صافي أرباح العام	الإحصاء المرحلة	إحتياطي قانوني	علاوة إصدار	مبالغ مدفوعة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع والمدفوع	رأس المال المدفوع والمدفوع
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	١٠٦٥١٤٥٥١	٢٦٠٠٨٩٦٤	(٥٣٢٢١٦٢٨)	١٤٣٣٦٠٥	٢١٠٤٠٥٥٠	--	١١١٣٠٣٠٦٠	١١١٣٠٣٠٦٠
المحول إلى الحساب المرحلة والإحتياطي القانوني	--	(٢٦٠٠٨٩٦٤)	٢٤٧٠٨٥١٦	١٣٠٠٤٤٨	--	--	--	--
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٤٩٨٢٢١١٣	٤٩٨٢٢١١٣	--	--	--	--	١١١٣٠٣٠٦٠	١١١٣٠٣٠٦٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	١٥٦٣٨٦٦٦٤	٤٩٨٢٢١١٣	(٢٨٥١٣١١٢)	٢٧٣٤٠٥٣	٢١٠٤٠٥٥٠	٠	١١١٣٠٣٠٦٠	١١١٣٠٣٠٦٠
المحول إلى الحساب المرحلة والإحتياطي القانوني	١٥٦٣٨٦٦٦٤	٤٩٨٢٢١١٣	(٢٨٥١٣١١٢)	٢٧٣٤٠٥٣	٢١٠٤٠٥٥٠	٠	١١١٣٠٣٠٦٠	١١١٣٠٣٠٦٠
مبالغ مدفوعة تحت حساب زيادة رأس المال	--	(٤٩٨٢٢١١٣)	٤٧٣١٩٠٦٥	٢٥٠٣٠٤٨	--	٢٤٢٣٤٩٠٠٠	--	--
توزيعات أرباح عام ٢٠١٦	٢٤٢٣٤٩٠٠٠	--	--	--	--	--	--	--
اجمالي الدخل الشامل	(٥٩٧٨٦٥١)	--	(٥٩٧٨٦٥١)	--	--	--	--	--
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٤٤٥٣١٢٩١٢	٥٢٥٥٥٨٩٩	١٢٨٢٧٣٠٢	٥٢٣٧١٠١	٢١٠٤٠٥٥٠	٢٤٢٣٤٩٠٠٠	١١١٣٠٣٠٦٠	١١١٣٠٣٠٦٠

الإيضاحات المرتقة تعتبر جزءاً مضمناً للتقارير المالية المستقلة وتقرأ معها.


رئيس مجلس الإدارة

أ / سيف الله قطري



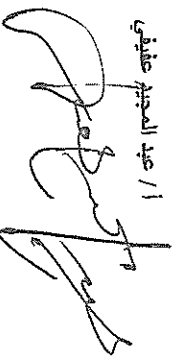
المضو المنتدب

أ / اشرف صبيح



المدير التنفيذي القطاع المالي

أ / عبد المجيد صفيحي



شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
جنيه مصري	جنيه مصري		صافي أرباح العام قبل الضرائب
٦٤٥٠٠٠٥٧	٦٨٨٠٣٣٢١		يتم تسويتها بين:
٢٤٥٤٣١٠٨	٣٤٨٩٥٨١٢	(٨)	إهلاك واستهلاك العام
٢٤٦٨٠٠٠	١٩٥٠٠٠٠	(٢٠)	مخصصات مكونة
(١٣٨٨٧٦٠)	(٧٥٨٣٣٥)		أرباح فروق تقييم عملة غير محققة
(٣١٢٢٢٤٣)	(٧١٠٣١٠)		(أرباح) بيع أصول ثابتة
(٢٦٩٥٢٨٥٨)	(٤٣٥٣٣٩٢٨)		فوائد دائنة
٢٥٩٢٢٥٨	٦٦٠٩٤٣٣		مصروفات تمويلية
٦٢٦٣٩٥٦٢	٦٠٨٦٠٩٩٣		أرباح التشغيل قبل التغييرات في رأس المال العامل
			التغييرات في رأس المال العامل
(٢٨٠٨١٢٦٤)	(٣٩٨٩٧٥٨٨)		(الزيادة) في المدينون والأرصدة المدينة الأخرى
٣٢٢٩٢٨	(٤٣٧٣٥٣)		(الزيادة) النقص في المخزون
(٥٤٥٢١٦٧)	١٨١٥٢٢		النقص / (الزيادة) في العملاء وأوراق القبض
(٨٥٧٣١٦٧)	(٢٦٢٩٤٤٣٣)		(الزيادة) في مستحق من أطراف ذات علاقة
٦٣٤١٩٩٠٥	٣٥٨٥١١٥٨		الزيادة في الموردون وأوراق الدفع
٤١٣٨٤٥٥	١٥٢٩٧٧٧٤		الزيادة في مستحق إلى أطراف ذوي علاقة
١٤٨٧٦٩٤٤	٧١٦٣٥٨٥٨		الزيادة في الدائنون والأرصدة الدائنة
--	(١٢٥٤٥٦٥٨)		ضرائب دخل مدفوعة
(٢٠٨٤٢٥٧)	(٤٨٤٦٦)		مخصصات مستخدمة
٢٦٩٥٢٨٥٨	٤٣٥٣٣٩٢٨		مقبوضات فوائد دائنة
١٢٨١٥٩٧٩٧	١٤٨١٣٧٧٤٥		صافي النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٠٤٦٠٣٣٥٣)	(٤٨٦٨١١١٥)		(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة
(٨٤٣٩٩٤)	(٦٧٩٣٠٩)		(مدفوعات) لمشروعات تحت التنفيذ
(١٥١٤٧٢١٠)	(٣٤٥٩٦٨٧٨)		(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة
٧٧٨٠٠٩٥	٨٠٦٣٩٩٥٨	١,١١١	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢٥٥٠٠٥٦٩	(٢٢٩٦٢٠١٨)		التغير في أدون الخزانه - أكثر من ثلاثة شهور
(٨٤٩٩٧٥٠)	--		إستثمار في شركة تابعة
--	(٥٧٠٠٠٠٠)		مدفوعات للإستثمار في شركة شقيقة
(٩٥٨١٣٦٤٣)	(٣١٩٧٩٣٦٢)		صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
--	٢٤٢٣٤٩٠٠٠		مقبوضات من مبالغ مدفوعة تحت حساب زيادة رأس المال
--	(٥٩٧٨٦٥١)		توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٥٩٢٢٥٨)	(٦٦٠٩٤٣٣)		مدفوعات مصروفات تمويلية
(٢٥٩٢٢٥٨)	٢٢٩٧٦٠٩١٦		صافي النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٢٩٧٥٣٨٩٦	٣٤٥٩١٩٢٩٩		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام
٢٤٠٢٦٨٤٣٩	٢٧١٤١١٠٩٥		النقدية وما في حكمها أول العام
١٣٨٨٧٦٠	٧٥٨٣٣٥		تغيير فرق عملة للنقدية وما في حكمها
٢٧١٤١١٠٩٥	٦١٨٠٨٨٧٢٩	(١١)	النقدية وما في حكمها آخر العام

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة  
أ / سيف الله قطري

العضو المنتدب  
أ / أشرف صبرى

المدير التنفيذي للقطاع المالى  
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 مع مراعاة أحكام القوانين واللوائح والقرارات السارية بشرط استصدار كافة التراخيص اللازمة لممارسة هذه الأنشطة. مدة الشركة خمسة وعشرون عاماً تبدأ من تاريخ القيد بالسجل التجاري.

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

## ٢- الالتزام بالإطار العام

أعدت هذه القوائم المالية المستقلة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ 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 المستقلة

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

هذا وقد تم عرض الاستثمارات في شركات تابعة في القوائم المالية المستقلة المرفقة على أساس التكلفة (مخصوصاً منها الاضمحلال، إن وجد) والتي تتمثل في حصة الشركة المباشرة في الملكية وليس على أساس نتائج الأعمال وصافي أصول الشركات المستثمر فيها. تقدم القوائم المالية المجمعة تهيماً أشمل للمركز المالى المجمع ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية المجمعة للشركة وشركاتها التابعة.

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

## ٤- أهم الافتراضات المحاسبية والمصادر الأساسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

## ٥- أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي عرض بأهم السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة 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 التغيرات في قيمتها العادلة.

### ب. الأصول الثابتة وإهلاكاتها

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

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

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

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

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

### العمر الإنتاجي المقدر (بالسنة)

### بيان الأصل

٤	شبكات وسيرفرات
٣-١	ماكينات نقاط البيع
٤ - ٢	حاسبات آلية
٥ - ٤	أثاث ومعدات مكتبية
٥ - ٣	تحسينات في أماكن مؤجرة*
٤٠	مباني
٥	سيارات
٣	أدوات ومعدات سوبر فوري

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

### ج. مصروفات التأسيس

تم تحميل مصروفات التأسيس على قائمة الدخل عن الفترة المالية التي تكبدت خلالها الشركة تلك المصروفات.

#### د. الأصول غير الملموسة

يتم اثبات 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 ملاءمة 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 رسلة 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.

#### هـ. الاعتراف وقياس الإيرادات

##### التطبيقات المبيعة

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

##### الخدمات

يعترف بالإيراد الخاص بالخدمات المقدمة كما يلي:

##### إيراد خدمات المعاملات

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

##### إيراد الاشتراكات

يتم الاعتراف بإيراد الاشتراكات بقائمة الدخل المستقلة 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 المبيعات تكلفة رسوم التحصيل لصالح قنوات السداد المتعددة التي تم عمليات الدفع من خلالها وتشمل (تجار التجزئة والبنوك والبريد المصري) وذلك وفقاً للعقود المبرمة مع كل طرف على حده وأيضاً تكلفه التطبيقات المبيعة والمستهلكات من الموارد.

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

## ز. المخزون

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

## ح. 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 المصرى ولانحته التنفيذية وبين القيم الدفترية لتلك الأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية المستقلة.

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

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

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

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

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

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

## ط. 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.

## النقدية وما في حكمها

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

## أذون الخزينة

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

## ي. اضمحلال قيمة الأصول

### اضمحلال قيمة الأصول المالية

يتم مراجعة القيم الدفترية للأصول المالية المثبتة بالتكلفة أو التكلفة المستهلكة عند إعداد القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة 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 المستقلة.

### 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 المستقلة.

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

## ك. استثمار في شركات تابعة

يتم المحاسبة عن الاستثمارات في شركات تابعة في القوائم المالية المستقلة للشركة باستخدام طريقة التكلفة حيث يتم إثبات الاستثمارات في شركات تابعة بتكلفة الإقتناء مخصوماً منها الاضمحلال في القيمة. ويتم تقدير الاضمحلال لكل استثمار على حدة ويتم إثباته في قائمة الدخل الشامل. الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها الشركة عندما للمستثمر جميع ما يلي:

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

## ل. استثمار في شركات وشقيقة

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

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

## م. المخصصات

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

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

#### ن. قائمة التدفقات النقدية المستقلة

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

#### س. 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 المالي، والتخلف عن السداد أو تأخيرته (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 المستقلة. عندما تكون ارصدة العملاء غير قابلة للتحصيل، يتم إعدامها مقابل حساب المخصص للعملاء التجاريين. يتم إدراج المبالغ المستردة اللاحقة للمبالغ التي تم إعدامها سابقاً في قائمة الدخل المستقلة.

#### ع. الموردین

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 مبدياً بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة باستخدام معدل الفائدة السائد في قروض مماثلة. وبعد ذلك، تدرج الذمم التجارية الدائنة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

#### ف. المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

تثبت المعاملات مع الأطراف ذوي 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.

#### ص. مزايا العاملين قصيرة الأجل

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

#### ق. الأدوات المالية

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

## ١- 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 المستقل اعتماداً على كونها متداولة / غير متداولة. تبوب 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 لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ نهاية الفترة المالية.

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

## ٢- 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.

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

## ٣- 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.

## ٤- 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 الأولي 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 مباشرةً بخسائر الاضمحلال فيما عدا العملاء التجاريين، حيث يتم تخفيض القيمة الدفترية لها من خلال استخدام حساب مستقل للاضمحلال في قيمتها. وعندما يُعدُ 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 فترةٍ لاحقة وأمكن ربط ذلك الانخفاض بطريقةٍ موضوعيةٍ بحدثٍ 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.

#### ٥- استبعاد الأصول المالية

تستبعد الشركة الأصل المالي من دفاترها - فقط - عندما تنتهي حقوقها التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تُحوّل الشركة الأصل المالي وكافة المخاطر والمنافع المرتبطة بملكيتها إلى حدٍ كبيرٍ إلى منشأةٍ أخرى عندما يُستبعد من الدفاتر أصل 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.

#### ٦- الالتزامات المالية وحقوق الملكية

##### ١-٦ التصنيف كدين أو كحقوق ملكية

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

##### ٢-٦ أدوات حقوق الملكية

تُعرف أداة حقوق الملكية بأنها أي عقد يثبت الحق في أصول منشأةٍ بعد خصم كافة التزاماتها. وتعترف الشركة بأدوات حقوق الملكية التي تُصدرها 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 خسارةٍ عن شراء أو بيع أو إصدار أو إعدام أدوات حقوق ملكية ذات المنشأة.

##### ٣-٦ 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 قصيرة الأجل عند توافر شرط من الشروط التالية:

- إذا كان من المتوقع سدادها خلال دوره التشغيل العادية.
  - تم اقتناءه بصفةٍ أساسيةٍ 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 تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد نهاية الفترة المالية.
- يتم تصنيف جميع الالتزامات المالية الأخرى كالتزامات طويلة الأجل.

##### ٤-٦ 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 الفترة المحاسبية اللاحقة. ويتم تحديد القيمة الدفترية للالتزامات المالية التي تُقاس لاحقاً بالتكلفة المستهلكة على أساس طريقة الفائدة الفعالة. ويدرج مصروف الفائدة - الذي لا يتم رسمته كجزء من تكاليف أصلٍ ما - ضمن بند "تكاليف التمويل".



#### ٥-٦ 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 حُوِّلت أو التزامات تم تكبدها.

#### ٦-٦ مقاصة الأدوات المالية

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

#### ل. الإيجار التمويلي

يتم إدراج القيمة الإيجارية المستحقة عن عقود التأجير التمويلي طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٠) - القواعد والمعايير المحاسبية المتعلقة بعمليات التأجير التمويلي - كمصروفات في قائمة الأرباح أو الخسائر خلال كل فترة مالية ويتم إدراج مصروفات صيانة وإصلاح الأموال المستأجرة بقائمة الأرباح أو الخسائر خلال كل فترة مالية، وفي نهاية العقد يتم إثبات المال المستأجر كأصل ثابت بالقيمة المدفوعة لممارسة حق شراء المال المستأجر كأصل ثابت بالقيمة المدفوعة لممارسة حق شراء المال المستأجر والمتفق عليه طبقاً للعقد ويتم إهلاكه على مدار العمر الإنتاجي المتبقى المقدر له وفقاً للسياسات والمعدلات التي تتبع للأصول المماثلة.



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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٧- الأصول غير الملموسة (بالصافي)

التكلفة	تراخيص برامج جنيه مصري	برامج جنيه مصري	الإجمالي جنيه مصري
في ١ يناير ٢٠١٦	٦.٦٢٩٣٦	٤٧٤١٠١٨٧	٥٣٤٧٣١٢٣
إضافات خلال العام	٢٨٩٨٠.٨	١٤٨٥٧٤٠.٢	١٥١٤٧٢١٠
في ١ يناير ٢٠١٧	٦٣٥٢٧٤٤	٦٢٢٦٧٥٨٩	٦٨٦٢٠٣٣٣
إضافات خلال العام	١١٣٦٠٣٥٨	٢٣٢٣٤٥٢٠	٣٤٥٩٦٨٧٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٧٧١٥١٠٢	٨٥٥٠٢١٠٩	١٠٣٢١٧٢١١
مجمع الاستهلاك			
في ١ يناير ٢٠١٦	٣٤٤٨٠.٤٧	١٤٤٥٥٣٧٩	١٧٩٠٣٤٢٦
استهلاك العام	٦١١١١٨	٤٨٦٢٩٤١	٥٤٧٤٠٥٩
في ١ يناير ٢٠١٧	٤٠٥٩١٦٥	١٩٣١٨٣٢٠	٢٣٣٧٧٤٨٥
استهلاك العام	١٤٥٦٦٢٤	٦٣١٠٠٨٣	٧٧٦٦٧٠٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٥٥١٥٧٨٩	٢٥٦٢٨٤٠٣	٣١١٤٤١٩٢
صافي القيمة الدفترية			
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٢١٩٩٣١٣	٥٩٨٧٣٧٠٦	٧٢٠٧٣٠١٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٢٩٣٥٧٩	٤٢٩٤٩٢٦٩	٤٥٢٤٢٨٤٨

٨- إهلاك واستهلاك

تم تحميل إهلاك واستهلاك السنة والبالغ قيمته ٨١٣ ٨٩٥ ٣٤ جنيه مصري (مبلغ ١٠٦ ١٢٩ ٢٧ جنيه مصري يمثل إهلاك الأصول الثابتة إيضاح رقم (٦) ومبلغ ٧٧٦٦٧٠٧ جنيه مصري يمثل استهلاك الأصول غير الملموسة) إيضاح رقم (٧) كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصري	جنيه مصري	تكلفة النشاط إيضاح رقم (٢٢)
٧٤٧٩٣٨٧	١١٦٠٠٢٨٦	اهلاك واستهلاك غير مباشر
١٦١٦٧٦١٣	٢١٦٣٢٨٧٧	مصرفات إدارية وعمومية
٨٩٦١٠.٨	١٦٦٢٦٥٠	
٢٤٥٤٣١٠.٨	٣٤٨٩٥٨١٣	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

#### ٩ - استثمارات في شركات تابعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	نسبة الملكية	رأس المال المدفوع	رأس المال المصرح	بيان
٤٣ ٣٧٣ ٩٠٠	٤٣ ٣٧٣ ٩٠٠	%٩٩,٩٩٩	%١٠٠	٤٣ ٣٧٤ ٠٠٠	فوري للأنظمة المتكاملة
٦١١ ٢٥٠	٦١١ ٢٥٠	%٤٨,٩	%٢٥	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	فوري ذهب للخدمات الالكترونية*
٧ ٤٨٥ ٠٠٠	٧ ٤٨٥ ٠٠٠	%٩٩,٨	%٥٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	فوري للتمويل متناهي الصغر
٥١ ٤٧٠ ١٥٠	٥١ ٤٧٠ ١٥٠				

تم عرض الاستثمارات في شركات تابعة في القوائم المالية المستقلة بالتكلفة.

\*تم تحقيق سيطرة الشركة لتوافر الاتي:

- السلطة على أنشطة المنشأة حيث ان الشركة هي مقدم الخدمات والبنية التحتية التكنولوجية والدعم الفني والتحصيلات النقدية.
- التعرض أو الحق في العوائد المتغيرة من خلال مساهمة الشركة في المنشأة المستثمر فيها.
- قدرة الشركة على استخدام سلطتها على المنشأة والتأثير على مبلغ العوائد التي يحصل عليها منها حيث ان العضو المنتدب يجب ان يعين من طرف شركة فوري لتكنولوجيا البنوك كما في عقد التأسيس.
- استلام خطاب من المستثمر الاخر بالموافقة على تجميع الاستثمار في دفاتر الشركة.

#### ١٠ - استثمارات في شركات شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	نسبة الملكية	رأس المال المدفوع	رأس المال المصرح	بيان
--	٥٧٠ ٠٠٠	٣٨%	%٢٥	٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	فوري بلس للخدمات البنكية
--	٥٧٠ ٠٠٠				

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

#### ١١ - النقدية بالخبزينة ولدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	بيان
٢٢ ٣٣٨ ١١٩	١٠ ٧٢٤ ٧٨٤	نقدية بالخبزينة
١٨٦ ١١٢ ٩٤٧	٩٦ ٤٠٩ ٩٤٦	بنوك وشركات تحصيل حسابات جارية بالجنيه المصري
٣ ٤٩٥ ٨٤٧	٤٤١ ٣٧٥ ٢٢٣	بنوك حسابات جارية بالعملة الأجنبية
٢١١ ٩٤٦ ٩١٣	٥٤٨ ٥٠٩ ٩٥٣	النقدية بالخبزينة ولدى البنوك

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	بيان
٢٢ ٣٣٨ ١١٩	١٠ ٧٢٤ ٧٨٤	نقدية بالخبزينة
١٨٦ ١١٢ ٩٤٧	٩٦ ٤٠٩ ٩٤٦	بنوك حسابات جارية بالجنيه المصري
٣ ٤٩٥ ٨٤٧	٤٤١ ٣٧٥ ٢٢٣	بنوك حسابات جارية بالعملة الأجنبية
٥٩ ٤٦٤ ١٨٢	٦٩ ٥٧٨ ٧٧٦	أذون خزانة - أقل من ثلاثة أشهر
٢٧١ ٤١١ ٠٩٥	٦١٨ ٠٨٨ ٧٢٩	

١٢- أذون الخزانة

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

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

١٣- عملاء وأوراق قبض

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	بيان
جنيه مصري	جنيه مصري	عملاء - المفوترين والبنوك
١٢ ٢٩٠ ٣٥٠	١١ ٩٤٤ ٧٨١	اوراق قبض
--	١٦٤ ٠٣٧	
١٢ ٢٩٠ ٣٥٠	١٢ ١٠٨ ٨١٨	

١٤- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	بيان
جنيه مصري	جنيه مصري	مدفوعات مقدمة (موردين)
٩٣٦ ١٤٤	٣ ٧٨٤ ٦٤٧	مدفوعات مقدمة (مفوترين) *
٩١ ٤٤١ ٦٥٩	٩٨ ٨٠٤ ١٩٩	إيجار مدفوع مقدم - تاجير تمويلي (إيضاح رقم ٢٤)
--	٦ ٦٣٦ ١٢٥	مصروفات مدفوعة مقدماً
١ ٥٩٦ ٥٠٤	٢ ٤٦٠ ٤٠٢	تأمينات لدى الغير
١٩٧ ٠٠٦	٦٤ ٣٠٠	مضرائب خصم وإضافة
١٠ ١١٤ ١٦١	١٠ ١٣٧ ١٦٨	أرصدة مدينة أخرى
٢ ٩٤٩ ٩٥٠	٤ ٢٣١ ٧٧٥	
١٠٧ ٢٣٥ ٤٢٤	١٢٦ ١١٨ ٦١٦	

\* تمثل هذه الدفعات قيمة أرصدة القسائم والشحن الإلكترونية المشتراه من المفوترين.

١٥- أرصدة أطراف ذوى علاقة

المستحق من أطراف ذوى علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	طبيعة التعامل	بيان
جنيه مصري	جنيه مصري	حساب جارى	شركة PSI Netherlands Holding BV
٨ ٠٠٨ ٧٣٤	٧ ٧٩٢ ٨١٤	حساب جارى	شركة فوري ذهب للخدمات الإلكترونية
٥٦٤ ٤٣٣	--	حساب جارى	شركة فوري بلس للخدمات البنكية
--	٢٧ ٠٧٤ ٧٨٦		
٨ ٥٧٣ ١٦٧	٣٤ ٨٦٧ ٦٠٠		

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المستحق إلى أطراف ذوي علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	طبيعة التعامل	
جنيه مصري	جنيه مصري	حساب جارى	شركة فوري للأنظمة المتكاملة
٤٧.٥٥ ٢٦١	٤٨ ٩٥٦ ٧٢٤	حساب جارى	شركة فوري للخدمات الإلكترونية
--	٥ ٩١١ ٣١١	حساب جارى	شركة فوري للتمويل متناهي الصغر
--	٧ ٤٨٥ ٠٠٠		
٤٧.٥٥ ٢٦١	٦٢ ٣٥٣ ٠٣٥		

بلغ حجم التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	طبيعة التعامل	
جنيه مصري	جنيه مصري	ايراد تأدية خدمات دفع الإلكترونية	شركة فوري للخدمات الإلكترونية
(١ ٧٣٧ ٢٧٥)	(٢٨ ٤٨١ ٧٢٩)	مصرفات مدفوعة بالإنابة	
--	٨٥٣ ٣١٠	تكاليف تأدية خدمات دفع الإلكترونية	
٢٣.١٧٠.٨	١٩ ٩٣٧ ٢١٠	تحويلات نقدية واردة تحت حساب توزيع الارباح	شركة فوري للأنظمة المتكاملة
--	(١ ٤٦٧ ٠٠٠)	فواتير برامج	
(١٢ ٥١١ ٢٠٩)	(١٧ ٩٠٤ ٣١٢)	نفقات مدفوعة بالإنابة	شركة فوري للتمويل متناهي الصغر
١٠.١٢٤ ٣٢٣	١٨ ٥٠٩ ٤٥٤	تحويلات نقدية وارده	شركة فوري بلس للخدمات البنكية
--	(٧ ٤٨٥ ٠٠٠)	نفقات مدفوعة بالإنابة	شركة PSI Netherlands Holding BV
--	٢٧.٠٧٤ ٧٨٦	مدفوعات بالإنابة	
٨ ٠٠٨ ٧٣٤	٢ ٨١٠ ٥٩٠	تحويلات نقدية واردة	
--	(٣ ٠٢٦ ٠٤١)	تحويلات نقدية واردة تحت حساب زيادة رأس المال	الإدارة العليا
--	(٢٤٢ ٣٤٩ ٣٠٠)	مرتببات ومكافآت	
(٦ ٥٦١ ٥٠٤)	(٢٢ ٤١٣ ٨١٠)		

١٦- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	بيان
جنيه مصري	جنيه مصري	مصرفات مستحقة
٢٠.٥٠٤ ٠١٠	٢٠.٥٥٦ ٧٣٩	أجور ومكافآت مستحقة
١ ١٣٩ ٢٦٨	١١ ١٤٧ ٦٤٤	دفعات مقدمة (تجار)
٦١ ٣٦٩ ٤٧٤	١٠٠ ٦٧٤ ٩١٦	مصلحة الضرائب
٩ ٨٩٤ ٢٥٨	١٠ ٧٢٥ ٩٤٣	هيئة التأمينات الاجتماعية
٣٦٥ ٢٠٦	٤٨٣ ١٤٤	تأمينات تجار تجزئة
١٣ ٤٨١ ٥٠٠	١٤ ٦٨٥ ٥٠٠	أرصدة دائنة أخرى
٥ ٦٣٨ ٧٧٨	١٥ ٧٥٤ ٤٦٥	
١١٢ ٣٩٢ ٤٩٣	١٨٤ ٠٢٨ ٣٥١	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

#### ١٧- موردون وأوراق الدفع

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	بيان
جنيه مصرى	جنيه مصرى	موردون
١٢ ٩٠٤ ٢٧٨	١٥ ٨٩٢ ٣٥٥	موردون - المفوترين
٢٢١ ٣٨١ ١٣٨	٢١٤ ٩٢٠ ٢٤٩	أوراق دفع
٥٤ ٧٩٨ ٤٢٢	٩٤ ٩٠٨ ٦٨٠	أخرى
٧٨٦ ٢٨٨	--	
٢٨٩ ٨٧٠ ١٢٦	٣٢٥ ٧٢١ ٢٨٤	

#### ١٨- رأس المال

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

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

#### ١٩- مبالغ مدفوعة تحت حساب زيادة رأس المال

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

#### ٢٠- المخصصات

الرصيد في	المكون خلال الفترة	مخصصات انتفى	الرصيد في	
١ يناير ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الغرض منها	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	مخصص مطالبات
٨ ١٢٤ ٠٤٢	١٩٠ ١٥٣٤	--	١٠ ٠٢٥ ٥٧٦	
٨ ١٢٤ ٠٤٢	١٩٠ ١٥٣٤	--	١٠ ٠٢٥ ٥٧٦	إجمالي

**٢١- الالتزامات العرضية**

تتمثل الالتزامات العرضية في قيمة خطابات الضمان الصادرة من البنوك 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 لدي الشركة في تاريخ القوائم المالية المستقلة مبلغ ٣٥١ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مستخدم منها ٢٧٤ مليون جنيه مصري من البنوك في صورة خطابات ضمان.

**٢٢- إيرادات النشاط**

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	بيان
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	إيراد التطبيقات المباعة
٢٥٩ ١١٢	٩٣٠ ٨١٣	إيراد خدمات المعاملات - رسوم التحصيل
٣١٥ ١٧٥ ٤٠٢	٣٩٨ ٩٠١ ٣٠١	إيراد الاشتراكات
٣ ٣١٦ ٢٨٠	٧ ٥٧٤ ٢٦١	إيرادات النشاط الأخرى
٩٩٧ ١٤٦	٤٦٤ ٧٠٤	
<u>٣١٩ ٧٤٧ ٩٤٠</u>	<u>٤٠٧ ٨٧١ ٠٧٩</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 و منافذ هيئة البريد المصري وماكينات الصرف الآلي والانترنت الخاصة بالبنوك خلال السنة من ٢٠١٧/١/١ إلى ٢٠١٧/١٢/٣١ كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إجمالي قيمة المتحصلات
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١٥ ٤٦٧ ٥٤٨ ٥٤٩	٢٤ ٨٠٣ ٢٩١ ٦٠٩	
<u>١٥ ٤٩٧ ٥٤٨ ٥٤٩</u>	<u>٢٤ ٨٠٣ ٢٩١ ٦٠٩</u>	

**٢٣- تكلفة النشاط**

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	بيان
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	تكلفة التطبيقات المباعة
٣٢٢ ٩٢٨	-	عمولة تجار التجزئة
١٤٠ ٤١٠ ٩٧٩	١٧١ ١٣٤ ٦٥٥	عمولة البنوك
٤ ٨٦٥ ٤٧٦	٧ ٩٩٩ ٢٥٢	إهلاك واستهلاك إيضاح رقم (٨)
٧ ٤٧٩ ٣٨٧	١١ ٦٠٠ ٢٨٦	تكلفة تحصيل النقدية
١٧ ٩٦١ ٤٢٥	١٧ ٤٧٤ ١٩٧	أخرى
٢ ٤٣٢ ٠٠٤	٣ ٢٣٦ ٠٠٢	
<u>١٧٣ ٤٧٢ ١٩٩</u>	<u>٢١١ ٤٤٤ ٣٩٢</u>	



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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

#### ٢٤- الضريبة المؤجلة

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

رصيد أول الفترة	الضريبة المؤجلة المحملة (المستخدمة) بقائمة الدخل المستقلة	رصيد آخر الفترة
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٣٤٤٢٩٢	(٥١٦٦٤١)	٨٢٧٦٥١
--	--	--
(٣١٢٤٧١)	٣١٢٤٧١	--
١٠٣١٨٢١	(٢٠٤١٧٠)	٨٢٧٦٥١

أصول ضريبية مؤجلة  
نشأت عن الفرق بين القيمة الدفترية للأصول الثابتة والأصول غير الملموسة والأساس الضريبي لتلك الأصول الخسائر الضريبية المرحلة  
التزامات ضريبية مؤجلة  
فروق ارباح ترجمة عملات اجنبية غير محققة

#### ٢٥- التأجير التمويلي:

بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠١٧ قامت الشركة ببيع المقر الادارى (مبنى) للشركة بالقرية الذكية مع إعادة الاستئجار بنظام التأجير التمويلي " بيع مع إعادة الاستئجار وبلغت قيمة البيع ٦٧,١ مليون جنيه مصري. وقامت الشركة باستئجار المبنى لمدة ٦٠ شهر بقيمة ايجارية اجمالية ٧٠٠ ٩٧٩ ٨٥ جنيه مصري على أن تقوم الشركة بسداد مبلغ ٣٣,٦ مليون جنيه كدفعة مقدمة على ان تسدد باقى القيمة الاجبارية على دفعات شهرية متساوية لمدة ٦٠ شهر بقسط شهرى ٨٧٢ ٩٩٥ جنيه مصري و تم إصدار شيكات بتلك الاقساط للمؤجر.

وبلغت قيمة مصروفات الايجار المحملة على قائمة الدخل المستقلة بمبلغ ٤٤٦ ٤٨٣ ١٤ جنيه مصري .

وفيما يلي بيان القيمة الاجبارية المستحقة علي الشركة:

#### بيان

القيمة الاجبارية في الفترة من ٢٠١٨/١/١ وحتى ٢٠١٨/١٢/٣١	القيمة الاجبارية في الفترة من ٢٠١٩/١/١ وحتى ٢٠٢٢/٢/٢٥	اجمالي
١٠ ٤٧٥ ٩٤٠	٢٣ ٣٦٩ ٧٩٣	٤٣ ٨٤٥ ٧٣٣

وفيما يلي تبويب الدفعة الاجبارية المقدمة :

#### بيان

الجزء المتداول من الدفعة	الجزء غير المتداول من الدفعة	اجمالي قيمة الدفعة المقدمة
٦ ٦٣٦ ١٢٥	٢١ ٠١٤ ٣٩٦	٢٧ ٦٥٠ ٥٢١

وتم استهلاك مبلغ ٤٧٩ ٩٤٩ ٥ جنيه من الدفعة المقدمة الذى يخص العام و تم تحميله ضمن مصروفات الايجار على قائمة الدخل المستقلة .

وللشركة الحق فى شراء المبنى من المؤجر فى نهاية العقد بمبلغ ١ جنيه مصري و تخفيض القيمة الاجبارية بتغيير سعر الفائدة طبقاً للسعر المعلن من البنك المركزى وفى حالة تأخر الشركة فى سداد الاقساط تتحمل غرامة بنسبه ٣% من القيمة الاجبارية.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

## ٢٦- 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 الشركة من قبل مصلحة الضرائب حتى تاريخه.

## ٢٧- الأدوات المالية

### أ- إدارة مخاطر رأس المال

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

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

وفيما يلي تصنيف أهم الادوات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٦</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٧</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
		<u>الأصول المالية</u>
		التقديرة بالبنوك
٢١١ ٩٤٦ ٩١٣	٥٤٨ ٥٠٩ ٩٥٣	قروض ومديونيات
٢٠ ٨٦٣ ٥١٧	٤٦ ٩٧٦ ٤١٨	أذون خزانة
٧٨ ٥١٧ ٩٧٥	١١١ ٥٩٤ ٥٨٧	<u>الالتزامات المالية</u>
		قروض ومديونيات
٣٧٢ ٥٠ ١٦٥	٤٤٤ ٤٦٤ ٢٢٠	

تعتبر الإدارة أن القيمة الدفترية لكلاً من الأصول والالتزامات المالية المثبتة في القوائم المالية المستقلة 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	١٢١ ٨٥٠	
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	التزامات بدون فائدة
٤٤٤ ٤٦٤ ٢٢٠	٤٤٤ ٤٦٤ ٢٢٠	
٤٤٤ ٤٦٤ ٢٢٠	٤٤٤ ٤٦٤ ٢٢٠	
٣٧٢ ٠٥٠ ١٦٥	٣٧٢ ٠٥٠ ١٦٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣٧٢ ٠٥٠ ١٦٥	٣٧٢ ٠٥٠ ١٦٥	التزامات بدون فائدة

رئيس مجلس الإدارة  
أ / سيف الله قطري

العضو المنتدب

أ / اشرف صبرى

المدير التنفيذي للقطاع المالى

أ / عبد المجيد عفيفي