

شركة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة - سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية
المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وتقرير الفحص المحدود عليها

الصفحة

١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي الدورية المجمعة
٣	قائمة الأرباح أو الخسائر الدورية المجمعة
٤	قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعة
٦-٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الدورية المجمعة
٧	قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة
٦٥-٨	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٠ - ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٥ (٢٠٢)
البريد الإلكتروني : Egypt@kpmg.com.eg
فاكس : ٣٥ ٣٧ ٣٥٣٧ (٢٠٢)
صندوق بريد رقم: (٥) القرية الذكية

مبنى (١٠٥) شارع (٢) - القرية الذكية
كيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي
الجيزة - القاهرة الكبرى
كود بريدي: ١٢٥٧٧

تقرير فحص محدود للقوائم المالية الدورية المجمعة إلى السادة/ مساهمي شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (شركة إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً) "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المجمعة المرفقة لشركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (شركة إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً) "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، وكذا القوائم الدورية المجمعة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) "القوائم المالية الدورية"، وتنحصر مسئوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

في ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) "القوائم المالية الدورية".


محمد طارق

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٢)
KPMG حازم حسن

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
(١٤)

القاهرة في: ١١ نوفمبر ٢٠٢١

شركة إى فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي الدورية المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	إيضاح رقم	الأصول
			<u>الأصول غير المتداولة</u>
١٩٩ ٠٠٩ ٠٥٦	٢٨٠ ٩٧٦ ٢٨٠	٦/٢-٥	أصول ثابتة
١٧ ٥٢١	٦ ١٠٢ ٩٣٣	٧/٥-٥	أصول غير ملموسة
٢٢ ٥٥٦ ١٢٥	١٢٤ ٨٨٨ ١٢٨	٨/٣-٥	مشروعات تحت التنفيذ
١٣٦ ٣٠٢ ٠٠٨	١٣٦ ٨٠٢ ٠٠٨	١-٩/٤-٥	إستثمارات مالية متاحة للبيع
—	٥٠ ٠٥٥ ٥٩٨	١٠	إستثمارات في شركات شقيقة
٢٥ ٧٥١ ٠٩٨	٢٦ ٣٥٨ ٣٤٨	٢-١١	أصول ضريبية مؤجلة
٩ ٨٧٦ ٩٩١	٩ ٣٥٧ ١٤٢	١٥	مزايا عاملين مدفوعة مقدما
٩٢ ٥٥٢ ٢٨٨	١٠٣ ٧٣١ ١١٤	١-٢٣	أصول حق الانتفاع
٤٨٦ ٠٦٥ ٠٨٧	٧٣٨ ٢٧١ ٥٥١		مجموع الأصول غير المتداولة
			<u>الأصول المتداولة</u>
٤٦ ١٨٦ ١٤٢	٧٠ ٩٢٣ ٢٢٨	١٢/٩-٥	مخزون
١٢ ٦٣٢ ٧٤٤	٢٨ ١٨٣ ٥٢٥	١٣/١٠-٥	أعمال تحت التنفيذ
٧٧٩ ٨٩٧ ٤٧٠	١ ٠٠٠ ١٥١ ٤٩٥	١٤	عملاء و أرصدة مدينة اخرى
—	٨ ٢٧٩ ٣٢٢	١-٣٤	مستحق من أطراف ذات علاقة
—	١٥٩ ٩٣٣ ٥٩٨	٢-٩	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٦٣٣ ٤٣٣ ٨٨٠	٣٠٧ ١٥٦ ٣١٥	١٦/١٢-٥	النقدية وما في حكمها
١ ٤٧٢ ١٥٠ ٢٣٦	١ ٥٧٤ ٦٢٧ ٤٨٣		مجموع الأصول المتداولة
١ ٩٥٨ ٢١٥ ٣٢٣	٢ ٣١٢ ٨٩٩ ٠٣٤		إجمالي الأصول
			<u>حقوق الملكية والالتزامات</u>
			<u>حقوق الملكية</u>
٨٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٨٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٧/١٣-٥	رأس المال المدفوع
٦٤ ٧٢٧ ١٥٢	٦٤ ٧٢٧ ١٥٢	١٨/١٤-٥	الاحتياطيات
٣٣٨ ٥٤٩ ٢٧٤	٥١٦ ٩٢٣ ٩٢٧		الأرباح المرحلة
١ ٢٠٣ ٢٧٦ ٤٢٦	١ ٣٨١ ٦٥١ ٠٧٩		إجمالي حقوق الملكية للشركة الأم
٦٠ ٨٧٤ ٣٦٨	٥٥ ٣٤٧ ٨٢٨	٢٤	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١ ٢٦٤ ١٥٠ ٧٩٤	١ ٤٣٦ ٩٩٨ ٩٠٧		إجمالي حقوق الملكية
			<u>الالتزامات</u>
			<u>الالتزامات غير المتداولة</u>
٧٣ ٢٠٠ ٥٨٦	٧٤ ٢٢١ ٧١٦	٢-٢٣	الالتزامات عقود التأجير
١٤٧ ٧٤١ ٥٧٢	١٦٠ ٧٥٣ ٩٦٥	٢٢/٨-٥	الالتزامات نظام مزايا العاملين
٢٢٠ ٩٤٢ ١٥٨	٢٣٤ ٩٧٥ ٦٨١		مجموع الالتزامات غير المتداولة
			<u>الالتزامات المتداولة</u>
٢٢ ٦٨٥ ٩٣٤	٣٥ ٨٢٧ ٤٦٩	٢-٢٣	الالتزامات عقود التأجير
١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠/٧-٥	مخصصات
٣٥٥ ٤٨٢ ٥٣٤	٤٥١ ٠٧٧ ٥٣٥	٢١	موردون وأرصدة دائنة أخرى
—	٢٢ ٦٨٤ ٤٣٢	١٩	بنوك تسهيلات إئتمانية
٨٤ ٩٥٣ ٩٠٣	١٢١ ٣٣٥ ٠١٠	٤-١١/٩-٥	ضرائب الدخل المستحقة
٤٧٣ ١٢٢ ٣٧١	٦٤٠ ٩٢٤ ٤٤٦		مجموع الالتزامات المتداولة
٦٩٤ ٠٦٤ ٥٢٩	٨٧٥ ٩٠٠ ١٢٧		إجمالي الالتزامات
١ ٩٥٨ ٢١٥ ٣٢٣	٢ ٣١٢ ٨٩٩ ٠٣٤		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٤٢) تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.
- تقرير الفحص المحدود "مرفق"

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

رئيس القطاع المالي

شركة إى فاينانس للإستثمارات المالية و الرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الأرباح أو الخسائر الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الإيراد	الفترة المالية من ١ يوليو ٢٠٢١ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	الفترة المالية من ١ يوليو ٢٠٢٠ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	إيضاح رقم
الإيرادات	٢٥/١٧-٥	٣٩٥ ٢٣٥ ٠٩٨	٣١٦ ٠١٣ ٣٧٦	١ ٢٩٩ ٦٠٤ ٨٦٣	٢٥/١٧-٥
تكلفة الايرادات	٢٦	(٢٢٠ ٢١٠ ٧٦١)	(١٢٦ ٢٥٦ ٩١٢)	(٦٨٧ ٤٤٨ ٨٠٤)	٢٦
مجمّل الربح		١٧٥ ٠٢٤ ٣٣٧	١٨٩ ٧٥٦ ٤٦٤	٦١٢ ١٥٦ ٠٥٩	
إيرادات أخرى	٢٧	١ ١٣٤ ٩٢٦	٤١١ ٥٨٤	٤ ٦٣١ ٧٠٢	٢٧
مصرفوات عمومية وإدارية	٢٩	(٤٠ ١٨٣ ٧٦٣)	(٣٥ ٩٧٩ ٠٥٦)	(١٢٧ ٤٣٨ ١٥٣)	٢٩
مصرفوات بيعيه وتسويقية	٣٠	(٥ ٣٣٤ ٦٠٧)	(٣٢٣ ٨٣٦)	(١٢ ٧٦٣ ٧٧٠)	٣٠
مصرفوات أخرى	٣١	(١ ٥١٥ ٠٠٠)	(٦٦٧ ٠٠٠)	(٤ ١٧٢ ٨٢٠)	٣١
أرباح التشغيل		١٢٩ ١٢٥ ٨٩٣	١٥٣ ١٩٨ ١٥٦	٤٧٢ ٤١٣ ٠١٨	
إيرادات توزيعات أرباح إستثمارات مالية	٢٨	-	-	٢ ٩٥٦ ٠١٠	٢٨
متاحة للبيع	٣٢	(٣ ٤٥١ ٤٠٣)	(٢ ٧٩٢ ١٤٥)	(٩ ٦٣٤ ٢٠٨)	٣٢
مصرفوات تمويلية		١ ٠٥٥ ٦٣٣	-	١ ٠٥٥ ٦٣٣	
إيرادات إستثمارات في شركات شقيقة	٣٣	١١ ١٨٨ ٦٨٠	١١ ٣٣٧ ٦٤٧	٣٦ ٠٢٨ ١٤٣	٣٣
إيرادات تمويلية		١٣٧ ٩١٨ ٨٠٣	١٦١ ٧٤٣ ٦٥٨	٥٠٢ ٨١٨ ٥٩٦	
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب					
مصرفوف ضرائب الدخل	١-١١	(٣٨ ٦٥٩ ٣٦٨)	(٣٦ ٩٣٢ ٠٢٢)	(١٢٧ ٩٨٩ ٣٦٤)	١-١١
صافي أرباح الفترة		٩٩ ٢٥٩ ٤٣٥	١٢٤ ٨١١ ٦٣٦	٣٧٤ ٨٢٩ ٢٣٢	
توزع كالتالي:					
مساهمي الشركة الأم		١٠١ ٥٥٤ ٣٨٠	١٢٥ ٤٧٦ ٨٥٧	٣٨٠ ٣٨٩ ٧٤٦	
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	٢٤	(٢ ٢٩٤ ٩٤٥)	(٦٦٥ ٢٢١)	(٥ ٥٦٠ ٥١٤)	٢٤
أرباح الفترة		٩٩ ٢٥٩ ٤٣٥	١٢٤ ٨١١ ٦٣٦	٣٧٤ ٨٢٩ ٢٣٢	
نصيب السهم الأساسي في الأرباح		-	-	٠,٢٤	
				٠,١٧	

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٤٢) تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

شركة إي فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية (إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية من ١ يوليو ٢٠٢٠ حتى	الفترة المالية من ١ يوليو ٢٠٢١ حتى
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٢٧٧ ٢٦٣ ٧٣٨	٣٧٤ ٨٢٩ ٢٣٢	١٢٤ ٨١١ ٦٣٦	٩٩ ٢٥٩ ٤٣٥
صافي أرباح الفترة			
الدخل الشامل الآخر			
(٩١٠ ٣٠٣)	٧ ١٤٧ ٤٦١	(٩١٠ ٣٠٣)	٧ ١٤٧ ٤٦١
الأرباح (الخسائر) الإكتوارية من نظام مزايا العاملين			
-	(١ ٦٠٨ ١٧٩)	-	(١ ٦٠٨ ١٧٩)
ضريبة الدخل المتعلقة بعناصر الدخل الشامل الآخر			
٢٧٦ ٣٥٣ ٤٣٥	٣٨٠ ٣٦٨ ٥١٤	١٢٣ ٩٠١ ٣٣٣	١٠٤ ٧٩٨ ٧١٧
أجمالي الدخل الشامل عن الفترة			
توزع كالتالي:			
٢٧٧ ١٤٧ ٤٣٣	٣٨٥ ٨٩٥ ٠٥٤	١٢٤ ٥٦٦ ٥٥٤	١٠٧ ٠٥٩ ٦٨٨
مساهمي الشركة الام			
(٧٩٣ ٩٩٨)	(٥ ٥٢٦ ٥٤٠)	(٦٦٥ ٢٢١)	(٢ ٢٦٠ ٩٧١)
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة			
٢٧٦ ٣٥٣ ٤٣٥	٣٨٠ ٣٦٨ ٥١٤	١٢٣ ٩٠١ ٣٣٣	١٠٤ ٧٩٨ ٧١٧
اجمالي الدخل الشامل عن الفترة			

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٤٢) تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

شركة إى فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٥٩ ٢٨٨ ٠٣٤	٥٠٢ ٨١٨ ٥٩٦	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
٢٥ ٢٢٤ ٠٧٣	٣٠ ٨٥٥ ٤٦٣	يتم تسويته بما يلي:
٤٧ ٦٦٩	١ ٥٦٠ ٠٧٤	مصروف إهلاك أصول ثابتة
١٢ ٢٨٠ ١٧٥	٢١ ٢٨٨ ٦٧٢	مصروف استهلاك أصول غير ملموسة
٧٣٥ ٤٣٨	٢ ٠٦٦ ٩٤٧	مصروف استهلاك أصول حق انتفاع
(١٠ ١٦٤ ٢١٢)	(٢ ٩٥٦ ٠١٠)	استهلاك مزايا عاملين مدفوعات مقدمة
١ ٣٥٦ ٤٠٢	١ ٥٩٧ ٧٠٢	إيرادات استثمارات مالية متاحة للبيع
(٣٢ ٥٠٦ ١٢١)	(١٥ ٤٠٢ ٥١٦)	فوائد مدينة
٢٠ ٦٧٦ ٠١٤	٣١ ٤٥٩ ٩٣٥	فوائد دائنة
-	٢ ٢٥٠ ٤٥٢	المكون لالتزامات مزايا العاملين
٥ ١٨٨ ٠٧٧	٨ ٠١١ ٩٥١	المكون لمخصص اضمحلال الأرصدة المدينة الأخرى
-	(٨٥٨ ٦٠٥)	مصروفات تمويلية (أصول حق انتفاع)
٦ ٤٩١ ٠٨٤	(٢ ٥٧٦ ٤٦١)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٣٨٨ ٦١٦ ٦٣٣	٥٨٠ ١١٦ ٢٠٠	(أرباح)/خسائر رأسمالية
(٢٦ ١٦٩ ٤٠١)	(٢٤ ٧٣٧ ٠٨٦)	التغير في المخزون
(١٩ ٢٩٣ ٣٠٠)	(١٥ ٥٥٠ ٧٨١)	التغير في أعمال تحت التنفيذ
(١١ ٨٢١ ٠٥٧)	(٨٨٦ ٨٠٢)	التغير في مزايا عاملين مدفوعة مقدما
١ ٢٤٦ ٤٣٦	(٢٣٧ ٨٦٢ ٩٩١)	التغير في عملاء وأرصدة مدينة أخرى
١ ٩٠٤ ٧٦١	(٨ ٢٧٩ ٣٢٢)	التغير في مستحق من أطراف ذات علاقة
(٦٩ ٨٨١ ٤٤٨)	-	التغير في عملاء دفعات مقدمة
(٥٩ ٦٣٨ ١٣٩)	٨٩ ٧٠٠ ٢٢٤	التغير في موردين وأرصدة دائنة أخرى
٢٠٤ ٩٦٤ ٤٨٥	٣٨٢ ٤٩٩ ٤٤٢	التدفقات النقدية المتولدة من أنشطة التشغيل
(١ ٣٥٦ ٤٠٢)	(١ ٥٩٧ ٧٠٢)	فوائد مدينة مدفوعة
٣٢ ٤٣٠ ١٥٣	١٥ ٤٠٢ ٥١٦	فوائد دائنة محصلة
(٢ ٦٣٢ ٩٤٣)	(٤ ٥٤٦ ٦٩٩)	المسدد لالتزامات مزايا العاملين
(٥٢ ٦٥٦ ٦١٤)	(٦٨ ١٩٢ ٧٢٠)	توزيعات أرباح العاملين ومجلس الإدارة
(٦٥ ٨٩٣ ٦٢٥)	(٧٩ ٤٤٩ ٢٦٧)	ضرائب الدخل المدفوعة
١١٤ ٨٥٥ ٠٥٤	٢٤٤ ١١٥ ٥٧٠	صافي النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
١١٥ ٠٠٠	٢١١ ١٧٤	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
١٠ ١٦٤ ٢١٢	٢ ٩٥٦ ٠١٠	متحصلات من استبعاد أصول ثابتة
(٣٣ ٠٥٠ ٠٠٠)	(٥٠٠ ٠٠٠)	متحصلات من توزيعات أرباح استثمارات مالية متاحة للبيع
(٤٤ ٨٦٨ ٩٠٧)	(٢١٦ ٤٥٥ ٣٥٧)	مدفوعات لاقتناء استثمارات متاحة للبيع
-	(٥٠ ٠٥٥ ٥٩٨)	مدفوعات لاقتناء أصول ثابتة ومشروعات تحت التنفيذ
-	(٦ ٥٤٠ ١٢٢)	مدفوعات لاقتناء استثمارات في شركات شقيقة
(٦١ ٥٤٣ ٥٦٥)	(١٥٩ ٢٢٨ ٨٠٠)	مدفوعات لاقتناء أصول غير ملموسة
(١٢٩ ١٨٣ ٢٦٠)	(٤٢٩ ٦١٢ ٦٩٣)	مدفوعات لاقتناء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٢ ٧٥٤ ٠٠٦)	(٨ ٠١١ ٩٥١)	صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
-	(١٥ ٧٤٤ ٢٤٣)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	٢٢ ٦٨٤ ٤٣٢	فوائد ومصروفات تمويلية مدفوعة - عقود إيجار
٣٣ ٠٠٠ ٠٠٠	-	المسدد من التزامات عقود التأجير
(٢١٠ ٦٠١ ٤٥٤)	(١٣٩ ٣٢٧ ٦٨١)	المحصل من بنوك تسهيلات
(١٩٠ ٣٥٥ ٤٦٠)	(١٤٠ ٣٩٩ ٤٤٣)	متحصلات من حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
(٢٠٤ ٦٨٣ ٦٦٦)	(٣٢٥ ٨٩٦ ٥٦٦)	توزيعات أرباح للمساهمين
٦٠٢ ٧٨٠ ٨٧٠	٦٢٧ ٥١٥ ٨٦٠	صافي النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٣٩٨ ٠٩٧ ٢٠٤	٣٠١ ٦١٩ ٢٩٤	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
	(١٦)	النقدية وما في حكمها في أول العام
		النقدية وما في حكمها في آخر العام

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٤٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

شركة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١- نيزه عن المجموعة

١-١ الكيان القانوني

شركة أي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

- تأسست الشركة باسم شركة راية لتكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية وقد تم تعديل الاسم إلى شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (إى فاينانس) - شركة مساهمة مصرية - سجل تجارى الجيزة رقم ١٥٠٢٦ بتاريخ ٢٠٠٥/٦/٨ وفقاً لأحكام القانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ قانون ضمانات وحوافز الاستثمار والمعدل بالقانون رقم ٧٢ لسنة ٢٠١٧ والقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.
- ثم تم تعديل الاسم إلى شركة إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة - شركة مساهمة مصرية تم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢٤
- ثم تم تعديل الاسم إلى شركة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية - شركة مساهمة مصرية تم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠٢١/٠٣/٢٩
- مدة الشركة خمسة وعشرون عاماً تبدأ من تاريخ القيد بالسجل التجاري.
- مقر الشركة: مبنى رقم ٣ ب ٨٢ - القرية الذكية - الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - الجيزة.

شركة خالص لخدمات المدفوعات الرقمية

- تأسست الشركة باسم شركة خالص لخدمات المدفوعات الرقمية - شركة مساهمة مصرية - سجل تجارى القاهرة رقم ١٤٤٥١٥ بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٣٠ وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.
- مدة الشركة خمسة وعشرون عاماً تبدأ من تاريخ القيد بالسجل التجاري.
- مقر الشركة: الدور الثالث مبنى رقم ب ١٠٤ - القرية الذكية - الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - الجيزة.

تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية E Cards

- تأسست الشركة باسم تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية E Cards سجل تجارى استثمار القاهرة رقم ١٤٦١٣٢ شركات مساهمة بتاريخ ٢٠٢٠/٠١/٢٩ وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ قانون الشركات المساهمة ولائحته التنفيذية.
- مدة الشركة ٢٥ سنة تبدأ من تاريخ القيد بالسجل التجاري.
- مقر الشركة: مبنى رقم ٣ ب ٨٢ - القرية الذكية - الكيلو ٢٨ طريق مصر اسكندرية الصحراوى - الجيزة

شركة تكنولوجيا تشغيل الأسواق الإلكترونية E Aswaaq Misr

- تأسست الشركة باسم شركة تكنولوجيا تشغيل الأسواق الإلكترونية E Aswaaq Misr سجل تجارى استثمار القاهرة رقم ١٥٠٤٤٤ شركات مساهمة بتاريخ ٢٠٢٠/٠٧/٠١ وفقاً لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ قانون الشركات المساهمة ولائحته التنفيذية.
- مدة الشركة ٢٥ سنة تبدأ من تاريخ القيد بالسجل التجاري.
- مقر الشركة: مبنى رقم ٢١١١ B - القرية الذكية - الكيلو ٢٨ طريق مصر اسكندرية الصحراوى.

شركة إى نابل لخدمات التعهيد E Nable

- تأسست الشركة باسم شركة إى نابل لخدمات التعهيد E Nable سجل تجارى استثمار القاهرة رقم ١٥٩٥٠٦ شركات مساهمة بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢٩ وفقاً لأحكام القانون ٧٢ لسنة ٢٠١٧.
- مدة الشركة ٢٥ سنة تبدأ من تاريخ القيد بالسجل التجارى.
- مقر الشركة مبنى رقم B١١٥ - القرية الذكية - الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوى.

**شركة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)**

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (إى فاينانس)

- تأسست الشركة باسم شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (إى فاينانس) سجل تجارى استثمار القاهرة رقم ١٥٩٥٨٥ شركات مساهمة بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣٠ وفقاً لأحكام القانون ٧٢ لسنة ٢٠١٧.
- مدة الشركة ٢٥ سنة تبدأ من تاريخ القيد بالسجل التجارى.
- مقر الشركة: مبنى رقم ٣ أ ب ٨٢ - القرية الذكية - الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - الجيزة.
- نشأت الشركة نتيجة لعملية الانقسام بحيث تكون الشركة المنقسمة خلفاً للشركة القاسمة في تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وتحل الشركة محلها حلولاً قانونياً في ما لها من حقوق و ما عليها من التزامات وذلك فيما آلت إليها من حقوق والالتزامات وفقاً لما تضمنه القرار الصادر من قطاع الاداء الاقتصادي بالتقسيم (من اللجنة المشكلة بموجب قرار رقم ٣٨٠ لسنة ٢٠٢٠)، وكذلك تحل الشركة المنقسمة محل الشركة القاسمة في كافة العقود والاتفاقات التي تم ابرامها قبل التقسيم وكذلك في كافة عقود الايجار التي ابرمتها الشركة القاسمة قبل التقسيم كما تحل الشركة المنقسمة محل الشركة القاسمة حلولاً قانونياً في ملكية الأصول التي آلت إليها في مالها من حقوق وما عليها من التزامات وكذلك في كافة التراخيص الممنوحة للشركة القاسمة قبل التقسيم .

شركة تكنولوجيا تشغيل الحلول الضريبية E tax

- تأسست الشركة باسم شركة تكنولوجيا تشغيل الحلول الضريبية e tax سجل تجارى استثمار القاهرة رقم ١٦١٠٩٣ شركات مساهمة بتاريخ ٢٠٢١/٠٢/٠١ وفقاً لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١.
- مدة الشركة ٢٥ سنة تبدأ من تاريخ القيد بالسجل التجارى.
- مقر الشركة: مبنى رقم ب ١٠٤ - القرية الذكية - الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - الجيزة.

شركة تكنولوجيا تشغيل وإدارة خدمات التأمين الصحي E Health

- تأسست الشركة باسم شركة تكنولوجيا تشغيل وإدارة خدمات التأمين الصحي e health سجل تجارى استثمار القاهرة رقم ١٧٢٢٦٥ شركات مساهمة بتاريخ ٢٠٢١/٩٠/١٣ وفقاً لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١.
- مدة الشركة ٢٥ سنة تبدأ من تاريخ القيد بالسجل التجارى.
- مقر الشركة: ٢٤ شارع رشدى باشا متفرع من صلاح سالم - ميدان سفير - مصر الجديدة.

٢-١ غرض المجموعة

شركة إى فاينانس للاستثمارات المالية و الرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)

- تقديم خدمات التشغيل المتخصصة لأنظمة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات سواء داخل جمهورية مصر العربية أو خارجها (فيما عدا منطقة شبه جزيرة سيناء يلزم موافقة الهيئة مسبقاً) وتشمل هذه الخدمات ما يلي:
- إدارة وتشغيل وصيانة كافة الأجهزة معدات وشبكات الحاسب الالى.
- إنتاج وإصدار وطباعة وتغليف وإدارة وتشغيل نظام للبطاقات الذكية.
- إدارة وتشغيل التطبيقات الخاصة بتقديم الخدمات البنكية من خلال الهاتف ومن خلال شبكة الانترنت وخدمات الدفع الالكتروني وتداول الوثائق المؤمنة إلكترونياً.
- إقامة وإدارة وتشغيل أنظمة وإدارة مراكز خدمة العملاء من خلال الهاتف وتنفيذ وإدارة وتشغيل الشبكات والحاسبات المركزية للأنظمة الداخلية للبنوك.
- إنشاء وإدارة مراكز التدريب لإعداد الباحثين ومراكز نقل تكنولوجيا المعلومات.
- التدريب على تشغيل وإدارة وصيانة الحاسب الالى ونظام البطاقات والتطبيقات الخاصة بتقديم الخدمات البنكية ومراكز خدمة العملاء والتطبيقات الخاصة بخدمات الدفع الالكتروني.
- حاضنات الاعمال التكنولوجية ودعم ريادة الاعمال.
- صناعة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات بما تشمله من أنشطة صناعية وتصميم وتطوير الالكترونييات، مراكز البيانات وأنشطة التعهيد، وتطوير البرمجيات والتعليم التكنولوجي.

شركة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

- أعمال التوصيف والتصميم والتطوير لنظم الحاسبات بمختلف أنواعها.
- إنتاج وتطوير النظم المدمجة وتشغيلها والتدريب عليها.
- أعمال التوصيف والتصميم لشبكات نقل وتداول البيانات.
- تنفيذ وإدارة شبكات نقل وتداول البيانات.
- تقديم الدعم الفني والمالى والإدارى للشركات التى تساهم بها الشركة والتى تعمل فى مجال التحول الرقمى ومساندتها فى تنمية حجم أعمالها

شركة خالص لخدمات المدفوعات الرقمية

- تقديم خدمات التشغيل المتخصصة لأنظمة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات والمدفوعات الرقمية.
- إدارة وتشغيل وصيانة أجهزة معدات وشبكات الحاسب الآلي الداخلية للبنوك والشبكات والحاسبات المركزية.
- وضع نظم تشغيل الخدمات البنكية من خلال الانترنت والهاتف وتقديم خدمات الدفع والتحويل الإلكتروني وتداول الوثائق المؤمنة إلكترونياً.
- أعمال التوصيف والتحليل والتصميم للبرمجيات وقواعد البيانات والتطبيقات بمختلف أنواعها.
- أعمال تصميم وإنتاج البرامج والتطبيقات وإنشاء قواعد البيانات ونظم المعلومات الإلكترونية وتشغيلها والتدريب عليها.
- إنتاج المحتوى الإلكتروني بصوره المختلفة من صوت وصورة وبيانات.
- إدخال البيانات على الحاسبات وبالوسائل الإلكترونية.
- أعمال التوصيف والتصميم لشبكات نقل وتداول البيانات.
- إنشاء وإدارة مراكز التدريب لإعداد الباحثين ومراكز نقل تكنولوجيا المعلومات والتدريب عليها.
- إنشاء وإدارة مراكز الاستشارات والدراسات المتخصصة في مجالات المعلومات والاتصالات وتطويرها.
- تصميم وتشغيل وصيانة نظم المدفوعات ونظم المتحصلات الإلكترونية.
- تجارة معدات الاتصالات السلكية واللاسلكية بكافة أنواعها وقطع غيارها ومستلزماتها والحاسبات الآلية وقطع غيارها ومستلزماتها وتوريد الأنظمة المتكاملة للشبكات.
- أعمال مقاولات شبكات الاتصالات السلكية واللاسلكية بكافة أنواعها وتوريد قطع غيارها ومستلزماتها.
- إنشاء وإدارة وتشغيل منافذ للشركة لتقديم خدماتها.
- تقديم كافة الاستشارات لتشغيل وإدارة وصيانة الحاسب ونظام البطاقات والتطبيقات (فيما عدا الاستشارات القانونية والاستشارات والدراسات المتعلقة بالتقييم بمناسبة زيادة رأس المال والاستحواذ وكذا الاستشارات المالية عن الأوراق المالية لأنشطة الشركات العاملة في مجال الأوراق المالية المنصوص عليها في المادة ٢٧ من قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية).
- إقامة وتشغيل مركز لإعداد وتدريب وتنمية الموارد البشرية.

شركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية E Cards

- إعداد وتصميم وتشغيل وإصدار وتشغيل وصيانة وتوريد البطاقات والشرائح الذكية والبرامج الإلكترونية للتعرف على الأفراد وبرامج إصدار الوثائق والمستندات الإلكترونية.
- أعمال التوصيف والتصميم وإدارة شبكات نقل و تداول البيانات والمعلومات الخاصة بالبطاقات الذكية بالوسائل الإلكترونية المختلفة.
- توريد المستلزمات والأجهزة والبرامج الإلكترونية الخاصة بمنشآت المدن الذكية.

شركة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

- إعداد وتصميم وتشغيل وصيانة أنظمة التعرف الإلكترونية على الأفراد ودمجها في البطاقات الذكية المؤمنة.
- تقديم الاستشارات في مجال البطاقات الذكية والحلول التكنولوجية (فيما عدا ما يتعلق بأسواق الأوراق المالية وكذا الأسواق الاستشارات القانونية والاستشارات و الدراسات المتعلقة بالتقييم بمناسبة زيادة رأس المال والاستحواذ وكذا الاستشارات المالية عن الأوراق المالية لأنشطة الشركات العاملة في مجال الأوراق المالية المنصوص عليها في المادة ٢٧ من قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية).
- إعداد الدورات التدريبية في مجال تشغيل وإدارة وصيانة نظم البطاقات الذكية و تطبيقات الخدمات البنكية .
- إعداد وتصميم الملصقات الرديارية قصيرة ومتوسطة وبعيدة المدى ذات الشرائح الذكية مع مراعاة قرار وزير الدفاع والانتاج الحربي رقم ٦٤ لسنة ٢٠٠٣.
- الاستيراد و التصدير والتوكيلات التجارية.
- تلتزم الشركة بأحكام القانون رقم ١٢٠ لسنة ١٩٨٢ والقانون رقم ١٢١ لسنة ١٩٨٢ في شأن سجل المستوردين تنظيم أعمال الوكالة التجارية، ولا ينشئ تأسيس الشركة أي حق في مزاولة غرضها إلا بعد الحصول على التراخيص اللازمة لمزاولة غرضها من الجهات المختصة وبما لا يخل بأحكام القوانين المنظمة لهذا الغرض.
- إقامة وتشغيل مصنع لتصنيع وطباعة وتغليف البطاقات الذكية والشرائح الذكية وأجهزة بصمات التعرف على الأفراد.
- تصنيع وطباعة وتغليف البطاقات الذكية والشرائح الذكية وأجهزة بصمات التعرف على الأفراد لدى الغير، وذلك دون الإخلال بأحكام القوانين واللوائح والقرارات السارية، وبشرط استصدار التراخيص اللازمة لممارسة هذه الأنشطة.
- ويجوز للشركة أن تشترك بأي وجه من الوجوه مع الشركات وغيرها التي تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق غرضها في مصر أو في الخارج ، كما يجوز لها أن تندمج فيها أو تشتريها أو تلحقها بها وذلك طبقاً لأحكام القانون.

شركة تكنولوجيا تشغيل الأسواق الإلكترونية E Aswaaq Misr

- إنشاء وتطوير وتشغيل الأسواق الإلكترونية.
- إنشاء وتصميم وتطوير وتشغيل وإدارة وصيانة وتسويق منصات وتطبيقات التجارة الإلكترونية.
- التسويق الإلكتروني عبر الإنترنت.
- التجارة الإلكترونية عبر الإنترنت.
- أعمال تصميم وإنتاج البرامج والتطبيقات وإنشاء قواعد البيانات ونظم المعلومات الإلكترونية وتشغيلها والتدريب عليها الخاصة بالمجالات الزراعية والصناعية والتكنولوجية والتصديرية.
- إقامة شبكات نقل الصوت والصورة والبيانات وتقديم خدمات القيمة المضافة بعد الحصول على ترخيص من الجهات المعنية.
- الاتصالات وخدمات الإنترنت.
- تقديم خدمات الدفع الإلكتروني.
- الدعاية والإعلان.
- إقامة وتنظيم المعارض (عدا المعارض السياحية) والمؤتمرات والحفلات العامة والندوات بشرط استصدار التراخيص اللازمة لكل معرض على حده.

شركة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

- القيام بأعمال تصميم الجرافيك.
- تقديم الاستشارات الفنية والتكنولوجية وخدمات الدعم الفني للقطاعات العاملة في مجال التمويل متناهي الصغر.
- الوساطة في إنهاء الإجراءات الإدارية الخاصة بالخدمات الإلكترونية أمام الجهات الغير حكومية.
- تقديم الخدمات اللوجستية من الشحن البحري والجوي للبضائع والتفريغ والنقل البحري.
- إدارة و تشغيل مراكز الاتصالات (الكول سنتر).
- تحصيل الفواتير إلكترونياً.
- إقامة وتشغيل وإدارة المخازن والمستودعات.
- الاستيراد والتصدير والتوكيلات التجارية.
- وضع نظم تشغيل الخدمات البنكية من خلال الإنترنت والهاتف المحمول.
- تداول الوثائق المؤمنة إلكترونياً.
- إدارة وصيانة وتشغيل أجهزة ومعدات وشبكات الحاسب الآلي والأنظمة الداخلية للبنوك والشبكات والحاسبات المركزية.
- تقديم خدمات التشغيل المتخصصة لأنظمة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات.

شركة إى نابل لخدمات التعهيد E Nable

- صناعة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات بما تشمله من أنشطة صناعية وصميم تطوير الإلكترونيات ومراكز البيانات وأنشطة التعهيد وتطوير البرمجيات والتعليم التكنولوجي.
- أعمال التوصيف و التحليل و التصميم للبرمجيات و قواعد البيانات و التطبيقات بمختلف أنواعها.
- إدخال البيانات على الحاسبات وبالوسائل الإلكترونية.
- أعمال التوصيف والتصميم لشبكات نقل وتداول البيانات وتنفيذ و إدارة شبكات نقل و تداول البيانات.
- الاتصالات وخدمات الإنترنت
- إقامة شبكات نقل الصوت والصورة والبيانات وتقديم خدمات القيمة المضافة بعد الحصول على ترخيص من الجهات المعنية.
- إقامة وإدارة وتشغيل وصيانة محطات وشبكات الاتصالات السلكية واللاسلكية والأقمار الصناعية بعد الحصول على ترخيص من الجهات المعنية ولا يشمل ذلك الإذاعة والتلفزيون.
- الأنشطة المتعلقة بتحويل المحتوى التقليدي من صوت وصورة وبيانات إلى محتوى رقمي بما في ذلك رقمنة المحتوى العلمي والثقافي والفني.
- إقامة وتشغيل وإدارة مراكز الاتصالات (الكول سنتر)
- يجوز للشركة أن تشترك بأى وجه من الوجوه مع الشركات و غيرها من التى تزاول أعمالا شبيهة بأعمالها أو التى تعاونها على تحقيق غرضها فى مصر أو الخارج، كما يجوز أن تندمج فيها أو تشتريها أو تلحقها بها و ذلك طبقاً لأحكام القانون.

شركة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (إى فاينانس)

- تكنولوجيا المعلومات والاتصالات بما تشمله من أنشطة صناعية وتصميم وتطوير الإلكترونيات ومراكز البيانات، وأنشطة التعهيد، وتطوير البرمجيات ، والتعليم التكنولوجي.
- تصميم وإنتاج البرامج.
- تصميم وإنتاج معدات الحاسبات الآلية.
- الاتصالات و خدمات الإنترنت.
- إقامة شبكات نقل الصوت والصورة والمعلومات المكتوبة و تقديم خدمات القيمة المضافة.
- إنشاء وإدارة مراكز التدريب لإعداد الباحثين ومراكز نقل تكنولوجيا المعلومات.
- إنشاء وإدارة مراكز الاستشارات والدراسات المتخصصة في مجالات المعلومات والاتصالات و تطويرها.
- تجارة الجملة والتجزئة لمعدات ونظم الاتصالات السلكية واللاسلكية والأنظمة المتكاملة للشبكات ، الحاسبات الآلية، ماكينات الصراف الآلى، نقاط البيع والأجهزة والمعدات واستيرادها بكافة أنواعها وقطع غيارها ومستلزماتها.

شركة تكنولوجيا تشغيل الحلول الضريبية e tax

- مساعدة وزارة المالية فى الأغراض التالية بعد إتباع الطرق المقررة قانوناً للتعاقد:-
 - تقديم خدمات إدارة و تشغيل و تطوير المنظومة الإلكترونية الضريبية و منها:-
 - ١. منظومة مقدم الخدمة للفاطورة الإلكترونية (e-invoice service provider) ، و الإيصال الإلكتروني (e-receipt service provider).
 - ٢. البوابة الموحدة لمصلحة الضرائب (e-tax portal).
 - ٣. تقديم خدمات الدعم الفنى الميدانى للمشروعات المذكورة عالياه ، وتقديم خدمات الإستشارات والحلول التكنولوجية لمصلحة الضرائب المصرية، وتقديم الخدمات والحلول التكنولوجية لمصلحة الضرائب العقارية.
- وذلك بما لا يتعارض مع أغراض الوزارة المذكورة ، وذلك دون الإخلال بأحكام القوانين واللوائح والقرارات السارية، وبشرط إستصدار التراخيص اللازمة لممارسة هذه الأنشطة.
- ويجوز للشركة أن تشترك بأى وجه من الوجوه مع الشركات وغيرها التى تزاوّل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التى قد تعاونها على تحقيق غرضها فى مصر أو فى الخارج، كما يجوز لها أن تندمج فيها أو تشتريها أو تلحقها بها وذلك طبقاً لأحكام القانون.

شركة تكنولوجيا تشغيل و إدارة خدمات التأمين الصحى E Health

- إدارة وتشغيل الخدمات التكنولوجية لمنظومة التأمين الصحى الشامل.
 - الخدمات الرقمية المتخصصة لقطاع التأمين الصحى و للقطاع الصحى على مستوى الجمهورية.
- وذلك دون الإخلال بأحكام القوانين واللوائح والقرارات السارية، وبشرط إستصدار التراخيص اللازمة لممارسة هذه الأنشطة.
- ويجوز للشركة أن تشترك بأى وجه من الوجوه مع الشركات وغيرها التى تزاوّل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التى قد تعاونها على تحقيق غرضها فى مصر أو فى الخارج ، كما يجوز لها أن تندمج فيها أو تشتريها أو تلحقها بها وذلك طبقاً لأحكام القانون.

شركة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢- الاعتماد

تم اعتماد القوائم المالية الدورية المجمعة للإصدار من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٢١.

٣- أسس إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة

يتم إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة وفقاً لفرض الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الأصول والالتزامات المالية التي يتم إثباتها بالقيمة العادلة والتكلفة المستهلكة، هذا وتعتمد التكلفة التاريخية بصفة عامة على القيمة العادلة للمقابل الذي يتم تسليمه للحصول على أصول.

٣-١ الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

تم إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية والقوانين واللوائح السارية.

٣-٢ عملة العرض

تم إعداد وعرض القوائم المالية الدورية المجمعة للمجموعة بالجنيه المصري و جميع البيانات المالية المعروضة بالجنيه المصري.

٣-٣ أساس التجميع

تتكون القوائم المالية الدورية المجمعة من القوائم المالية المستقلة للشركة الام و شركاتها التابعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١. تتحقق السيطرة عندما تكون المجموعة معرضة أو يحق لها عوائد متغيرة من خلال مساهمتها في المنشأة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سلطتها على المنشأة المستثمر فيها.

على وجه التحديد، تتحكم المجموعة في المنشأة المستثمر فيها إذا كانت للمجموعة:

- السلطة على المنشأة المستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للمنشأة المستثمر فيها).
 - التعرض للعوائد المتغيرة الناتجة من الشراكة في المنشأة المستثمر فيها، أو امتلاكها حقوق في هذه العوائد.
 - القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على مبلغ العوائد منها.
- بشكل عام، هناك افتراض بأن امتلاك غالبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة. لدعم هذا الافتراض وعندما يكون لدى المجموعة أقل من غالبية حقوق التصويت أو الحقوق المماثلة للمنشأة المستثمر فيها، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لديها السلطة على المنشأة المستثمر فيها، بما في ذلك:
- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الآخرين للشركة المستثمر فيها
 - الحق الناشئ عن الترتيبات التعاقدية الأخرى
 - حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت الشركة تسيطر على المنشأة المستثمر فيها أم لا، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات في واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة و تتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج الأصول و الالتزامات و الإيرادات و المصروفات للشركة التابعة التي تم اقتناؤها أو التصرف بها خلال السنة في القوائم المالية المجمعة من تاريخ سيطرة المجموعة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

تتبع الخطوات التالية عند إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة:

- أ - يتم استبعاد القيمة الدفترية لاستثمار الشركة الأم في كل شركة تابعة مع نصيب الشركة الأم في حقوق الملكية في كل شركة تابعة.
- ب - يتم تحديد حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في صافي ربح أو خسارة الشركات التابعة المجمعة خلال السنة التي تعد عنها القوائم المالية.
- ج - يتم تحديد حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في صافي أصول الشركات التابعة المجمعة و تعرض في القوائم المالية المجمعة مستقلة عن حقوق مساهمي الشركة الأم و تتكون حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في صافي الأصول من:
- (١) مبلغ حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في تاريخ التجميع الأصلي.
- (٢) نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في التغير في حقوق الملكية من تاريخ التجميع.
- د - يتم الاستبعاد الكامل للأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصروفات المتبادلة بين شركات المجموعة.
- هـ- تعد القوائم المالية للشركة الأم وكذا القوائم المالية للشركات التابعة التي تستخدم في إعداد القوائم المالية المجمعة في نفس التاريخ وعن نفس الفترة المالية.
- و- يتم إعداد القوائم المالية المجمعة باستخدام سياسات محاسبية موحدة للمعاملات المتشابهة وللأحداث التي تتم في نفس الظروف.
- ز- تعرض حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في المركز المالي المجمع ضمن حقوق الملكية في بند منفصل عن حقوق ملكية مساهمي الشركة الأم. كما يعرض نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في ربح أو خسارة المجموعة بشكل منفصل.

تمتلك شركة أي فاينانس لحلول التقنية الحديثة (الشركة الأم) بصورة مباشرة وغير مباشرة الحقوق التالية في شركاتها التابعة:

نسبة الملكية المباشرة وغير المباشرة	بلد التأسيس	النشاط	الشركات التابعة
٧٠٪	جمهورية مصر العربية	خدمات المدفوعات الرقمية	شركة خالص لخدمات المدفوعات الرقمية
٨٩.٧٪	جمهورية مصر العربية	تشغيل البطاقات الذكية	شركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية E Cards
٦١٪	جمهورية مصر العربية	تشغيل الأسواق الإلكترونية	شركة تكنولوجيا تشغيل الأسواق الإلكترونية E Aswaaq Misr
٩٩.٩٨٪	جمهورية مصر العربية	إقامة و تشغيل مراكز الاتصالات	شركة إي نابل لخدمات التعهيد E-Nable
٩٩.٩٩٪	جمهورية مصر العربية	تشغيل المنشآت المالية	شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية E Finance

٤-٣ استخدام التقديرات والحكم الشخصي

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة قيام الإدارة بعمل أحكام وتقديرات تؤثر على قيم الإيرادات والمصروفات والأصول والالتزامات المدرجة بالقوائم المالية الدورية المجمعة وما يصاحبها من إفصاحات وكذا الإفصاح عن الالتزامات المحتملة في تاريخ القوائم المالية الدورية. وقد ينشأ عن عدم التأكد المحيط بهذه الافتراضات والتقديرات نتائج تتطلب إدخال تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

ويتم مراجعة التقديرات وما يصاحبها من افتراضات بشكل مستمر. ويتم الاعتراف بالتعديلات التي تطرأ على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يجري خلالها مراجعة التقديرات. وفيما يلي الأحكام والتقديرات الرئيسية التي تؤثر تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الدورية المجمعة للمجموعة:

الأحكام

أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة اتخذت الإدارة الأحكام التالية التي لها تأثير كبير على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الدورية المجمعة:

وجود نفوذ مؤثر للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية

قررت إدارة الشركة أنه لا يوجد لها نفوذ مؤثر على استثماراتها في أسهم حقوق الملكية في بعض الاستثمارات المستثمر فيها لأن الشركة لا تملك القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية للشركات المستثمر فيها، أثناء حكمها أخذت الإدارة في اعتبارها توافر المعلومات المالية في الوقت المناسب، وتكوين هيكل الملكية وإدارة المساهمين الآخرين المالكين لأغلبية الأسهم.

التقديرات والافتراضات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقدير في حالة عدم اليقين في تاريخ المركز المالي، والتي تنطوي على خطر كبير والذي يتسبب في تعديل جوهري للقيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية القادمة. وقد قامت الشركة بافتراضاتها وتقديراتها بناءً على المعايير المتاحة عند إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة، ومع ذلك قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية المتعلقة بالتطورات المستقبلية بسبب تغيرات السوق أو وجود الظروف الخارجة عن سيطرة الشركة، وتنعكس هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

العمر الإنتاجي للأصول الثابتة

تحدد إدارة المجموعة العمر الإنتاجي المقدر للأصول الثابتة بغرض حساب الإهلاك. ومن شأن هذا التقدير أن يحدد عقب النظر في العمر الإنتاجي المتوقع للأصل أو الإهلاك المادي للأصول. وتراجع الإدارة بشكل دوري العمر الإنتاجي المقدر وطريقة الإهلاك من أجل ضمان أن طريقة ومدة الإهلاك تتسق مع النمط المتوقع للمنافع الاقتصادية الناشئة عن هذه الأصول.

انخفاض قيمة أرصدة العملاء وأوراق القبض والأرصدة المدينة الأخرى

يتم تقدير المبلغ القابل للتحصيل من أرصدة العملاء وأوراق القبض والأرصدة المدينة الأخرى عندما يكون تحصيل كامل المبلغ لم يعد متوقعاً. بالنسبة للمبالغ الجوهرية بشكل فردي، يجري التقدير على أساس فردي. أما المبالغ التي لا تعد جوهرية بشكل فردي ولكنها تعدت تاريخ استحقاقها، فيجري تقييمها إجمالياً ويطبق عليها مخصص وفقاً للمدة الزمنية التي أنقضت منذ تاريخ استحقاقها استناداً إلى معدلات الاسترداد التاريخية.

اضمحلال قيمة الأصول غير المالية

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك مؤشرات على اضمحلال قيمة الأصول غير المالية في كل فترة من فترات إعداد التقرير. ويجري اختبار الأصول غير المالية لتقييم اضمحلال القيمة عندما تكون هناك مؤشرات على أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. وعند احتساب القيمة الاستخدامية تقدر الإدارة التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل أو من الوحدة المولدة للنقد وتختار معدل الخصم المناسب من أجل احتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

خطة المزايا المحددة

يتم تحديد تكلفة خطة المزايا المحددة والقيمة الحالية للالتزام باستخدام التقييمات الاكتوارية. يتضمن التقييم الاكتواري وضع افتراضات مختلفة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. ويشمل ذلك تحديد معدل الخصم والزيادات المستقبلية في الرواتب ومعدلات الوفيات ومعدل دوران الموظفين. نظراً للتعقيدات التي ينطوي عليها التقييم وطبيعته طويلة الأجل، يكون التزام المزايا المحددة شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات، تتم مراجعة جميع الافتراضات في تاريخ كل مركز مالي.

العامل الأكثر عرضة للتغيير هو معدل الخصم. وعند تحديد معدل الخصم المناسب تأخذ الإدارة في الاعتبار العائد السوقي على سندات (شركة / حكومية) عالية الجودة. يعتمد معدل الوفيات على جداول الوفيات المتاحة في البلاد. تتغير جداول الوفيات هذه فقط على فترات استجابة للتغيرات الديموغرافية. تعتمد الزيادات المستقبلية في الرواتب على معدلات التضخم المستقبلية المتوقعة للبلاد.

٣-٥ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض أن المعاملة الخاصة ببيع الأصل أو نقل الالتزام ستحدث إما

- في السوق الأساسي للأصل أو الالتزام أو
- في غياب السوق الأساسي، في السوق الأكثر نفعاً للأصل أو الالتزام

تُقاس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض إن المشاركين في السوق سيتصرفون بما فيه مصلحتهم الاقتصادية. يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي بعين الاعتبار قدرة المشارك في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الأصل بأفضل و أحسن استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الأصل في أفضل و أحسن استخدام له.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم التي تعتبر ملائمة وفقاً للظروف و التي تتوافر لها معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، مع تعظيم الاستفادة للمدخلات الملحوظة ذات الصلة و الحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

يجري تصنيف جميع الأصول و الالتزامات التي تقاس أو يجري الإفصاح عنها في القوائم المالية الدورية المجمعة بالقيمة العادلة في فئات تسلسل القيمة العادلة. يوصف هذا، على النحو التالي، بناءً على مدخلات المستوى

الأدنى الذي يعتبر مهماً للقياس بأكمله على قياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: هي الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في سوق نشط لأصول أو التزامات مطابقة.
- المستوى الثاني: أساليب تقييم تكون مدخلات المستوى الأدنى الذي يعتبر مهماً للقياس بأكمله ملحوظة بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: أساليب تقييم تكون مدخلات المستوى الأدنى الذي يعتبر مهماً للقياس بأكمله غير ملحوظة

٤ - إصدارات جديدة وتعديلات تمت على معايير المحاسبة المصرية

قامت وزيرة الاستثمار والتعاون الدولي بتاريخ ٢٠١٩/٣/١٨ بإصدار القرار رقم ٦٩ لسنة ٢٠١٩ بتعديل بعض احكام معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ وتتضمن بعض معايير المحاسبة الجديدة وتعديلات على بعض المعايير القائمة وقد تم النشر بالوقائع المصرية بتاريخ ٧ أبريل ٢٠١٩.

معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) " الأدوات المالية "

معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) "الأدوات المالية" والذي حل محل معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس". تم إصدار معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) في أبريل ٢٠١٩ ويبدأ تطبيق المعيار في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ في مصر (والذي سمح بتأجيله إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مع إدراج كامل الأثر المحاسبي للتطبيق في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١)، مع إمكانية التطبيق المبكر. باستثناء محاسبة التغطية، يجب التطبيق بأثر رجعي و لكن تعديل معلومات المقارنة ليس إلزامي. بالنسبة لمحاسبة التغطية، يتم تطبيق المتطلبات بشكل مستقبلي، مع بعض الاستثناءات المحدودة. وقد اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٧).

الأصول المالية للشركة تفي بشروط التصنيف إما بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتطلب نموذج الاضمحلال الجديد الاعتراف بمخصصات الاضمحلال في القيمة بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة بدلاً من الخسائر الائتمانية المتكبدة كما هو الحال في معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦). وهو ينطبق على الأصول المالية المصنفة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أصول العقود بموجب معيار المحاسبة المصري رقم (٤٨) "الإيراد من العقود مع العملاء"، والإيجار مستحق التحصيل، وارتباطات القروض وبعض عقود الضمان المالي.

يتطلب المعيار الجديد أيضًا إيضاحات أكثر وتغييرات في طريقة العرض. من المتوقع أن يغير ذلك طبيعة ومدى إفصاحات الشركة عن أدواتها المالية.

يتطلب المعيار الجديد مراجعة الشركة للإجراءات المحاسبية والضوابط الداخلية المتعلقة بالأدوات المالية التي يتم إصدار التقارير بشأنها. لم يتم الانتهاء من هذه التغييرات بعد، ومع ذلك قامت الشركة بإجراء تقييم أولي للآثار المحتملة لتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) على أساس مركزها المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. من خلال تقييمها المبدئي لا تعتقد الشركة أن متطلبات التصنيف الجديدة، إذا تم تطبيقها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، سيكون لها تأثير جوهري على حساب العملاء والأرصدة المدينة الأخرى والموردون والأرصدة الدائنة الأخرى والقروض والاستثمارات في أدوات الدين وحقوق الملكية التي تدار على أساس القيمة العادلة. تعتقد الشركة أن خسائر اضمحلال القيمة من المرجح أن تزداد ولكن ليس جوهرياً بالنسبة للأصول التي تدخل في نطاق اضمحلال القيمة في معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧).

شركة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الأثر المتوقع نتيجة تطبيق المعيار كالتالي:

التصنيف والقياس

لا تتوقع الشركة أثر جوهري من تطبيق متطلبات التصنيف و القياس طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٧).

أ- تتوى الشركة الاحتفاظ بالاستثمارات في أدوات حقوق الملكية (أسهم) والمبوبة حالياً على أنها متاحة للبيع في الأجل المنظور وعليه ستقوم الشركة بتطبيق خيار تصنيف تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتالي فان أثر تحويل الاستثمارات المثبتة بالتكلفة الى القيمة العادلة قد يكون هام.

ب- بالنسبة للعملاء والمتحصلات الأخرى تحتفظ الشركة بتلك البنود لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تعطى الشركة فقط أصل المبلغ والفوائد.

قامت الشركة بتحليل التدفقات النقدية التعاقدية وقررت الشركة أن ضوابط تصنيف تلك البنود بالتكلفة المستهلكة مستوفاة وبالتالي لن تقوم بإعادة تصنيف تلك البنود.

الاضمحلال

يتطلب معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) من الشركة الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أساس احتمالات التعتش خلال ١٢ شهر أو على مدى عمر الأداة.

ستطبق الشركة المدخل المبسط وبالتالي الاعتراف بخسائر الاضمحلال على مدى عمر الأداة بالنسبة لبند العملاء والمتحصلات الأخرى ومن المتوقع عند تطبيق المعيار ألا يكون هناك أثر جوهري على بند العملاء والأرصدة المدينة الأخرى.

معيار المحاسبة المصري رقم (٤٨) "الإيراد من العقود مع العملاء"

صدر المعيار المصري رقم (٤٨) في أبريل ٢٠١٩، ويبدأ سريانه اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ (والذى سمح بتأجيله الى ١ يناير ٢٠٢١)، ويضع المعيار نموذجاً من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيراد من العقود مع العملاء. يضع المعيار المصري رقم (٤٨) إطاراً شاملاً لتحديد ما إذا كان يجب الاعتراف بالإيراد، وبأي قيمة وتوقيت ذلك. يحل المعيار محل إرشادات الاعتراف بالإيراد الحالية، بما في ذلك معيار المحاسبة المصري رقم (١١) "الإيراد" ومعيار المحاسبة المصري رقم (٨) "عقود الإنشاء". بموجب معيار المحاسبة المصري رقم (٤٨)، يتم الاعتراف بالإيراد بمبلغ يمثل المقابل الذي تتوقع المنشأة أن يكون لها حق فيه في مقابل نقل السلع أو أداء الخدمات المتعهد بها إلى العميل.

شركة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

يسرى تطبيق المعيار للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ و يسمح بالتطبيق المبكر (و الذى
سمح بتأجيله الى ١ يناير ٢٠٢١) . وقد اختارت الشركة التطبيق المبكر للمعيار، يتمثل أثر التحول لتطبيق
المعيار المصري رقم (٤٨) "الإيراد من العقود مع العملاء" في إعادة احتساب طريقة الاعتراف بالإيرادات طبقاً
لمتطلبات المعيار المصري رقم (٤٨) "الإيراد من العقود مع العملاء"، قامت الشركة بإجراء تقييم لأثر تطبيق
لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٨)، و تبين أنه لا يوجد أثر على القوائم المالية المجمعة للشركة.

٢-٤ تعديلات على بعض المعايير القائمة

معيار المحاسبة المصري المعدل رقم (٣٨) "مزايا العاملين"

تم إضافة وتعديل بعض الفقرات وذلك لتعديل قواعد المحاسبة عن تعديل وتقليص وتسوية نظام مزايا العاملين.
يسري المعيار رقم (٣٨) المعدل على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ويسمح بالتطبيق
المبكر.

تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتطبيق التعديل بالمعيار.

معيار المحاسبة المصري المعدل رقم (٢٢) "نصيب السهم في الأرباح"

تم تعديل نطاق تطبيق المعيار ليصبح ملزم على القوائم المالية المستقلة أو المجموعة أو المنفردة المصدرة لجميع المنشآت.
تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتطبيق المعيار.

معيار المحاسبة المصري المعدل رقم (٤) "قائمة التدفقات النقدية"

يتطلب من المنشأة تقديم الإفصاحات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيرات في الالتزامات التي
تنشأ من الأنشطة التمويلية، بما في ذلك كلا من التغيرات الناشئة من تدفقات نقدية أو تغيرات غير نقدية.
تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتطبيق المعيار.

معيار المحاسبة المصري المعدل رقم (٤٢) "القوائم المالية المجمعة"

تم إضافة بعض الفقرات الخاصة باستثناء المنشآت الاستثمارية من التجميع وقد ترتب على هذا التعديل تعديل
لبعض المعايير المرتبطة بموضوع المنشآت الاستثمارية وفيما يلي المعايير التي تم تعديلها:

- معيار المحاسبة المصري رقم (١٥) "الإفصاح عن الأطراف ذوي العلاقة"
- معيار المحاسبة المصري رقم (١٧) "القوائم المالية المستقلة"
- معيار المحاسبة المصري رقم (١٨) "الاستثمارات في شركات شقيقة"
- معيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) "ضرائب الدخل"
- معيار المحاسبة المصري رقم (٢٩) "تجميع الأعمال"
- معيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) "القوائم المالية الدورية"
- معيار المحاسبة المصري رقم (٤٤) "الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى"

يسري المعيار رقم (٤٢) المعدل على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ويسمح بالتطبيق
المبكر، كما يتم تطبيق الفقرات الجديدة أو المعدلة بالنسبة للمعايير التي تم تعديلها بموضوع المنشآت الاستثمارية
في تاريخ سريان معيار المحاسبة المصري رقم (٤٢) "القوائم المالية المجمعة" المعدل ٢٠١٩.
لا يوجد تأثير هام لتطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

شركة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٥- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

باستثناء التغيرات أعلاه الموضحة بالإيضاح رقم (٤) يتم تطبيق السياسات المحاسبية الموضحة أدناه بطريقة ثابتة خلال الفترات المالية المعروضة في هذه القوائم المالية المجمعة.

١-٥ ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية

تمسك المجموعة حساباتها بالجنيه المصري، ويتم إثبات المعاملات بالعملة الأجنبية بالدفاتر على أساس السعر السائد للعملة الأجنبية وقت إثبات المعاملة، وفي نهاية كل فترة مالية يتم ترجمة البنود ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الإقفال، ويتم ترجمة البنود ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة، ويتم ترجمة البنود ذات الطبيعة الغير نقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر من ترجمة البنود ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بطريقة تتفق مع الاعتراف بأرباح أو خسائر التغير في القيمة العادلة للبنود. أي يتم الاعتراف بفروق الترجمة المتعلقة بالبنود التي يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر التغير في قيمتها العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر أو في قائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة على التوالي.

٢-٥ الأصول الثابتة

يتم الاعتراف والقياس بالأصول الثابتة بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الإضمحلال. وإذا كانت المكونات الجوهرية لبند من بنود الأصول الثابتة لها أعمار إنتاجية مختلفة، فإنه يتم المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) ضمن تلك الأصول الثابتة. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من إستبعاد الأصول الثابتة بقائمة الأرباح أو الخسائر.

يتم رسملة النفقات اللاحقة على الإقضاء على الأصل فقط إذا كان من المتوقع أن ينشأ عنها تدفق منفعة إقتصادية مستقبلية للشركة.

يتم تحميل الإهلاك على قائمة الدخل المجمعة وفقاً لطريقة القسط الثابت على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع الأصول الثابتة بحيث يعكس الاستفادة من المنافع الاقتصادية للأصول، هذا وتقوم إدارة الشركة بإعادة النظر في الأعمار الإنتاجية المتبقية للأصول الثابتة دورياً لتحديد ما إذا كانت تتلائم مع الأعمار الإنتاجية المقدرة سابقاً وإذا وجد اختلاف جوهري يتم حساب إهلاك الأصول على المدة المتبقية المقدرة.

العمر الافتراضي للأصل

٥٠ سنة	أعمال مبانى ومرافق
٤ سنوات	أعمال شبكات وتيار خفيف
١٠ سنوات	تكييفات ومصاعد
من ١ إلى ٧ سنوات	حاسب آلى
من ٢ إلى ٤ سنوات	أثاث وأدوات وأجهزة كهربائية
مدة العقد أو العمر الافتراضي، أيهما أقل	تحسينات فى أماكن مستأجرة
من ٣ إلى ٧ سنوات	شبكات
من ٢ إلى ٣ سنوات	نقاط البيع
٥ سنوات	صراف آلى
٥ سنوات	وسائط نقل

ويتم استبعاد الأصول الثابتة عند التخلص منها أو عند عدم توقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو بيعها في المستقبل. ويتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر تنشأ عند استبعاد الأصل في قائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة في الفترة التي تم فيها استبعاد الأصل.

يتم الاعتراف بالأرض بتكلفة الاستحواذ الخاصة بها ولا يتم استهلاكها.

وتقوم المجموعة في تاريخ كل مركز مالي بتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على أن يكون أصل ثابت قد أضمحل. وعندما تزيد القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الإستردادية، فيعتبر أن هناك اضمحلال للأصل وبالتالي يتم تخفيضه إلى قيمته الإستردادية. وتثبت خسارة الاضمحلال بقائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة.

ويتم رد الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل الإستردادية منذ إثبات آخر خسارة ناتجة عن اضمحلال القيمة، ويكون رد الخسارة الناجمة عن الاضمحلال محدود بحيث لا تتعدى القيمة الدفترية للأصل، القيمة الإستردادية له أو القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الإهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة. ويتم إثبات الرد في الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بقائمة الأرباح أو الخسائر.

٣-٥ المشروعات تحت التنفيذ

تتمثل المشروعات تحت التنفيذ في المبالغ التي تم إنفاقها بغرض إنشاء أو شراء أصول ثابتة أو أصول غير ملموسة حتى تصبح جاهزة للاستخدام في التشغيل، حينئذ تحول لبند الأصول الثابتة أو الأصول غير ملموسة، ويتم تقييم المشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة بعد خصم الاضمحلال.

٤-٥ الأدوات المالية

الأصول المالية

الاعتراف الأولي والقياس

يتم تصنيف الأصول المالية، عند الاعتراف الأولي، كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، قروض ومديونيات، استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وإصول مالية متاحة للبيع. تدرج كافة الأصول المالية في البداية بالقيمة العادلة زائداً، في حال الأصول المالية بخلاف تلك التي تقاس بالقيمة العادلة من الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملة التي ترتبط مباشرة باقتناء أصل مالي.

القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق، يتم تصنيف الأصول المالية ضمن الفئات التالية:

- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- قروض ومديونيات.
- استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- وأصول مالية متاحة للبيع.

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تتضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، الأصول المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة والأصول المالية تحديدها عند الاعتراف الأولي كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تصنف الأصول المالية كمحتفظ بها لأغراض المتاجرة إذا كانت نية الاحتفاظ بها بغرض البيع أو إعادة الشراء في المستقبل القريب. لم تحدد المجموعة أي أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تسجيل الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة مع الاعتراف بصافي التغيرات في القيمة العادلة كتكاليف تمويل (صافي تغيرات القيمة العادلة السالبة) أو إيرادات تمويل (صافي تغيرات القيمة العادلة الموجبة) في قائمة الأرباح أو الخسائر.

القروض والمديونيات

القروض والمديونيات هي أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو دفعات قابلة للتحديد وغير متداولة في سوق نشطة. بعد القياس الأولي، يتم قياس مثل هذه الأصول المالية لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال. ناقصاً اضمحلال القيمة. يتم احتساب التكلفة المستهلكة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الاقتناء والأتعاب أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال. يتم تضمين إستهلاك معدل الفائدة الفعال في إيرادات التمويل في قائمة الأرباح. يتم إدراج الخسائر التي تنشأ من اضمحلال القيمة في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن تكاليف التمويل للقروض وضمن تكاليف المبيعات أو المصروفات التشغيلية الأخرى لبند العملاء. تنطبق هذه الفئة عموماً على العملاء والأرصدة المدينة الأخرى.

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تصنيف الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو القابلة للتحديد ومواعيد استحقاق ثابتة كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق عندما يكون لدى المجموعة النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. بعد القياس الأولي، يتم قياس الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعال. ناقصاً اضمحلال القيمة. يتم احتساب التكلفة المستهلكة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الاقتناء والأتعاب أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال. يتم تضمين إستهلاك معدل الفائدة الفعال في إيرادات التمويل في قائمة الأرباح أو الخسائر. يتم إدراج الخسائر التي تنشأ من اضمحلال القيمة في قائمة الأرباح أو الخسائر كتكاليف تمويل.

الأصول المالية المتاحة للبيع

تتضمن الأصول المالية المتاحة للبيع الاستثمارات في الأسهم وسندات الدين. الاستثمارات في الأسهم مصنفة أنها متاحة للبيع هي تلك الاستثمارات التي ليست مصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو ليست محددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. وسندات الدين ضمن هذه الفئة هي تلك الأصول التي يتم الاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الوقت ويمكن بيعها إستجابةً لاحتياجات السيولة أو إستجابةً للتغيرات في ظروف السوق.

شركة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بعد القياس الأولي، يتم قياس الأصول المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح أو الخسائر غير المحققة في الدخل الشامل الآخر وقيداً كاحتياطي الأصول المتاحة للبيع إلى أن يتم استبعاد الاستثمار وعند ذلك يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتراكمة في الإيرادات الأخرى أو عندما يتم تحديد الاستثمار على أنه تعرض لاضمحلال القيمة عندما يُعاد تصنيف الخسائر المتراكمة من احتياطي الأصول المالية المتاحة للبيع إلى قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن تكاليف التمويل. يتم الاعتراف بالفائدة المكتسبة أثناء الاحتفاظ بالأصول المالية المتاحة للبيع كإيرادات فائدة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من الأصول المالية المتاحة للبيع في أدوات حقوق ملكية في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن إيرادات الاستثمارات.

الإستثمارات فى شركات شقيقة

الشركة 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 بالقوائم المالية للمجموعة باستخدام طريقة حقوق الملكية. أما تلك الإستثمارات التي يتم تصنيفها بغرض البيع والتي يتم المحاسبة بها طبقاً للمعيار المصرى رقم (٣٢) "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة" فيتم قياسها بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة (مخصوصاً منها التكاليف اللازمة للبيع) أيهما اقل.

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

وفى حالة تعامل المجموعة مع احدى الشركات الشقيقة يتم استبعاد الأرباح والخسائر المتبادلة وذلك فى حدود نصيب المجموعة من هذه الشركة الشقيقة. هذا وقد تكون الخسائر دليلاً على إنخفاض قيمة الأصل المحول وفى هذه الحالة يتم تكوين المخصص المناسب لمواجهة هذا الإضمحلال.

استبعاد الأصول المالية

يتم بشكل رئيسي استبعاد أصل مالي (أو حيثما يقتضي الحال جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من أصول مالية متماثلة) (أي استبعادها من قائمة المركز المالي) عند:

- انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل، أو
- قيام المجموعة بتحويل حقوقها في استلام تدفقات نقدية من أصل أو تحمل التزام بدفع تدفقات نقدية مستلمة بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية "تمرير"، أو (أ) قيام المجموعة بتحويل تقريباً كافة مخاطر و منافع الأصل أو (ب) عدم قيام المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل ولكن قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من أصل ما أو الدخول في ترتيبات تمرير، فإنها تقوم بتقييم إذا ما، وإلى أي مدى، احتفظت بالمخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية ولم تقم بتحويل والاحتفاظ بصورة جوهرية بجميع المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل ولم تحوّل سيطرتها على الأصل، فإنه عند ذلك يتم الاعتراف بالأصل إلى المدى الذي تستمر علاقة المجموعة به. وفي تلك الحالة تستمر المجموعة بالاعتراف أيضاً بالالتزامات المرتبطة بالأصل. ويقاس الالتزامات المرتبطة بالأصل المحول على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها المجموعة.

ويقاس استمرار العلاقة الذي يتخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو أقصى مبلغ يمكن مطالبة المجموعة بسداده أيهما أقل.

ب) الالتزامات المالية

الاعتراف الأولي والقياس

تصنف الالتزامات المالية، عند الاعتراف الأولي، كالتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كقروض أو دائنون حسب مقتضى الحال. يتم الاعتراف بجميع الالتزامات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، مع خصم التكاليف التي تتعلق مباشرة بالمعاملات في حال القروض والدائنون. تشمل الالتزامات المالية للمجموعة والموردون والدائنون والالتزامات الأخرى والقروض.

القياس اللاحق

يعتمد قياس الالتزامات المالية على تصنيفها كما هو موضح أدناه:

الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تتضمن الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الالتزامات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة و الالتزامات المالية المحددة عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تصنف الالتزامات المالية كالتزامات محتفظ بها بغرض المتاجرة عند الحصول عليها بغرض إعادة شرائها في المستقبل القريب. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر من الالتزامات المحتفظ بها للمتاجرة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

تم تحديد الالتزامات المالية المحددة عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في التاريخ الأولي للاعتراف فقط إذا تم استيفاء الضوابط في معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦). لم تحدد المجموعة أي التزام مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

القروض

تعتبر هذه الفئة هي الأكثر ملائمة للمجموعة. بعد الاعتراف الأولي تقاس القروض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال. ويتم الاعتراف بالأرباح و الخسائر في قائمة الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الالتزامات، وكذلك من خلال عملية الاستهلاك بطريقة معدل الفائدة الفعال.

تحتسب التكلفة المستهلكة من خلال أخذ أي خصم أو علاوة عند الاقتناء و الرسوم والتكاليف التي تعتبر جزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال ويدرج استهلاك معدل الفائدة الفعال في تكاليف التمويل في قائمة الأرباح أو الخسائر. تنطبق هذه الفئة على جميع القروض بشكل عام.

شركة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

استبعاد الالتزامات المالية

يتم استبعاد التزام مالي عند الوفاء به أو الغاؤه أو انتهاءه. وعند استبدال التزام مالي موجود بآخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم التعامل معه كاستبعاد للالتزام المالي الأصلي مع الاعتراف بالالتزام الجديد. يتم تسجيل الفرق ما بين القيم الدفترية في قائمة الأرباح أو الخسائر.

ج) مقاصة الأدوات المالية

يتم مقاصة الأصول المالية و الالتزامات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق حالي قابل للنفذ لتسوية المبالغ المدرجة بالصافي وتوافر النية لدى المجموعة لتسوية الأصول مع الالتزامات على أساس الصافي أو تحصيل الأصول وسداد الالتزامات في آن واحد.

٥-٥ الأصول غير الملموسة

يتم الاعتراف بالأصول غير الملموسة المقتناة بشكل منفرد أولاً بالتكلفة.

بعد الاعتراف الأولي، يتم إثبات الأصول غير الملموسة بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الاستهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال.

لا يتم رسمة الأصول غير الملموسة المتولدة داخلياً كأصل ويتم الاعتراف بالمصروفات ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة في الفترة التي أنفقت فيه المصروفات. يتم تحديد الأعمار الانتاجية للأصول غير الملموسة إما كمحددة العمر أو غير محددة العمر.

يتم إستهلاك الأصول غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على العمر الإنتاجي لها، ويتم تقييمها لأغراض الاضمحلال عندما يكون هناك مؤشر أن الأصل غير الملموس قد يكون اضمحل. ويتم تحميل مصروف الاستهلاك على قائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة.

تقوم الإدارة بشكل دوري بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة وطريقة الاستهلاك لضمان اتساق الطريقة وفترة الاستهلاك مع النمط المتوقع للمنافع الاقتصادية من هذه الأصول وذلك في نهاية تاريخ كل مركز مالي. يتم حساب إستهلاك الأصول غير الملموسة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل كما يلي:

العمر الإنتاجي للأصل

٤ سنوات

برامج حاسب آلي

٦-٥ ضرائب الدخل

يتم حساب ضريبة الدخل وفقاً لقانون الضرائب المصري.

١. الضريبة الجارية

يتم الاعتراف بالضرائب الجارية للفترة الحالية والفترات السابقة والتي لم يتم سدادها بعد كالتزام، أما إذا كانت الضرائب التي تم سدادها بالفعل في الفترة الحالية والفترات السابقة تزيد عن القيمة المستحقة عن هذه الفترات فيتم الاعتراف بهذه الزيادة كأصل. تقاس قيم الالتزامات (الأصول) الضريبية الجارية للفترة الحالية والفترات السابقة بالقيمة المتوقعة سدادها إلى (استردادها من) الإدارة الضريبية، باستخدام أسعار الضرائب (وقوانين الضرائب) السارية في تاريخ نهاية السنة المالية.

يتم الاعتراف بضريبة الدخل الجارية المتعلقة بالبند المعترف بها مباشرة في حقوق الملكية في قائمة التغير في حقوق الملكية وليس في قائمة الأرباح أو الخسائر.

تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها اللوائح الضريبية المعمول بها للتفسير وتضع أحكاماً عند الاقتضاء.

٢. الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بضريبة الدخل المؤجلة بإتباع طريقة الالتزامات على الفروق المؤجلة بين القيمة المعترف بها للأصل أو الالتزام للأغراض الضريبية (الأساس الضريبي) وقيمتها المدرجة بقائمة المركز المالي (الأساس المحاسبي) في تاريخ نهاية السنة المالية.

يتم الاعتراف بالالتزام الضريبي المؤجل لجميع الفروق المؤجلة التي ينتظر خضوعها للضريبة فيما عدا ما يلي:

- عندما ينشأ الالتزام الضريبي المؤجل من الاعتراف الأولي بالشهرة والاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام في عملية لا تمثل تجميع أعمال والتي في تاريخ نشأة العملية لم يكن لها تأثير في كل من الربح المحاسبي والربح الضريبي (الخسارة الضريبية).
- بالنسبة للفروق المؤجلة الخاضعة للضريبة المرتبطة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الشقيقة والحصص في المشروعات المشتركة، عندما تكون الشركة الأم أو المستثمر أو صاحب الحصة قادراً على أن يتحكم في توقيت عكس الفروق المؤجلة ويكون من المرجح أن الفروق المؤجلة لن تعكس في المستقبل المنظور.
- يتم الاعتراف بالأصل الضريبي المؤجل لكل الفروق الضريبية المؤجلة القابلة للخصم إلى المدى الذي يتوقع أن يكون فيه الربح الضريبي كاف لمقابلة الفرق المؤقت القابل للخصم والخصومات الضريبية والخسائر الضريبية المرحلة، فيما عدا ما يلي:
- عندما يكون الأصل الضريبي المؤجل يتعلق بفروق ضريبية مؤقتة قابلة للخصم نشأت عن الاعتراف الأولي بأصل أو التزام في عملية لا تمثل تجميع أعمال وفي تاريخ نشأة العملية لم يكن لها تأثير في كل من الربح المحاسبي والربح الضريبي (الخسارة الضريبية).

- بالنسبة للفروق المؤقتة القابلة للخصم المرتبطة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الشقيقة والحصص في المشروعات المشتركة، يتم الاعتراف بها فقط إلى المدى الذي يكون فيه من المرجح أن الفروق المؤقتة سوف تعكس (أي تصبح مقبولة ضريبياً كخصومات) في المستقبل المنظور وأن يكون هناك ربح ضريبي مستقبلي والذي يمكن استخدامه لهذه الفروق المؤقتة مقابله.

تقوم المنشأة في تاريخ نهاية كل فترة مالية بإعادة تقدير القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة و يتم تخفيضها إلى المدى الذي لم يعد فيه أرباح ضريبية متوقعة كافية متاحة للاستفادة من كل أو جزء من الأصل الضريبي المؤجل. يتم إعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها في تاريخ نهاية كل فترة مالية ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة التي لم يتم الاعتراف بها من قبل إلى المدى الذي أصبح فيه من المرجح معه وجود ربح ضريبي مستقبلي يسمح باستيعاب قيمة الأصل الضريبي المؤجل. يتم إدراج الضريبة المؤجلة كإيراد أو مصروف في قائمة الأرباح أو الخسائر للفترة، فيما عدا الضريبة التي تنتج من معاملة أو حدث في نفس الفترة أو فترة أخرى مباشرة ضمن حقوق الملكية.

تقوم المنشأة بإجراء مقاصة بين الأصل الضريبي المؤجل و الالتزام الضريبي المؤجل فقط إذا كان للمنشأة حقاً قانونياً بإجراء مقاصة بين الأصل الضريبي الجاري و الالتزام الضريبي الجاري، وكانت الأصول الضريبية المؤجلة والالتزامات الضريبية المؤجلة تتعلق بضرائب الدخل المفروضة بواسطة نفس الإدارة الضريبية على نفس المنشأة الخاضعة للضريبة.

٧-٥ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود إلزام حال قانوني قائم أو مستدل عليه نتيجة لحدث في الماضي ويكون من المتوقع أن يتطلب تدفق لمنافع اقتصادية يتم إستخدامها لسداد ذلك الإلتزام ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الإلتزام. إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بسعر خصم قبل الضريبة يعكس التقدير الحالي للسوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالإلتزام إذا كان ذلك ملائماً. هذا ويتم مراجعة رصيد المخصصات في تاريخ المركز المالي وتعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير حالي لها.

٨-٥ مزايا ما بعد الخدمة

تدير المجموعة خطة مزايا محددة لموظفيها. هذه الخطة غير ممولة. يتم تحديد تكلفة تقديم المزايا بموجب خطة المزايا المحددة باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة.

يتم الاعتراف بإعادة القياسات، التي تشمل الأرباح أو الخسائر الاكتوارية على الفور في قائمة المركز المالي ويكون الطرف المقابل سواء مدين أو دائن للأرباح المرحلة وذلك من خلال الدخل الشامل الآخر في الفترة التي تحدث فيها. لا يتم إعادة تصنيف إعادة القياسات إلى قائمة الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة.

يتم الاعتراف بتكلفة الخدمة السابقة كمصروف في أحد التواريخ التالية - أيهما يأتي أولاً:

- عندما يحدث تعديل أو تقليص للنظام. أو
- عندما تعترف المنشأة بتكاليف إعادة الهيكلة ذات العلاقة.

شركة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

تقوم المجموعة باحتساب صافي مصروف الفائدة من خلال تطبيق معدل خصم على التزام المزايا المحددة. تعترف المجموعة بالتغيرات في التزام المزايا المحددة التالية ضمن "تكلفة الإيرادات" و"المصروفات الإدارية والعمومية" في قائمة الأرباح أو الخسائر (طبقاً للتبويب الوظيفي):

- تكاليف الخدمة والتي تشمل تكلفة الخدمة الحالية، تكاليف الخدمة السابقة وأرباح وخسائر التقليل، التعديلات والتسويات غير الروتينية
- صافي مصروف الفائدة

٩-٥ مخزون

- يتم قياس المخزون مبدئياً بالتكلفة التي تشمل تكاليف الشراء وتكاليف التحويل والتكاليف الأخرى المتكبدة لتوصيل المخزون إلى موقعه وحالته الحالية. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة الاستردادية، أيهما أقل.
- تستخدم المجموعة طريقة تكلفة (الوارد أولاً يصرف أولاً) لقياس التكلفة.
- صافي القيمة الاستردادية هو سعر البيع المقدّر في سياق الأعمال العادية، مطروحاً منه مصروفات البيع المتغيرة.

١٠-٥ أعمال تحت التنفيذ

يتم تجميع كافة التكاليف المرتبطة بأعمال تحت التنفيذ في حساب أعمال تحت التنفيذ لحين إتمام هذه الأعمال وتثبت قيمة هذه الأعمال بالقوائم المالية بالتكلفة أو صافي القيمة الاستردادية، أيهما أقل، وتتضمن التكلفة كافة التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقود المبرمة مع العملاء لحين الانتهاء من تنفيذ التعاقد وتسليمه للعميل.

١١-٥ التأمينات الاجتماعية

تقدم المجموعة مساهمات للهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية وتحتسب كنسبة من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات المجموعة على هذه المساهمات والتي تحمّل مصروف عند استحقاقها.

١٢-٥ النقدية وما في حكمها

تتضمن النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية بالصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك والودائع لأجل ووثائق صناديق الاستثمار والتي لا تتجاوز ثلاثة شهور - إن وجدت - ويعتبر رصيد بنوك سحب على المكشوف والذي سوف يسدد عند طلبه جزءاً من إدارة الشركة للأموال وذلك لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية المجمعة.

١٣-٥ رأس المال

إصدار الأسهم

يتم احتساب التكاليف الإضافية المتعلقة مباشرة بإصدار أسهم جديدة عن طريق خصم صافي هذه التكاليف من حقوق الملكية، بعد خصم ضريبة الدخل إن وجدت.

إعادة شراء أسهم رأس المال

يجب إثبات القيمة المدفوعة لشراء أسهم رأس المال المسجل في حقوق الملكية كتغيير في قيمة حقوق الملكية بما في ذلك نفقات الشراء. يتم تصنيف الأسهم المشتراة على أنها أسهم خزينة ويتم خصمها من إجمالي حقوق الملكية.

١٤-٥ الاحتياطي القانوني

طبقاً لمتطلبات قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة، يتم اقتطاع ٥٪ من صافي الربح السنوي لتكوين احتياطي قانوني. يستخدم الاحتياطي القانوني لزيادة رأس المال أو تقليل خسائر المجموعة. يتوقف اقتطاع هذه النسبة المؤمية عندما يصل رصيد الاحتياطي إلى ٥٠٪ من رأس مال الشركة المصدر، وفي حالة انخفاض هذا الاحتياطي عن النسبة المؤمية المذكورة، فيجب استئناف تكوين هذا المبلغ جانباً.

١٥-٥ حصة العاملين في الأرباح

وفقاً للنظام الأساسي تسدد المجموعة حصة نقدية للعاملين في الأرباح وفقاً للقواعد التي يقترحها مجلس إدارة الشركة وتعتمدها الجمعية العامة. يتم الاعتراف بحصة العاملين في الأرباح كتوزيعات أرباح في قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعة وكالتزام خلال السنة المالية التي قام فيها مساهمي المجموعة باعتماد هذا التوزيع.

١٦-٥ نصيب السهم في الأرباح

تعرض المجموعة النصيب الأساسي للسهم لأسهمها العادية، ويتم احتساب النصيب الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين عن مساهمتهم في الأسهم العادية بالمجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال العام.

١٧-٥ الإيراد من العقود مع العملاء

يتم الاعتراف بالإيرادات من العقود مع العملاء عندما يتم تحويل السيطرة على البضائع أو الخدمات إلى العميل حسب القيمة التي تعكس العوض الذي تتوقع المجموعة استحقاقه مقابل هذا التحويل. تقوم المجموعة بإثبات الإيرادات من العقود مع العملاء باتباع طريقة مكونة من خمس خطوات وكما هي مذكورة في المعيار المصري رقم (٤٨)

الخطوة (١): تحديد العقد (العقود) مع العميل. يعرف العقد بأنه اتفاقية بين طرفين أو أكثر تنشئ حقوقاً والتزامات واجبة النفاذ وتوضح الأسس والمعايير التي يجب الوفاء بها لكل عقد .

الخطوة (٢): تحديد التزامات الأداء في العقد. إن التزام الأداء هو عبارة عن تعهد ينص عليه العقد مع العميل بتحويل سلعة أو خدمة إلى العميل.

الخطوة (٣): تحديد سعر المعاملة: يمثل سعر المعاملة مبلغ العوض الذي تتوقع المجموعة أن يكون لها حق فيه مقابل تحويل السلع أو الخدمات المتعهد بها إلى العميل باستثناء المبالغ التي يتم تحصيلها بالنيابة عن أطراف ثالثة .

الخطوة (٤): تخصيص سعر المعاملة على التزامات الأداء المنصوص عليها في العقد. بالنسبة للعقود التي تشمل على أكثر من التزام أداء، ستقوم المجموعة بتخصيص سعر المعاملة على كل التزام أداء وذلك بالمبلغ الذي تتوقع المجموعة أن تكون لها الحق فيه مقابل الوفاء بكل التزام أداء .

الخطوة (٥): إثبات الإيرادات عند وفاء المنشأة بالتزام الأداء .

تقوم المجموعة بالوفاء بالتزام الأداء وإثبات الإيرادات على مدى زمني، إذا ما تم الوفاء بأحد الضوابط التالية:

أ) لا ينشئ أداء المجموعة أصلاً له استخدام بديل للشركة، وأن للشركة حق واجب النفاذ في دفعة مقابل الأداء المكتمل حتى تاريخه .

ب) أداء المجموعة ينشئ أو يحسن الأصل الذي يسيطر عليه العميل في الوقت نفسه الذي يتم فيه تشييد الأصل أو تحسينه.

ج) يتلقى العميل المنافع المقدمة من أداء المنشأة ويستهلكها في الوقت نفسه حالما قامت المجموعة بالأداء .

بالنسبة لالتزامات الأداء، فانه في حالة عدم الوفاء بأي من الشروط أعلاه، يتم إثبات الإيرادات عند نقطة من الزمن التي يتم الوفاء بالتزام الأداء فيها.

في حالة وفاء المجموعة بالتزام الأداء عن طريق تقديم الخدمات التي تم التعهد بها، فإن ذلك يؤدي إلى إنشاء أصل مبني على عقد مقابل العوض المكتسب من الأداء . وفي حالة زيادة العوض الذي يستلمه العميل عن مبلغ الإيرادات التي تم إثباتها، فقد ينشأ عن ذلك التزام عقد.

تقاس الإيرادات بالقيمة العادلة للعوض المستلم أو المستحق القبض، بعد الأخذ بعين الاعتبار شروط السداد المتعاقد عليها، وبعد استبعاد الضرائب والرسوم. تقوم المجموعة بمراجعة ترتيبات الإيرادات وفق معايير محددة للتأكد فيما إذا كانت تعمل كأصيل أو وكيل.

يتم إثبات الإيرادات بالقدر الذي يحتمل أن تتدفق عنه المنافع الاقتصادية للشركة، وأنه يمكن قياس الإيرادات والتكاليف، إذ ينطبق ذلك، بشكل موثوق به.

١٨-٥ المصروفات

يتم الاعتراف بجميع المصروفات شاملة تكلفة الإيرادات، المصروفات العمومية والإدارية والتسويقية والتمويلية مع إدراجها بقائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة وفقاً لمبدأ الاستحقاق في السنة المالية التي تحققت فيها تلك المصاريف.

١٩-٥ تكاليف الاقتراض

يتم رسمة تكاليف الاقتراض المتعلقة مباشرة باقتناء أو إنشاء أو إنتاج الأصل المؤهل والذي يتطلب فترة زمنية طويلة لتجهيزه للاستخدام في الأغراض المحددة له أو لبيعه، كجزء من تكلفة الأصل. ويتم تحميل تكاليف الاقتراض الأخرى كمصروف في الفترة التي تحققت فيها في قائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. وتتمثل تكاليف الاقتراض في الفوائد والتكاليف الأخرى التي تنفقها المجموعة لاقتراض الأموال.

٢٠-٥ الاضمحلال في قيمة الأصول المالية وغير المالية

الأصول المالية

تقوم المجموعة في تاريخ كل مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على اضمحلال قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية. يعتبر الأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية قد تعرض أو تعرضت لاضمحلال القيمة فقط إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على اضمحلال القيمة نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد الاعتراف الأولي للأصل و كان لحدث الخسارة تأثيراً على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بصورة موثوق بها. قد يتضمن الدليل على اضمحلال القيمة مؤشرات على أن المدينين أو مجموعة من المدينين يواجهون صعوبات مالية كبيرة أو تأخير أو تعثر في سداد الفوائد أو أصل المدفوعات، واحتمال دخولهم في حالة إفلاس أو حالة إعادة هيكلة مالية أخرى وحيث تشير البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية.

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

بالنسبة للأصول المالية بالتكلفة المستهلكة، تقوم المجموعة في البداية بتقييم مدى وجود اضمحلال في القيمة على المستوى الفردي للأصول المالية والتي تعتبر هامة بحد ذاتها أو على المستوى الجماعي بالنسبة للأصول المالية التي لا تعتبر هامة بحد ذاتها. إذا قررت المجموعة عدم وجود دليل موضوعي على وجود اضمحلال في القيمة لأي أصل مالي جرى تقييمه منفرداً. سواء كان جوهرياً أم لا. فإن المجموعة تقوم بوضع الأصل المالي ضمن مجموعة من أصول مالية ذات خصائص مخاطر ائتمان متشابهة وتقييمها جماعياً لتحديد اضمحلال القيمة. إن وجد. بالنسبة للأصول التي يتم تقييمها لتحديد الاضمحلال بشكل منفرد و التي تعرضت لخسارة اضمحلال تم إدراجها أو استمرت في تعرضها لخسارة اضمحلال، فإنه لا يتم تضمينها في التقييم الجماعي للاضمحلال.

يتم قياس مبلغ أي خسارة اضمحلال في القيمة على أنه الفرق ما بين القيمة الدفترية للأصل و القيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية المتوقعة التي لم يتم تكبدها بعد). يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية بمعدل الفائدة الأصلي الفعال للأصل المالي.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويتم الاعتراف بالخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة. لا تزال إيرادات الفائدة (المسجلة كإيرادات تمويل في قائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة مستحقة بالقيمة الدفترية المخفضة و مستحقة باستخدام معدل الفائدة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة الاضمحلال في القيمة.

وفي حال تم زيادة أو خفض مبلغ خسارة الاضمحلال في القيمة التقديرية. في سنة لاحقة. بسبب وقوع حدث بعد الاعتراف بالاضمحلال، فإنه يتم زيادة أو خفض خسارة الاضمحلال المسجلة مسبقاً من خلال تعديل حساب

المخصص. إذا تم استرداد الشطب فيما بعد، فإنه يتم إدراج الاسترداد ضمن تكاليف التمويل في قائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة.

الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، تقوم المجموعة في تاريخ كل مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على اضمحلال استثمار ما أو مجموعة من الاستثمارات.

في حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، فإن أي اضمحلال جوهري أو دائم في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية إلى أقل من تكلفتها يعتبر دليلاً موضوعياً على الاضمحلال. يتم تقييم ما هو "جوهري" مقابل التكلفة الأصلية للاستثمار وتقييم "دائم" مقابل الفترة التي كانت القيمة العادلة فيها أقل من التكلفة الأصلية. عند وجود دليل على الاضمحلال في القيمة، يتم استبعاد الخسائر المتراكمة - التي تم قياسها كفرق بين تكلفة الاقتناء والقيمة العادلة الحالية مخصوماً منها أي خسارة اضمحلال في القيمة من الاستثمار الذي تم إدراجه مسبقاً في الدخل الشامل الآخر - من الدخل الشامل و إدراجه في قائمة الأرباح أو الخسائر. لا يتم عكس قيد خسائر الاضمحلال في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر. يتم إدراج الزيادة في القيمة العادلة بعد إثبات خسارة الاضمحلال في الدخل الشامل الآخر.

في حالة أدوات الدين المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، يتم تقييم خسارة الاضمحلال في القيمة بناءً على نفس معايير الأصول المالية المحملة بالتكلفة المستهلكة. إلا أن المبلغ المسجل كخسارة اضمحلال في القيمة عبارة عن خسارة تراكمية يتم قياسها كفرق بين التكلفة المستهلكة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة اضمحلال في قيمة ذلك الاستثمار التي سبق إدراجها في قائمة الأرباح أو الخسائر.

تستمر إيرادات الفائدة المستقبلية بالقيمة الدفترية المخفضة للأصل تستند إلى استخدام معدل الفائدة المستعمل في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة اضمحلال القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفائدة كجزء من إيرادات التمويل. وفي حال زيادة القيمة العادلة لأداة مالية في سنة لاحقة، فإن القيمة العادلة للأداة المالية تزداد ويمكن أن تعزى هذه الزيادة إلى حدث حصل بعد أن تم الاعتراف بخسارة الاضمحلال في القيمة في قائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة، يتم عندئذ عكس قيد الخسارة الناتجة عن الاضمحلال في القيمة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للمجموعة في تاريخ كل مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك مؤشراً على الاضمحلال في القيمة. وفي حال وجود مثل هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير القيمة الاستردادية للأصل. يكون هناك اضمحلال في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد القيمة الاستردادية وهي القيمة العادلة ناقص تكاليف البيع أو القيمة الاستخدامية - أيهما أعلى. تستند القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع إلى البيانات المتاحة من معاملات البيع الملزمة التي تتم على أساس غير جبري لأصول مماثلة. يستند حساب القيمة الاستخدامية إلى نموذج التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة لتعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بالأصل.

شركة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

تدرج الخسائر الناتجة عن الاضمحلال في القيمة في قائمة الأرباح أو الخسائر. فيما يتعلق بالخسائر الناتجة عن الاضمحلال في القيمة للوحدة المولدة للنقد يتم توزيعها مبدئياً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة موزعة على الوحدات. ثم يتم تخفيض القيم الدفترية للأصول الأخرى في الوحدة (مجموعة من الوحدات) على أساس نسبي.

٢١-٥ عقود الإيجار

تقوم الشركة كمستأجر بالإعتراف بأصل "حق الإنتفاع" وبإلتزام عقد التأجير في تاريخ بداية عقد التأجير. عند الإعتراف الأولي، يتم قياس أصل حق الانتفاع على أنه المبلغ المساوي للإلتزامات الإيجار والتي يتم قياسها أولاً والمعدلة بمدفوعات التأجير السابقة على العقد والتكلفة المباشرة الأولية وحوافز الإيجار والقيمة المخصومة للتكاليف التقديرية لفك وإزالة الأصل. وفي القياس اللاحق، يتم قياس أصل حق الإنتفاع بالتكلفة مخصوماً منه مجمع الاستهلاك ومجمع خسائر الإضمحلال. يتم إحتساب الإستهلاك على أساس القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي المقدر لأصول حق الإنتفاع أو مدة الإيجار - أيهما أقل.

يتم القياس الأولي للإلتزامات عقود التأجير بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار الغير مدفوعة في ذلك التاريخ والخدمات ذات الصلة الثابتة على مدار فترة الإيجار، كما يجب خصم دفعات الإيجار بإستخدام معدل الإقتراض الإضافي. بشكل عام، تستخدم الشركة معدل الإقتراض الإضافي كمعدل خصم. بعد ذلك يتم قياس إلتزام عقود التأجير بالتكلفة المستهلكة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

هذا وسوف يتم إعادة قياس أصول حق الإنتفاع و التزام عقود التأجير لاحقاً في حالة حدوث أحد من الأحداث التالية:

- التغير في سعر التأجير بسبب الربط بالأسعار أو المعدل الذي أصبح ساري المفعول في الفترة.
- تعديلات على عقد الإيجار.
- إعادة تقييم مدة الإيجار.

إن عقود تأجير الأصول غير الأساسية وغير المتعلقة بأنشطة التشغيل الرئيسية للمجموعة، والتي هي بطبيعتها قصيرة الأجل (أقل من ١٢ شهراً بما في ذلك خيارات التجديد) وعقود تأجير السلع منخفضة القيمة يتم إدراجها في قائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة عند تكبدها.

قامت الشركة بتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) على عقود التأجير من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٠، ولم يتم تعديل الأرقام المقارنة للسنة قبل التطبيق الأولى للمعيار. ويتم قياس أصول حق الإنتفاع الناتجة عن عقود التأجير التشغيلي بمبلغ إلتزام التأجير في تاريخ التطبيق الأولى (معدل بأى مصروف إيجار مقدم أو مستحق).

أحكام هامة

يتطلب معيار المحاسبة المصري رقم ٤٩ من الشركة أن تقوم بتقييم مدة عقد التأجير على أنها فترة التأجير غير القابلة للإلغاء بما يتماشى مع عقد التأجير مع الفترة التي يكون لدى الشركة خيارات التمديد التي من المؤكد أن تمارسها والفترات التي حددتها الشركة والفترات التي يتاح للشركة خيارات الإنهاء التي من غير المؤكد أن الشركة سوف تطبقها.

شركة إى فاينانس للإستثمارات المالية و الرقمية (إى فاينانس لحول التقنية الحديثة (سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٦- أصول ثابتة

	أراضي ومباني	أجهزة حاسب آلي	تجهيزات في أماكن مستأجرة	اثاث وأثاث واجهزة كهربائية	شبكات	خطة مصرية	خطة مصرية	نقاط بيع	صراف آلي	وسائل نقل	الإجمالي
التكلفة	خطة مصرية	خطة مصرية	خطة مصرية	خطة مصرية	خطة مصرية	خطة مصرية	خطة مصرية	خطة مصرية	خطة مصرية	خطة مصرية	خطة مصرية
١ يناير ٢٠٢١	٨٥١٠٨٥٨٦	٢٤١١٥٨٣١٢	٢١٣٧١٨٩٣	٥٣٢٥٨٥٤٤	٢٧٩٩٢٣٦٨	٢٧٨١٠٠٢٣	١٢٧٨٨٠٠	٨٧١٣٠٣٦٠	٢٧٨٨٠٠	١٢٧٨٨٠٠	٥٤٥١٠٨٨٨٦
إضافات خلال الفترة	٧١٢٩٣٧٥٠	٢٢٣٧١٨٦٧	٧٢٩٩١١٧	٩٤٠٩٩١٧	١٧٢٩٥٣٩	١٦٢٤٢٩٨	٣٢٧٣٠٤	٦٧٥١٢	١٦٢٤٢٩٨	٣٢٧٣٠٤	١١٤١٢٣٣٥٤
محول للأصول الغير الملموسة	-	(٤٣٣١٨٦٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٣٣١٨٦٤)
إستبعادات خلال الفترة	-	(٢٢٧٨١٤)	-	-	-	-	-	(٤٨٢٧)	-	-	(٢٣٢٦٤١)
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	١٥٦٤٠٢٣٣٦	٢٥٨٩٧٠٥٠١	٢٨٦٧١٠١٠	٦٢٦٦٨٤٦١	٢٩٧٢١٩٠٧	٢٩٤٣٤٣٢١	١٦٠٦١٠٤	٨٧١٩٣٠٩٥	٢٩٤٣٤٣٢١	١٦٠٦١٠٤	٦٥٤٦٦٧٧٣٥
مجموع الإهلاك											
١ يناير ٢٠٢١	١٥٨٨٦٩١٥	١٧١٢٩٥٩٣٦	٥٥٣٤١٩٠	٢٢٢٤٩٨٠٦	٢٣٤٧٩٣٩٠	٨٤١٧٠٣٥٣	٢٢٢٠٤٤٤١	٢٢٢٠٤٤٤١	٢٢٢٠٤٤٤١	١٢٧٨٧٩٩	٣٤٦٠٩٩٨٣٠
إهلاك الفترة	١٤٨٨٢٣٢	١٣٩٥٨٩٠٩	٣٢١٢٤٥٨	٨٧٢٥٤٥٢	٧٥١٨٦٨	١٤٥٦٢٧٦	١١٨٤٩٩٤	١١٨٤٩٩٤	١١٨٤٩٩٤	٢٧٢٧٤	٣٠٨٥٥٤٦٣
محول للأصول الغير الملموسة	-	(٣٢٢٦٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢٢٦٥٠٠)
مجموع إهلاك الإستبعادات	-	(٣٢٥١١)	-	-	-	(٤٨٢٧)	-	-	-	-	(٣٧٣٣٨)
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	١٧٣٧٥١٤٧	١٨١٩٩٥٨٣٤	٨٧٩٦٦٤٨	٣٠٩٧٥٢٥٨	٢٤٢٣١٢٥٨	٨٥٢٢١٨٠٢	٢٣٣٨٩٤٣٥	٢٣٣٨٩٤٣٥	٢٣٣٨٩٤٣٥	١٣٠٦٠٧٢	٣٧٣٠٩١٤٥٥
صافي القيمة القترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	١٣٩٠٢٧١٨٩	٧٦٩٧٤٦٦٧	١٩٨٧٤٣٦٢	٣١٦٩٣٢٠٣	٥٤٩٠٦٤٩	١٥٧١٢٩٣	٦٠٤٤٨٨٦	٦٠٤٤٨٨٦	٦٠٤٤٨٨٦	٣٠٠٠٣١	٢٨٠٩٧٦٢٨٠

شركة إى فينانس للإستثمارات المالية والرقمية (إى فينانس لحلول التقنية الحديثة (سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الإجمالي	وسائل نقل	صراف آلي	نقاط بيع	شبكات	اثاث ولوات واجهزة كهربائية	تجهيزات في أماكن مستأجرة	أجهزة حاسب آلي	أراضي ومباني	التكاليف
جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	
٤٩٠.٤١٦.٠٤٤	١ ٢٧٨ ٨٠٠	٢٦ ٩١٢ ٨٦٣	٨٩ ٦٤٣ ٤٢٦	٢٨ ١٢٣ ٦٨٨	٢١ ٢٧٨ ٣١٦	١٠.٩٨١.٠٨١	٢٢٧ ٢٣٢.٠٨١	٨٤ ٩٦٥ ٧٨٩	٢٠٢٠ يناير
٤٦٩٦١ ٣٥٨	-	٣ ٦٨٢ ٧٧١	٢ ٧٤٤ ٩٢٠	٨٢٢ ٥٩٢	١١ ٨٤٩ ١٩٩	١٠.٩١٨.٠٣٣	١٦ ٨٠١.٠٤٦	١٤٢ ٧٩٧	إضافات
(٩ ٧٧٥ ٨٣٨)	-	(٣ ٣٦٦.٠٩١)	(١ ٦٧٩ ٥٦٤)	(٩٥٣ ٩١٢)	(٢ ٢٥٩ ٨٢٤)	(٥٧٧ ٢٢١)	(٩٨٩ ٢٢٦)	-	إستعدادات
(٥ ٤٧٥ ٧٨٠)	-	-	(٣ ٥٧٨ ٤٢٢)	-	-	-	(١ ٨٩٧ ٣٥٨)	-	المحول إلى تكلفة المشاريع
٢٢ ٩٨٣ ١٠٢	-	٥٨٠.٤٨٠	-	-	٢٢ ٣٩٠. ٨٥٣	-	١١ ٧٦٩	-	محول من مشروعات تحت التنفيذ
٥٤٥ ١٠٨ ٨٨٦	١ ٢٧٨ ٨٠٠	٢٧ ٨١٠.٠٢٣	٨٧ ١٣٠. ٣٦٠	٢٧ ٩٩٢ ٣٦٨	٥٣ ٢٥٨ ٥٤٤	٢١ ٣٧١ ٨٩٣	٢٤١ ١٥٨ ٣١٢	٨٥ ١٠٨ ٥٨٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مجمع الإهلاك

٣٢١ ٨٣٧.٧١	١ ١٦٠. ٥٥٠	٢٤ ٧١٠. ٤٢٦	٨٤ ٣٤١ ٥٨٢	٢٣ ٢٤٩ ٣٧٧	١٥ ٢٣٣ ٢٣٦	٤٠.١٣٧٦٥	١٥٥ ٢٠٩ ٢٠٢	١٣ ٩١٨ ٩٣٣	١ يناير ٢٠٢٠
٣٣٥٠١ ٤٣٩	١١٨ ٢٤٩	٨٦٠. ١٠٦	١ ٤٨٩ ٨٥٨	١٠.٧٨ ٦٧١	٨ ٩٢٠. ٣٦١	٢٠.٣٤ ٩١٥	١٧٠. ٣١ ٢٩٧	١ ٩٦٧ ٩٨٢	إهلاك السنة
(١٩ ٦٤٣)	-	-	(١٩ ٦٤٣)	-	-	-	-	-	مجمع إهلاك المحول لتكلفة المشاريع
(٩ ٢١٩.٠٣٧)	-	(٣ ٣٦٦.٠٩١)	(١ ٦٤١ ٤٤٤)	(٨٤٨ ٦٥٨)	(١ ٩٠٣ ٧٩١)	(٥١٤ ٤٩٠.)	(٩٤٤ ٥٦٣)	-	إهلاك الإستعدادات
٣٤٦.٠٩٩ ٨٣٠	١ ٢٧٨ ٧٩٩	٢٢ ٢٠٤ ٤٤١	٨٤ ١٧٠. ٣٥٣	٢٣ ٤٧٩ ٣٩٠	٢٢ ٢٤٩ ٨٠٦	٥٥٣٤ ١٩٠	١٧١ ٢٩٥ ٩٣٦	١٥ ٨٨٦ ٩١٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٩٩.٠٠٩.٥٦	١	٥ ٦٠٥ ٥٨٢	٢ ٩٦٠.٠٠٧	٤ ٥١٢ ٩٧٨	٣١.٠٠٨ ٧٣٨	١٥ ٨٣٧ ٧٠٣	٦٩ ٨٦٢ ٣٧٦	٦٩ ٢٢١ ٦٧١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الفترة المالية المنتهية في

يتم تحميل الإهلاك ضمن البنود الآتية:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
<u>جنيته مصري</u>	<u>جنيته مصري</u>
١٧ ٥١٠ ١٨٠	٢١ ٦٤٧ ١٨٦
٧ ٧١٣ ٤٣٤	٩ ٢٠٨ ٢٧٧
٢٥ ٢٢٣ ٦١٤	٣٠ ٨٥٥ ٤٦٣
تكلفة الإيرادات (إيضاح ٢٦)	
مصروفات عمومية وإدارية (إيضاح ٢٩)	
إجمالي إهلاكات الأصول	

شركة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة (سابقا)
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٧- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	التكلفة
٣٦٨.٣٦	٣٦٨.٣٦	التكلفة في بداية الفترة / العام
-	٤ ٣٣١ ٨٦٤	محول من الأصول الثابتة (إيضاح ٦)
-	٦ ٥٤٠ ١٢٢	إضافات الفترة
٣٦٨.٣٦	١١ ٢٤٠.٠٢٢	التكلفة في نهاية الفترة / العام
٣٠٠ ٦٥٦	٣٥٠ ٥١٥	بخصم:
-	٣ ٢٢٦ ٥٠٠	الاستهلاك في بداية الفترة / العام
٤٩ ٨٥٩	١ ٥٦٠ ٠٧٤	محول من الأصول الثابتة
٣٥٠ ٥١٥	٥ ١٣٧ ٠٨٩	استهلاك الفترة / العام
١٧ ٥٢١	٦ ١٠٢ ٩٣٣	مجمع الاستهلاك في نهاية الفترة / العام
		صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة / العام

يتم تحميل الاستهلاك ضمن البنود الآتية:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في
-	١ ٥٤٣ ٣١٣	تكلفة الإيرادات (إيضاح ٢٦)
٤٧ ٦٦٩	١٦ ٧٦١	مصرفات عمومية وإدارية (إيضاح ٢٩)
٤٧ ٦٦٩	١ ٥٦٠ ٠٧٤	

٨- مشروعات تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	إجمالي المشروعات تحت التنفيذ في نهاية الفترة / العام
٤.٣٦ ١٥١	-	أجهزة وطابعة بطاقات ذكية ومستلزمات تحت التركيب
١ ١٠٩ ١٢٦	-	أجهزة حاسب آلي لأنشطة التشغيل
٣ ٦٥١ ٦١٩	-	أجهزة صراف آلي
٣ ٥٥٩ ٨٦٣	٩ ٧٦٣ ١٢٨	أجهزة وبرامج حاسب آلي
٩ ٥٢٩ ٦٨٢	-	نقاط بيع
٦٦٩ ٦٨٤	-	شبكات
-	١١٥ ١٢٥ ٠٠٠	مبانى
٢٢ ٥٥٦ ١٢٥	١٢٤ ٨٨٨ ١٢٨	

شركة إى فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٩ - أصول مالية أخرى
٩ - ١ إستثمارات مالية متاحة للبيع

قيمة الاستثمار		نسبة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	المساهمة	
جنيه مصري	جنيه مصري	%	
١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٠.٢ %	* شركة مصر للخدمات التكنولوجية الحكومية ESERVE (ش.م.م)
٣٣ ٥٩٩ ٠٠٠	٣٣ ٥٩٩ ٠٠٠	٩.٩٩ %	** الشركة المصرية لتكنولوجيا التجارة الإلكترونية MTS (ش.م.م)
٥٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ %	*** شركة دلتا مصر للمدفوعات (ش.م.م)
٨٣ ٧٥٢ ٠٠٠	٨٣ ٧٥٢ ٠٠٠	١٠ %	**** الشركة العالمية للاستشارات ونظم المعلومات (اسيز)
٤٥١ ٠٠٨	٤٥١ ٠٠٨		***** إستثمارات أخرى
١٣٦ ٣٠٢ ٠٠٨	١٣٦ ٨٠٢ ٠٠٨		

- يتم قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بالتكلفة حيث يتعذر قياس القيمة العادلة لهذه الاستثمارات.
- يعتبر التعرض لخطر السوق المرتبط بالاستثمارات المالية المتاحة للبيع محدود نظراً لأن هذه الاستثمارات تمثل أدوات حقوق ملكية غير متداولة في سوق نشط و بالجنية المصري.

* تتمثل الاستثمارات في قيمة المساهمة بنسبة ١٠٠.٢ % في شركة مصر للخدمات التكنولوجية الحكومية ESERVE (ش.م.م) ويمثل المسدد نسبة ١٠٠ % من نصيب الشركة في رأس المال المصدر والتي تأسست بموجب القيد في السجل التجاري برقم ١٠٥٢٧٧ بتاريخ ٧ مايو ٢٠١٧.

** تتمثل الاستثمارات في قيمة المساهمة بنسبة ٩.٩٩ % في الشركة المصرية لتكنولوجيا التجارة الإلكترونية MTS (ش.م.م) و يمثل المسدد نسبة ١٠٠ % من رأس المال المصدر والتي تأسست بموجب القيد في السجل التجاري برقم ٤٥٨١٣ بتاريخ ١٧ مايو ٢٠١٠.

وقد تم عمل اضمحلال لكامل قيمة تلك الاستثمارات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ نظراً لتعثر الشركة في بدء نشاطها في تاريخه وتم رد الاضمحلال خلال عام ٢٠١٨ ب (٥ ٠٠٠ ٠٠٠).

قامت الشركة ببيع سهم واحد من أسهم الشركة المصرية لتكنولوجيا التجارة الإلكترونية MTS (ش.م.م) بمبلغ ١٠٠٠ جنيه مصري خلال عام ٢٠١٨.

*** تتمثل الاستثمارات في قيمة المساهمة بنسبة ١٠ % في شركة دلتا مصر للمدفوعات (ش.م.م) ويمثل المسدد نسبة ٥٠ % من رأس المال المصدر للشركة والتي تأسست بموجب القيد في السجل التجاري برقم ٨٥٧٣ بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠١٩ (الشركة لم تبدأ النشاط بعد).

**** تتمثل الاستثمارات في قيمة تكلفة اقتناء عدد ١٠٠٠ سهم من أسهم الشركة العالمية للاستشارات ونظم المعلومات (اسيز) بموجب تقرير القيمة العادلة للشركة وتبلغ نسبة مساهمة الشركة ١٠ % في رأس مال الشركة المصدر.

***** يمثل قيمة الاستثمار حصة ملكية اصحاب الحقوق غير المسيطرة في شركات المجموعة.

شركة إى فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢-٩ إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

- وتتمثل أذون الخزانة القائمة في تاريخ المركز المالي في الآتي: -

قيمة الشراء	تاريخ الشراء	تاريخ الإستحقاق	نسبة العقد	مدة الإذن	إجمالي العقد	القيمة الاسمية
جنيه مصري			%	يوم	جنيه مصري	جنيه مصري
٩٠.٠٠٤.٨٧٦	٢٠٢١/٠٤/٢١	٢٠٢١/١٢/٢٨	١٠.٨٩	٢٥١ يوم	٨.١٧٠.١٢٤	٩٨.١٧٥.٠٠٠
٦٤.٩٠٤.٥٠٠	٢٠٢١/٠٨/٢٣	٢٠٢١/١٢/٢٨	١٢.٦	١٢٧ يوم	١.١٣٤.٤٣٨	٦٧.٧٥٠.٠٠٠
١٥٤.٩٠٩.٣٧٦					٩.٣٠٤.٥٦٢	١٦٥.٩٢٥.٠٠٠

١٠- إستثمارات في شركات شقيقه

قيمة الاستثمار

نسبة المساهمة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
%	جنيه مصري	جنيه مصري
٣٥%	٣٤.٩٩٩.٩٧٥	-
	١.٠٥٥.٦٣٣	-
٣٥%	١٣.٩٩٩.٩٩٠	-
	٥٠.٠٥٥.٥٩٨	-

شركة تكنولوجيا تشغيل الحلول الضريبية E-Tax*

نصيب الشركة في أرباح E-Tax

شركة تكنولوجيا تشغيل وخدمات التأمين الصحي E-Health**

* يمثل الإستثمار في الشركات الشقيقة قيمة ١.٣٩٩.٩٩٩ سهم في شركة تكنولوجيا تشغيل الحلول الضريبية E-Tax

بما يمثل نسبة ٣٥% من رأس المال المصدر والتي تم تأسيسها بتاريخ ١ فبراير ٢٠٢١ برأس مال مصدر

٤٠٠ مليون جنيه ورأس مال مدفوع ١٠٠ مليون جنيه مصرى بقيمة إسمية للسهم ١٠٠ جنيه مسدد بنسبة ٢٥%.

** يمثل الإستثمار في الشركات الشقيقة قيمة ١.٣٩٩.٩٩٩ سهم في شركة تكنولوجيا تشغيل وإدارة خدمات التأمين

الصحي E-Health بما يمثل نسبة ٣٥% من رأس المال المصدر و التي تم تأسيسها بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٢١

برأس مال مصدر ٤٠٠ مليون جنيه ورأس مال مدفوع ٤٠ مليون جنيه مصرى بقيمة إسمية للسهم ١٠٠ جنيه

مسدد بنسبة ١٠%.

بلغ نصيب الشركة في حقوق الملكية في تاريخ المركز المالي ٦٠٨.٠٥٥.٣٦ جنيه (فقط ستة وثلاثون مليون

وخمسة خمسون ألف وستمائة وثمانية جنيه)

شركة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١١ - الضرائب

١-١١ ضريبة الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٢٩ ٩٠٩ ١٩٢	٨٥ ٤٠٢ ٩٦٠
٢٩٥ ٦٠١	٩٠٠ ٠٠٠
(٢ ٢١٥ ٤٢٩)	(٤ ٢٧٨ ٦٦٤)
١٢٧ ٩٨٩ ٣٦٤	٨٢ ٠٢٤ ٢٩٦
١ ٦٠٨ ١٧٩	-

مصروف ضريبة الدخل الجارية
ضريبة توزيعات إيرادات استثمارات في شركات مالية متاحة للبيع
(إيراد) ضريبة الدخل المؤجلة
ضريبة الدخل بقائمة الأرباح أو الخسائر
ضريبة الدخل المؤجلة على بنود الدخل الشامل الآخر

٢-١١ ضريبة الدخل المؤجلة

(أ) الأصول الضريبية المؤجلة المثبتة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أصول جنيه مصري	أصول جنيه مصري
التزامات جنيه مصري	التزامات جنيه مصري
-	٧ ١١٧ ٣٩٣
٣٧ ٦٩٨ ٣٨٧	-
٣٧٢ ٤٧٣	٣٧٣ ٣٦٣
٣٨ ٠٧٠ ٨٦٠	٧ ٤٩٠ ٧٥٦
٢٦ ٣٥٨ ٣٤٨	-
إهلاك الأصول الثابتة	
التزامات نظام مزاييا العاملين	
فروق العملات الأجنبية غير المحققة	
صافي الأصول الضريبية المؤجلة	
يخصم: الأصول الضريبية المؤجلة السابق تحميلها	(٢٤ ٢٨٩ ٢٠٣)
يخصم: الأصول الضريبية المؤجلة المحملة على قائمة	٩٥٤ ٤٢٧
الدخل الشامل الآخر	
الضريبة المؤجلة عن الفترة / العام ايراد	٢ ٤١٦ ٣٢٢

(ب) الأصول الضريبية المؤجلة غير المثبتة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢ ٢٥٠ ٠٠٠	٢ ٢٥٠ ٠٠٠
١ ٨٧٩ ٣٩٨	١ ٣٧٣ ٠٤٦
٤ ١٢٩ ٣٩٨	٣ ٦٢٣ ٠٤٦

المخصصات

ديون مشكوك في تحصيلها

- لم يتم إثبات الأصول الضريبية المؤجلة للفروق المؤقتة أعلاه نظراً لعدم توافر درجة مناسبة للتأكد من مدى استفادة المجموعة من هذه الأصول في المستقبل المنظور.

شركة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١١-٣ تسوية سعر الضريبة الفعلي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٥٩ ٢٨٨ ٠٣٤	٥٠٢ ٨١٨ ٥٩٦	صافي أرباح الفترة / العام قبل الضرائب
٨٠ ٨٣٩ ٨٠٨	١٣٠ ٥٨٩ ٦٤٨	ضريبة الدخل على أساس سعر الضريبة
٥ ٢٦٤ ٣٩٣	٣١ ١٦٨ ٢٠٦	المصروفات غير القابلة للخصم وأخرى
٣٦٤ ٥٥٢ ٤٢٧	٥٣٣ ٩٨٦ ٨١٢	الوعاء الضريبي
٨٢ ٠٢٤ ٢٩٦	١٢٧ ٩٨٩ ٣٦٤	ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة
%٢٢.٥	%٢٥.٤٥	

١١-٤ ضرائب الدخل المستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٣ ٤٠٨ ٧١٥	٨٤ ٩٥٣ ٩٠٣	ضريبة الدخل المستحقة (أول المدة)
١٠٤ ١٣٢ ٧٨٥	١٣٠ ٢٠٤ ٧٩٣	المكون خلال الفترة/العام
(٥١ ٢٥٣ ٣١٣)	(٧٩ ٤٤٩ ٢٦٧)	ضريبة الدخل المسددة
(٢١ ٣٣٤ ٢٨٤)	(١٤ ٣٧٤ ٤١٩)	ضرائب خصم من المنبع - مدينة
٨٤ ٩٥٣ ٩٠٣	١٢١ ٣٣٥ ٠١٠	

١١-٥ الموقف الضريبي

إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

أ) ضريبة شركات الأموال

- تمتعت الشركة بإعفاء ضريبي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وبدأ خضوع الشركة للضريبة وفقاً لخطاب الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة بداية من أول يناير ٢٠١٨.
- تقوم الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن ضريبة أرباح شركات الأموال في المواعيد القانونية.
- تم الفحص الضريبي للشركة و إنهاء النزاع عن السنوات ٢٠٠٥/٢٠٠٧ وقامت الشركة بسداد كافة الفروق الضريبية.
- تم إعادة الفحص الضريبي للشركة عن السنوات ٢٠٠٨/٢٠٠٩. وتم إنهاء الفحص والنزاع عن السنوات ٢٠٠٨/٢٠١٥ وتم إنهاء التسوية بضريبة قدرها ٢٠٩ ٥٢٣ مليون جنيه مصري وتم التسوية والسداد.
- لم يتم الفحص الضريبي للشركة عن السنوات من ٢٠١٦ حتى تاريخ القوائم المالية.

ب) ضريبة المرتبات والأجور

- تقوم الشركة بسداد الضريبة في المواعيد القانونية مع تقديم التسويات الضريبية وفقاً لأحكام القانون.
- تم الفحص الضريبي للشركة والربط من بداية النشاط وحتى عام ٢٠١٧ وتم سداد كافة المستحقات.
- لم يتم الفحص الضريبي للشركة عن السنوات من ٢٠١٩ حتى الآن.

ج) الضريبة العامة على المبيعات والضريبة على القيمة المضافة

- تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية الشهرية بانتظام في المواعيد القانونية.

شركة إى فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

- تم الفحص الضريبي للشركة حتى عام ٢٠١٥ وأخطرت الشركة بفروق ضريبة قدرها ٢٥٨ ألف جنيه مصري وتم سدادها بالكامل.
- تم الفحص الضريبي للشركة عن السنوات من أول يناير ٢٠١٦ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وجاري استخراج نماذج الفحص.

(د) ضريبة الدمغة

- تم الفحص الضريبي للشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٤ وقامت الشركة بسداد كافة المستحقات الضريبية.
- لم يتم الفحص الضريبي للشركة عن السنوات من ٢٠١٥ حتى الآن.

(هـ) ضريبة الخصم والإضافة

- يتم سداد ضرائب الخصم في المواعيد القانونية وفقاً لأحكام القانون.
- لم ترد للشركة أية مطالبات ضريبية حتى تاريخه.

شركة خالص لخدمات المدفوعات الرقمية

(أ) الضريبة على شركات الأموال

- تم تأسيس شركة خالص للمدفوعات الرقمية في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٩ ولم تقدم إقرارات ضريبية حتى الآن وفقاً للقانون ولا يوجد أي مطالبات ضريبية على الشركة.

(ب) ضريبة القيمة المضافة

- تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في مواعيدها القانونية وسداد الضريبة المستحقة (إن وجدت).
- لم يتم الفحص بعد.

(ج) ضريبة الدمغة

- تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في مواعيدها القانونية وسداد الضريبة المستحقة (إن وجدت).
- لم يتم الفحص بعد.

شركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية E-Cards

(أ) الضريبة على شركات الأموال

- تم تأسيس شركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية في ٢٩ يناير ٢٠٢٠ ولم تقدم إقرارات ضريبية حتى الآن وفقاً للقانون ولا يوجد أي مطالبات ضريبية على الشركة.

(ب) ضريبة القيمة المضافة

- تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في مواعيدها القانونية وسداد الضريبة المستحقة (إن وجدت).
- لم يتم الفحص بعد.

(ج) ضريبة الدمغة

- تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في مواعيدها القانونية وسداد الضريبة المستحقة (إن وجدت).
- لم يتم الفحص بعد.

شركة إى فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

شركة تكنولوجيا تشغيل الأسواق الإلكترونية E-Aswaaq Misr

(أ) الضريبة على شركات الأموال
- تم تأسيس شركة تكنولوجيا تشغيل الأسواق الإلكترونية في ١ يوليو ٢٠٢٠ و لم تقدم إقرارات ضريبية حتى الآن وفقاً للقانون ولا يوجد أى مطالبات ضريبية على الشركة.

(ب) ضريبة القيمة المضافة
- تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية فى مواعيدها القانونية وسداد الضريبة المستحقة (إن وجدت).
- لم يتم الفحص بعد.

(ج) ضريبة الدمغة
- تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية فى مواعيدها القانونية وسداد الضريبة المستحقة (إن وجدت).
- لم يتم الفحص بعد.

شركة إى نابل لخدمات التعهيد E-Nable

(أ) الضريبة على شركات الأموال
- تم تأسيس شركة إى نابل لخدمات التعهيد فى ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠ و لم تقدم إقرارات ضريبية حتى الآن وفقاً للقانون ولا يوجد أى مطالبات ضريبية على الشركة.

(ب) ضريبة القيمة المضافة
- لم يتم الفحص بعد.

(ج) ضريبة الدمغة
- لم يتم الفحص بعد.

شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية E-Finance

(أ) الضريبة على شركات الأموال
- تم تأسيس شركة تشغيل المنشآت المالية فى ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠ و لم تقدم إقرارات ضريبية حتى الآن وفقاً للقانون ولا يوجد أى مطالبات ضريبية على الشركة.

(ب) ضريبة القيمة المضافة
- لم يتم الفحص بعد.

(ج) ضريبة الدمغة
- لم يتم الفحص بعد.

شركة تكنولوجيا تشغيل الحلول الضريبية E-Tax

(أ) الضريبة على شركات الأموال
- تم تأسيس شركة تشغيل المنشآت المالية فى ١ فبراير ٢٠٢١ و لم تقدم إقرارات ضريبية حتى الآن وفقاً للقانون ولا يوجد أى مطالبات ضريبية على الشركة.

(ب) ضريبة القيمة المضافة
- لم يتم الفحص بعد.

(ج) ضريبة الدمغة
- لم يتم الفحص بعد.

شركة إى فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٢ - مخزون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٩ ٣٤٧ ١٦٥	٥١ ٠٨١ ٠١٧	بطاقات ومستلزمات مركز البطاقات
٣١٤ ٧٢٤	٢ ٦٩٦ ٦٩٦	أجهزة كمبيوتر
٤٨٨ ٢١٩	٣ ٤٣٩ ٣٩٤	قطع غيار
١٥ ١٥٩ ٨١٨	١٠ ٨٢١ ٧٣٦	أجهزة نقاط بيع
٨٧٦ ٢١٦	٢١١ ٠٥٠	أدوات كتابية
-	٢ ٦٧٣ ٣٣٥	أجهزة صراف ألى
٤٦ ١٨٦ ١٤٢	٧٠ ٩٢٣ ٢٢٨	

١٣ - أعمال تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٢ ٦٣٢ ٧٤٤	٢٨ ١٨٣ ٥٢٥	أعمال تحت التنفيذ لعملاء قطاع حكومي
١٢ ٦٣٢ ٧٤٤	٢٨ ١٨٣ ٥٢٥	

١٤ - عملاء وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٧٥ ٤١٩ ٤١٩	٥٢٥ ٥٦٧ ٣٩٦	عملاء
٣٧٥ ٤١٩ ٤١٩	٥٢٥ ٥٦٧ ٣٩٦	
(٦ ١٠٢ ٤٢٧)	(٦ ١٠٢ ٤٢٧)	الاضمحلال في قيمة العملاء
٣٦٩ ٣١٦ ٩٩٢	٥١٩ ٤٦٤ ٩٦٩	صافي العملاء
		أرصدة مدينة أخرى
٩ ٥٨٠ ٨٧٣	١٧ ١٠١ ٥٦٠	مصروفات مدفوعة مقدما
١٩ ٢٣٣ ٤٤١	١٦ ٢٩٣ ٢٧١	موردين دفعات مقدمة
٣١٢ ٧٠٨ ٢٥٧	٣٥٦ ٨٧٨ ٥٤٠	إيرادات مستحقة وفوائد مستحقة
٧ ٧٠٢ ٩٥٢	٩ ٥٥٢ ٠٣٧	تأمينات لدي الغير
٤٠ ٨٠٨ ٠٧١	٤٢ ١٣٣ ٢٠٢	تأمينات لدي الغير - ضمان أعمال
-	(٢ ٢٥٠ ٤٥٢)	الاضمحلال في الأرصدة المدينة الأخرى
٥ ٨٣٩ ٢٥٩	٢٦ ٩٣٥ ٩٥٢	ضرائب القيمة المضافة
٨ ١٩٣ ٠٢٤	٢ ٩٢٩ ٨٤٤	غطاءات خطابات ضمان
١٣٨ ٣٥٠	٣ ٥٢٤ ٥١٧	ضرائب خصم من المنبع
٢ ٩٨٤ ٥٦٠	٢ ٣٢٤ ٢٦٤	مزايا عاملين مدفوعة مقدما
-	٨٤ ٢٤٠	أوراق قبض
٣ ٣٩١ ٦٩١	٥ ١٧٩ ٥٥١	أرصدة مدينة أخرى
٤١٠ ٥٨٠ ٤٧٨	٤٨٠ ٦٨٦ ٥٢٦	إجمالي الأرصدة المدينة الأخرى
٧٧٩ ٨٩٧ ٤٧٠	١ ٠٠٠ ١٥١ ٤٩٥	إجمالي العملاء والأرصدة المدينة الأخرى

شركة إى فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٥ - مزايا عاملين مدفوعة مقدماً

بموجب قرار مجلس الإدارة المنعقد في ٢٥ فبراير ٢٠٢٠، تم الموافقة على المقترح المقدم بخصوص إضافة ميزة توفير سيارات للإدارة العليا والعضو المنتدب بدلاً من بدل الانتقال الشهري، وذلك بعد عرض المقترح على لجنة المزايا المالية التعويضات والمكافآت.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٢ ٨٦١ ٥٥١	-	رصيد أول الفترة
٨٨٦ ٨٠٢	١٤ ٧٦٣ ٩٠٥	إضافات الفترة
(٢ ٠٦٦ ٩٤٧)	(١ ٩٠٢ ٣٥٤)	إستهلاك الفترة/العام
١١ ٦٨١ ٤٠٦	١٢ ٨٦١ ٥٥١	صافي الرصيد
		توزع كما يلي:
٢ ٣٢٤ ٢٦٤	٢ ٩٨٤ ٥٦٠	مزايا عاملين مدفوعة مقدماً قصيرة الأجل (إيضاح ١٤)
٩ ٣٥٧ ١٤٢	٩ ٨٧٦ ٩٩١	مزايا عاملين مدفوعة مقدماً طويلة الأجل
١١ ٦٨١ ٤٠٦	١٢ ٨٦١ ٥٥١	الإجمالي

المبالغ المحملة في قائمة الأرباح والخسائر الدورية المجمعة:-

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٧١٤ ٦٩٤	٣٧٢ ٢٢٢	تكلفة الإيرادات (إيضاح ٢٦)
٣٥٢ ٢٥٣	٥٩٧ ٦٤٠	مصرفات عمومية وإدارية (إيضاح ٢٩)
٢ ٠٦٦ ٩٤٧	٩٦٩ ٨٦٢	الإجمالي

١٦ - النقدية وما في حكمها

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٩٣ ١٧٢ ٤٧٤	٤٣٢ ٩٥٨ ٠٦٩	بنوك - حسابات توفير
٤٩ ٨٤٨ ٨٦٨	٣ ٠١٠ ٣٢٩	بنوك - ودائع لأجل
٦١ ٩١٩ ٨٢٣	١٩٧ ٤٦٤ ٥٣٢	صناديق استثمار نقدية*
٤٠ ٧٠٠	٩٥٠	نقديه بالصندوق
٢ ١٧٤ ٤٥٠	-	إعتمادات مستنديه
٣٠٧ ١٥٦ ٣١٥	٦٣٣ ٤٣٣ ٨٨٠	

شركة إى فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

* صناديق استثمار نقدية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦١ ٨١٨ ٠٨٣	١٩٧ ٣٦٧ ١٣٦	صندوق ثمار - بنك قطر الوطني الأهلي
-	-	صندوق سيوله
١٠١ ٧٤٠	٩٧ ٣٩٦	حساب يوم بيوم - بنك مصر
٦١ ٩١٩ ٨٢٣	١٩٧ ٤٦٤ ٥٣٢	رصيد صناديق الإستثمار

- لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتمثل بند النقدية وما في حكمها في الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٠٧ ١٥٦ ٣١٥	٤٠٤ ٠١٥ ٢٢٤	النقدية وما في حكمها
		يخصم:
(٥ ٥٣٧ ٠٢١)	(٥ ٩١٨ ٠٢٠)	وثائق صناديق استثمار نقدية مرهونة لمقابلة خطابات ضمان لصالح الغير
٣٠١ ٦١٩ ٢٩٤	٣٩٨ ٠٩٧ ٢٠٤	النقدية وما في حكمها لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية

١٧- رأس المال

١٧-١ رأس المال المرخص به

حدد رأس مال الشركة المرخص به بمبلغ ٤ مليار جنيه مصري (أربعة مليار جنيه مصري) وذلك بعد زيادته من ٣.٥ مليار جنيه مصري إلى ٤ مليار جنيه مصري بزيادة قدرها ٥٠٠ مليون جنيه مصري بناءً على قرارات الجمعية العامة غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٢٠.

١٧-٢ رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر في تاريخ تأسيس الشركة مبلغ ٦٠ مليون جنيه مصري موزع على ٦٠٠ ألف سهم بقيمة اسمية للسهم قدرها ١٠٠ جنيه مصري والمؤشر به في السجل التجاري بتاريخ ١٦ أغسطس ٢٠٠٥.
- تم زيادة رأس المال المصدر بمبلغ ٦٠ مليون جنيه مصري بناءً على قرار الجمعية العامة غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٦ ليصبح رأس مال الشركة المصدر والمدفوع مبلغ ١٢٠ مليون جنيه مصري.
- وقررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١١ ديسمبر ٢٠١٣ تحويل مبلغ ٥٥ مليون جنيه مصري (خمسة وخمسون مليون جنيه مصري) من الاحتياطي العام لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع للشركة ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع بعد الزيادة ١٧٥ مليون جنيه مصري (مائة وخمسة وسبعون مليون جنيه مصري) موزعة بذات نسب ملكية المساهمين وتم التأشير بذلك في السجل التجاري بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠١٤.

شركة إى فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٦ تحويل مبلغ ٥٠ مليون جنيه مصري (خمسون مليون جنيه مصري) من الاحتياطي العام لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع للشركة ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع بعد الزيادة ٢٢٥ مليون جنيه مصري (مائتان وخمسة وعشرون مليون جنيه مصري) موزعة بذات نسب ملكية المساهمين وتم التأشير بذلك في السجل التجاري بتاريخ أول أغسطس ٢٠١٦.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠ نوفمبر ٢٠١٦ زيادة رأس مال الشركة المصدر بمبلغ ٢٢,٥ مليون جنيه مصري (اثنان وعشرون مليون وخمسمائة ألف جنيه مصري) ليصبح رأس المال المصدر بعد الزيادة ٢٤٧,٥ مليون جنيه مصري (مائتان وسبعة وأربعون مليون وخمسمائة ألف جنيه مصري) والمسدد منه ٢٣٦,٢٥ مليون جنيه مصري (مئتان ستة وثلاثون ألف ومئتان و خمسون ألف جنيه مصري) مع تخفيض نسب الملكية للمساهمين بعد دخول مساهم جديد وهو الشركة المصرية للمشروعات الاستثمارية بنسبة ٩,٠٩% وتم التأشير بذلك في السجل التجاري بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢١ مارس ٢٠١٨ زيادة رأس مال الشركة المصدر بمبلغ ١٠٣ مليون جنيه مصري (مائة وثلاثة ملايين جنيه مصري) محولة من الاحتياطيات والأرباح المرحلة ليصبح رأس المال المصدر بعد الزيادة ٣٥٠,٥ مليون جنيه مصري (ثلاثمائة وخمسون مليون وخمسمائة ألف جنيه مصري) مسددة بالكامل موزعة بذات نسب ملكية المساهمين.
- قرر محضر مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٨ بزيادة رأس مال الشركة المصدر بمبلغ ١٤٩,٥ مليون جنيه مصري (مائة وتسعة وأربعون مليون وخمسمائة ألف جنيه مصري) ليصبح رأس المال المصدر بعد الزيادة ٥٠٠ مليون جنيه مصري (خمسمائة مليون جنيه مصري) مسددة بالكامل موزعة بذات نسب ملكية المساهمين وتم التأشير بذلك في السجل التجاري بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠١٨.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٣ سبتمبر ٢٠١٩ زيادة رأس المال المصدر بمبلغ ٣٠٠ مليون جنيه مصري ليصبح رأس المال المصدر ٨٠٠ مليون جنيه مصري (ثمانمائة مليون جنيه مصري) مسدد بالكامل وقد تم التأشير في السجل التجاري للشركة بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠١٩.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٣ سبتمبر ٢٠١٩ تعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح ٠,٥ جنيه مصري (خمسون قرشاً) بدلاً من ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) ليصبح رأس المال المصدر مبلغ ٨٠٠ مليون جنيه مصري (ثمانمائة مليون جنيه مصري) موزع على عدد ١,٦ مليار سهم، وتوزع هذه الأسهم في رأس المال على النحو التالي:

اسم المساهم	نسبة الملكية %	عدد الأسهم	القيمة الاسمية جنيه مصري
بنك الاستثمار القومي	٦٣.٦٤%	١ ٠١٨ ١٨٢ ٤٠٠	٥٠٩ ٠٩١ ٢٠٠
البنك الأهلي المصري	٩.٠٩%	١٤٥ ٤٥٤ ٤٠٠	٧٢ ٧٢٧ ٢٠٠
بنك مصر	٩.٠٩%	١٤٥ ٤٥٤ ٤٠٠	٧٢ ٧٢٧ ٢٠٠
شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي	٩.٠٩%	١٤٥ ٤٥٤ ٤٠٠	٧٢ ٧٢٧ ٢٠٠
الشركة المصرية للمشروعات الاستثمارية	٩.٠٩%	١٤٥ ٤٥٤ ٤٠٠	٧٢ ٧٢٧ ٢٠٠
	١٠٠%	١ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٨٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠

خلال شهر أكتوبر ٢٠٢١ تم طرح عدد ٤١٧ مليون سهم في البورصة المصرية كما هو موضح في إيضاح رقم ٤٢.

١٨ - الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٤ ٧٢٧ ١٥٢	٤٤ ٧٢٧ ١٥٢	احتياطي قانوني *
٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	احتياطي عام **
<u>٦٤ ٧٢٧ ١٥٢</u>	<u>٦٤ ٧٢٧ ١٥٢</u>	

* طبقاً لمتطلبات قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة، يتم اقتطاع ٥٪ من صافي الربح السنوي لتكوين احتياطي قانوني. يستخدم الاحتياطي القانوني لزيادة رأس المال أو تقليل خسائر الشركة. يتوقف اقتطاع هذه النسبة المئوية عندما يصل رصيد الاحتياطي إلى ٥٠٪ من رأس مال الشركة المصدر، وفي حالة انخفاض هذا الاحتياطي عن النسبة المئوية المذكورة، فيجب استئناف تكوين هذا المبلغ جانباً.

** طبقاً للمادة (٥٤) من النظام الأساسي للشركة يتم تكوين احتياطي غير عادي بناءً على مقترح مجلس إدارة الشركة على أن يتم اعتماده من الجمعية العامة.

وفقاً لقرار الجمعية العامة العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ١٩ مارس ٢٠١٩ فقد تقرر تكوين احتياطي عام بمبلغ ٢٠ مليون جنيه مصري.

١٩ - تسهيلات ائتمانية

البنك	حد التسهيل المصرح به جنيه مصري أو ما يعادلها بالعملة الأجنبية	المستخدم جنيه مصري أو ما يعادلها بالعملة الأجنبية	طبيعة التسهيل
بنك قطر الوطني الأهلي	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٠٧٦ ٤٣٢	حد جاري مدين
بنك قطر الوطني الأهلي	٨١ ٥٠٠ ٠٠٠	١٣ ٦٠٨ ٠٠٠	حد إصدار اعتمادات مستندية
بنك قطر الوطني الأهلي	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حد إصدار خطابات ضمان
بنك مصر	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حد إصدار خطابات ضمان محلية
بنك مصر	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	اعتمادات مستندية استيراد
بنك مصر	٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حد جاري مدين
بنك قطر الوطني الأهلي	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حد جاري مدين
البنك الأهلي المصري	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حد جاري مدين
البنك الأهلي المصري	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حد إصدار خطابات ضمان محلية
البنك المصري لتنمية الصادرات	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حد جاري مدين
البنك الأهلي المتحد	١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حد جاري مدين
البنك العربي الأفريقي	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حد إصدار اعتمادات مستندية
البنك العربي الأفريقي	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حد إصدار خطابات ضمان
البنك العربي الأفريقي	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حد إصدار بطاقات
البنك التجاري الدولي	١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	ائتمان بضمان ودائع
الإجمالي	<u>١ ١٦٢ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٢٢ ٦٨٤ ٤٣٢</u>	حد جاري مدين

شركة إى فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٠ - المخصصات

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	المكون خلال الفترة	مخصصات انتفى الغرض منها خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	الرصيد في أول يناير ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٠.٠٠٠.٠٠٠	---	---	---	١٠.٠٠٠.٠٠٠
١٠.٠٠٠.٠٠٠	---	---	---	١٠.٠٠٠.٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المكون خلال العام	مخصصات انتفى الغرض منها خلال العام	المستخدم خلال العام	الرصيد في أول يناير ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٠.٠٠٠.٠٠٠	---	---	---	١٠.٠٠٠.٠٠٠
١٠.٠٠٠.٠٠٠	---	---	---	١٠.٠٠٠.٠٠٠

- يتم تكوين المخصصات طبقاً لأفضل تقدير لقيمة الالتزامات المتوقعة في تاريخ القوائم المالية الناشئة عن ممارسة المجموعة لأنشطتها وعلاقاتها التعاقدية مع الغير وتدرج المخصصات المكونة خلال الفترة ضمن بند مصروفات أخرى بقائمة الأرباح أو الخسائر الدورية المجمعة، هذا وتقوم إدارة المجموعة سنوياً بمراجعة وتسوية هذه المخصصات طبقاً لآخر التطورات والمناقشات والاتفاقات مع الأطراف المعنية.

٢١ - موردون وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	موردون
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٧٥ ٢٠٨ ٢٧٥	١٧٩ ٠٤٢ ٧٨٥	
١٧٥ ٢٠٨ ٢٧٥	١٧٩ ٠٤٢ ٧٨٥	
أرصدة دائنة أخرى		
١٥ ٤٤٠ ٠٦٥	٣٦ ٨٣٥ ٤٠٦	مصروفات مستحقة
٩ ٣١٩ ٤٩٧	٤ ٠٨٨ ٩٩١	ضريبة كسب العمل
٢٤ ٣٥٧ ٠٠٦	١٩ ٠٨١ ٣٢٨	ضريبة القيمة المضافة
١٢٤ ٧٢١ ٠٤٠	١٩٦ ٢٠٥ ٣٨٢	عملاء دفعات مقدمة
٤ ٣٣٢ ٩٤٤	٤ ٥٨٥ ٣١٩	ضريبة الخصم والإضافة
٤٩٤ ٥٨١	٦٥٦ ٧٧٦	تأمينات ضمان اعمال
-	٦ ٧٥٣ ٣٨٢	نظام مزاي العاملين-أي تاكس
١ ٦٠٩ ١٢٦	٣ ٨٢٨ ١٦٦	أرصدة دائنة أخرى
١٨٠ ٢٧٤ ٢٥٩	٢٧٢ ٠٣٤ ٧٥٠	إجمالي الأرصدة الدائنة الأخرى
٣٥٥ ٤٨٢ ٥٣٤	٤٥١ ٠٧٧ ٥٣٥	إجمالي الموردين والأرصدة الدائنة الأخرى

شركة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٢ - التزامات نظام مزايا العاملين - (مكافأة نهاية الخدمة)

بناءً على قرار مجلس إدارة الشركة الأم بتاريخ ٩ مارس ٢٠١٠ فقد تقرر اعتماد نظام مكافأة ترك الخدمة للعاملين والعضو المنتدب حيث يستفيد بها العاملون بالمجموعة عند انتهاء فترة خدمتهم بالشركة وذلك وفقاً للشروط المحددة باللائحة المعتمدة من مجلس إدارة الشركة، على أن تقوم إدارة الشركة باستثمار مبالغ النظام أفضل استثمار ممكن.

١-٢٢ الحركة في القيمة الحالية للالتزامات نظام مزايا العاملين - (مكافأة نهاية الخدمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤٧ ٧٤١ ٥٧٢	١٢٦ ٥٤١ ٨٥٢	الالتزام في ١ يناير
١٤ ٤٤٧ ٠١٤	١٧ ٧١٥ ٨٥٩	تكلفة الفائدة
١٧ ٠١٢ ٩٢١	١٣ ١٠٧ ٩٨٧	تكلفة الخدمة الحالية
(٧ ١٤٧ ٤٦١)	(٤ ٢٤١ ٩٠٢)	(أرباح) اكتوارية عن الالتزام المعترف به في الدخل الشامل الآخر
(٦ ٧٥٣ ٣٨٢)	-	محول إلى شركات شقيقة
(٤ ٥٤٦ ٦٩٩)	(٥ ٣٨٢ ٢٢٤)	المدفوع من مكافأة نهاية الخدمة
١٦٠ ٧٥٣ ٩٦٥	١٤٧ ٧٤١ ٥٧٢	الالتزام في نهاية الفترة / العام

٢-٢٢ المبالغ المعترف بها بقائمة الأرباح أو الخسائر الدورية المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٧ ٠١٢ ٩٢١	٧ ٦٧٣ ٠٧٢	تكلفة الخدمة الحالية
١٤ ٤٤٧ ٠١٤	١٣ ٠٠٢ ٩٤٢	تكلفة الفائدة على الالتزام
٣١ ٤٥٩ ٩٣٥	٢٠ ٦٧٦ ٠١٤	الإجمالي في نهاية العام

شركة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٣- عقود الإيجار

تقوم الشركة بعمل عقود إيجار. تشمل عقود الإيجار للفروع والمباني الإدارية. عادة ما تستمر عقود الإيجار لمدة تتراوح من ٢ إلى ٨ سنوات، مع خيار تجديد الإيجار بعد ذلك التاريخ. بعد نهاية مدة الإيجار يتم إعادة التفاوض بشأن التجديد والقيمة الإيجارية الجديدة التي تعكس إيجارات السوق. بالنسبة لبعض عقود الإيجار، يُحظر على الشركة الدخول في أي ترتيبات تأجير من الباطن. فيما يلي بيانات عقود الإيجار التي تكون الشركة مستأجر بها:

١-٢٣ أصول حق انتفاع

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠٧ ٣٨١ ٧٦٢	-	الرصيد في أول الفترة / العام
٦٧ ٤٠٩ ٧٣٠	١١٩ ٨٢٠ ٩٩٦	الإضافات خلال الفترة / العام
(٣٩ ٤٧٦ ٠٠٠)	(١٢ ٤٣٩ ٢٣٤)	إستبعادات الفترة / العام
١٣٥ ٣١٥ ٤٩٢	١٠٧ ٣٨١ ٧٦٢	الرصيد آخر الفترة / العام
١٤ ٨٢٩ ٤٧٤	-	مجمع الإهلاك أول العام
٢١ ٢٨٨ ٦٧٢	١٨ ٦٠٩ ٧٢٣	إستهلاك الفترة / العام
(٤ ٥٣٣ ٧٦٨)	(٣ ٧٨٠ ٢٤٩)	مجمع إستبعادات
٣١ ٥٨٤ ٣٧٨	١٤ ٨٢٩ ٤٧٤	رصيد المجمع آخر الفترة / العام
١٠٣ ٧٣١ ١١٤	٩٢ ٥٥٢ ٢٨٨	صافي أصول حق الانتفاع

المبالغ المحملة في قائمة الأرباح والخسائر الدورية المجمعة: -

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥ ٥٩٩ ٩١٠	٥ ٤٨٠ ٧٧٣	تكلفة الإيرادات (إيضاح ٢٦)
١٥ ٦٨٨ ٧٦٢	٦ ٧٩٩ ٤٠٢	مصرفات عمومية وإدارية (إيضاح ٢٩)
٢١ ٢٨٨ ٦٧٢	١٢ ٢٨٠ ١٧٥	الإجمالي

شركة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢-٢٣ التزامات عقود التأجير

فيما يلي بيان بالحد الأدنى من مدفوعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار، بالإضافة الى القيمة الحالية لصافي الحد الأدنى من مدفوعات الإيجار:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٥ ٨٨٦ ٥٢٠	-	الرصيد في أول الفترة / العام
٦٧ ٤٠٩ ٧٣٠	١١٩ ٨٢٠ ٩٩٦	إضافات الفترة / العام
(٣٧ ٥٠٢ ٨٢٢)	(٩ ٥٥٧ ٧٢٢)	الإستبعادات خلال الفترة / العام
٨ ٠١١ ٩٥١	٩ ٠٥٦ ٤١٩	الأعباء والفوائد التمويلية
(٢٣ ٧٥٦ ١٩٤)	(٢٣ ٤٣٣ ١٧٣)	المدفوعات عن عقود التأجير
١١٠ ٠٤٩ ١٨٥	٩٥ ٨٨٦ ٥٢٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام
		تقسم كما يلي:-
	٧٤ ٢٢١ ٧١٦	التزامات غير متداولة
	٣٥ ٨٢٧ ٤٦٩	التزامات متداولة
١١٠ ٠٤٩ ١٨٥	٩٥ ٨٨٦ ٥٢٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام

شركة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة (سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٤- حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة

إلى فاينانس	إى كاردز	خالص	إى أسواق	إى نابل	إجمالي
٤٢ ٤٦٣	١٥ ٤٥٠.٠٠٠	---	١٧ ٥٥٠.٠٠٠	١٠٠٨	٣٣.٠٤٣ ٤٧١
---	١ ٦٢٢ ٩١٧	١ ١٨٧ ٦٢٥	(٤ ٣٨٥ ٨٩٦)	(٤)	(١ ٥٧٥ ٣٥٨)
٤٢ ٤٦٣	١٧.٠٧٢ ٩١٧	٣٠.٥٩٣ ٨٨٠	١٣ ١٦٤ ١٠٤	١٠٠٤	٦٠.٨٧٤ ٣٦٨
٣٠.٧٢٢	١ ٣٩٥ ٨٨٥	١ ٧٣٥ ١٠٠	(٨ ٦٨٨ ٢٥٧)	١٠	(٥ ٥٢٦ ٥٤٠)
٧٣ ١٨٥	١٨ ٤٦٨ ٨٠٢	٣٢ ٣٢٨ ٩٨٠	٤ ٤٧٥ ٨٤٧	١٠١٤	٥٥ ٣٤٧ ٨٢٨
إجمالي حقوق	حقوق الحصص غير المسيطرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	حقوق الحصص غير المسيطرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	حقوق الحصص غير المسيطرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	حقوق الحصص غير المسيطرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	إجمالي حقوق

شركة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة (سابقا)
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٥ - الإيرادات

الفترة من ١ يناير حتى		الفترة من ١ يوليو حتى		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٨٣ ٨٣٨ ١٨٥	٤٣٨ ٨٤٢ ٢٧٤	١١٥ ٧٥٥ ٤٠٦	٩٢ ٣٨٥ ٧٦٥	إيرادات تعريف الخدمات وتشغيل البطاقات
١٢٣ ٣٦٦ ٣٤٨	١٤٠ ٤٣٣ ٢٥٨	٤١ ١٩٢ ٦٢٠	٦١ ٢٢٧ ٦٢٢	إيرادات حلول متكاملة
٩٠ ٠٣٤ ٢٦٨	٢٠٤ ٩٨٥ ٣٤٨	٤٨ ٦١٤ ٠٧٠	٧٢ ٥٣١ ١١٤	إيرادات خدمات سحابيه
٤٥ ٤٢١ ٠١٦	٦٢ ٢٩٧ ٨٩١	١٢ ٥٧٩ ٣٧١	١٨ ٦٩٨ ٢٦٨	إيرادات تركيبات ودعم فني
١٨ ٧٥١ ٠٨٢	٥٣ ٨٩٣ ٩٤٠	٢ ٥٥٩ ٥٦٧	٢٥ ٤١٣ ٤١٣	إيرادات خدمات التجزئة
٨٢ ٤٨٢ ٥٨٣	١٦٦ ٥٠٨ ٥٠٣	٧٣ ٠٧٠ ٤٥٤	٣٦ ٣٧٨ ٧١٣	إيرادات عقود صيانة وشبكات
١٩ ١١٣ ٩٢٢	٤٠ ١٣٠ ٠٢٢	٧ ٩٤٦ ٦٩١	١٣ ١٨٤ ٧٧٦	إيرادات مركز الاتصالات
٣٤ ٣٨٤ ٥١٤	١٥١ ١٩٣ ٧٥٧	٨ ٠٥٦ ٧٩٢	٦٩ ٨٤٤ ٤٧٠	إيرادات مركز البطاقات
١٩ ٢٠٣ ٣١٤	٤١ ٣١٩ ٨٧٠	٦ ٢٣٨ ٤٠٥	٥ ٥٧٠ ٩٥٧	إيرادات أخرى
٨١٦ ٥٩٥ ٢٣٢	١ ٢٩٩ ٦٠٤ ٨٦٣	٣١٦ ٠١٣ ٣٧٦	٣٩٥ ٢٣٥ ٠٩٨	

٢٦ - تكلفة الإيرادات

الفترة المالية المنتهية		عن الفترة من		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	١ يوليو ٢٠٢٠ حتى	١ يوليو ٢٠٢١ حتى	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٧٢ ٦٢٩ ٨٠٤	٢٤٨ ٣١٩ ٨٢٥	٦٠ ٩٩١ ٤٠٠	٨٨ ٢٢٦ ١٥٧	مرتبات وأجور ومزايا عاملين
١٢٥ ٤٩٠ ٦٥٩	٢٤٠ ٣٥٨ ٧٤٥	٢٨ ٠٣٤ ٧٧٧	٧٢ ٠٨٤ ٩٦٠	تكلفة بنية تحتية
٢٥ ٧٨٨ ٣٢٥	٩٧ ٥١٦ ٠٥١	٧ ٢٨٢ ١٢٣	٢٩ ٧٨٢ ٦٤٠	تكلفة بضاعة مبيعة
١٧ ٥١٠ ١٨٠	٢١ ٦٤٧ ١٨٦	٣ ٩٥١ ٤٦٣	٧ ٦٧٠ ٩٥٠	إهلاك أصول ثابتة (إيضاح ٦)
٥ ٤٨٠ ٧٧٣	٥ ٥٩٩ ٩١٠	١ ٣٣١ ٨٧٣	٢ ٣٨٥ ٦٧٣	إستهلاك أصول حق الانتفاع (إيضاح ٢٣-١)
١٧ ١٨٨ ١٣٧	٤٣ ٤١١ ١٠٠	٦ ٠٤٥ ١٢٧	٩ ١٣٠ ٢٥٩	مركز البطاقات
١٨ ٦٨٤ ١٤٤	١٩ ٦٩٥ ١٠٠	٨ ٣٩٣ ٥١٥	٦ ٤٦٠ ٧١٤	استشارات ودعم فني
١ ٣٨٨ ٥٤٠	١ ١٠٠ ٣١٦	٣٥١ ٢٣٩	٤٨٩ ٠٨٢	إيجار
٣٧٢ ٢٢٢	١ ٧١٤ ٦٩٤	٣٧٢ ٢٢٢	٢٥٠ ٢٩٩	مزايا عاملين (سيارات) (إيضاح ١٥)
-	١ ٥٤٣ ٣١٣	-	٥١٤ ٤٣٨	إستهلاك أصول غير ملموسة (إيضاح ٧)
-	٢ ٢٥٠ ٤٥٢	-	٢ ٢٥٠ ٤٥٢	مخصصات
١٣ ٥٩٤ ٠٦٧	٤ ٢٩٢ ١١٢	٩ ٥٠٣ ١٧٣	٩٦٥ ١٣٨	تكاليف أخرى
٣٩٨ ١٢٦ ٨٥١	٦٨٧ ٤٤٨ ٨٠٤	١٢٦ ٢٥٦ ٩١٢	٢٢٠ ٢١٠ ٧٦٢	

شركة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٧- إيرادات أخرى

عن الفترة من ١ يوليو ٢٠٢١ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	عن الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٠ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
(١ ٧٩٩)	(٢٠ ٠٥٨)	١٥ ٨٧١	(٤٣٣ ٠٣٣)
---	---	٢ ٥٤٥ ٨٢٠	---
١ ١٣٦ ٧٢٥	٤٣١ ٦٤٢	٢ ٠٧٠ ٠١١	٢ ٠٢٩ ٢٠٠
١ ١٣٤ ٩٢٦	٤١١ ٥٨٤	٤ ٦٣١ ٧٠٢	١ ٥٩٦ ١٦٧

(خسائر) رأسمالية
إيرادات إنهاء عقود تأجير
إيرادات أخرى

٢٨- إيرادات توزيعات أرباح استثمارات مالية متاحة للبيع

عن الفترة من ١ يوليو ٢٠٢١ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	عن الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٠ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
-	-	٢ ٩٥٦ ٠١٠	١٠ ١٦٤ ٢١٢
-	-	٢ ٩٥٦ ٠١٠	١٠ ١٦٤ ٢١٢

توزيعات شركة مصر للخدمات
التكنولوجية الحكومية ESERVE

٢٩- مصروفات عمومية وإدارية

عن الفترة من ١ يوليو ٢٠٢١ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	عن الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٠ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٨ ٠٦٧ ٠٥٥	١٤ ٣٤١ ٢٢٢	٤٩ ٠٩٤ ٧١٤	٤٢ ٩١٤ ٦٥٤
٥ ٥٥٩ ١٧٨ - (إيضاح ٢٣)	٢ ٧٠١ ٠٩١	١٥ ٦٨٨ ٧٦٢	٦ ٧٩٩ ٤٠٢
٢ ٥٩٧ ٨٢٥	٢ ٥٧٧ ٠٧٠	٩ ٩٥٦ ٤٧٤	٨ ٧٨٩ ١٩٧
٣ ٢٠٨ ١٢٤	٢ ٤٦١ ٦٦٠	٩ ٢٠٨ ٢٧٧	٧ ٧١٣ ٤٣٤
٢ ٥٨٠ ٣٢٠	٢ ١٨٠ ٧٢٤	٨ ٢٥٠ ٩٣٢	٤ ٥٣٥ ١٣٨
١ ٦٤٠ ٨٢٠	٥٩ ٢١٩	٥ ٩٣١ ٢٨٨	٩٨٧ ٥٧٣
١ ١٠٦ ٣٠٠	٧٧٥ ٩٣٥	٣ ٦٣٦ ٧٢٢	٢ ٢٨٥ ٢٩٩
-	١ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٢٠ ٠٧٥	٣ ٥٠٠ ٠٠٠
١ ٩٣٢ ٨٨٣	٢ ٢٦٢ ٥٩٦	٢ ٧٨٣ ٧٩٠	٤ ٠٦٦ ٠٩٧
٥٨٩ ٢٨٣	١ ٧٦٠ ٤٣٧	٢ ٣٤٩ ٣٦٠	٢ ٧١٨ ٧٧٧
١١٧ ٣٤٠	٥٩٧ ٦٤٠	٣٥٢ ٢٥٣	٥٩٧ ٦٤٠
١٢ ٣٨٠	٦ ٩٤٥	١٦ ٧٦١	٤٧ ٦٦٩
٢ ٧٧٢ ٢٥٥	٥ ٢٥٤ ٥١٧	١٨ ١٤٨ ٧٤٥	٨ ٩٦٤ ٦٧٨
٤٠ ١٨٣ ٧٦٣	٣٥ ٩٧٩ ٠٥٦	١٢٧ ٤٣٨ ١٥٣	٩٣ ٩١٩ ٥٥٨

مرتبات وأجور ومزايا عاملين
إستهلاك أصول حق الانتفاع (إيضاح ٢٣)
(١)
دمغات و استقطاعات
إهلاك أصول ثابتة (إيضاح ٦)
إستشارات و أتعاب و رسوم قانونيه
أتعاب مراجعته و إستشارات
المساهمة التكافلية
تبرعات
إيجار
مصروفات صيانة
مزايا عاملين (سيارات) (إيضاح ١٥)
إستهلاك أصول غير ملموسة (إيضاح ٧)
مصروفات أخرى

شركة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣٠- مصروفات بيعية وتسويقية

عن الفترة من ١ يوليو ٢٠٢١ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	عن الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٠ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٢ ٠٠٦ ٨٨٢	٢١٠ ٩٨٠	٣ ٨٨٥ ٧٥٢	١ ٠٠٢ ٩٢٨
٢٤٥ ٧٧٩	١٨ ٦٣٩	١ ٩٥٨ ٩٠٦	١ ٤٤٨ ٦٩٠
٦٩٩ ٨٦٢	٣ ٩٠٠	٢ ٤٥٣ ١٢٨	٥٩٤ ٨٢٠
٢ ٣٨٢ ٠٨٤	٩٠ ٣١٧	٤ ٤٦٥ ٩٨٤	٥٧٣ ٦٠٠
٥ ٣٣٤ ٦٠٧	٣٢٣ ٨٣٦	١٢ ٧٦٣ ٧٧٠	٣ ٦٢٠ ٠٣٨

معارض
علاقات عامة
إعلانات
مصروفات تسويقية أخرى

٣١- مصروفات أخرى

عن الفترة من ١ يوليو ٢٠٢١ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	عن الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٠ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١ ٥١٥ ٠٠٠	٦٦٧ ٠٠٠	٤ ١٧٢ ٨٢٠	١ ١٦٣ ٠٠٠
١ ٥١٥ ٠٠٠	٦٦٧ ٠٠٠	٤ ١٧٢ ٨٢٠	١ ١٦٣ ٠٠٠

بدلات حضور ومكافآت وانتقالات
أعضاء مجلس الإدارة

٣٢- مصروفات تمويلية

عن الفترة من ١ يوليو ٢٠٢١ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	عن الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٠ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
(١٠٦ ٦٩٥)	١٣٤ ١٩٠	٢٤ ٥٥٥	١٦٧ ٨٤٥
٧٩٩ ٢٠٨	٣٦٩ ٤٦٦	١ ٥٩٧ ٧٠٢	١ ٣٥٦ ٤٠٢
٢ ٧٥٨ ٨٩٠	٢ ٢٨٨ ٤٨٩	٨ ٠١١ ٩٥١	٥ ١٨٨ ٠٧٨
٣ ٤٥١ ٤٠٣	٢ ٧٩٢ ١٤٥	٩ ٦٣٤ ٢٠٨	٦ ٧١٢ ٣٢٥

فروق تقييم عمله محققه
مصروفات فوائد بنكية مدينة
مصروفات تمويلية - عقود التأجير
(إيضاح ٢-٢٣)

٣٣- إيرادات تمويلية

عن الفترة من ١ يوليو ٢٠٢١ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	عن الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٠ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٢٧٢ ٣١٦	٣ ٧١٥	٨٥٨ ٦٠٥	١ ٩٦٨ ٠٧٤
٥ ٥٩٤ ٩٤٢	٤ ٨٨٦ ٩٦٦	١٩ ٧٦٧ ٠٢٢	١٣ ٣٠٧ ٣٧٢
٥ ٣٠٧ ٦٨٠	٦ ٤٠٩ ٦٢٥	١٥ ٣٢٨ ٩٧٦	١٧ ٤٩٦ ٢١٤
١٣ ٧٤٢	٣٧ ٣٤١	٧٣ ٥٤٠	١ ٧٠٢ ٥٣٥
١١ ١٨٨ ٦٨٠	١١ ٣٣٧ ٦٤٧	٣٦ ٠٢٨ ١٤٣	٣٤ ٤٧٤ ١٩٥

أرباح ترجمة الأرصدة والمعاملات
بالعملات الأجنبية
إيرادات الاستثمار في صناديق استثمار
نقدية
فوائد دائنة على الحسابات الجارية
بالبنوك
فوائد ودائع بنكية

شركة إى فاينانس للإستثمارات المالية و الرقمية (إى فاينانس حلول التقنية الحديثة (إى فاينانس) سابقا)
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣٤- الأطراف ذات العلاقة

الأطراف ذات العلاقة الممثلة في الشركات المستثمر فيها، و المساهمين الرئيسيين ، الشركات التي تسيطر عليها أو تتأثر بشكل مشترك بهذه الأطراف، يتم اعتماد سياسات التسعير و مدة هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

فيما يلي ملخص لأرصدة الأطراف ذات العلاقة والمعاملات التي تم تنفيذها خلال العام بين المجموعة والأطراف ذات العلاقة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	حجم المعاملات	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	٣٤- ١ مستحق من أطراف ذات علاقة
جنيه مصرى	جنيه مصرى	خلال العام			شركة تكنولوجيا الحلول الضريبية E-Tax
---	٨ ١٢٦ ٩٨٧	٨ ١٢٦ ٩٨٧	مدفوعات بالنيابة	شركة شقيقه	شركة تكنولوجيا تشغيل خدمات التأمين الصحي E-Health
---	١٥٢ ٣٣٥	١٥٢ ٣٣٥	مدفوعات بالنيابة	شركة شقيقه	
---	٨ ٢٧٩ ٣٢٢				

شركة إى فينانس للإستثمارات المالية و الرقمية (إى فينانس لحلول التقنية الحديثة سابقا)
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣٥ - التقارير القطاعية

لدى المجموعة (١٠) قطاعات يمكن الإفصاح عنها كما هو موضح أدناه، وهي وحدات الأعمال الإستراتيجية للمجموعة. تقدم وحدات الأعمال الإستراتيجية منتجات و خدمات مختلفة، و يتم إدارتها بشكل منفصل لأنها تتطلب إستراتيجيات مختلفة. لكل وحدة من وحدات الأعمال الإستراتيجية، تقوم الإدارة العليا للمجموعة بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية على أساس ربع سنوي على الأقل.

يوضح الملخص التالي العمليات في كل قطاع من قطاعات المجموعة المبينة:

- قطاع (أ) - تعريف خدمات وتشغيل بطاقات
- قطاع (ب) - حلول متكاملة
- قطاع (ج) - تركيبات وخدمات دعم فني
- قطاع (د) - خدمات التجزئة
- قطاع (هـ) - خدمات مركز الاتصالات
- قطاع (و) - خدمات مركز البطاقات
- قطاع (ز) - خدمات الاستضافة
- قطاع (ح) - عقود الصيانة والشبكات
- قطاع (ك) - اخري
- قطاع (ل) - إستثمارات متاحة للبيع.

تتضمن نتائج القطاعات التي يتم الإفصاح عنها إلى الإدارة العليا (رئيس مجلس إدارة الشركة، الرئيس التنفيذي (CEO)، الرئيس التنفيذي للعمليات (COO)، والمدير المالي (CFO) البند الذي تتناسب بشكل مباشر مع القطاع بالإضافة إلى تلك التي يمكن تخصيصها على أساس مقبول.

المعلومات المتعلقة بنتائج كل قطاع من القطاعات التي يتم الإفصاح عنها مدرجة أدناه. يتم قياس الأداء على أساس إيرادات القطاع، كما هو مدرج في تقارير الإدارة الداخلية التي تتم مراجعتها من قبل الإدارة العليا.

٣٦- أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية

المجموعة عرضة للمخاطر التالية الناشئة عن استخدام الأدوات المالية:

- أ) مخاطر الائتمان
- ب) مخاطر السوق
- ج) مخاطر السيولة

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول مدى تعرض الشركة لكل من المخاطر المذكورة أعلاه، وأهداف المجموعة وسياساتها وعملياتها فيما يتعلق بقياس هذه المخاطر وإدارتها.

يتحمل مجلس إدارة الشركة مسؤولية وضع إطار لإدارة المخاطر التي تتعرض لها الشركة والإشراف عليه، وتتحمل الإدارة العليا بالشركة مسؤولية وضع وتتبع سياسات إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى مجلس الإدارة تتناول أنشطتها على أساس منتظم.

والإطار الحالي لإدارة المخاطر المالية في المجموعة عبارة عن مزيج من سياسات إدارة المخاطر الموثقة رسمياً في مجالات محددة ومن سياسات إدارة مخاطر غير موثقة رسمياً تستخدم في مجالات أخرى.

أ) مخاطر الائتمان

هي خسائر مالية تتكبدها المجموعة في حال تعثر العميل أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التي ينظمها عقد الأداة المالية، ومن ثم تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي من العملاء وأوراق القبض والمتحصلات الأخرى والمستحق من أطراف ذات علاقة وكذا من أنشطتها المالية، بما في ذلك الأرصدة لدى البنوك.

أرصدة العملاء و أوراق القبض

ينشأ خطر الائتمان بناء على سياسة و إجراءات و أنظمة رقابة المجموعة المتعلقة بإدارة المخاطر، يتم قياس القوة الائتمانية للعميل بناء على بطاقة أداء ائتماني لكل عميل على حدي و يتم تحديد الحد الائتماني بناء على هذا التقييم، كما أن إيرادات المجموعة ترجع لمجموعة كبيرة من العملاء ذوي الملائة المالية بالإضافة الى أن جزء كبير من إيرادات المجموعة يتم تحصيلها نقداً فور تنفيذ الخدمة، يتم مراقبة الأرصدة القائمة للعملاء باستمرار، وتقوم المجموعة بعمل دراسة اضمحلال في كل سنة مالية.

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر مقصور على الأرصدة الموضح في (إيضاح ١٤) بعد استبعاد رصيد مصروفات مدفوعة مقدما وموردين دفعات مقدمة.

الأصول المالية الأخرى والودائع النقدية

فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن الأصول المالية الأخرى الخاصة بالشركة بالتكلفة المستهلكة، تتعرض المنشأة لمخاطر الائتمان نتيجة لتخلف الطرف المقابل عن السداد بحد أقصى يعادل القيمة الدفترية لهذه الأصول.

ويتولى القطاع المالي إدارة مخاطر الائتمان الناشئة عن الأرصدة لدى البنوك، وتحد الشركة من تعرضها لمخاطر الائتمان عن طريق إيداع أرصدة لدى بنوك دولية فقط أو بنوك محلية ذات سمعة جيدة، كما أن تلك البنوك تخضع لإشراف البنك المركزي المصري وبالتالي فأن خطر التعرض لمخاطر الائتمان ضعيفة.

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر مقصور على الأرصدة الموضح في (إيضاح ١٦)

المستحق من أطراف ذات العلاقة

تعتبر أرصدة المستحق من أطراف ذات العلاقة ذات حد أدنى من مخاطر الائتمان حيث يكون أقصى مقدار تعرض لها يعادل القيمة الدفترية لهذه الأرصدة.

الاستثمارات

تحد المجموعة من تعرضها لخطر الائتمان من خلال إعداد دراسات تفصيلية للاستثمار وتراجع بمعرفة مجلس الإدارة ولا تتوقع إدارة المجموعة إخفاق أي طرف من أطراف التعامل في الوفاء بالتزاماته.

شركة إى فاينانس للإستثمارات المالية و الرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقا)
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

ب) مخاطر السوق

تتشأ مخاطر السوق عن تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، و من أمثلتها خطر سعر صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة وهي مخاطر من شأنها أن تؤثر على دخل المجموعة، وتتضمن الأدوات المالية التي تتأثر بمخاطر السوق القروض ذات الفائدة والودائع، ويتمثل الهدف من إدارة مخاطر السوق في إدارة المخاطر والسيطرة عليها ضمن حدود مقبولة وفي نفس الوقت تحقيق عوائد مجزية، والمجموعة لا تحتفظ ولا تصدر أدوات مالية مشنقة.

التعرض لمخاطر أسعار الفائدة

تتشأ مخاطر أسعار الفائدة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة بالسوق، ويتصل تعرض المجموعة لمخاطر التغير في أسعار الفائدة بالسوق من عدمه بشكل رئيسي بالتزامات الشركة بسعر فائدة متغير وودائع ذات فائدة.

يظهر الشكل العام لسعر الفائدة الخاص بالأدوات المالية للشركة في تاريخ القوائم المالية كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
أدوات مالية بسعر فائدة متغير	
أصول مالية	
٣٠٧ ١٥٦ ٣١٥	٦٣٣ ٤٣٣ ٨٨٠
٣٠٧ ١٥٦ ٣١٥	٦٣٣ ٤٣٣ ٨٨٠

التعرض لمخاطر سعر صرف العملات الأجنبية

يعرض الجدول التالي مدى تأثير تغير محتمل مقبول في أسعار صرف الدولار الأمريكي واليورو. في ظل بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، ويرجع الأثر الذي وقع على أرباح المجموعة قبل الخسوع للضريبة إلى التغيرات في قيمة الأصول والالتزامات النقدية. و تعتبر التغيرات في أسعار صرف جميع العملات الأجنبية الأخرى ليست جوهرية.

سعر الصرف	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
العملات الأجنبية	صافى الالتزامات	صافى الالتزامات
دولار امريكي	١٥.٧٥	(٣ ١٤٤ ٤٢٤)
يورو	١٨.٦٢	(٥٦ ٥٥٤)
جنيه إسترلينى	٢١.٦٦	١٦

شركة إى فاينانس للإستثمارات المالية و الرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقا)
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(ج) مخاطر السيولة

ترصد إدارة المجموعة التدفقات النقدية، ومتطلبات التمويل والسيولة الخاصة بالمجموعة. ويتلخص هدف المجموعة في تحقيق توازن بين استمرارية التمويل وبين المرونة عن طريق الحصول على قروض من البنوك. وتدير المجموعة مخاطر السيولة عن طريق الاحتفاظ باحتياطي كافي وعن طريق الحصول على تسهيلات اقتراض حيث تحتفظ الشركة الام بحدود ائتمانية تبلغ ٩٨٠.٥ مليون جنيه مصري وذلك من خلال متابعة التدفقات النقدية المتوقعة والفعلية بشكل مستمر والمطابقة بين استحقاق الأصول والالتزامات المالية.

الشركة الام لديها النقدية الكافية لسداد المصروفات التشغيلية المتوقعة وتتضمن مصروفات الالتزامات المالية. ويلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق الالتزامات المالية الخاصة بالمجموعة استنادا الى الدفعات التعاقدية غير المخصصة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

القيمة الدفترية جنيه مصري	اقل من سنة جنيه مصري	من ١ إلى ٢ سنوات جنيه مصري	من ٢ الى ٥ سنوات وأكثر جنيه مصري
موردون وأرصدة دائنة أخرى	٤٥١.٧٧ ٥٣٥	—	—
التزامات أخرى	١٦٠.٧٥٣ ٩٦٥	—	١٦٠.٧٥٣ ٩٦٥
التزامات عقود التأجير	١١٠.٠٤٩ ١٨٥	٦٨ ٥١٢ ١٨٩	٥ ٧٠٩ ٥٢٧
اجمالي	٧٢١ ٨٨٠. ٦٨٥	٦٨ ٥١٢ ١٨٩	١٦٦ ٤٦٣ ٤٩٢

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القيمة الدفترية جنيه مصري	اقل من سنة جنيه مصري	من ١ إلى ٢ سنوات جنيه مصري	من ٢ الى ٥ سنوات وأكثر جنيه مصري
موردون وأرصدة دائنة أخرى	٣٥٥ ٤٨٢ ٥٣٤	—	—
التزامات اخرى	١٤٧ ٧٤١ ٥٧٢	—	١٤٧ ٧٤١ ٥٧٢
إلتزامات عقود التأجير	٩٥ ٨٨٦ ٥٢٠	٢٨ ٥١٠ ١٧٨	٤٤ ٦٩٠ ٤٠٨
اجمالي	٥٩٩ ١١٠. ٦٢٦	٢٨ ٥١٠. ١٧٨	١٩٢ ٤٣١ ٩٨٠

٣٧- إدارة رأس المال

لغرض إدارة رأس مال المجموعة، يشمل رأس المال، رأس المال المصدر و جميع احتياطات حقوق الملكية الأخرى الخاصة بمساهمي المجموعة.

تقوم الشركة الام بإدارة هيكل رأس المال الخاص بها وإجراء التعديلات عليها في ضوء التغييرات في ظروف العمل وكذا لمقابلة التطورات المستقبلية للنشاط. لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال العام، ولا تخضع المجموعة لأية متطلبات خارجية مفروضة على رأس المال الخاص بها.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	
٨٧٥ ٩٠٠ ١٢٧	٦٩٤.٠٦٤ ٥٢٩	اجمالي الالتزامات
(٣٠٧ ١٥٦ ٣١٥)	(٦٣٣ ٤٣٣ ٨٨٠)	يخصم: النقدية وما في حكمها
٥٦٨ ٧٤٣ ٨١٢	٦٠. ٦٣٠. ٦٤٩	صافي الالتزامات
١ ٤٣٦ ٩٩٨ ٩٠٧	١ ٢٦٤ ١٥٠ ٧٩٤	حقوق الملكية
%٣٩.٥٨	%٤.٧٩	نسبة صافي الالتزامات إلى حقوق الملكية

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية و الرقمية (إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقا)
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣٨ - الالتزامات العرضية

الالتزامات العرضية تتمثل في قيم خطابات الضمان التي لم يتم تغطيتها من قبل حسابات بنوك المجموعة نيابة عن الغير باستثناء ما هو مغطى بوثائق صناديق الاستثمار على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري جنيه مصري

خطابات ضمان ٢١٠ ٧٠٧ ٧٤٠ ٢١٠ ٧٠٧ ٧٤٠

٣٩ - نظام إثابة وتحفيز العاملين والمديرين

- وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ٢٣ سبتمبر ٢٠١٩ على إضافة باب جديد بالنظام الأساسي للشركة الأم يختص بإثابة وتحفيز العاملين والمديرين.
- بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة غير العادية الموافقة على نظام الإثابة و التحفيز للعاملين بالشركة وذلك عن طريق الوعد ببيع أسهم بأسعار ميسرة و منح أسهم مجانية، و ذلك بنسبة ٤٪ من رأس المال المصدر ، و يتم توفير هذه الأسهم عن طريق زيادة رأس المال من الأرباح المرحلة بالقيمة الاسمية للسهم توزع على النحو التالي:-

١. ١٪ من الأسهم المخصصة للنظام بنظام الوعد بالبيع بأسعار ميسرة (٤٠٪ من متوسط سعر السهم لمدة ثلاثة أشهر).

٢. ٣٪ من الأسهم المخصصة للنظام تمنح مجاناً للمستفيدين.

- يشترط في المستفيد من النظام ألا تقل المدة التي قضاها في خدمة الشركة عن سنة كاملة قبل نقل ملكية الأسهم له وأن يكون حاصلًا على تقدير لا يقل عن ٩٠ ٪ عن تقارير تقييم ادأؤه السنوي المعدة بمعرفة الإدارة المختصة بالشركة ويجوز بقرار من لجنة الاشراف إدراج معايير إضافية أو استثناء أحد الشرطين الموجودين بالمادة وذلك بعد الحصول على موافقه الهيئة العامة للرقابة المالية وبشرط عدم تصويت أي مستفيد على قرار يتعلق به وتلتزم الشركة بتضمينه افصاحها السنوي مدة هذا النظام خمس سنوات تبدأ من اعتماد النظام من الهيئة العامة للرقابة المالية.

٤٠ - نصيب السهم في الأرباح

تم احتساب نصيب السهم الأساسي في الأرباح عن طريق قسمة صافي الربح القابل للتوزيع على ملاك الأسهم العادية على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٢٧٨ ٠٥٧ ٧٣٦	٣٨٠ ٣٨٩ ٧٤٦	صافي ارباح الفترة الخاصة بمساهمي الشركة الام (جنيه مصري)
١ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	متوسط عدد الأسهم القائمة خلال العام للأرباح الأساسية (سهم)
٠,١٧	٠,٢٤	نصيب السهم الأساسي في أرباح الفترة (جنيه مصري/سهم)

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية و الرقمية (إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقا)
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٤١ - الارتباطات الرأسمالية

تتمثل بشكل أساسي في قيمة الجزء غير المسدد من مساهمة المجموعة في رأس مال الشركات المستثمر فيها في ٣٠ سبتمبر، وبيانها كالآتي:

نسبة المساهمة %	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري
١٠%	١ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٥٠٠ ٠٠٠
٣٥%	١٠٤ ٩٩٩ ٩٢٥	-
٣٥%	١٢٥ ٩٩٩ ٩١٠	-
	٢٣١ ٩٩٩ ٨٣٥	١ ٥٠٠ ٠٠٠

شركة نلتا مصر للمدفوعات

شركة تكنولوجيا تشغيل الحلول الضريبية ش.م.م E Tax

شركة تكنولوجيا تشغيل وإدارة خدمات التأمين الصحي E Health

٤٢ - الأحداث اللاحقة

- بتاريخ ٦ أكتوبر ٢٠٢١ تم طرح جزء من أسهم رأس مال شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م. البالغ إجمالي عدد أسهم رأسمالها ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم (مليار وستمائة مليون سهم) وذلك بسعر لا يتجاوز القيمة العادلة المعدة من قبل المستشار المالي المستقل بمبلغ ١٣,٩٨ جم (فقط ثلاثة عشر جنيه مصري وثمانية وتسعون قرشاً) للسهم الواحد طبقاً للدراسة الصادرة عن المستشار المالي المستقل والمعتمدة من لجنة الطروحات الحكومية وتطرح هذه الأسهم على شريحتين بسعر يبلغ حده الأقصى ١٣,٩٨ جنيه مصري (فقط ثلاثة عشر جنيه مصري وثمانية وتسعون قرشاً) للسهم الواحد كما يلي:
 - الشريحة الأولى:** طرح خاص للأشخاص الطبيعيين أو الاعتباريين من المستثمرين المؤهلين لبيع عدد أسهم حده الأقصى ٢٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم تمثل نسبة ٩٠% من الأسهم المطروحة والتي تمثل ١٤.٥% من إجمالي أسهم رأس مال الشركة.
 - الشريحة الثانية:** طرح عام للجمهور لبيع عدد أسهم حده الأقصى ٢٥ ٧٧٧ ٧٧٨ سهم تمثل نسبة ١٠% من الأسهم المطروحة للبيع والتي تمثل نسبة ١.٦١% من إجمالي أسهم رأسمال الشركة.
- وقد تم زيادة عدد الأسهم المطروحة للبيع في طرح العام والخاص ليبلغ إجمالي عدد الأسهم المطروحة للبيع ٤١٧ ٧٧٧ والتي تمثل ٢٦.١% من إجمالي أسهم الشركة الحالية وذلك في ضوء قرار الجمعية العامة الغير عادية للشركة والمنعقدة بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢١.