

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية

المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وتقرير الفحص المحدود عليها

الصفحة

١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي الدورية المستقلة
٣	قائمة الأرباح أو الخسائر الدورية المستقلة
٤	قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة
٦-٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الدورية المستقلة
٧	قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة
٤٩-٨	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

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 المستقلة 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 المستقلة المرفقة لشركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (شركة إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً) "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، وكذا القوائم الدورية المستقلة 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 المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) "القوائم المالية الدورية"، وتنحصر مسؤوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة 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 المستقلة 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 المستقلة.

الاستنتاج

في ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة 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

القاهرة في ١١ نوفمبر ٢٠٢١

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

قائمة المركز المالي الدورية المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	إيضاح رقم	الأصول
جنيه مصري	جنيه مصري		الأصول غير المتداولة
٦٩ ٢٢١ ٦٦٧	٧٠ ٩١٩ ٣٣٥	٦/(٢-٥)	أصول ثابتة
٥ ٤١٠ ٥٠٠	٥ ٢٦٩ ٥٠١	٧	مزايا عاملين مدفوعة مقدما
٨٥٥ ٩٠٢ ٥٣٧	٩٠٤ ٩٠٢ ٥٠٢	٩/(٤-٥)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٣٥ ٨٥١ ٠٠٠	١٣٦ ٣٥١ ٠٠٠	٨/(٣-٥)	أصول مالية أخرى
٨ ٣٨٠ ٧٥٧	١١ ٦٨٩ ٦١٨	(٢-٥)/(٥-٥)	أصول ضريبية مؤجلة
١ ٠٧٤ ٧٦٦ ٤٦١	١ ١٢٩ ١٣١ ٩٥٦		مجموع الأصول غير المتداولة
١ ٦٩٠ ٣٠٨	٢٧ ٠٩٦ ٠٤٨	١١	الأصول المتداولة
-	١٤ ٧٢٤ ٤٢٨	١-٢٦	ارصدة مدينة أخرى
٤٣٠ ٥٢٧ ٠٩٦	٦٦ ٢٩٤ ٥٤٥	١٢/(٩-٥)	مستحق من أطراف ذات علاقة
٤٣٢ ٢١٧ ٤٠٤	١٠٨ ١١٥ ٠٢١		النقدية وما في حكمها
١ ٥٠٦ ٩٨٣ ٨٦٥	١ ٢٣٧ ٢٤٦ ٩٧٧		مجموع الأصول المتداولة
			إجمالي الأصول
			حقوق الملكية والالتزامات
			حقوق الملكية
٨٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٨٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٣/(١٠-٥)	رأس المال المدفوع
٦٤ ٧٢٧ ١٥٢	٦٤ ٧٢٧ ١٥٢	١٤/(١١-٥)	الاحتياطيات
٣٣٠ ٨٠٧ ٨٧٦	٨٥ ٥١٩ ٨٠٣		الأرباح المرحلة
١ ١٩٥ ٥٣٥ ٠٢٨	٩٥٠ ٢٤٦ ٩٥٥		إجمالي حقوق الملكية
			الالتزامات
			الالتزامات غير المتداولة
٤٧ ٦١٨ ٤٧٢	٦٠ ٢٧٥ ٢٦٨	١٧/(٧-٥)	التزامات نظام مزايا العاملين (مكافأة نهاية الخدمة)
٤٧ ٦١٨ ٤٧٢	٦٠ ٢٧٥ ٢٦٨		الالتزامات غير المتداولة
			الالتزامات المتداولة
٣٧ ٠٩٦ ٣٢٥	١١ ٠٨١ ٥٢٢	١٦	موردون وارصدة دائنة أخرى
٧٨ ٦٠٥ ٧٦٥	-	(٤-٥)/(٥-٥)	ضرائب الدخل المستحقة
١٤٨ ١٢٨ ٢٧٥	٢١٥ ٦٤٣ ٢٣٢	٢-٢٦	مستحق الي أطراف ذات علاقة
٢٦٣ ٨٣٠ ٣٦٥	٢٢٦ ٧٢٤ ٧٥٤		مجموع الالتزامات المتداولة
٣١١ ٤٤٨ ٨٣٧	٢٨٧ ٠٠٠ ٠٢٢		إجمالي الالتزامات
١ ٥٠٦ ٩٨٣ ٨٦٥	١ ٢٣٧ ٢٤٦ ٩٧٧		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٣٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة وتقرأ معها.
- تقرير الفحص المحدود "مرفق"

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب



رئيس القطاع المالي



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

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

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية من	الفترة المالية من	إيضاح رقم	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	١ يوليو ٢٠٢٠ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	١ يوليو ٢٠٢١ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		
٨٦٨ ٨١٩ ٦٩٩	٢ ٩٥٦ ٠١٠	٢٩٤ ٢٩٤ ٨٧٨	—	١٨ / (١٥-٥)	الإيرادات
(٤٤٠ ٤٦٣ ٣١٠)	(٤٥ ١٨٧ ٩٨٣)	(٩٧ ٨٨٧ ٣٩٤)	(٢٣ ٢٩٥ ٢٦٩)	١٩	تكلفة الإيرادات
٤٢٨ ٣٥٦ ٣٨٩	(٤٢ ٢٣١ ٩٧٣)	١٩٦ ٤٠٧ ٤٨٤	(٢٣ ٢٩٥ ٢٦٩)		مجمّل الربح
٢ ١٥٩ ٥١٩	٨ ٩٤٤ ٥٢٢	٦٠٨ ٧٨٩	٧٠٧ ٧٥٩	٢٠	إيرادات أخرى
(٩٢ ٦٤٦ ٢٤٩)	(١٩ ٧٥٣ ٣٩٣)	(٤٠ ١٢٣ ٤٥٢)	(٢ ١٧١ ٧٣١)	٢١	مصروفات عمومية وإدارية
(٣ ٣٩٠ ١٥٩)	(٢ ٧١٧ ٣٢٣)	(١٩٣ ٢٢٨)	(٩٢٤ ٥٤٣)	٢٢	مصروفات بيعيه وتسويقية
(٩٣١ ٠٠٠)	(١ ٩١٣ ٠٠٠)	(٤٨٣ ٠٠٠)	(٧٠١ ٥٠٠)	٢٣	مصروفات أخرى
٣٣٣ ٥٤٨ ٥٠٠	(٥٧ ٦٧١ ١٦٧)	١٥٦ ٢١٦ ٥٩٣	(٢٦ ٣٨٥ ٢٨٤)		(خسائر) / ارباح التشغيل
(٥ ٧٩٣ ٣٨١)	(١٣٥ ٧٤٣)	(٢ ٤٢٩ ٧٢٨)	(٣ ٠٨٧)	٢٤	مصروفات تمويلية
٢١ ٦٠٠ ٩٨٨	١٦ ١٧٣ ٧٦٢	٦ ٠٦٤ ٣٨٩	٣ ٠٧٠ ٢٥٨	٢٥	إيرادات تمويلية
٣٤٩ ٣٥٦ ١٠٧	(٤١ ٦٣٣ ١٤٨)	١٥٩ ٨٥١ ٢٥٤	(٢٣ ٣١٨ ١١٣)		صافي (خسائر) / ارباح الفترة قبل الضرائب
(٧٨ ٣٤١ ٨١٤)	٣ ٢٠٥ ٠٠٩	(٣٥ ٤٤٠ ١٩٥)	٢ ٧٧١ ٢٢٦	(١-١٠) / (٦-٥)	مصروف ضرائب الدخل
٢٧١ ٠١٤ ٢٩٣	(٣٨ ٤٢٨ ١٣٩)	١٢٤ ٤١١ ٠٥٩	(٢٠ ٥٤٦ ٨٨٧)		صافي (خسائر) / ارباح الفترة
٠.١٦٩	(٠.٠٢٤)	—	—	٣٠ / (١٣-٥)	نصيب السهم الأساسي في (الخسائر)/الأرباح

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٣٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة وتقرأ معها.

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

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

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية من ١ يوليو حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الفترة المالية من ١ يوليو حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٧١ ٠١٤ ٢٩٣	(٣٨ ٤٢٨ ١٣٩)	١٢٤ ٤١١ ٠٥٩	(٢٠ ٥٤٦ ٨٨٨)	صافي (خسائر) / أرباح الفترة
				الدخل الشامل الآخر
-	٨٥٢ ٢١٦	-	٨٥٢ ٢١٦	الأرباح الإكتوارية من نظام مزايا العاملين
-	(١٩١ ٧٤٩)	-	(١٩١ ٧٤٩)	ضريبة الدخل المتعلقة بعناصر الدخل الشامل
٢٧١ ٠١٤ ٢٩٣	(٣٧ ٧٦٧ ٦٧٢)	١٢٤ ٤١١ ٠٥٩	(١٩ ٨٨٦ ٤٢١)	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

- الإيضاحات، المرفقة من إيضاح (١) الى (٣٤) تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة وتقرأ معها.

شركة إي فيانانس للاستثمارات المالية و الرقمية (شركة إي فيانانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

إجمالي	أرباح مرحلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	٢٠٢١
جنبه مصري	جنبه مصري	جنبه مصري	جنبه مصري	جنبه مصري	الرصيد في أول يناير ٢٠٢١
١ ١٩٥ ٥٣٥.٠٢٨	٣٣٠.٨٠٧ ٨٧٦	٢٠.٠٠٠.٠٠٠	٤٤ ٧٢٧ ١٥٢	٨٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٠٢١
					الدخل الشامل
(٣٨ ٤٢٨ ١٣٩)	(٣٨ ٤٢٨ ١٣٩)	-	-	-	صافي خسائر الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٦٦٠.٤٦٧	٦٦٠.٤٦٧	-	-	-	بنود الدخل الشامل الاخر
(٣٧ ٧٦٧ ٦٧٢)	(٣٧ ٧٦٧ ٦٧٢)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
					معاملات مع مساهمي الشركة
(٢٠٧ ٥٢٠.٤٠١)	(٢٠٧ ٥٢٠.٤٠١)	-	-	-	توزيعات الأرباح طبقا الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢١
(٢٠٧ ٥٢٠.٤٠١)	(٢٠٧ ٥٢٠.٤٠١)	-	-	-	إجمالي المعاملات مع مساهمي الشركة
٩٥٠ ٢٤٦ ٩٥٥	٨٥ ٥١٩ ٨٠٣	٢٠.٠٠٠.٠٠٠	٤٤ ٧٢٧ ١٥٢	٨٠٠.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٣٤) تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة وتقرأ معها.

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

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

الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	
٣٤٩ ٣٥٦ ١٠٧	(٤١ ٦٣٣ ١٤٨)	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٠ ٢٣٩ ٣٥٢	١ ٦٤١ ٧٥٦	(خسائر) أرباح الفترة
٤٧ ٦٦٩	-	يتم تسويته بما يلي:
٩ ٥٨١ ٤٥٠	-	مصرف إهلاك أصول ثابتة
(١٠ ١٦٤ ٢١٢)	(٢ ٩٥٦ ٠١٠)	مصرف استهلاك أصول غير ملموسة
-	(١٤ ٠٨٧ ٧٦٠)	مصرف استهلاك عقود التأجير
-	١٣٥ ٧٤٣	إيرادات استثمارات مالية متاحة للبيع
(١٩ ٥٦٩ ٩٣١)	(٢ ٠٨٥ ٧٦٠)	إيرادات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤ ٤٣٦ ٩٧٩	-	فوائد مدينة
٥ ٩٨٢ ٩٣٨	-	فوائد دائنة
٣٠٣ ٢١٧	٩٣٥ ٣٤٣	مصرفات تمويلية - أصول حق انتفاع تأجير
٢١ ٥٨٦ ٣١٧	١٥ ٣٧٢ ٤٨٥	خسائر رأسمالية
٣٨١ ٧٩٩ ٨٨٦	(٤٢ ٦٧٧ ٣٥١)	استهلاك مزايا عاملين مدفوعة مقدما
١١ ٨٥٠ ٤٧٣	-	المكون لنظام مزايا عاملين
(١٤ ٩٨٦ ٩٩٨)	-	التغير في المخزون
٢٤ ٤٦٠ ٩٨٨	(٢٦ ٢٠٠ ٠٨٤)	التغير في أعمال تحت التنفيذ
٢ ٣٧٣ ٧٨٢	(١٤ ٧٢٤ ٤٢٨)	التغير في عملاء وأرصدة مدينة أخرى
٤٤ ١٢٩ ٠٧٧	٦٥ ٧٠٩ ٨٩٠	التغير في مستحق من أطراف ذات علاقة
(٧٢ ٤٤٠ ٦٨٨)	-	التغير في مستحق الي أطراف ذات علاقة
(٩١ ٠٦٠ ٣٠٧)	(٢٦ ٠١٤ ٨٠٣)	التغير في عملاء دفعات مقدمة
٢٨٦ ١٢٦ ٢١٣	(٤٣ ٩٠٦ ٧٧٦)	التغير في موردين وأرصدة دائنة أخرى
-	(١٣٥ ٧٤٣)	التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٦٤ ٤٣٧ ٣٧٥)	(٧٨ ٩٠١ ٣٦٦)	فوائد مدينة مدفوعة
(٥٢ ٦٥١ ٦١٤)	(٦١ ١٦٩ ٠٤٨)	المسدد لضريبة الدخل
١٩ ٥٦٩ ٩٣١	٢ ٠٨٥ ٧٦٠	توزيعات أرباح للعاملين ومجلس الإدارة
(٢ ٦٣٢ ٩٤٣)	(٥٨ ٤٠٦)	فوائد دائنة محصلة
١٨٥ ٩٧٤ ٢١٢	(١٨٢ ٠٨٥ ٥٧٩)	المسدد لالتزامات مزايا العاملين
١١٥ ٠٠٠	-	صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
(١٦٠ ٩٥٠ ٠٠٠)	(٤٨ ٩٩٩ ٩٦٥)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٠ ٥٤٨ ٨٣١)	-	متحصلات من بيع أصول ثابتة
-	١٤ ٠٨٧ ٧٦٠	مدفوعات لاقتناء شركات تابعة/ شقيقة
٩ ٢٦٤ ٢١٢	٢ ٩٥٦ ٠١٠	مدفوعات مزايا عاملين مدفوعة مقدما
(٣٢ ٦٠٠ ٠٠٠)	(٥٠٠ ٠٠٠)	متحصلات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٣٦ ٩٤٦ ٤٦٥)	(٣ ٣٣٩ ٤٢٤)	متحصلات من توزيعات أرباح استثمارات مالية متاحة للبيع
(٢٣١ ٦٦٦ ٠٨٤)	(٣٥ ٧٩٥ ٦١٩)	مدفوعات لاقتناء استثمارات متاحة للبيع
(٤ ٤٣٦ ٩٧٩)	-	مدفوعات لأقتناء أصول ثابتة ومشروعات تحت التنفيذ
(٤ ٥٧٤ ٨٠٧)	-	صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
(٢١٠ ٦٠٦ ٤٥٤)	(١٤٦ ٣٥١ ٣٥٣)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢١٩ ٦١٨ ٢٤٠)	(١٤٦ ٣٥١ ٣٥٣)	فوائد ومصرفات تمويلية مدفوعة - عقود ايجار
(٢٦٥ ٣١٠ ١١٢)	(٣٦٤ ٢٣٢ ٥٥١)	المسدد من التزامات عقود الايجار
٥٠٢ ٧٨٠ ٨٧٠	٤٣٠ ٥٢٧ ٠٩٦	المسدد من توزيعات الأرباح
٢٣٧ ٤٧٠ ٧٥٨	٦٦ ٢٩٤ ٥٤٥	صافي النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
		النقدية وما في حكمها في أول العام
		النقدية وما في حكمها في آخر العام

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٣٤) تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة وتقرأ معها.

١ - نبذه عن الشركة

١-١ الكيان القانوني

- تأسست الشركة باسم شركة راية لتكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية وقد تم تعديل الاسم إلى شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (إي فاينانس) ثم إلى شركة إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة ثم إلى شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية - 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. وافقت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٢٠ على تقسيم الشركة وفقاً لأسلوب التقسيم الرأسي بالقيمة الدفترية للسهم واتخاذ المركز المالي عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، أساساً لتاريخ الانقسام بحيث تصبح شركة إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة (ش.م.م) طبقاً لأحكام قانون الاستثمار (الشركة القاسمة) قائمة وينتج عن ذلك التقسيم شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (أي فاينانس) (ش.م.م) طبقاً لأحكام قانون الاستثمار (الشركة المنقسمة) وذلك بعد التنازل عن الاسم من الشركة القاسمة إلى الشركة المنقسمة. تكون الشركة المنقسمة خلاًفاً للشركة القاسمة في تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وتحل الشركة محلها قانونياً في ما لها من حقوق وما عليها من التزامات وذلك فيما آلت إليها من حقوق والتزامات 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 إبرامها قبل التقسيم وكذلك في كافة عقود الايجار التي أبرمتها الشركة القاسمة قبل التقسيم كما تحل الشركة المنقسمة محل الشركة القاسمة حلاً قانونياً في ملكية الأصول التي آلت إليها في مالها من حقوق وما عليها من التزامات وكذلك في كافة التراخيص الممنوحة للشركة القاسمة قبل التقسيم .

- 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.

٢-١ غرض الشركة

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 ومعدات وشبكات الحاسب الآلي.
- 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 الكترونياً.
- إقامة وإدارة وتشغيل أنظمة وإدارة مراكز خدمة العملاء من خلال الهاتف وتنفيذ وإدارة وتشغيل الشبكات والحاسبات المركزية للأنظمة الداخلية للبنوك.
- انشاء وإدارة مراكز التدريب لإعداد الباحثين ومراكز نقل تكنولوجيا المعلومات.
- التدريب على تشغيل وإدارة وصيانة الحاسب الآلي ونظام البطاقات والتطبيقات الخاصة بتقديم الخدمات البنكية ومراكز خدمة العملاء والتطبيقات الخاصة بخدمات الدفع الالكتروني.
- حاضنات الاعمال التكنولوجية ودعم ريادة الاعمال.

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

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

- صناعة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات بما تشمله من أنشطة صناعية وتصميم وتطوير الإلكترونيات، مراكز البيانات وأنشطة التعهيد، وتطوير البرمجيات والتعليم التكنولوجي.
- 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.

٢- الاعتماد

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

٣- أسس إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة

يتم إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة 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 المستقلة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية والقوانين واللوائح السارية.

٣-٢ عملة العرض

تم إعداد وعرض القوائم المالية الدورية المستقلة للشركة بالجنيه المصري وجميع البيانات المالية المعروضة بالجنيه المصري.

٣-٣ القوائم المالية المجمعة

يوجد لدى الشركة شركات تابعة وشقيقة والشركة مطالبة بإعداد قوائم مالية مجمعة وذلك طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٤٢ "القوائم المالية المجمعة" والمادة ١٨٨ من اللائحة التنفيذية لقانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١. تعد الشركة قوائم مالية مجمعة للشركات التابعة لها ويمكن الرجوع إليها للحصول على صورة تعبر عن المركز المالي ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية للمجموعة ككل.

٣-٤ استخدام التقديرات والحكم الشخصي

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية المستقلة قيام الإدارة بعمل أحكام وتقديرات تؤثر على قيم الإيرادات والمصروفات والأصول والالتزامات المدرجة بالقوائم المالية المستقلة وما يصاحبها من إفصاحات وكذا الإفصاح عن الالتزامات المحتملة في تاريخ القوائم المالية. 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 المستقلة للشركة:

الأحكام

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

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 قد 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 المستقلة، ومع ذلك قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية المتعلقة بالتطورات المستقبلية بسبب تغيرات السوق أو وجود الظروف الخارجة عن سيطرة الشركة، وتتعرض هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

العمر الإنتاجي للأصول الثابتة

تحدد إدارة الشركة 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 والمتحصلات الأخرى

يتم تقدير المبلغ القابل للتحويل من أرصدة العملاء وأوراق القبض والمتحصلات 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 انقضت منذ تاريخ استحقاقها استناداً إلى معدلات الاسترداد التاريخية.

اضمحلال قيمة الأصول غير المالية

تقوم الشركة 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 وأحسن استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الأصل في أفضل وأحسن استخدام له.
- تستخدم الشركة أساليب التقييم التي تعتبر ملائمة وفقاً للظروف والتي تتوافر لها معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، مع تعظيم الاستفادة للمدخلات الملحوظة ذات الصلة والحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة.
- يجري تصنيف جميع الأصول والالتزامات التي تقاس أو يجري الإفصاح عنها في القوائم المالية 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.

٤-٥ 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 أحكام 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 يونيو ٢٠١٩.

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

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

معييار المحاسبة المصري رقم (٤٧) "الأدوات المالية"

معييار 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 يونيو ٢٠١٩ وبدأ تطبيق المعيار في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ في مصر (والذي سمح بتأجيله إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على أن يتم تسجيل كامل أثر التطبيق في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١)، مع إمكانية التطبيق المبكر. باستثناء محاسبة التغطية، يجب التطبيق بأثر رجعي ولكن تعديل معلومات المقارنة ليس إلزامي. بالنسبة لمحاسبة التغطية، يتم تطبيق المتطلبات بشكل مستقبلي، مع بعض الاستثناءات المحدودة. وقد اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لمعييار المحاسبة المصري رقم (٤٧).

الأصول المالية للشركة تقي 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، وإرتباطات القروض وبعض عقود الضمان المالي.

يتطلب المعيار الجديد أيضاً 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 للأثار المحتملة لتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) على أساس مركزها المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

ومن خلال تقييمها المبدئي لا تعتقد الشركة أن متطلبات التصنيف الجديدة، إذا تم تطبيقها في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، 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).

الأثر المتوقع نتيجة تطبيق المعيار كالتالي:

لا تتوقع الشركة أثر جوهري من تطبيق متطلبات التصنيف والقياس طبقاً لمعييار المحاسبة المصري رقم (٤٧).

التصنيف والقياس

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.

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 التعثر 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 وليس من المتوقع وجود فرق جوهري عند تطبيق المعيار.

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

صدر المعيار المصري رقم (٤٨) في يونيو ٢٠١٩، وبدأ سريانه اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ (والذي سمح بتأجيله إلى 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 الانشاء". 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.

يسري تطبيق المعيار للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ ويسمح بالتطبيق المبكر (والذي سمح بتأجيله إلى ١ يناير ٢٠٢١). وقد اختارت الشركة التطبيق المبكر للمعيار بدءاً من ١ يناير ٢٠٢٠، 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".

معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) "عقود التأجير"

صدر المعيار المصري رقم (٤٩) في يونيو ٢٠١٩ ويبدأ تاريخ سريانه هو ١ يناير ٢٠٢٠ (والذي سمح بتأجيله إلى ١ يناير ٢٠٢١) وقد اختارت الشركة التطبيق المبكر للمعيار. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المصري ٢٠ "القواعد والمعايير المحاسبية المتعلقة بعمليات التأجير التمويلي".

يتطلب معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) الآن من المستأجرين الاعتراف بالتزامات الإيجار التي تعكس مدفوعات الإيجار المستقبلية و "حق انتفاع" لجميع عقود الإيجار. هناك إعفاء اختياري لبعض عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة.

قامت الشركة بتطبيق المعيار بدءاً من ١ يناير ٢٠٢٠.

قامت الشركة باحتساب القيمة الحالية لالتزامات عقود التأجير في تاريخ التطبيق الأولى أول يناير ٢٠٢٠ بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية واختارت الشركة قياس قيمة "حق الانتفاع" بمبلغ مساوٍ لالتزامات عقود التأجير وبالتالي لم تنشأ فروق على الأرباح المرحلة في تاريخ التطبيق الأولى، كما اختارت الشركة الوسائل العملية التالية:

- أ- استخدام معدل خصم واحد على محفظة عقود الإيجار.
- ب- عدم تطبيق المعيار للمحاسبة عن عقود التأجير التي تنتهي مدة إيجارها خلال ١٢ شهر من تاريخ التطبيق الأولى.
- ج- عدم فصل المكون غير الإيجاري إن وجد.

١-٤ تعديلات على بعض المعايير القائمة

معييار 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 المعيار.

معييار 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.

معييار 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.

معييار 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. تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتطبيق المعيار.

٥- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

يتم تطبيق السياسات المحاسبية الموضحة أدناه بطريقة ثابتة خلال الفترات المالية المعروضة في هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

١-٥ ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية

تمسك الشركة 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 الأهل، 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 للبيد. 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 المستقلة على التوالي.

٢-٥ الأصول الثابتة

يتم الاعتراف بالأصول الثابتة بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر اضمحلال. وإذا كانت المكونات الجوهرية لبيد 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 استبعاد الأصول الثابتة بقائمة الأرباح أو الخسائر الدورية. يتم رسملة النفقات اللاحقة على الاقتناء على الأصل فقط إذا كان من المتوقع أن ينشأ عنها تدفق منفعة اقتصادية مستقبلية للشركة.

يتم تحميل الإهلاك على قائمة الأرباح أو الخسائر المستقلة 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 تتلاءم مع الأعمار الإنتاجية المقدرة سابقاً وإذا وجد اختلاف جوهري يتم حساب إهلاك الأصول على المدة المتبقية المقدرة.

العمر الافتراضي للأصل

أعمال مبانى ومرافق	٥٠ سنة
شبكات وأجهزة كهربائية	٤ سنوات
تكييفات ومصاعد	١٠ سنوات
أجهزة حاسب آلي	من ١ إلى ٧ سنوات
أثاث وأدوات	من ٢ إلى ٤ سنوات
تحسينات في أماكن مستأجرة	العمر الافتراضي أو مدة العقد أيهما أقرب

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 المستقلة في الفترة التي تم فيها استبعاد الأصل .

يتم الاعتراف بالأرض بتكلفة الاستحواذ الخاصة بها ولا يتم استهلاكها.

وتقوم الشركة 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 الإسترادية، فيعتبر أن هناك اضمحلال للأصل وبالتالي يتم تخفيضه إلى قيمته الإسترادية. وتثبت خسارة اضمحلال بقائمة الأرباح أو الخسائر الدورية المستقلة.

ويتم رد الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل الإسترادية منذ اثبات آخر خسارة ناتجة عن اضمحلال القيمة، ويكون رد الخسارة الناجمة عن اضمحلال محدود بحيث لا تتعدى القيمة الدفترية للأصل القيمة الإسترادية 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 الأدوات المالية

أ) 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 وأصول مالية متاحة للبيع. تدرج كافة الأصول المالية في البداية بالقيمة العادلة، 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 التي يتم 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 الشركة 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 استهلاك 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 الشركة 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 استهلاك 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 استجابةً لاحتياجات السيولة أو استجابةً للتغيرات في ظروف السوق.

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.

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 الشركة 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 الشركة بتحويل تقريباً كافة مخاطر ومنافع الأصل أو (ب) عدم قيام الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل ولكن قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

عندما تقوم الشركة 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 يتم بتحويل أو الاحتفاظ بصورة جوهرية بجميع المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل ولم تحوّل سيطرتها على الأصل، فإنه عند ذلك يتم الاعتراف بالأصل إلى المدى الذي تستمر علاقة الشركة به. وفي تلك الحالة تستمر الشركة بالاعتراف أيضاً بالالتزامات المرتبطة بالأصل. وتقاس الالتزامات المرتبطة بالأصل المحول على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها الشركة. ويقاس استمرار العلاقة الذي يتخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو أقصى مبلغ يمكن مطالبة الشركة 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 للشركة والموردين والدائنون والالتزامات الأخرى والقروض.

القياس اللاحق

يعتمد قياس الالتزامات المالية على تصنيفها كما هو موضح ادناه:

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 والالتزامات 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 الشركة أي التزام مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

القروض

بعد الاعتراف الأولي تقاس القروض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر 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 والرسوم 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.

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 جوهرية 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 والالتزامات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق حالي قابل للنفاد لتسوية المبالغ المدرجة بالصافي وتوافر النية لدى الشركة لتسوية الأصول مع الالتزامات على أساس الصافي أو تحصيل الأصول وسداد الالتزامات في آن واحد.

الاستثمارات في شركات تابعة

الاستثمارات في الشركات التابعة هي استثمارات تسيطر عليها الشركة. تسيطر الشركة على الشركة المستثمر فيها عندما تتعرض إلى -أو يحق لها -عوائد متغيرة من خلال مساهمتها في الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سلطتها على الشركة المستثمر فيها.

على وجه التحديد، تتحكم الشركة في المنشأة المستثمر فيها، إذا، فقط إذا، كان للشركة:

- 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 الشركة أقل من غالبية حقوق التصويت أو الحقوق المماثلة للمنشأة المستثمر فيها، فإن الشركة 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 للشركة وحقوق التصويت المحتملة

- تقوم الشركة 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 السلطة الثلاثة.

- تتم المحاسبة في الشركات التابعة بالتكلفة متضمنة تكلفه المعاملة، وفي حالة حدوث اضمحلال في قيمة الاستثمار، يتم تعديل القيمة الدفترية بقيمة الاضمحلال ويُدْرَجُ بقائمة الأرباح والخسائر المستقلة وذلك لكل استثمار على حده.

٤-٥ الاستثمارات في شركات شقيقة

الشركة الشقيقة هي منشأة تتمتع الشركة بتأثير جوهري عليها من خلال المشاركة في القرارات المالية والتشغيلية لتلك المنشأة ولكنه لا يرقى لدرجة السيطرة أو السيطرة المشتركة. هذا ويتم المحاسبة عن الاستثمارات في شركات شقيقة بالتكلفة إلا إذا تم تبويبها كاستثمارات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع فيتم قياسها بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصصاً منها التكاليف اللازمة للبيع أيهما أقل. هذا ولا تتبع الشركة طريقة حقوق الملكية في المحاسبة عن استثماراتها في الشركات الشقيقة في القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة تطبيقاً للفقرة (٤٤) من معيار المحاسبة المصري رقم (١٨). على أنه في حالة ظهور بعض الدلالات والمؤشرات على إمكانية حدوث خسائر إضمحلال في قيمة الاستثمارات في شركات شقيقة في تاريخ القوائم المالية المستقلة فيتم تخفيض القيمة الدفترية لتلك الاستثمارات إلى قيمتها الاستردادية وتدرج خسائر الإضمحلال الناتجة فوراً بقائمة الأرباح أو الخسائر المستقلة.

٥-٥ ضرائب الدخل

يتم حساب ضريبة الدخل وفقاً لقانون الضرائب المصري.

١-٥-٥ 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 الفترة المالية. يتم الاعتراف بضريبة الدخل الجارية المتعلقة بالبنود 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.

٢-٥-٥ الضريبة المؤجلة

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

يتم الاعتراف بالالتزام الضريبي المؤجل لجميع الفروق المؤقتة 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 جميع أعمال والتي في تاريخ نشأة العملية لم يكن لها تأثير في كل من الربح المحاسبي والربح الضريبي (الخسارة الضريبية).
 - بالنسبة للفروق المؤقتة 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 المؤقتة ويكون من المرجح أن الفروق المؤقتة لن تعكس في المستقبل المنظور.
- يتم الاعتراف بالأصل الضريبي المؤجل لكل الفروق الضريبية المؤقتة 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 جميع 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 وإن يكون هناك ربح ضريبي مستقبلي والذي يمكن استخدامه لهذه الفروق المؤقتة مقابلته.

تقوم المنشأة في تاريخ نهاية كل فترة مالية بإعادة تقدير القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة ويتم 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 والالتزام الضريبي المؤجل فقط إذا كان للمنشأة حقاً قانونياً بإجراء مقاصة بين الأصل الضريبي الجاري والالتزام الضريبي الجاري، وكانت الأصول الضريبية المؤجلة والالتزامات الضريبية المؤجلة تتعلق بضرائب الدخل المفروضة بواسطة نفس الإدارة الضريبية على نفس المنشأة الخاضعة للضريبة.

٦-٥ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود إلزام حالي قانوني قائم أو مستدل عليه نتيجة لحدث في الماضي و يكون من المتوقع أن يتطلب تدفق لمناافع اقتصادية يتم استخدامها لسداد ذلك الإلتزام ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الإلتزام. إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخضم 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.

٧-٥ مزايا ما بعد الخدمة

تدير الشركة 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 و

• عندما تعترف المنشأة بتكاليف إعادة الهيكلة ذات العلاقة.

تقوم الشركة باحتساب صافي مصروف الفائدة من خلال تطبيق معدل خصم على التزام المزايا المحددة. تعترف الشركة 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.

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

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

٨-٥ التأمينات الاجتماعية

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

٩-٥ 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 المستقلة.

١٠-٥ 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.

١١-٥ 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 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.

١٢-٥ حصة العاملين في الأرباح

وفقاً للنظام الأساسي تسدد الشركة 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 المستقلة وكالتزام خلال السنة المالية التي قام فيها مساهمي الشركة باعتماد هذا التوزيع.

١٣-٥ نصيب السهم في الأرباح

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

١٤-٥ الإيرادات 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 الشركة استحقاقه مقابل هذا التحويل.

تقوم الشركة 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 وإجابة 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 سلع أو خدمته إلى العميل.

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

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

الخطوة (٣): تحديد سعر المعاملة: يمثل سعر المعاملة مبلغ العوض الذي تتوقع الشركة 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 تشتمل على أكثر من التزام أداء، ستقوم الشركة بتخصيص سعر المعاملة على كل التزام أداء وذلك بالمبلغ الذي تتوقع الشركة أن تكون لها الحق فيه مقابل الوفاء بكل التزام أداء .

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

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

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

ب) أداء الشركة 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 الشركة بالأداء .

بالنسبة للالتزامات 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 الشركة بالتزام الأداء عن طرق 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 الشركة 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.

١٥-٥ المصروفات

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

١٦-٥ تكاليف الاقتراض

يتم رسملة 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 المستقلة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. وتتمثل تكاليف الاقتراض في الفوائد والتكاليف الأخرى التي تنفقها الشركة لاقتراض الأموال.

١٧-٥ الاضمحلال في قيمة الأصول المالية وغير المالية

الأصول المالية

تقوم الشركة 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 وكان لحدث الخسارة تأثيراً على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بصورة موثوقة 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 الشركة 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 الشركة عدم وجود دليل موضوعي على وجود اضمحلال في القيمة لأي أصل مالي جرى تقييمه منفرداً . سواء كان جوهرياً أم لا . فإن الشركة 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 اضمحلال بشكل منفرد والتي 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 والقيمة 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. لا تزال إيرادات الفائدة (المسجلة كإيرادات تمويل في قائمة الأرباح أو الخسائر مستحقة بالقيمة الدفترية المخفضة ومستحقة باستخدام معدل الفائدة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة اضمحلال في القيمة يتم شطب القروض مع المخصصات المرتبطة بها عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد المستقبلي مع تسهيل جميع الضمانات أو تحويلها إلى الشركة.

وفي حال تم زيادة أو خفض مبلغ خسارة اضمحلال في القيمة التقديرية . في سنة لاحقة . بسبب وقوع حدث بعد الاعتراف بالاضمحلال، فإنه يتم زيادة أو خفض خسارة اضمحلال 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.

الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، تقوم الشركة 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 وإدراجه 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، 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 للشركة في تاريخ كل مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك مؤشراً على الاضمحلال في القيمة. وفي حال وجود مثل هذا المؤشر، تقوم الشركة 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.

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.

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

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

٦- أصول ثابتة

التكلفة					
أراضي ومباني					
جنيه مصري					
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠					
إضافات العام					
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
مجمع الإهلاك					
مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٠					
إهلاك العام					
مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
أراضي ومباني					
أجهزة حاسب آلي					
تحسينات في أماكن مؤجرة					
أثاث وادوات					
شبكات وأجهزة كهربائية					
الاجمالي					
جنيه مصري					
التكلفة					
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١					
إضافات الفترة					
التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١					
مجمع الإهلاك					
مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢١					
إهلاك الفترة					
مجمع الإهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١					
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١					

يتم تحميل الإهلاك ضمن البنود الآتية:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١٨ ٥٤٣ ٣٩٠	—	تكلفة الإيرادات
٧ ٣٧٨ ٨٠١	١ ٦٤١ ٧٥٦	مصرفات عمومية وإدارية (إيضاح ٢١)
٢٥ ٩٢٢ ١٩١	١ ٦٤١ ٧٥٦	

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

- ۲۷ -

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

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

٨ - أصول مالية أخرى

نسبة		المساهمة
تكلفة الاستثمارات	نسبة	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	%
١٨٠٠٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠٠٠	٪١٠.٢٠
٣٣٥٩٩٠٠٠	٣٣٥٩٩٠٠٠	٪٩.٩٩
٥٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	٪١٠
٨٣٧٥٢٠٠٠	٨٣٧٥٢٠٠٠	٪١٠
١٣٥٨٥١٠٠٠	١٣٦٣٥١٠٠٠	

- 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 وبالجنه المصري.
- أ - تتمثل الاستثمارات في قيمة المساهمة بنسبة ٪١٠.٢٠ في شركة مصر للخدمات التكنولوجية الحكومية ESERVE (ش.م.م) والتي تأسست بموجب السجل التجاري رقم ١٠٥٢٧٧ بتاريخ ٧ مايو ٢٠١٧.
- ب - تتمثل الاستثمارات في قيمة المساهمة بنسبة ٪٩.٩٩ في الشركة المصرية لتكنولوجيا التجارة الإلكترونية MTS (ش.م.م) تأسست بموجب السجل التجاري رقم ٤٥٨١٣ بتاريخ ١٧ مايو ٢٠١٠.
- ج - تتمثل الاستثمارات في قيمة المساهمة بنسبة ٪١٠ في شركة دلتا مصر للمدفوعات (ش.م.م) والتي تأسست بموجب السجل التجاري رقم ٨٥٧٣ بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠١٩ (الشركة لم تبدأ النشاط بعد).
- د - تتمثل الاستثمارات في قيمة تكلفة اقتناء عدد ١٠٠٠ سهم من أسهم الشركة العالمية للاستشارات ونظم المعلومات (اسيز) وتبلغ نسبة مساهمة الشركة ٪١٠ في رأس مال الشركة المصدر.

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

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

٩- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

تتمثل الاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة كما يلي: -

نسبة المساهمة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
%	جنيه مصري	جنيه مصري
٧٠%	٧٠.٠٠٠.٠٠٠	٧٠.٠٠٠.٠٠٠
٨٩%	١٣٣.٥٠٠.٠٠٠	١٣٣.٥٠٠.٠٠٠
٦١%	٢٧.٤٥٠.٠٠٠	٢٧.٤٥٠.٠٠٠
٩٩.٩٨%	٢٤.٩٩٥.٠٠٠	٢٤.٩٩٥.٠٠٠
٩٩.٩٩%	٥٩٩.٩٥٧.٥٣٧	٥٩٩.٩٥٧.٥٣٧
٣٥%	٣٤.٩٩٩.٩٧٥	-
٣٥%	١٣.٩٩٩.٩٩٠	-
	٩٠٤.٩٠٢.٥٠٢	٨٥٥.٩٠٢.٥٣٧

- أ - قيمة مساهمة الشركة بنسبة ٧٠% في رأس المال المصدر لشركة خالص لخدمات المدفوعات الرقمية (ش.م.م) ويمثل المسدد نسبة ١٠٠% من نصيب الشركة في رأس المال المصدر والتي تأسست بموجب القيد في السجل التجاري برقم ١٤٤٥١٥ بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٩.
- ب - قيمة مساهمة الشركة بنسبة ٨٩% في رأس المال المصدر لشركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية Ecards (ش.م.م) ويمثل المسدد نسبة ١٠٠% من نصيب الشركة في رأس المال المصدر والتي تأسست بموجب القيد في السجل التجاري برقم ١٤٦١٣٢ بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠٢٠.
- ج - قيمة مساهمة الشركة بنسبة ٦١% في رأس المال المصدر لشركة تكنولوجيا تشغيل الاسواق الالكترونية EAswaq (ش.م.م) ويمثل المسدد نسبة ١٠٠% من نصيب الشركة في رأس المال المصدر والتي تأسست بموجب القيد في السجل التجاري برقم ١٥٠٤٤٤ بتاريخ ٠١-يوليو-٢٠٢٠.
- د - قيمة مساهمة الشركة بنسبة ٩٩.٩٨% في رأس المال المصدر لشركة إي نابل لخدمات التعهيد Enable (ش.م.م) ويمثل المسدد نسبة ٢٥% من نصيب الشركة في رأس المال المصدر والتي تأسست بموجب القيد في السجل التجاري برقم ١٥٩٥٠٦ بتاريخ ٢٩-ديسمبر-٢٠٢٠.
- هـ - قيمة مساهمة الشركة بنسبة ٩٩.٩٩% في رأس المال المصدر لشركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية E-finance (ش.م.م) ويمثل المسدد نسبة ١٠٠% من نصيب الشركة في رأس المال المصدر والتي تأسست بموجب القيد في السجل التجاري برقم ١٥٩٥٨٥ بتاريخ ٣٠-ديسمبر-٢٠٢٠.
- و - قيمة مساهمة الشركة بنسبة ٣٥% في رأس المال المصدر لشركة تكنولوجيا تشغيل الحلول الضريبية E-tax (ش.م.م) ويمثل المسدد نسبة ١٠٠% من نصيب الشركة في رأس المال المصدر والتي تأسست بموجب القيد في السجل التجاري برقم ١٦١٠٩٣ بتاريخ ١ فبراير ٢٠٢١.
- ز - قيمة مساهمة الشركة بنسبة ٣٥% في رأس المال المصدر لشركة تكنولوجيا تشغيل وإدارة خدمات التأمين E-Health (ش.م.م) ويمثل المسدد نسبة ٤٠% من نصيب الشركة في رأس المال المصدر والتي تأسست بموجب القيد في السجل التجاري برقم ١٧٢٢٦٥ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٢١.

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

١-١. ضريبة الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٨٢.٣٦.٦٤٠	-	مصروف ضريبة الدخل الجارية
٩٠٠.٠٠٠	٢٩٥.٦٠١	ضريبة توزيعات إيرادات استثمارات في شركات مالية متاحة للبيع
-	-	ضريبة أدون خزانة
(٤.٥٩٤.٨٢٦)	(٣.٥٠٠.٦١٠)	(إيراد) ضريبة الدخل المؤجلة
٧٨.٣٤١.٨١٤	(٣.٢٠٥.٠٠٩)	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة
-	١٩١.٧٤٩	ضريبة الدخل المؤجلة على بنود الدخل الشامل الاخر مصروف

١٠- ٢ ضريبة الدخل المؤجلة

أ) الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة المثبتة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
التزامات أصول	التزامات أصول	التزامات أصول	التزامات أصول
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
٣ ٨٣٨ ٢٢٦	-	٢ ٢٤٥ ٦٨٠	-
-	٣٢ ٧٣٦ ٤٢٦	-	١٣ ٥٦١ ٩٣٥
١٤ ١٧١	-	-	٣٧٣ ٣٦٣
٣ ٨٥٢ ٣٩٧	٣٢ ٧٣٦	٢ ٢٤٥ ٦٨٠	١٣ ٩٣٥ ٢٩٨
-	٢٨ ٨٨٤	-	١١ ٦٨٩ ٦١٨
-	٢٨٩ ٢٠٣	-	(٨ ٣٨٠ ٧٥٧)
-	-	-	١٩١ ٧٤٩
-	٤ ٥٩٤ ٨٢٦	-	٣ ٥٠٠ ٦١٠

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

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

(ب) تسوية سعر الضريبة الفعلي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٣٤٩ ٣٥٦ ١٠٧	(٤١ ٦٣٣ ١٤٨)	صافي (خسائر) / أرباح الفترة العام قبل الضرائب
٧٨ ٦٠٥ ١٢٤	٪٢٢.٥	ضريبة الدخل على أساس سعر الضريبة
٢٤ ٥٨١ ٥٧٧	٢٠ ٦٤٢ ٥٥٠	المصروفات غير القابلة للخصم وأخرى
(٩ ٣٣٠ ٣٩٧)	(١٤ ٠٨٧ ٧٦٠)	الإيرادات المعفاة
٣٦٤ ٦٠٧ ٢٨٧	(٣٥ ٠٧٨ ٣٥٨)	الوعاء الضريبي
٧٨ ٣٤١ ٨١٤	(٣ ٠١٣ ٢٦٠)	ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة
٪٢٢.٤٢	٪٧.٢٣	

٣-١٠ ضرائب الدخل المستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٥٣ ٤٠٨ ٧١٥	٧٨ ٦٠٥ ٧٦٥	ضريبة الدخل المستحقة (أول المدة)
٩٧ ٣٦٨ ٣١١	٢٩٥ ٦٠١	المكون خلال العام
(٥١ ٢٥٣ ٣١٣)	(٧٨ ٩٠١ ٣٦٦)	المسدد خلال العام
(٢٠ ٩١٧ ٩٤٨)	(٣ ٥٢٤ ٥٠٥)	ضرائب خصم من المنبع - مدينة
٧٨ ٦٠٥ ٧٦٥	(٣ ٥٢٤ ٥٠٥)	

٤-١٠ الموقف الضريبي

(أ) ضريبة شركات الأموال

- تقوم الشركة بتقديم الاقرار الضريبي عن ضريبة أرباح شركات الأموال في المواعيد القانونية، كما تقوم الشركة بسداد الضريبة المستحقة من واقع هذه الإقرارات.
- تم الفحص الضريبي للشركة وانتهاء النزاع عن السنوات ٢٠٠٧/٢٠٠٥ وقامت الشركة بسداد كافة الفروق الضريبية.
- تم إعادة الفحص الضريبي للشركة عن السنوات ٢٠٠٩/٢٠٠٨. وتم انتهاء الفحص والنزاع عن السنوات ٢٠٠٨/٢٠١٥.
- لم يتم الفحص الضريبي للشركة عن السنوات من ٢٠١٦ حتى الآن.

(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.
- جاري فحص الشركة عن السنوات ٢٠١٧ و٢٠١٨.
- لم يتم الفحص الضريبي للشركة عن السنوات من ٢٠١٩ حتى الآن.

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

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

(ج) الضريبة العامة على المبيعات والضريبة على القيمة المضافة

- تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية الشهرية بانتظام في المواعيد القانونية.
- تم الفحص الضريبي للشركة حتى عام ٢٠١٥ وخطرت 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 اية مطالبات ضريبية حتى تاريخه.

١١- أرصدة مدينة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٣٩٤ ٦١٦	-	مصروفات مدفوعة مقدما
١ ٠٤٢ ٨٠٠	-	تأمينات لدي الغير
١٦ ١٧٣ ٩٧٤	-	ضريبة القيمة المضافة
٨٥٣ ٥٠٠	١ ٦٤٧ ٨٤٤	مزاياء عاملين مدفوعة مقدما (إيضاح ٧)
٣ ٥٢٤ ٥٠٥	-	ضرائب خصم من المنبع (إيضاح ١٠-٣)
٥٢٤ ٩١٨	-	موردين دفعات مقدمة
٣ ٥٨١ ٧٣٥	٤٢ ٤٦٤	أخرى
٢٧ ٠٩٦ ٠٤٨	١ ٦٩٠ ٣٠٨	

١٢- النقدية وما في حكمها

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٨١٤ ٣٩٣	٢٣٠ ٥٠٢ ٢٣٥	بنوك - حسابات توفير
٢ ٥٦٠ ٣٢٩	٢ ٥٦٠ ٣٢٩	بنوك - ودائع لأجل
٦١ ٩١٩ ٨٢٣	١٩٧ ٤٦٤ ٥٣٢	صناديق استثمار نقدية*
٦٦ ٢٩٤ ٥٤٥	٤٣٠ ٥٢٧ ٠٩٦	رصيد النقدية وما في حكمها

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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
١٠١ ٧٤٠	٩٧ ٣٩٦
٦١ ٩١٩ ٨٢٣	١٩٧ ٤٦٤ ٥٣٢

صندوق ثمار - بنك قطر الأهلي الوطني
حساب يوم بيوم - بنك مصر

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٦٦ ٢٩٤ ٥٤٥	٢٤٣ ٣٨٨ ٧٧٨
النقدية وما في حكمها	
يخصم:	
وثائق صناديق استثمار نقدية مرهونة لمقابلة خطابات ضمان	
لصالح الغير	
٦٦ ٢٩٤ ٥٤٥	(٥ ٩١٨ ٠٢٠)
النقدية وما في حكمها لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية	٢٣٧ ٤٧٠ ٧٥٨

١٣- رأس المال

١-١٣ رأس المال المرخص به

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

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

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

٢-١٣ 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 (خمس 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.
- 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 ٢٢٠.٥ 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 ٢٣٦,٢٥٠ مليون جنيه مصري (مائتان وستة وثلاثون ألف ومائتين وخمسون 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 الإدارة 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.

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

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

- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٣ ديسمبر 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 ديسمبر 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:

المساهم	نسبة الملكية	عدد الاسهم	القيمة الاسمية
	%		
بنك الاستثمار القومي	٦٣,٦٤	١ ٠١٨ ١٨٢ ٤٠٠	٥٠٩ ٠٩١ ٢٠٠
البنك الاهلي 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 ٣٤.

١٤- الإحتياطات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٤ ٧٢٧ ١٥٢	٤٤ ٧٢٧ ١٥٢	إحتياطي قانوني*
٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	إحتياطي عام**
٦٤ ٧٢٧ ١٥٢	٦٤ ٧٢٧ ١٥٢	

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

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

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

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

١٥ - تسهيلات ائتمانية

البنك	حد التسهيل المصرح به في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	قيمة المستخدم حتي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	طبيعة التسهيل
	جنيه مصري أو ما يعادلها	جنيه مصري	
	بالعملات الأجنبية		
بنك مصر	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	-	حد لإصدار 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 لإصدار 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 لإصدار خطابات ضمان
البنك العربي الأفريقي	٥٠.٠٠٠.٠٠٠	-	حد إصدار لإصدار بطاقات ائتمان بضمان ودائع
البنك التجاري الدولي	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	-	حد جاري مدين

١٦ - موردون وأرصدة دائنة أخرى

موردون	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
	٢ ٣٤٤ ٩٢٧	-
	٢ ٣٤٤ ٩٢٧	-
أرصدة دائنة أخرى		
مصرفات مستحقة	٣ ٩٣٨ ٣١٨	-
ضريبة كسب العمل	٥٨٢ ٩٣٨	٨ ٥٨٩ ٩٧٠
ضريبة القيمة المضافة	-	٢٤ ٣٥٧ ٠٠٥
ضريبة الخصم والاضافة	٣ ٢٥٠ ٤٢٢	٤ ١٤٩ ٣٥٠
أخرى	٩٦٤ ٩١٧	-
	٨ ٧٣٦ ٥٩٥	٣٧ ٠٩٦ ٣٢٥
	١١ ٠٨١ ٥٢٢	٣٧ ٠٩٦ ٣٢٥

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

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

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

بناءً على قرار مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٩ مارس ٢٠١٠ فقد تقرر اعتماد نظام مكافأة ترك الخدمة للعاملين والعضو المنتدب بحيث يستفيد بها العاملين بالشركة 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.

١/١٧ الحركة في القيمة الحالية للالتزامات نظام مزايا العاملين - (مكافأة نهاية الخدمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٧ ٦١٨ ٤٧٢	١٢٦ ٥٤١ ٨٥٢	الالتزام في أول الفترة/ العام
٤ ٨١٠ ٤٠٨	١٧ ٧١٥ ٨٥٩	تكلفة الفائدة
١٠ ٥٦٢ ٠٧٧	١٠ ٩٨١ ٤٩٣	تكلفة الخدمة الحالية
(١ ٨٠٥ ٠٦٧)	(٩٨ ٢٦٨ ٣٢٩)	المحول لشركات تابعة
-	٢٧١ ٧٢٣	المكون خلال العام - شركة تكنولوجيا تشغيل الأسواق الإلكترونية
(٨٥٢ ٢١٦)	(٤ ٢٤١ ٩٠٢)	أرباح اكتوارية عن الالتزام المعترف به في الدخل الشامل
(٥٨ ٤٠٦)	(٥ ٣٨٢ ٢٢٤)	المدفوع من مكافأة نهاية الخدمة
٦٠ ٢٧٥ ٢٦٨	٤٧ ٦١٨ ٤٧٢	الالتزام في نهاية الفترة/ العام

٢/١٧ المبالغ المعترف بها بقائمة الأرباح أو الخسائر الدورية المستقلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠ ٥٦٢ ٠٧٧	١٢ ٦٢٩ ٧٤٥	تكلفة الخدمة الحالية
٤ ٨١٠ ٤٠٨	-	تكلفة الفائدة على الالتزام
١٥ ٣٧٢ ٤٨٥	١٢ ٦٢٩ ٧٤٥	

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

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

١٨ - الإيرادات

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	من ١ يوليو ٢٠٢٠ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	من ١ يوليو ٢٠٢١ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٨٥٨ ٦٥٥ ٤٨٧	-	٢٩٤ ٢٩٤ ٨٧٨	-	إيرادات التشغيل
١٠ ١٦٤ ٢١٢	٢ ٩٥٦ ٠١٠	-	-	إيرادات توزيعات أرباح
٨٦٨ ٨١٩ ٦٩٩	٢ ٩٥٦ ٠١٠	٢٩٤ ٢٩٤ ٨٧٨	-	استثمارات مالية متاحة للبيع

١٩ - تكلفة الإيرادات

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	من ١ يوليو ٢٠٢٠ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	من ١ يوليو ٢٠٢١ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣٥ ٦٧٠ ٧٢٧	٢٨ ٦١٣ ٤٦٥	٤٦ ٠٠٨ ١٣٧	١٠ ٠٩٢ ٥٠٩	مرتبات وأجور
١٥ ٥٠٥ ٢٦٧	١٥ ٣٧٢ ٤٨٥	٥ ٣٥٩ ٠٩٩	١٢ ٩٣٩ ٩٥٣	تكلفة نظام مزايا العاملين
١٢٦ ٩٤٤ ٠٤٩	١٦٩ ٥٩٩	٢٢ ٢٢٤ ٨٦٥	١٤٣ ٧٦٦	تكلفة بنية تحتية
١٦١ ٩٧١ ٠٤٥	-	٢٣ ٩٢٣ ٠٧١	-	تكاليف إيرادات التشغيل
٣٧٢ ٢٢٢	١ ٠٣٢ ٤٣٤	٣٧٢ ٢٢٢	١١٩ ٠٤١	مزايا عاملين (سيارات)
٤٤٠ ٤٦٣ ٣١٠	٤٥ ١٨٧ ٩٨٣	٩٧ ٨٨٧ ٣٩٤	٢٣ ٢٩٥ ٢٦٩	

٢٠ - إيرادات أخرى

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	من ١ يوليو ٢٠٢٠ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	من ١ يوليو ٢٠٢١ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٤٣٣ ٠٣٤)	-	(٢٠ ٠٥٩)	-	(خسائر) رأسمالية
٢ ٥٩٢ ٥٥٣	٨ ٩٤٤ ٥٢٢	٦٢٨ ٨٤٨	٧٠٧ ٧٥٩	إيرادات أخرى
٢ ١٥٩ ٥١٩	٨ ٩٤٤ ٥٢٢	٦٠٨ ٧٨٩	٧٠٧ ٧٥٩	

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

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

٢١- مصروفات عمومية وإدارية

عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	من ١ يوليو	من ١ يوليو ٢٠٢١	
المنتهية في ٣٠	المنتهية في ٣٠	٢٠٢٠ حتى ٣٠	حتى ٣٠ سبتمبر	
سبتمبر ٢٠٢٠	سبتمبر ٢٠٢١	سبتمبر ٢٠٢٠	٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٥ ٣٣٩ ٩٢٣	١٥٢ ٢٠٧	١١ ٩٩٢ ٢٨٩	٧٩ ٣٤٦	مرتبات وأجور
٣ ٧٩٦ ٤٤٠	-	١ ٣١٢ ٨٦٣	-	تكلفة نظام مزايا العاملين
٧ ٣٧٨ ٨٠١	١ ٦٤١ ٧٥٦	٢ ٣١٥ ٢٠١	٦٢٣ ٩٦٠	اهلاك أصول ثابتة (إيضاح ٦)
٤٧ ٦٦٩	-	٦ ٩٤٥	-	استهلاك أصول غير ملموسة
٣ ٨٩٨ ٦١٦	-	١ ٣٥٠ ٨٣١	-	استهلاك أصول حق انتفاع
٤ ٥٩٠ ١٢٨	٩ ١١٩ ٧١٠	١ ٨٧٤ ٨٨٣	٦١٤ ٣٠٠	استشارات
١ ٧٨٧ ٣٠٢	٧٨٢ ٢٨٠	٩٢١ ٦٩٥	-	مصروفات مرافق
٢ ٦٩٥ ٠٧٩	٦٠٤ ٩٠٠	١ ٧٤٠ ٤٩٦	-	مصروفات صيانة
٢ ٣٤٦ ١٠٢	١ ٥١١ ١٥٤	١ ١٣٥ ٩٢٩	٥٨٣ ٠١٤	ايجار
٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠	-	تبرعات
٨ ٧٨٩ ١٩٧	-	٢ ٥٧٧ ٠٦٩	-	دمغات واستقطاعات
٨ ٩٩٤ ١٣٦	-	٨ ٩٩٤ ١٣٦	-	ديون معدومة
٣٠٣ ٢١٦	-	٣٠٣ ٢١٦	-	مصروفات مزايا عاملين
٩ ٦٧٩ ٦٤٠	٣ ٩٤١ ٣٨٦	٤ ٥٩٧ ٨٩٩	٢٧١ ١١١	مصروفات أخرى
٩٢ ٦٤٦ ٢٤٩	١٩ ٧٥٣ ٣٩٣	٤٠ ١٢٣ ٤٥٢	٢ ١٧١ ٧٣١	

٢٢- مصروفات بيعيه وتسويقية

عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	من ١ يوليو ٢٠٢٠	من ١ يوليو ٢٠٢١	
المنتهية في ٣٠	المنتهية في ٣٠	حتى ٣٠ سبتمبر	حتى ٣٠ سبتمبر	
سبتمبر ٢٠٢٠	سبتمبر ٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢ ٨٥٧ ١٧٣	٢ ١٩٢ ٦٧٠	٢٨ ٠٧٤	٦٩٥ ٤٢٧	معارض وعلاقات عامة وإعلانات
٥٣٢ ٩٨٦	٥٢٤ ٦٥٣	١٦٥ ١٥٤	٢٢٩ ١١٦	مصروفات تسويقية أخرى
٣ ٣٩٠ ١٥٩	٢ ٧١٧ ٣٢٣	١٩٣ ٢٢٨	٩٢٤ ٥٤٣	

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

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

٢٣ - مصروفات أخرى

عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	من ١ يوليو ٢٠٢٠	من ١ يوليو ٢٠٢١	
المنتتهية في ٣٠	المنتتهية في ٣٠	حتى ٣٠ سبتمبر	حتى ٣٠ سبتمبر	
سبتمبر ٢٠٢٠	سبتمبر ٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٣١ ٠٠٠	١ ٩١٣ ٠٠٠	٤٨٣ ٠٠٠	٧٠١ ٥٠٠	بدلات حضور ومكافآت وانتقالات اعضاء مجلس الإدارة
٩٣١ ٠٠٠	١ ٩١٣ ٠٠٠	٤٨٣ ٠٠٠	٧٠١ ٥٠٠	

٢٤ - مصروفات تمويلية

عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	من ١ يوليو ٢٠٢٠	من ١ يوليو ٢٠٢١	
المنتتهية في ٣٠	المنتتهية في ٣٠	حتى ٣٠ سبتمبر	حتى ٣٠ سبتمبر	
سبتمبر ٢٠٢٠	سبتمبر ٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٣٥٦ ٤٠٢	١٣٥ ٧٤٣	٣٦٩ ٤٦٦	٣ ٠٨٧	مصروفات فوائد بنكية مدينة
٤ ٤٣٦ ٩٧٩	-	٢ ٠٦٠ ٢٦٢	-	مصروفات تمويلية
٥ ٧٩٣ ٣٨١	١٣٥ ٧٤٣	٢ ٤٢٩ ٧٢٨	٣ ٠٨٧	

٢٥ - إيرادات تمويلية

عن الفترة المالية	عن الفترة المالية	من ١ يوليو ٢٠٢٠	من ١ يوليو ٢٠٢١	
المنتتهية في ٣٠	المنتتهية في ٣٠	حتى ٣٠ سبتمبر	حتى ٣٠ سبتمبر	
سبتمبر ٢٠٢٠	سبتمبر ٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢ ٠٣١ ٠٥٧	٢٤٢	٨٠ ٨٠١	-	أرباح ترجمة الأرصدة والمعاملات بالعملات الأجنبية
١٣ ٣٠٧ ٣٧٢	١٤ ٠٨٧ ٧٦٠	٤ ٨٨٦ ٩٦٦	٢ ٧٩٤ ٤٨٥	إيرادات الاستثمار في صناديق استثمار نقدية
٤ ٥٦٢ ٦٧٠	٢ ٠٣٤ ٠٦٨	١ ٠٦١ ٩٢٧	٢٧٢ ٦٩٥	فوائد دائنة على الحسابات الجارية بالبنوك
١ ٦٩٩ ٨٨٩	٥١ ٦٩٢	٣٤ ٦٩٥	٣ ٠٧٨	فوائد ودائع بنكية
٢١ ٦٠٠ ٩٨٨	١٦ ١٧٣ ٧٦٢	٦ ٠٦٤ ٣٨٩	٣ ٠٧٠ ٢٥٨	

شركة إي فينانس للاستثمارات المالية و الرقمية (شركة إي فينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٦ - الأطراف ذات العلاقة

الأطراف ذات العلاقة الممثلة في الشركات المستثمر فيها والتابعة، والمساهمين الرئيسيين، الشركات التي تسيطر عليها أو تتأثر بشكل مشترك بهذه الأطراف، يتم اعتماد سياسات التسعير ومدة هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة والمساهمين

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

بيان	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	حجم المعاملات خلال الفترة	الرصيد	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١-٢٦ مستحق من أطراف ذات علاقة	شركة تابعة	سداد بالتبعية	١٢٨ ٧٤٢	١٠٢ ٦١٩	-	-
شركة خالص المدفوعات الرقمية	شركة تابعة	سداد بالتبعية	٨ ٩٩٠ ٩٩٦	٣ ٥٧٦ ٠٠٠	-	-
شركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية	شركة تابعة	سداد بالتبعية	٦ ٤٤٨ ٨٥٣	٤ ٩٢٦ ٤٤١	-	-
شركة إي نايل لخدمات التعهيد	خدمات عمالة مؤقتة	(٨٨ ١٦٥)	٥ ٩٦٧ ٠٣٣	١٥٢ ٢٣٥	-	-
شركة تكنولوجيا تشغيل الطول الضريبية	سداد بالتبعية	١١ ٣١٧ ٠٣٢	١٤ ٧٢٤ ٤٢٨	-	-	-
شركة تكنولوجيا تشغيل خدمات التأمين	سداد بالتبعية	١٥٢ ٢٣٥	-	-	-	-
شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية أي فينانس	شركة تابعة	رصيد افتتاحي	١٤٨ ١٢٨ ٢٧٥	١٤٨ ١٢٨ ٢٧٥	١٤٨ ١٢٨ ٢٧٥	١٤٨ ١٢٨ ٢٧٥
	نحويل بالتبعية	٣٢٣ ٧٩٨ ٠٧٨	٢١٤ ٧٥٦ ٠٣٠	-	-	-
	مدفوعات بالتبعية	(٣٩٤ ٠٥٢ ١٢٧)	٨٨٧ ٢٠٢	-	-	-
	إيجارات	(٧ ٧٦٤ ٧٥٠)	-	-	-	-
شركة تكنولوجيا تشغيل الاسواق الالكترونية	صندوق ترك الخدمة	١ ٨٠٥ ٠١٧	-	-	-	-
	مدفوعات بالتبعية	(٩ ١٢٩ ٦٨٤)	-	-	-	-
	شركة تابعة	١٤٨ ١٢٨ ٢٧٥	٢١٥ ٦٤٣ ٢٣٢	١٤٨ ١٢٨ ٢٧٥	١٤٨ ١٢٨ ٢٧٥	١٤٨ ١٢٨ ٢٧٥

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٧- أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية

الشركة 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 الشركة وسياساتها وعملياتها فيما يتعلق بقياس هذه المخاطر وإدارتها.

يتحمل مجلس إدارة الشركة مسؤولية وضع إطار لإدارة المخاطر التي تتعرض لها الشركة والإشراف عليه، وتحمل 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 الشركة 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 الشركة 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 الارصدة لدى البنوك.

أرصدة العملاء وأوراق القبض

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

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر مقصور على الأرصدة الموضح في (إيضاح ١١) بعد استبعاد رصيد مصروفات مدفوعة مقدماً 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 ان البنوك المحلية تخضع لأشراف البنك المركزي المصري وبالتالي فإن خطر التعرض لمخاطر الائتمان ضعيفة.

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر مقصور على الأرصدة الموضح في (إيضاح ١٢)

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

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

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 الشركة من تعرضها لخطر الائتمان من خلال اعداد دراسات تفصيلية للاستثمار وتراجع بمعرفة مجلس الإدارة ولا تتوقع ادارة الشركة اخفاق إي طرف من أطراف التعامل في الوفاء بالتزاماته.

(ب) مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق عن تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، ومن أمثلتها خطر سعر صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة وهي مخاطر من شأنها أن تؤثر على دخل الشركة، 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، والشركة لا تحتفظ ولا تصدر أدوات مالية مشتقة.

التعرض لمخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة بالسوق، ويتصل تعرض الشركة 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 مصري		جنيه مصري	
أدوات مالية بسعر فائدة متغير		أدوات مالية بسعر فائدة متغير	
أصول مالية		أصول مالية	
٦٦ ٢٩٤ ٥٤٥		٤٣٠ ٥٢٧ ٠٩٦	
٦٦ ٢٩٤ ٥٤٥		٤٣٠ ٥٢٧ ٠٩٦	

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

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

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 الشركة قبل الخصوع للضريبة إلى التغيرات في قيمة الأصول والالتزامات النقدية. وتعتبر التغيرات في أسعار صرف جميع العملات الأجنبية الأخرى ليست جوهرية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	سعر الصرف	العملات الأجنبية
صافي الالتزامات	صافي الأصول		
(٣٣٢٤ ٦٩٩)	٢ ٩٩٠	١٥.٧٣	دولار أمريكي
(٥٦٥٥٥)	٥	١٩.٢٢	يورو

(ج) مخاطر السيولة

ترصد إدارة الشركة التدفقات النقدية، ومتطلبات التمويل والسيولة الخاصة بالشركة. ويتلخص هدف الشركة في تحقيق توازن بين استمرارية التمويل وبين المرونة عن طريق الحصول على قروض من البنوك. وتدير الشركة مخاطر السيولة عن طريق الاحتفاظ باحتياطي كافي وعن طريق الحصول على تسهيلات اقراض حيث تحتفظ الشركة 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 لديها النقدية الكافية لسداد المصروفات التشغيلية المتوقعة وتتضمن مصروفات الالتزامات المالية.

ويلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق الالتزامات المالية الخاصة بالشركة استنادا الى الدفعات التعاقدية غير المخصومة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	القيمة الدفترية	أقل من سنة	من ٢ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
موردون وأرصدة دائنة أخرى	١١ ٠٨١ ٥٢٢	١١ ٠٨١ ٥٢٢	-	-
التزامات أخرى	٦٠ ٢٧٥ ٢٦٨	-	-	٦٠ ٢٧٥ ٢٦٨
مستحق الي أطراف ذات علاقة	٢١٥ ٦٤٣ ٢٣٢	٢١٥ ٦٤٣ ٢٣٢	-	-
اجمالي	٢٨٧ ٠٠٠ ٠٢٢	٢٢٦ ٧٢٤ ٧٥٤	-	٦٠ ٢٧٥ ٢٦٨

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القيمة الدفترية	أقل من سنة	من ٢ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
موردون وأرصدة دائنة أخرى	٣٧ ٠٩٦ ٣٢٥	٣٧ ٠٩٦ ٣٢٥	-	-
التزامات أخرى	٤٧ ٦١٨ ٤٧٢	-	-	٤٧ ٦١٨ ٤٧٢
مستحق الي أطراف ذات علاقة	١٤٨ ١٢٨ ٢٧٥	١٤٨ ١٢٨ ٢٧٥	-	-
اجمالي	٢٣٢ ٨٤٣ ٠٧٢	١٨٥ ٢٢٤ ٦٠٠	-	٤٧ ٦١٨ ٤٧٢

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

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

٢٨ - إدارة رأس المال

لغرض إدارة رأس مال الشركة، يشمل رأس المال، رأس المال المصدر وجميع احتياطات حقوق الملكية الأخرى الخاصة بمساهمي الشركة.

تقوم الشركة 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 الشركة لأية متطلبات خارجية مفروضة على رأس المال الخاص بها.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٨٧.٠٠٠.٠٢٢	٣١١.٤٤٨.٨٣٧
(٦٦.٢٩٤.٥٤٥)	(٤٣٠.٥٢٧.٠٩٦)
٢٢٠.٧٠٥.٤٧٧	(١١٩.٠٧٨.٢٥٩)
٩٥٠.٢٤٦.٩٥٥	١.١٩٥.٥٣٥.٠٢٨
%٢٣.٢٢	(%٩.٩)
اجمالي الالتزامات	
يخصم: النقدية وما في حكمها	
صافي الالتزامات	
حقوق الملكية	
نسبة صافي الالتزامات إلى إجمالي حقوق الملكية	

٢٩ - الالتزامات العرضية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢١٠.٧٠٧.٧٤٠	٢٥٥.٩١٥.٧٨٩
خطابات ضمان	

٣٠ - 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 ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
(٣٨.٤٢٨.١٣٩)	٢٧١.٠١٤.٢٩٣
١.٦٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١.٦٠٠.٠٠٠.٠٠٠
(٠.٠٢٤)	٠.١٦٩
صافي (خسائر) / أرباح الفترة القابلة للتوزيع	
متوسط عدد الأسهم القائمة خلال الفترة للأرباح الأساسية (سهم)	
نصيب السهم الأساسي في أرباح الفترة (جنيه مصري / سهم)	

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

(شركة مساهمة مصرية)

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

٣١ - نظام إثابة وتحفيز العاملين والمديرين

- وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة الأم 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، ويتم 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 ادائه السنوي المعدة بمعرفة الإدارة المختصة بالشركة ويجوز بقرار من لجنة الاشراف إدراج معايير إضافية أو استثناء أحد الشرطين الموجودين بالمادة وذلك بعد الحصول على موافقة 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.

٣٢ - الارتباطات الرأسمالية

تتمثل في قيمة الجزء غير المسدد من مساهمة الشركة في رأس مال الشركات المستثمر فيها، وبيانها كالاتي:

نسبة		ارتباطات رأسمالية
المساهمة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
%	جنيه مصري	جنيه مصري
١٠٪	١ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٥٠٠ ٠٠٠
شركة دلتا مصر للمدفوعات (ش.م.م)		
٩٩.٩٨٪	٧٤ ٩٨٥ ٠٠٠	٧٤ ٩٨٥ ٠٠٠
شركة اي نابل لخدمات التعهيد (ش.م.م)		
٣٥٪	٢١ ٠٠٠ ٠٠٠	-
شركة تكنولوجيا تشغيل خدمات التأمين (ش.م.م)		
	٩٦ ٩٨٥ ٠٠٠	٧٦ ٤٨٥ ٠٠٠

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

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

٣٣ - الانقسام

وافقت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٢٠ على تقسيم الشركة وفقاً لأسلوب التقسيم الرأسي بالقيمة الدفترية للسهم واتخاذ المركز المالي عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، أساساً لتاريخ الانقسام بحيث تصبح شركة إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة (ش.م.م) طبقاً لأحكام قانون الاستثمار (الشركة القاسمة) قائمة وينتج عن ذلك التقسيم شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (أي فاينانس) (ش.م.م) طبقاً لأحكام قانون الاستثمار (الشركة المنقسمة) وذلك بعد التنازل عن الاسم من الشركة القاسمة إلى الشركة المنقسمة. على أن تكون صافي حقوق الملكية للشركة القاسمة بالقيمة الدفترية مبلغ وقدره ١,٠٤٨,٧٨٩,٦٣٩ جنيه مصري وذلك حيث أن لجنة الأداء الاقتصادي استبعدت قيمة الأرض وما عليها من مباني ٦٩,٧١٣,٨٨٩ جنيه مصري وقد تضمن التقرير أن الشركة تحتفظ بحقوقها في زيادة حقوق الملكية بقيمة الأرض وما عليها من مباني وذلك فور الانتهاء من إجراءات تسجيل الشهر العقاري وذلك بالقيمة الدفترية المثبتة بالقوائم المالية. وبلغ صافي حقوق الملكية للشركة المنقسمة والمنبثقة عن الشركة القاسمة بالقيمة الدفترية مبلغ ٥٩٩,٤٥٣,٢٩٠ جنيه مصري وعلى أن تكون الشركة المنقسمة شركة تابعة ومملوكة بالكامل للشركة القاسمة، على أن يتم الإبقاء على غرض الشركة القاسمة كما هو دون تغيير.

وفيما يلي بيان بالأرصدة المحولة إلى الشركة المنقسمة في تاريخ الانقسام: -

الشركة القاسمة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	الشركة المنقسمة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	
		الأصول
		الأصول غير المتداولة
		أصول ثابتة
٦٦٧ ٢٢١ ٦٩	٦٨٨ ٣٥٢ ٩٧	أصول حق انتفاع
-	٧٤٦ ٢٣٥ ٦٦	مزاياء عاملين طويلة الأجل
٥٠٠ ٤١٠ ٥	٠٠٠ ١٥٧ ٣	مشروعات تحت التنفيذ
-	٦٩٣ ٧٩٩ ١٨	أصول غير ملموسة
-	١٧ ٥٢١	استثمارات مالية في شركات تابعة
٥٣٧ ٩٠٢ ٨٥٥	-	أصول مالية أخرى
٠٠٠ ٨٥١ ١٣٥	-	أصول ضريبية مؤجلة
٧٥٧ ٣٨٠ ٨	٤٩٦ ٣٢٢ ١٥	مجموع الأصول غير المتداولة
٤٦١ ٧٦٦ ١٠٧٤	١٤٤ ٨٨٥ ٢٠٠	
		الأصول المتداولة
		مخزون
-	٢١٥ ٨٧٦	أعمال تحت التنفيذ
-	-	مزاياء عاملين قصيرة الأجل
-	٣١٢ ٩٦٧	عملاء وارصدة مدينة أخرى
٣٠٨ ٦٩٠ ١	٥٥٧ ٩٠٣ ٧٤٢	مستحق من أطراف ذات علاقة
-	٢٧٥ ١٢٨ ١٤٨	النقدية وما في حكمها
٩٦ ٥٢٧ ٤٣٠	٧١٠ ٥٤٦	مجموع الأصول المتداولة
٤٠٤ ٢١٧ ٤٣٢	٦٩ ٤٢٢ ٨٩٣	إجمالي الأصول
٨٦٥ ٩٨٣ ١٠٠٦	٢١٣ ٣٠٧ ١٠٩٤	حقوق الملكية والالتزامات
		حقوق الملكية
		رأس المال المدفوع
٠٠٠ ٠٠٠ ٨٠٠	٠٠٠ ٠٠٠ ٦٠٠	الاحتياطيات
١٥٢ ٧٢٧ ٦٤	-	الأرباح المرحلة
٨٧٦ ٨٠٧ ٣٣٠	-	إجمالي حقوق الملكية
٠٢٨ ٥٣٥ ١١٩٥	٠٠٠ ٠٠٠ ٦٠٠	

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

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

<u>الالتزامات</u>		
<u>الالتزامات غير المتداولة</u>		
التزامات عقود التأجير قصيرة الاجل	٥٧ ٤٣٣ ٢١٣	—
التزامات نظام مزايا العاملين	٨٧ ٧١٨ ١٦٧	٤٧ ٦١٨ ٤٧٢
مجموع الالتزامات غير المتداولة	١٤٥ ١٥١ ٣٨٠	٤٧ ٦١٨ ٤٧٢
<u>الالتزامات المتداولة</u>		
مخصصات	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	—
عملاء دفعات مقدمة	١٢٢ ٦١٠ ٣٦٠	—
موردون وارصدة دائنة اخرى	٢٠٣ ٨٠٢ ٦٦٨	٣٧ ٠٩٦ ٣٢٥
ضرائب الدخل المستحقة	—	٧٨ ٦٠٥ ٧٦٥
التزامات عقود التأجير طويلة الاجل	١٢ ٧٤٢ ٨٠٥	—
مستحق الي أطراف ذات علاقة	—	١٤٨ ١٢٨ ٢٧٥
مجموع الالتزامات المتداولة	٣٤٩ ١٥٥ ٨٣٣	٢٦٣ ٨٣٠ ٣٦٥
إجمالي الالتزامات	٤٩٤ ٣٠٧ ٢١٣	٣١١ ٤٤٨ ٨٣٧
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	١ ٠٩٤ ٣٠٧ ٢١٣	١ ٥٠٦ ٩٨٣ ٨٦٥

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

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

٣٤ - 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 جم (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 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 ٧٧٨ ٧٧٧ ٢٥ 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 الطرح العام والخاص ليبلغ إجمالي عدد الأسهم المطروحة للبيع ٧٧٧ ٧٧٧ ٤١٧ والتي تمثل ٢٦.١٪ من إجمالي أسهم الشركة الحالية وذلك في ضوء قرار الجمعية العامة الغير عادية للشركة والمنعقدة بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢١.