

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
وتقرير الفحص المحدود عليها

المحتويات

الصفحة

١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي الدورية المستقلة المختصرة
٣	قائمة الأرباح أو الخسائر الدورية المستقلة المختصرة
٤	قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة المختصرة
٦-٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الدورية المستقلة المختصرة
٧	قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة المختصرة
٣٢-٨	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تلفون : 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 المختصرة إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة شركة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المستقلة المختصرة المرفقة لشركة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، وكذا القوائم الدورية المستقلة المختصرة 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 المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) "القوائم المالية الدورية"، وتختصر مسئوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

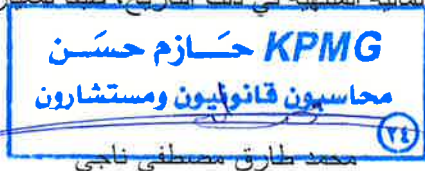
قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات 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 المختصرة.

أساس الاستنتاج

قامت الشركة بالاستمرار في تسجيل بعض الاستثمارات المدرجة ضمن بند الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والبالغ قدرها ٥١ ٥٩٩ ٠٠٠ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بالتكلفة بدلاً من القيمة العادلة طبقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) "الأدوات المالية" والذي تم تطبيقه على القوائم المالية السنوية للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

الاستنتاج

في ضوء فحصنا المحدود وباستثناء ما جاء في الفقرة السابقة، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) "القوائم المالية الدورية".



KPMG حازم حسن

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٢)

القاهرة في: ١٤ نوفمبر ٢٠٢٢

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي الدورية المستقلة المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

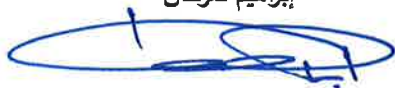
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	ايضاح رقم	الأصول
جنيه مصري	جنيه مصري		الأصول غير المتداولة
٧١ ٤١٧ ٧٤٥	٧٠ ٧٧٩ ١١٤	٥	أصول ثابتة
٢ ٧٦٥ ١٦٨	١ ٩١١ ٦٦٨		مزاياء عاملين مدفوعة مقدما
-	٥٧ ٧٨٦ ٦٠٠	٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٠٤ ٩٠٢ ٥٠٢	٩٥١ ٧٤٢ ١١١	٨	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٣٦ ٨٥١ ٠٠٠	١٣٩ ٨٥١ ٠٠٠	٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١ ٤١٠ ٦٢٢	١٦ ٤٩٢ ٢٣٤	٢-٩	أصول ضريبية مؤجلة
١ ١٢٧ ٣٤٧ ٠٣٧	١ ٢٣٨ ٥٦٢ ٧٢٧		مجموع الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
٧٦ ٤٥٠ ٨٩٩	٤٢٦ ٥٦٣ ٩٣٠	١١	مدينون وارصدة مدينة أخرى
٣٨ ٥١٦ ٩٣١	٢٦١ ١٠١ ٢٧٥	١-٢٤	مستحق من أطراف ذات علاقة
٥٠١ ٦٨٧ ٧٣٧	١ ٩٠٢ ٣١٣ ٦٩٩	١٠	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١ ٩٨٨ ٩١٧ ٧٦٢	٣٠٥ ٨٤٣ ٧٢٤	١٢	النقدية وما في حكمها
٢ ٦٠٥ ٥٧٣ ٣٢٩	٢ ٨٩٥ ٨٢٢ ٦٢٨		مجموع الأصول المتداولة
٣ ٧٣٢ ٩٢٠ ٣٦٦	٤ ١٣٤ ٣٨٥ ٣٥٥		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية والالتزامات
			حقوق الملكية
٨٨٨ ٨٨٨ ٨٨٩	٩٢٤ ٤٤٤ ٤٤٥		رأس المال المدفوع
٢ ٣٤٥ ٦١٦ ٠٢١	١ ٩٥٦ ٤٦٢ ١٠٧	١٤	علاوة الإصدار (احتياطي خاص)
١٤٨ ٩٠٩ ٠٤٦	٥٣٨ ١٨٤ ٨٧١		الاحتياطيات
-	٥٧ ١١٣ ٦١٣	٢٨	احتياطي أسهم اثابة وتحفيز للعاملين
-	(١ ٣٤٥ ٠٥١)	١٥	أسهم الخزينة
٢٥٠ ٩٩٠ ٢٨٥	٥٤٢ ٨٤٥ ٤٩٢		الأرباح المرحلة
٣ ٦٣٤ ٤٠٤ ٢٤١	٤ ٠١٧ ٧٠٥ ٤٧٧		إجمالي حقوق الملكية
			الالتزامات
			الالتزامات غير المتداولة
٥٩ ٦٦١ ٤١٧	٨٤ ٨٨٥ ٢٤٠		التزامات نظام مزاياء العاملين (مكافأة نهاية الخدمة)
٥٩ ٦٦١ ٤١٧	٨٤ ٨٨٥ ٢٤٠		مجموع الالتزامات غير المتداولة
			الالتزامات المتداولة
٣٨ ٨٥٤ ٧٠٨	٣١ ٧٩٤ ٦٣٨	١٧	موردون وارصدة دائنة أخرى
٣٨ ٨٥٤ ٧٠٨	٣١ ٧٩٤ ٦٣٨		مجموع الالتزامات المتداولة
٩٨ ٥١٦ ١٢٥	١١٦ ٦٧٩ ٨٧٨		إجمالي الالتزامات
٣ ٧٣٢ ٩٢٠ ٣٦٦	٤ ١٣٤ ٣٨٥ ٣٥٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

-الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٣٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة وتقرأ معها.

- تقرير الفحص المحدود "مرفق"

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

إبراهيم سرحان



الرئيس التنفيذي للقطاع المالي

عصام بهجت



شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الأرباح أو الخسائر الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الفترة المالية من	الفترة المالية من	الفترة المالية من	الفترة المالية من	إيضاح	
١ يوليو ٢٠٢٢ إلى	١ يناير ٢٠٢٢ إلى	١ يوليو ٢٠٢١ إلى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ إلى	١ يناير ٢٠٢١ إلى
رقم	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٨	٣٢٢ ٨١٥ ٩٥٤	-	٥٤٠ ٤٤٧ ٠٠٢	٢ ٩٥٦ ٠١٠	الإيرادات
١٩	(٢٠ ٧٤٥ ٣٨٤)	(٢٣ ٢٩٥ ٢٦٩)	(٨٢ ٦١٨ ٢٦٢)	(٤٥ ١٨٧ ٩٨٣)	تكلفة الإيرادات
	٣٠٢ ٠٧٠ ٥٧٠	(٢٣ ٢٩٥ ٢٦٩)	٤٥٧ ٨٢٨ ٧٤٠	(٤٢ ٢٣١ ٩٧٣)	مجموع الربح / (الخسارة)
	١٧ ٢١٤ ٥٣٠	٧٠٧ ٧٥٩	٣٢ ٣٨٠ ١٤٠	٨ ٩٤٤ ٥٢٢	إيرادات أخرى
٢٠	(٦ ٥٢٦ ١١٥)	(٢ ١٧١ ٧٣١)	(٢٥ ٢٥٤ ٤٥٤)	(١٩ ٧٥٣ ٣٩٣)	مصروفات عمومية وإدارية
٢١	(١١ ٧٨٨ ٤٠١)	(٩٢٤ ٥٤٣)	(٣٩ ٩٩٧ ٥٥٨)	(٢ ٧١٧ ٣٢٣)	مصروفات بيعيه وتسويقية
٢٨	(٧ ٦٠٦ ٧٦٥)	-	(٧ ٦٠٦ ٧٦٥)	-	مصروف نظام الائحة والتحفيز للعاملين
	(٦٤٠ ٠٠٠)	(٧٠١ ٥٠٠)	(١ ٦٥٦ ٠٠٠)	(١ ٩١٣ ٠٠٠)	مصروفات أخرى
	٢٩٢ ٧٢٣ ٨١٩	(٢٦ ٣٨٥ ٢٨٤)	٤١٥ ٦٩٤ ١٠٣	(٥٧ ٦٧١ ١٦٧)	أرباح / (خسائر) التشغيل
٢٢	(٦٦ ٧٣٧)	(٣ ٠٨٧)	(١٩٢ ٦٥٧)	(١٣٥ ٧٤٣)	مصروفات تمويلية
٢٣	٦٥ ٩٩٠ ٩٩٥	٣ ٠٧٠ ٢٥٨	٢٠٣ ٥٤٢ ٨٦٦	١٦ ١٧٣ ٧٦٢	إيرادات تمويلية
	٣٥٨ ٦٤٨ ٠٧٧	(٢٣ ٣١٨ ١١٣)	٦١٩ ٠٤٤ ٣١٢	(٤١ ٦٣٣ ١٤٨)	صافي أرباح / (خسائر) الفترة قبل الضرائب
١-٩	(٤٣ ٤٨٣ ٢٠٠)	٢ ٧٧١ ٢٢٦	(٨٢ ٦٦٤ ٢٤٦)	٣ ٢٠٥ ٠٠٩	(مصروف) إيراد ضرائب الدخل
	٣١٥ ١٦٤ ٨٧٧	(٢٠ ٥٤٦ ٨٨٧)	٥٣٦ ٣٨٠ ٠٦٦	(٣٨ ٤٢٨ ١٣٩)	صافي أرباح / (خسائر) الفترة
٢٩	-	-	٠٠٢٥	(٠٠٠٢٤)	نصيب السهم الأساسي في الأرباح / (الخسائر)

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة وتقرأ معها.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الفترة المالية من	الفترة المالية من	الفترة المالية من	الفترة المالية من	
١ يوليو ٢٠٢٢ إلى	١ يناير ٢٠٢٢ إلى	١ يوليو ٢٠٢١ إلى	١ يناير ٢٠٢١ إلى	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣١٥ ١٦٤ ٨٧٧	٥٣٦ ٣٨٠ ٠٦٦	(٢٠ ٥٤٦ ٨٨٧)	(٣٨ ٤٢٨ ١٣٩)	صافي أرباح / (خسائر) الفترة
الدخل الشامل الآخر:				
(٢٣٢ ٠٧٠)	١٥٧ ٣٠٥	٨٥٢ ٢١٦	٨٥٢ ٢١٦	الأرباح الإكتوارية من نظام مزايا العاملين
٥٢ ٢١٥	(٣٥ ٣٩٤)	(١٩١ ٧٤٩)	(١٩١ ٧٤٩)	ضريبة الدخل المتعلقة بعناصر الدخل الشامل الآخر
(١٧٩ ٨٥٥)	١٢١ ٩١١	٦٦٠ ٤٦٧	٦٦٠ ٤٦٧	إجمالي الدخل الشامل الآخر
٣١٤ ٩٨٥ ٠٢٢	٥٣٦ ٥٠١ ٩٧٧	(١٩ ٨٨٦ ٤٢٠)	(٣٧ ٧٦٧ ٦٧٢)	إجمالي الدخل الشامل

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة وتقرأ معها

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

إجمالي	أرباح مرحلة	علاوة الإصدار (احتياطي خاص)	أسهم خيرية	احتياطي أسهم تأليه وتخفيض للعاملين	احتياطيات أخرى	احتياطي نتائج الانقسام	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المطروح
خطة مصري	خطة مصري	خطة مصري	خطة مصري	خطة مصري	خطة مصري	خطة مصري	خطة مصري	خطة مصري	خطة مصري
٣ ٦٣٤ ٤٠٤ ٤٤١	٧٥٠ ٩٩٠ ٧٨٥	٢ ٢٤٥ ٦١٦ ٠ ٢١	-	-	٢ ٩٠٤ ٦٢٨	٦٩ ٧١٣ ٨٨٨	٢٠ ٠٠٠ ٠ ٠٠٠	٥٥ ٢٩٠ ٥٣٠	٨٨٨ ٨٨٨ ٨٨٩
٥٣٦ ٣٨٠ ٠ ٦٦	٥٣٦ ٣٨٠ ٠ ٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢١ ٩١١	-	-	-	-	١٢١ ٩١١	-	-	-	-
٥٣٦ ٥٠١ ٩٧٧	٥٣٦ ٣٨٠ ٠ ٦٦	-	-	-	١٢١ ٩١١	-	-	-	-
-	-	(٣٨٩ ١٥٣ ٩١٤)	-	-	-	-	-	٣٨٩ ١٥٣ ٩١٤	-
-	(٣٥ ٥٥٥ ٥٥١)	-	-	-	-	-	-	-	٣٥ ٥٥٥ ٥٥١
٥٧ ١١٣ ٦١٣	-	-	-	٥٧ ١١٣ ٦١٣	-	-	-	-	-
(١ ٣٤٥ ٠٥١)	-	-	(١ ٣٤٥ ٠٥١)	-	-	-	-	-	-
(٢٠٨ ٩٦٩ ٣٠٣)	(٢٠٨ ٩٦٩ ٣٠٣)	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٥٣ ٢٠٠ ٧٤١)	(٢٤٤ ٥٢٤ ٨٥٩)	(٣٨٩ ١٥٣ ٩١٤)	(١ ٣٤٥ ٠٥١)	٥٧ ١١٣ ٦١٣	-	-	-	٣٨٩ ١٥٣ ٩١٤	٣٥ ٥٥٥ ٥٥١
٤٠١٧ ٧٠٥ ٤٧٧	٥٤٢ ٨٤٥ ٤٩٢	١ ٩٥٦ ٤٦٢ ١٠٧	(١ ٣٤٥ ٠٥١)	٥٧ ١١٣ ٦١٣	٤٠ ٣٦ ٥٣٩	٦٩ ٧١٣ ٨٨٨	٢٠ ٠٠٠ ٠ ٠٠٠	٤٤٤ ٤٤٤ ٤٤٤	٩٧٤ ٤٤٤ ٤٤٥
معلومات مع مساهمي الشركة									
الحصول الاحتياطي القانوني									
زيادة رأس لفصل بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٢									
أسهم خيرة وتخفيض منوطة للعاملين									
أسهم خيرية									
توزيعات الأرباح طبقا للصيغة العامة للادوية للصفحة بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٢									
إجمالي لفصلات مع مساهمي الشركة									
لأوصد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢									

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٣٠) تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة وتقرأ معها.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

إجمالي	أرباح مرحلة	احتياطات أخرى	احتياطي ناتج	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	الرصيد في أول يناير ٢٠٢١
خطة مصري	خطة مصري	خطة مصري	خطة مصري	خطة مصري	خطة مصري	خطة مصري	الدخل الشامل
١ ١٩٥ ٥٣٥.٠٢٨	٢٥٧ ٨٠٦ ٥١٢	٣ ٢٨٧ ٤٧٦	٦٩ ٧١٣ ٨٨٨	٢٠.٠٠٠.٠٠٠	٤٤ ٧٢٧ ١٥٢	٨٠٠.٠٠٠.٠٠٠	صافي خسائر الفترة
(٣٨ ٤٢٨ ١٣٩)	(٣٨ ٤٢٨ ١٣٩)	-	-	-	-	-	بذور الدخل الشامل الأخر
٦٦٠.٤٦٧	-	٦٦٠.٤٦٧	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
(٣٧ ٧٦٧ ٦٧٢)	(٣٨ ٤٢٨ ١٣٩)	٦٦٠.٤٦٧	-	-	-	-	
(٢٠٧ ٥٢٠.٤٠١)	(٢٠٧ ٥٢٠.٤٠١)	-	-	-	-	-	معلومات مع مساهمي الشركة
(٢٠٧ ٥٢٠.٤٠١)	(٢٠٧ ٥٢٠.٤٠١)	-	-	-	-	-	توزعت الأرباح طبقاً لجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢١
٩٥٠ ٢٤٦ ٩٥٥	١١ ٨٥٧ ٩٧٢	٣ ٩٤٧ ٩٤٣	٦٩ ٧١٣ ٨٨٨	٢٠.٠٠٠.٠٠٠	٤٤ ٧٢٧ ١٥٢	٨٠٠.٠٠٠.٠٠٠	إجمالي المعاملات مع مساهمي الشركة
							الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة وقرأ معها.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

عن الفترة المالية المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٤١ ٦٣٣ ١٤٨)	٦١٩ ٠٤٤ ٣١٢	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		أرباح / (خسائر) الفترة قبل الضرائب
		يتم تسويته بما يلي
١ ٦٤١ ٧٥٦	٢ ١٩١ ٤٧٨	مصرف اهلاك الأصول الثابتة
٩٣٥ ٣٤٣	٨٥٣ ٥٠٠	استهلاك مزايا العاملين مدفوعة مقدما
(٢ ٩٥٦ ٠١٠)	(٣١ ٦٢٥ ٥٩٨)	إيرادات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٤ ٠٨٧ ٧٦٠)	(١٦٨ ٩٠٧ ٥٧٨)	إيرادات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٢ ٠٨٥ ٧٦٠)	(٣٤ ٦١٠ ٧٦١)	فوائد دائنة
١٣٥ ٧٤٣	١٩٢ ٦٥٧	فوائد مدينة
١٥ ٣٧٢ ٤٨٥	٢٤ ٧٥٣ ٠٩٠	المكون لالتزامات منافع الموظفين
-	٧ ٦٠٦ ٧٦٥	مصرف نظام الائتابة والتحفيز
-	(٢٤ ٥٢٧)	فروق عملة نتيجة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(٤٢ ٦٧٧ ٣٥١)	٤١٩ ٤٧٣ ٣٣٨	التغير في عملاء وأرصدة مدينة أخرى
(٣١ ٧٣٧ ١٠٥)	(٣٧٨ ٣٠٩ ٣٣١)	التغير في مستحق من أطراف ذات علاقة
(١٤ ٧٢٤ ٤٢٨)	(٢٢١ ٨٩٤ ٣١٤)	التغير في موردين وأرصدة دائنة أخرى
(٢٦ ٠١٤ ٨٠٣)	(٨ ٣٨٠ ٥٩٤)	التغير في مستحق لأطراف ذات علاقة
٦٥ ٧٠٩ ٨٩٠	-	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من أنشطة التشغيل
(٤٩ ٤٤٣ ٧٩٧)	(١٨٩ ١١٠ ٩٠١)	فوائد مدينة مدفوعة
(١٣٥ ٧٤٣)	(١٩٢ ٦٥٧)	المسدد من التزامات نظام مزايا العاملين
(٥٨ ٤٠٦)	(٦١ ٩٩٢)	المسدد لضريبة الدخل
(٧٨ ٩٠١ ٣٦٦)	-	فوائد دائنة محصلة
٢ ٠٨٥ ٧٦٠	٣٤ ٦١٠ ٧٦١	توزيعات أرباح العاملين
(٦١ ١٦٩ ٠٤٨)	(٣١ ١٩١ ٥٢٥)	صافي النقدية (المستخدمة في) من أنشطة التشغيل
(١٨٧ ٦٢٢ ٦٠٠)	(١٨٥ ٩٤٦ ٣١٤)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
١٤ ٠٨٧ ٧٦٠	٨٥ ٨٢١ ٢٧٠	متحصلات من إيرادات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
-	(١ ٣٥١ ٣٢١ ١٧٠)	مدفوعات لاقتناء استثمارات مالية مقاسة بالتكلفة المستهلكة
(٤٨ ٩٩٩ ٩٦٥)	(٢٠ ٩٩٩ ٩٨٥)	مدفوعات لاقتناء استثمارات في شركات شقيقة
٢ ٩٥٦ ٠١٠	٢٨ ٥٠٨ ٠٠٢	متحصلات من توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الآخر
(٣ ٣٣٩ ٤٢٤)	(١ ٥٥٢ ٨٤٧)	مدفوعات لاقتناء أصول ثابتة
(٥٠٠ ٠٠٠)	(٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٥٧ ٧٨٦ ٦٠٠)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣٥ ٧٩٥ ٦١٩)	(١ ٣٢٠ ٣٣١ ٣٣٠)	صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
(١٤٦ ٣٥١ ٣٥٣)	(١٧٧ ٧٧٧ ٧٧٨)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١٤٦ ٣٥١ ٣٥٣)	(١٧٧ ٧٧٧ ٧٧٨)	توزيعات أرباح
(٣٦٩ ٧٦٩ ٥٧٢)	(١ ٦٨٤ ٠٥٥ ٤٢٢)	صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٤٣٠ ٥٢٧ ٠٩٦	١ ٩٨٣ ٣٨٠ ٧٤١	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٦٠ ٧٥٧ ٥٢٤	٢٩٩ ٣٢٥ ٣١٩	النقدية وما في حكمها في أول الفترة
		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

(إيضاح ١٢)

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٣٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة وتقرأ معها.

١ - نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني

- تأسست الشركة باسم شركة راية لتكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية وقد تم تعديل الاسم 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.

- تكون الشركة المنقسمة خلفاً للشركة القاسمة في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتحل الشركة محلها حلولاً قانونياً في ما لها من حقوق و ما عليها من التزامات وذلك فيما آل 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 ابرامها قبل التقسيم وكذلك في كافة عقود الايجار التي ابرمتها الشركة القاسمة قبل التقسيم كما تحل الشركة المنقسمة محل الشركة القاسمة حلولاً قانونياً في ملكية الأصول التي آلت إليها في مالها من حقوق وما عليها من التزامات وكذلك في كافة التراخيص الممنوحة للشركة القاسمة قبل التقسيم .

- مدة الشركة خمسة وعشرون عاماً تبدأ من تاريخ القيد بالسجل التجاري.

- مقر الشركة: مبنى رقم ٣ أ ب ٨٢ - القرية الذكية - الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - الجيزة.

٢-١ غرض الشركة

"تقديم الدعم الفني و المالي و الاداري للشركات التي تساهم بها الشركة و التي تعمل في مجال التحول الرقمي و مساندتها في تنمية حجم اعمالها.

"تقديم خدمات التشغيل المتخصصة لأنظمة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات سواء داخل جمهورية مصر العربية أو خارجها (فيما عدا منطقة شبه جزيرة سيناء يلزم موافقة الهيئة مسبقاً) وتشمل هذه الخدمات ما يلي:

- إدارة وتشغيل وصيانة كافة الأجهزة معدات وشبكات الحاسب الالى.
- انتاج واصدار 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 الالى ونظام البطاقات والتطبيقات الخاصة بتقديم الخدمات البنكية ومراكز خدمة العملاء والتطبيقات الخاصة بخدمات الدفع الالكتروني.
- حاضنات الاعمال التكنولوجية ودعم ريادة الاعمال.
- صناعة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات بما تشمله من أنشطة صناعية وتصميم وتطوير الالكترونييات، مراكز البيانات وأنشطة التعهيد، وتطوير البرمجيات والتعليم التكنولوجي.
- أعمال التوصيف والتصميم والتطوير لنظم الحاسبات بمختلف أنواعها.
- انتاج وتطوير النظم المدمجة وتشغيلها والتدريب عليها.
- اعمال التوصيف والتصميم لشبكات نقل وتداول البيانات.
- تنفيذ وإدارة شبكات نقل وتداول البيانات.

٢-١ الاعتماد

تم اعتماد القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة للإصدار من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٤ نوفمبر ٢٠٢٢.

٣-١ أسس إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

يتم إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة وفقاً لفرض الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الأصول والالتزامات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة والتي تتمثل في المشتقات المالية، والأصول والالتزامات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأيضاً الأصول والالتزامات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة. هذا وتعتمد التكلفة التاريخية بصفة عامة على القيمة العادلة للمقابل الذي يتم تسليمه للحصول على أصول.

٣-١ الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

أعدت القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة المرفقة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ٢٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية. وتتطلب معايير المحاسبة المصرية الرجوع إلى المعايير الدولية للقرارات المالية "IFRS" بالنسبة للأحداث والمعاملات التي لم يصدر بشأنها معيار محاسبة مصري أو متطلبات قانونية توضح كيفية معالجتها.

٣-٢ عملة العرض

تم اعداد وعرض القوائم المالية بالجنيه المصري وهي عملة التعامل للشركة. كما أن جميع البيانات المالية المعروضة بالجنيه المصري تم تقريبها الى أقرب جنيه مصري فيما عدا نصيب السهم في أرباح الفترة، الا إذا تم الإشارة بالقوائم المالية أو بالإيضاحات بخلاف ذلك.

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 اليها للحصول على صورة تعبر عن المركز المالي ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية للمجموعة ككل.

٣-٤ استخدام التقديرات

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة قيام الإدارة بعمل أحكام وتقديرات تؤثر على قيم الإيرادات والمصروفات والأصول والالتزامات المدرجة بالقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة وما يصاحبها من افصاحات 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 الدورية المستقلة المختصرة للشركة:

الأحكام

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

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.

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. تدرج قيمة الاستثمارات في الشركات الشقيقة في القوائم المالية للشركة بالتكلفة.

التقديرات والافتراضات

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

العمر الإنتاجي للأصول الثابتة

تحدد إدارة 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.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

هي تقدير مرجح بالاحتمالات لخسائر الائتمان. يتم قياس القيمة الحالية لجميع حالات النقص في النقد (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها).

يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة بسعر الفائدة الفعلي للأصل المالي.

إضمحلال قيمة الأصول غير المالية

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان هناك مؤشرات على إضمحلال قيمة الأصول غير المالية في كل فترة من فترات إعداد التقرير. ويجري اختبار الأصول غير المالية لتقييم إضمحلال 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. نظرًا 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.

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 ببيع 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.

أهم السياسات المحاسبية المطبقة

-٤

إن السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد القوائم المالية المستقلة السنوية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، هذا وقد تم إتباع تلك السياسات بصورة ثابتة على كافة الفترات المعروضة بتلك القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٥- أصول ثابتة

أراضي ومباني	أجهزة حاسب آلي	تحسينات في أماكن مستأجرة	أثاث وادوات واجهزة	شبكات واجهزة	الاجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٨٦ ٤٠٢ ٣٣١	٦١٩ ٦٩٩	١ ٢٧٦ ٨٤٧	١ ٢٢٨ ١٦٠	٦٤ ٧١٨	٨٩ ٥٩١ ٧٥٥
-	٦١٠ ٥٣٠	٨٠٢ ٩٨٨	١٣٩ ٣٢٩	-	١ ٥٥٢ ٨٤٧
٨٦ ٤٠٢ ٣٣١	١ ٢٣٠ ٢٢٩	٢ ٠٧٩ ٨٣٥	١ ٣٦٧ ٤٨٩	٦٤ ٧١٨	٩١ ١٤٤ ٦٠٢
١٧ ٨٧٣ ١٥٤	١٤٩ ٤٩٧	٦٥ ٩٢٦	٨٣ ٧٣٠	١ ٧٠٣	١٨ ١٧٤ ٠١٠
١ ٤٩٤ ٠٢٢	٣٣٠ ٨٤٠	١٠٦ ٤٠٤	٢٤٨ ٠٧٨	١٢ ١٣٤	٢ ١٩١ ٤٧٨
١٩ ٣٦٧ ١٧٦	٤٨٠ ٣٣٧	١٧٢ ٣٣٠	٣٣١ ٨٠٨	١٣ ٨٣٧	٢٠ ٣٦٥ ٤٨٨
٦٧ ٠٣٥ ١٥٥	٧٤٩ ٨٩٢	١ ٩٠٧ ٥٠٥	١ ٠٣٥ ٦٨١	٥٠ ٨٨١	٧٠ ٧٧٩ ١١٤

التكلفة

النكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢

إضافات الفترة

التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

مجمع الإهلاك

مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٢

اهلاك الفترة

مجمع الاهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

صافي القيمة التقرية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

يتم تحميل الاهلاك ضمن البنود الآتية:

الفترة المالية المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

جنيه مصري

جنيه مصري

-

٦٩٧ ٤٥٦

١ ٦٤١ ٧٥٦

١ ٤٩٤ ٠٢٢

١ ٦٤١ ٧٥٦

٢ ١٩١ ٤٧٨

تكلفة الإيرادات (إيضاح ١٩)

مصروفات عمومية وإدارية (إيضاح ٢٠)

أراضي ومباني	أجهزة حاسب آلي	تحسينات في أماكن مستأجرة	أثاث وادوات واجهزة	شبكات واجهزة	الاجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٨٥ ١٠٨ ٥٨١	-	-	-	-	٨٥ ١٠٨ ٥٨١
١ ٢٩٣ ٧٥٠	٦١٩ ٦٩٩	١ ٢٧٦ ٨٤٧	١ ٢٢٨ ١٦٠	٦٤ ٧١٨	٤ ٤٨٣ ١٧٤
٨٦ ٤٠٢ ٣٣١	٦١٩ ٦٩٩	١ ٢٧٦ ٨٤٧	١ ٢٢٨ ١٦٠	٦٤ ٧١٨	٨٩ ٥٩١ ٧٥٥
١٥ ٨٨٦ ٩١٤	-	-	-	-	١٥ ٨٨٦ ٩١٤
١ ٩٨٦ ٢٤٠	١٤٩ ٤٩٧	٦٥ ٩٢٦	٨٣ ٧٣٠	١ ٧٠٣	٢ ٢٨٧ ٠٩٦
١٧ ٨٧٣ ١٥٤	١٤٩ ٤٩٧	٦٥ ٩٢٦	٨٣ ٧٣٠	١ ٧٠٣	١٨ ١٧٤ ٠١٠
٦٨ ٥٢٩ ١٧٧	٤٧٠ ٢٠٢	١ ٢١٠ ٩٢١	١ ١٤٤ ٤٣٠	٦٣ ٠١٥	٧١ ٤١٧ ٧٤٥

التكلفة

النكلفة في ١ يناير ٢٠٢١

إضافات العام

التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مجمع الإهلاك

مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢١

اهلاك العام

مجمع الاهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صافي القيمة التقرية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٦ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

نسبة			
المساهمة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
%	جنيه مصري	جنيه مصري	
شركة مصر للخدمات التكنولوجية الحكومية ESERVE (ش.م.م) *	١٨.٠٠٠.٠٠٠	١٨.٠٠٠.٠٠٠	١٠,٢%
الشركة المصرية لتكنولوجيا التجارة الإلكترونية MTS (ش.م.م) **	٣٣.٥٩٩.٠٠٠	٣٣.٥٩٩.٠٠٠	٩,٩٩%
شركة دلتا مصر للمدفوعات (ش.م.م) ***	٢.٠٠٠.٠٠٠	١.٥٠٠.٠٠٠	١٠%
الشركة العالمية للاستشارات ونظم المعلومات (اسيز) (ش.م.م) ****	٨٦.١٥٢.٠٠٠	٨٣.٧٥٢.٠٠٠	١٠%
شركة منصة للتجارة الإلكترونية الافريقية eComm Africa (ش.م.م) *****	١٠٠.٠٠٠	-	١%
	١٣٩.٨٥١.٠٠٠	١٣٦.٨٥١.٠٠٠	

يعتبر التعرض لخطر السوق المرتبط بالاستثمارات المالية محدود نظرا لان هذه الاستثمارات تمثل أدوات حقوق ملكية غير متداولة في سوق نشط وبالجنيه المصري.

* 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.

** 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.

*** 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. وخلال عام ٢٠٢٢ ليتم سداد مبلغ ٥٠٠.٠٠٠ جنيه ليصبح المسدد ١٠٠٪ من رأس المال.

**** تتمثل الاستثمارات في تكلفة اقتناء عدد ٢٥,٠٠٠ سهم من أسهم الشركة العالمية للاستشارات ونظم المعلومات (اسيز) وتبلغ نسبة مساهمة الشركة ١٠٪ في رأس مال الشركة المصدر. وقد استمرت الشركة في قياس الاستثمار بالتكلفة حيث ان التكلفة تقديرا مناسبة للقيمة العادلة. حيث ان أحدث معلومات متاحة غير كافية لقياس القيمة العادلة، وحيث انه هناك نطاق واسع من قياسات القيمة العادلة المحتملة وأن التكلفة تعبر عن أفضل تقدير للقيمة العادلة ضمن ذلك النطاق.

***** تتمثل الاستثمارات في قيمة تكلفة اقتناء عدد ١٠٠,٠٠٠ سهم من أسهم شركة منصة التجارة الإلكترونية الافريقية وتبلغ نسبة مساهمة الشركة ١٪ في رأس مال الشركة المصدر..

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٧- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٧ ٧٨٦ ٦٠٠	-
٥٧ ٧٨٦ ٦٠٠	-

صندوق إنكلود لابنكار التكنولوجيا المالية *

* يمثل هذا الاستثمار في قيمة الاستثمار في صندوق إنكلود لابنكار التكنولوجيا المالية (شراكة محدودة) والذي تم تأسيسه في ١٣ مارس ٢٠٢٢ بموجب لوائح هيئة تنظيم الخدمات المالية لسوق ابوظبي العالمي، ويهدف هذا الصندوق الي الاستثمار في الشركات المالية والشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية والتي تمارس عملها في جمهورية مصر العربية. تكون مدة الاستثمار ٥ سنوات و عمر الصندوق ١٠ سنوات و يبلغ استثمار الشركة في الصندوق قيمة ١٠ مليون دولار امريكي تم سداد مبلغ ٣ مليون دولار امريكي بما يعادل ٥٧ ٧٨٦ ٦٠٠ جنيه مصري و سيتم سداد المتبقي علي مدار أربعة سنوات تبدأ بعد مرور ١٢ شهر من سداد الدفعة الاولى علي دفعات ربع سنوية , و يحق لمدير الصندوق طلب دفعات استثنائية خلال المدة الاستثمارية للصندوق , و سيتم احتساب صافي العائدات المتاحة للتوزيع (سواء العائد من الاستثمار في شركة ناشئة او العائد من الاستثمارات قصيرة الأجل) بين الشركاء بنسبة مساهمتهم الرأسمالية بعد ٩٠ يوماً من تحقيقها فيما يتعلق بحصيلة الاستثمار على النحو التالي:

١. ١٠٠٪ للشركاء المحدودين حتى يحصل كل شريك محدود على مبلغ تراكمي يساوي ١٠٠ ٪ من رأس مال هذا الشريك المحدود (مبلغ العائد) و:
٢. بعد ذلك ٨٠٪ للشركاء المحدودين و ٢٠٪ إلى الشريك العام.

٨- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

تتمثل الاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة فيما يلي: -

نسبة المساهمة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
%	جنيه مصري	جنيه مصري
٧٠٪	٧٠ ٩٦١ ٦٥١	٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠
٨٩٪	١٣٤ ١٦٦ ٧٤٧	١٣٣ ٥٠٠ ٠٠٠
٦١٪	٢٨ ٥٠٣ ٤٧١	٢٧ ٤٥٠ ٠٠٠
٩٩.٩٨٪	٢٥ ٨٤٩ ٠٩٨	٢٤ ٩٩٥ ٠٠٠
٩٩.٩٩٪	٦٢٢ ٢٦١ ١٩٤	٥٩٩ ٩٥٧ ٥٣٧
٣٥٪	٣٤ ٩٩٩ ٩٧٥	٣٤ ٩٩٩ ٩٧٥
٣٥٪	٣٤ ٩٩٩ ٩٧٥	١٣ ٩٩٩ ٩٩٠
	٩٥١ ٧٤٢ ١١١	٩٠٤ ٩٠٢ ٥٠٢

* 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 (تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ١٣٩ ١١٨ سهم بسعر مخفض تم منحها للعاملين بشركة خالص بقيمة ٩٦١ ٦٥١ جنيه مصري) (إيضاح ٢٨).

** 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 (تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ٨١ ٩١٠ سهم بسعر مخفض تم منحها للعاملين بشركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية E-cards بقيمة ٦٦٦ ٧٤٧ جنيه) (إيضاح ٢٨).

*** قيمة مساهمة الشركة بنسبة ٦١٪ في رأس المال المصدر لشركة تكنولوجيا تشغيل الاسواق الالكترونية E-Aswaq (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 (تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ١٢٩ ٤١٩ سهم بسعر مخفض تم منحها للعاملين بشركة تكنولوجيا تشغيل الاسواق الالكترونية E-Aswaq بقيمة ١٠٥٣ ٤٧١ مليون جنيه) (إيضاح ٢٨).

**** 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 (تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ١٠٤ ٩٢٦ سهم بسعر مخفض تم منحها للعاملين بشركة إي نابل لخدمات التعهيد Enable بقيمة ٨٥٤ ٠٩٨ ألف جنيه) (إيضاح ٢٨).

***** 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 (تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ٢ ٧٤٠ ٠٠٧ سهم بسعر مخفض تم منحها للعاملين بشركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية E-finance بقيمة ٢٢ ٣٠٣ ٦٥٧ مليون جنيه) (إيضاح ٢٨).

***** قيمة مساهمة الشركة بنسبة ٣٥٪ في رأس المال المصدر لشركة تكنولوجيا تشغيل الحلول الضريبية E-tax (ش.م.م) ويمثل المسدد نسبة ٢٥٪ من نصيب الشركة في رأس المال المصدر والتي تأسست بموجب القيد في السجل التجاري برقم ١٦١٠٩٣ بتاريخ ١ فبراير ٢٠٢١.

***** قيمة مساهمة الشركة بنسبة ٣٥٪ في رأس المال المصدر لشركة تكنولوجيا تشغيل خدمات التأمين E-Health (ش.م.م) ويمثل المسدد نسبة ٢٥٪ من نصيب الشركة في رأس المال المصدر والتي تأسست بموجب القيد في السجل التجاري برقم ١٧٢٢٦٥ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٢١.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٩- الضرائب

٩-١ ضريبة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	مصرف ضريبة الدخل الجارية
٢٩٥ ٦٠١	٣ ١١٧ ٥٩٦	ضريبة توزيعات إيرادات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٥٠ ٨٨٢ ١٤٠	ضريبة توزيعات أرباح استثمارات في شركات تابعة
-	٣٣ ٧٨١ ٥١٦	ضريبة أدون خزانة
(٣ ٥٠٠ ٦١٠)	(٥ ١١٧ ٠٠٦)	إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
(٣ ٢٠٥ ٠٠٩)	٨٢ ٦٦٤ ٢٤٦	مصرف / (إيراد) ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة
١٩١ ٧٤٩	٣٥ ٣٩٤	ضريبة الدخل المؤجلة على بنود الدخل الشامل الآخر

٩-٢ ضريبة الدخل المؤجلة

الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة المثبتة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		
التزامات	أصول	التزامات	أصول	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢ ٣٨٦ ٥٦٠	-	٢ ٦٠٦ ٩٤٥	-	إهلاك الأصول الثابتة
-	١٣ ٤٢٣ ٨١٩	-	١٩ ٠٩٩ ١٧٩	التزامات نظام مزايا العاملين
-	٣٧٣ ٣٦٣	-	-	فروق العملات الأجنبية غير المحققة
٢ ٣٨٦ ٥٦٠	١٣ ٧٩٧ ١٨٢	٢ ٦٠٦ ٩٤٥	١٩ ٠٩٩ ١٧٩	
-	١١ ٤١٠ ٦٢٢	-	١٦ ٤٩٢ ٢٣٤	صافي الأصول الضريبية المؤجلة
-	(٨ ٣٨٠ ٧٥٧)	-	(١١ ٤١٠ ٦٢٢)	يخصم: الأصول الضريبية المؤجلة السابق
-	١٧٩ ١٧٣	-	٣٥ ٣٩٤	يضاف: الأصول الضريبية المؤجلة المحملة على قائمة الدخل الشامل
-	٣ ٢٠٩ ٠٣٨	-	٥ ١١٧ ٠٠٦	الضريبة المؤجلة عن الفترة إيراد

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣-٩ تسوية سعر الضريبة الفعلي

عن الفترة المالية المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٤١ ٦٣٣ ١٤٨)	٦١٩ ٠٤٤ ٣١٢	صافي أرباح/(خسائر) الفترة قبل الضرائب
-	١٣٩ ٢٨٤ ٩٧٠	ضريبة الدخل على أساس سعر الضريبة ٢٢,٥%
٢٠ ٦٤٢ ٥٥٠	(١٤٦ ٨٧٤ ٦٢٥)	المصروفات غير القابلة للخصم وأخرى
(١٤ ٠٨٧ ٧٦٠)	(٥١٤ ٨٨٦ ٠٥٠)	الإيرادات المعفاة
(٣٥ ٠٧٨ ٣٥٨)	(٤٢ ٧١٦ ٣٦٣)	الوعاء الضريبي
(٣ ٢٠٥ ٠٠٩)	٨٢ ٦٦٤ ٢٤٦	ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة ١٣,٣٥%

٤-٩ ضرائب الدخل المستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٨ ٦٠٥ ٧٦٥	(٩ ٤٦٦ ٢٠٧)	ضريبة الدخل المستحقة (أول المدة) (رصيد مدين)
٣٠٦ ٨٥١	٤٣١ ٦٠٤	المكون خلال الفترة/ العام
(٧٨ ٩١٢ ٦١٦)	-	المسدد خلال الفترة/ العام
(٩ ٤٦٦ ٢٠٧)	-	تسويات ضريبية
(٩ ٤٦٦ ٢٠٧)	(٩ ٠٣٤ ٦٠٣)	

٥-٩ الموقف الضريبي

أ) ضريبة شركات الأموال

- تمتعت الشركة بإعفاء ضريبي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وبدأ خضوع الشركة للضريبة وفقا لخطاب الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة بداية من أول يناير ٢٠١٨.
- 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 ٢٠١٥/٢٠٠٨.
- لم يتم الفحص الضريبي للشركة عن السنوات من ٢٠١٦ حتى الان.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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 ٢٠١٦ وتم سداد كافة المستحقات.
- تم فحص الشركة عن السنوات ٢٠١٧ و ٢٠١٨ وتم سداد الفروق.
- لم يتم الفحص الضريبي للشركة عن السنوات من ٢٠١٩ حتى الآن.

ج) الضريبة العامة على المبيعات والضريبة على القيمة المضافة

- تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية الشهرية بانتظام في المواعيد القانونية.
- تم الفحص الضريبي للشركة حتى عام ٢٠١٥ واخطرت 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 وتم سداد الفروق.

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.

١٠- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

قيمة الشراء	تاريخ الشراء	تاريخ الاستحقاق	نسبة العائد	مدة الاذن	العائد	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	القيمة الاسمية
٦١٨ ٩٥٤ ٠٠٠	١/٤/٢٠٢٢	١/٣/٢٠٢٣	١٣.١٣%	٣٦٤	٤٧ ٩١٥ ١٠٧	٦٦٦ ٨٦٩ ١٠٧	٧٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
٤٧٠ ٠٧٠ ٠٠٠	٤/١٣/٢٠٢٢	١٠/١١/٢٠٢٢	١٢.٨٤%	١٨١	٢٤ ٢٠٨ ٥٧٥	٤٩٤ ٢٧٨ ٥٧٥	٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
٢٣٤ ٩٦٧ ٥٠٠	٤/١٢/٢٠٢٢	١٠/١١/٢٠٢٢	١٠.٢٤%	١٨٢	١٢ ٠٩٢ ٠٧٧	٢٤٧ ٠٥٩ ٥٧٧	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠
٤٦٩ ٨٧٠ ٠٠٠	٤/١٢/٢٠٢٢	١٠/١١/٢٠٢٢	١٠.٢٦%	١٨٢	٢٤ ٢٣٦ ٤٤٠	٤٩٤ ١٠٦ ٤٤٠	٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
١ ٧٩٣ ٨٦١ ٥٠٠					١٠٨ ٤٥٢ ١٩٩	١ ٩٠٢ ٣١٣ ٦٩٩	١ ٩٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١١ - مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٧٣٨ ٩٩٥	٣٤٩ ٠٠٣	مصرفات مدفوعة مقدما
١٦٠ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠٠	تأمينات لدي الغير
١٤ ١١١ ٨٧٣	١٥ ٧٥٧ ٢٠٩	ضريبة القيمة المضافة
٩ ٠٣٤ ٦٠٣	٩ ٤٦٦ ٢٠٧	ضريبة الدخل إيضاح (٣-٩)
٢١ ٧٨١ ٣٩٣	٣٢ ٠٥١ ٤٢١	أوراق القبض
١ ١٣٨ ٠٠٠	١ ١٣٨ ٠٠٠	مزايا عاملين مدفوعة مقدما
٣ ٨٣٩ ١٧٩	٣ ٧٥٧ ٤٤٧	ضرائب خصم من المنبع
١٥٨ ٨٧٦	٥ ٦٨٥ ١٢٥	موردين دفعات مقدمة
٣٤٢ ٧٨٣ ٤٢٣	-	توزيعات ارباح مستحقة
٦ ٥٧٣ ٩٠٠	٦ ٢٠١ ١٢٢	إيرادات مستحقة
٢٣ ٦٦٧ ٢٢٤	-	عاملين - أسهم الاثابة والتحفيز
١ ٥٧٦ ٤٦٤	١ ٩٤٥ ٣٦٥	أخرى
٤٢٦ ٥٦٣ ٩٣٠	٧٦ ٤٥٠ ٨٩٩	

١٢ - النقدية وما في حكمها

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٦٦ ٢٠٠ ٨٨٥	١ ٩١٣ ٩٢٨ ٠٦٥	بنوك - حسابات توفير
٢ ٦٥٤ ٧٤٩	٢ ٦٠٦ ٠٦٠	بنوك - ودائع لأجل
١٣٦ ٩٨٨ ٠٩٠	٧٢ ٣٨٣ ٦٣٧	صناديق استثمار نقدية *
٣٠٥ ٨٤٣ ٧٢٤	١ ٩٨٨ ٩١٧ ٧٦٢	رصيد النقدية وما في حكمها

* صناديق استثمار نقدية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦ ٥٢٥ ٥٣٦	٢٤ ١٦١ ١٠١	صندوق ثمار - بنك قطر الأهلي الوطني
٦ ٩٥٦ ٨٣٦	٤٨ ١١٧ ٩١٧	صندوق سيولة
٢١ ٢٤٤ ٤٦٠	-	صندوق ٣٠/١٥
١٠٢ ١٥٠ ٥٩٠	-	صندوق دياموند - البنك العربي الافريقي
١١٠ ٦٦٨	١٠٤ ٦١٩	حساب يوم بيوم - بنك مصر
١٣٦ ٩٨٨ ٠٩٠	٧٢ ٣٨٣ ٦٣٧	

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري
٣٠٥ ٨٤٣ ٧٢٤	٦٦ ٢٩٤ ٥٤٥
النقدية وما في حكمها	
يخصم:	
وثائق صناديق استثمار نقدية مرهونة لمقابلة خطابات ضمان لصالح الغير	(٥ ٥٣٧ ٠٢١)
النقدية وما في حكمها لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية	٦٠ ٧٥٧ ٥٢٤
٢٩٩ ٣٢٥ ٣١٩	

١٣- رأس المال

١-١٣ رأس المال المرخص به

حدد رأس مال الشركة المرخص به بمبلغ ٤ مليار جنيه مصري (أربع 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.

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 (خمسة وخمسون مليون جنيه مصري) من الاحتياطي العام لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع للشركة ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع بعد الزيادة ١٧٥ مليون جنيه مصري (مائة وخمسة وسبعون مليون جنيه مصري) موزعة بذات نسب ملكية المساهمين وتم التأشير بذلك في السجل التجاري بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠١٤.

- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٦ تحويل مبلغ ٥٠ مليون جنيه مصري (خمسون مليون جنيه مصري) من الاحتياطي العام لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع للشركة ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع بعد الزيادة ٢٢٥ مليون جنيه مصري (مائتان وخمسة وعشرون مليون جنيه مصري) موزعة بذات نسب ملكية المساهمين وتم التأشير بذلك في السجل التجاري بتاريخ أول أغسطس ٢٠١٦.

- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠ نوفمبر ٢٠١٦ زيادة رأس مال الشركة المصدر بمبلغ ٢٢.٥ مليون جنيه مصري (اثنان وعشرون مليون وخمسمائة ألف جنيه مصري) ليصبح رأس المال المصدر بعد الزيادة ٢٤٧.٥ مليون جنيه مصري (مائتان وسبعة وأربعون مليون وخمسمائة ألف جنيه مصري) والمسدد منه ٢٣٦,٢٥٠ 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.
- 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 علي عدد ١.٦ مليار سهم،
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٣ أكتوبر ٢٠٢١ زيادة رأس المال بقيمة ٨٨ ٨٨٨ ٨٨٩ مليون جنيه مصري (ثمانية وثمانون مليون وثمانمائة وثمانية وثمانون ألف وثمانمائة وتسعة وثمانون جنيهاً مصرياً) ليصبح رأس المال المصدر مبلغ ٨٨٨ ٨٨٨ ٨٨٩ مليون جنيه مصري (ثمانمائة وثمانية وثمانون مليون وثمانمائة وثمانية وثمانون ألف وثمانمائة وتسعة وثمانون جنيهاً مصرياً) موزع علي عدد ١ ٧٧٧ ٧٧٧ ٧٧٨ سهم،
- قررت الجمعية العامة الغير العادية المنعقدة في ١٥ سبتمبر ٢٠٢١ الموافقة على تفويض مجلس إدارة الشركة في اتخاذ الإجراءات اللازمة لزيادة رأس المال المصدر بنسبة ٤٪، بإصدار ١١١ ١١١ ٧١ سهم بقيمة إسمية للسهم خمسون قرشاً بقيمة إجمالية ٥٥٦ ٥٥٥ ٣٥ جنيه ليصبح إجمالي رأس المال ٤٤٥ ٤٤٤ ٩٢٤ جنيه مصري بواقع ٨٨٩ ٨٨٨ ١٨٤٨ سهم على أنت تقتصر الزيادة على نظام الإثابة والتحفيز. وبتاريخ ٣١ يناير ٢٠٢٢ انعقد مجلس إدارة الشركة لإقرار الزيادة وتم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٢ لتصبح نسبة أسهم الصندوق ٣.٨٤٪ بعد الزيادة.

١٤ - علاوة الإصدار

تم زيادة أسهم رأس مال شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م. بعدد ١٧٧ ٧٧٧ ٧٧٨ وذلك بسعر ١٣.٩٨ جم للسهم وقد تم تحصيل قيمة تلك الاسهم بإجمالي قدرة ٣٣٦ ٣٣٣ ٤٨٥ جنيه مصرياً وقد تم تخفيض تلك القيمة بالمصروفات المباشرة المتعلقة بإصدار اسهم زيادة رأس المال بقيمة ٤٢٦ ٤٢٨ ٥٠ مليون جنيه مصري وكذلك بالقيمة الاسمية للاسهم البالغ قدره ٨٨ ٨٨٨ ٨٨٩ جنيه مصري ليصبح رصيد علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بقيمة ٢١ ٦١٦ ٣٤٥ جنيه مصري. تم تحويل مبلغ ٩١٤ ١٥٣ ٣٨٩ جنيه مصري للاحتياطي القانوني ليصبح رصيد علاوة الإصدار في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١٠٧ ٤٦٢ ٩٥٦ جنيه مصري .

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٥ - أسهم الخزينة

في تاريخ ٨ سبتمبر ٢٠٢٢ قرر مجلس إدارة الشركة شراء أسهم خزينة بحد أقصى ٥٪ من إجمالي أسهم الشركة وذلك على مدار ٩ أشهر على أن يتم الشراء من خلال السوق المحلي بأسعار السوق. وفي تاريخ ٢٩ سبتمبر قامت إدارة الشركة بشراء ٦٨٢ ٩٩ سهم بقيمة إجمالية ١ ٣٤٥ ٠٥١ جنية مصري.

١٦ - تسهيلات ائتمانية

البنك	حد التسهيل المصرح به في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	قيمة المستخدم حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	طبيعة التسهيل
جنيه مصري أو ما يعادلها بالعملات الأجنبية	جنيه مصري	جنيه مصري	
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	٥٠٠ ٠٠٠	-	حد إصدار لإصدار بطاقات ائتمان
البنك التجاري الدولي	١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حد جاري مدين

١٧ - موردون وأرصدة دائنة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	موردون
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤ ٤٥٧ ٢١١	١٠ ٢٨٨ ٣١٨	
٤ ٤٥٧ ٢١١	١٠ ٢٨٨ ٣١٨	
٩ ٣٠١ ٧٣١	٦ ٤٠٨ ٧٣٨	مصرفات مستحقة
٢ ١٨٤ ٨٥١	٥٧٦ ٦٩١	ضريبة كسب العمل
٣ ٤٧٩ ٩٨٨	٤ ٩٧٢ ٥٥١	ضريبة الخصم والاضافة
١٢ ٣٧٠ ٨٥٧	١٦ ٦٠٨ ٤١٠	أخرى
٢٧ ٣٣٧ ٤٢٧	٢٨ ٥٦٦ ٣٩٠	إجمالي الأرصدة الدائنة الأخرى
٣١ ٧٩٤ ٦٣٨	٣٨ ٨٥٤ ٧٠٨	إجمالي الموردون والأرصدة الدائنة الأخرى

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٨ - الإيرادات

عن الفترة المالية من ١ يوليو ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ جنيه مصري	عن الفترة المالية من ١ يوليو ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ جنيه مصري	عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ جنيه مصري
إيرادات توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٣١ ٦٢٥ ٥٩٨	٢ ٩٥٦ ٠١٠
إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٣٢٢ ٨١٥ ٩٥٤	٥٠٨ ٨٢١ ٤٠٤	-
٣٢٢ ٨١٥ ٩٥٤	-	٥٤٠ ٤٤٧ ٠٠٢	٢ ٩٥٦ ٠١٠

١٩ - تكلفة الإيرادات

عن الفترة المالية من ١ يوليو ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ جنيه مصري	عن الفترة المالية من ١ يوليو ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ جنيه مصري	عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ جنيه مصري
مرتبات وأجور	١٤ ٦٢٠ ٧٤٣	١٠ ٠٩٢ ٥٠٩	٢٨ ٦١٣ ٤٦٥
مكافآت للعاملين	١ ٩٨٦ ٨٧٨	-	-
تكلفة نظام مزايا العاملين	٢ ٦١٣ ٢٩٨	١٢ ٩٣٩ ٩٥٣	١٥ ٣٧٢ ٤٨٥
تكلفة البنية التحتية	-	١٤٣ ٧٦٦	١٦٩ ٥٩٩
تكاليف صيانة	-	-	١٥ ٢٦٢
إهلاك الأصول الثابتة (إيضاح ٥)	٢٨٠ ٠٢٦	-	٦٩٧ ٤٥٦
خدمات مهنية ودعم فني	٩٥٩ ١٢٨	-	٢ ٣٠٤ ٧٩٣
مزايا عاملين (سيارات)	٢٨٥ ٣١١	١١٩ ٠٤١	٩٢٣ ٢١٥
٢٠ ٧٤٥ ٣٨٤	٢٣ ٢٩٥ ٢٦٩	٨٢ ٦١٨ ٢٦٢	٤٥ ١٨٧ ٩٨٣

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٠- مصروفات عمومية وإدارية

عن الفترة المالية من ١ يوليو ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	عن الفترة المالية من ١ يوليو ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤ ٧٥٠	١٤ ٧٥٠	٧٩ ٣٤٦	١٥٢ ٢٠٧	مرتبات وأجور
٤٩٨ ٠٠٧	١ ٤٩٤ ٠٢٢	٦٢٣ ٩٦٠	١ ٦٤١ ٧٥٦	اهلاك أصول ثابتة (إيضاح ٥)
٩٨٧ ٩٠٤	٦ ٦٦٦ ٤٠٠	٦١٤ ٣٠٠	٩ ١١٩ ٧١٠	استشارات
٥٥٦ ٩٤٩	١ ١٥٥ ١٣٨	-	٧٨٢ ٢٨٠	مصروفات مرافق
١٨٦ ٠٠٢	٤٣١ ٩٩٣	-	٦٠٤ ٩٠٠	مصروفات صيانة
٧٥٢ ٠٥٠	١ ٣٧٤ ٦٥٠	٥٨٣ ٠١٤	١ ٥١١ ١٥٤	إيجار
١ ٦٦٦ ٦٦٧	٥ ٢٥٠ ٠٠١	-	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	تبرعات
٣٩٠ ٠٢٦	١ ٩٨٦ ٦٣٤	-	٦٥٧ ٢٧٧	مصاريف ضيافة
١ ٤٧٣ ٧٦٠	٦ ٨٨٠ ٨٦٦	٢٧١ ١١١	٣ ٢٨٤ ١٠٩	مصروفات أخرى
٦ ٥٢٦ ١١٥	٢٥ ٢٥٤ ٤٥٤	٢ ١٧١ ٧٣١	١٩ ٧٥٣ ٣٩٣	

٢١- مصروفات بيعيه وتسويقية

عن الفترة المالية من ١ يوليو ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	عن الفترة المالية من ١ يوليو ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢ ٩٧٢ ١٧٩	٤ ٩٩٩ ١٨٨	٦٩٥ ٤٢٧	٢ ١٩٢ ٦٧٠	معارض
٢٦٩ ٢٠٠	٥٣٥ ٨٠٠	-	-	علاقات عامة
٢ ٤٢٦ ١١٠	٢٦ ٠٣٨ ٦١١	-	-	إعلانات
٦ ١٢٠ ٩١٢	٨ ٤٢٣ ٩٥٩	٢٢٩ ١١٦	٥٢٤ ٦٥٣	مصروفات تسويقية أخرى
١١ ٧٨٨ ٤٠١	٣٩ ٩٩٧ ٥٥٨	٩٢٤ ٥٤٣	٢ ٧١٧ ٣٢٣	

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٢- مصروفات تمويلية

عن الفترة المالية من ١ يوليو ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ جنيه مصري	عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ جنيه مصري	عن الفترة المالية من ١ يوليو ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ جنيه مصري
٦٦ ٧٣٧	١٩٢ ٦٥٧	٣ ٠٨٧	١٣٥ ٧٤٣
٦٦ ٧٣٧	١٩٢ ٦٥٧	٣ ٠٨٧	١٣٥ ٧٤٣

مصروفات فوائد بنكية مدينة ومصروفات بنكية

٢٣- إيرادات تمويلية

عن الفترة المالية من ١ يوليو ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ جنيه مصري	عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ جنيه مصري	عن الفترة المالية من ١ يوليو ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ جنيه مصري
٢٧ ٧٥٣	٢٤ ٥٢٧	-	٢٤٢
٣ ٠٦٥ ٣٦٧	٥ ٩٨٠ ٦٥٥	٢ ٧٩٤ ٤٨٥	١٤ ٠٨٧ ٧٦٠
٥٨ ٥٢٦ ٥٨٨	١٦٨ ٩٠٧ ٥٧٨	-	-
٤ ٣٦٩ ٢٩٣	٢٨ ٥٣٠ ٧٩٤	٢٧٢ ٦٩٥	٢ ٠٣٤ ٠٦٨
١ ٩٩٤	٩٩ ٣١٢	٣ ٠٧٨	٥١ ٦٩٢
٦٥ ٩٩٠ ٩٩٥	٢٠٣ ٥٤٢ ٨٦٦	٣ ٠٧٠ ٢٥٨	١٦ ١٧٣ ٧٦٢

أرباح ترجمة الأرصدة

إيرادات الاستثمار في صناديق استثمار نقدية

إيرادات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

فوائد دائنة على الحسابات الجارية بالبنوك

فوائد ودائع بنكية

شركة إي فينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٤ - الأطراف ذات العلاقة

الأطراف ذات العلاقة المنظمة في الشركات المستثمر فيها والمتابعة، 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 الفترة بين الشركة والأطراف ذات العلاقة:

الرصيد		حجم المعاملات		طبيعة العلاقة		طبيعة العلاقة	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	خلال الفترة					بيان
جنيه مصري	جنيه مصري						
١٠ ٢٣٥ ٥٧٢	١٤٦ ٥٠٧ ٩٢٢	٢٥ ٠٥٨ ٨٨٣	خدمات مستظمة	شركة تابعة	١-٢٤ مستحق من أطراف ذات علاقة		شركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية
		١١١ ٢١٣ ٤٦٧	سداد بالتأجيل	شركة تابعة			
		(١٨٢ ٤٩٣)	خدمات مستظمة	شركة تابعة			
٢ ٤٩٥ ١٧٣	١٢ ٥٨٨ ٠٠٧	١٠ ٢٧٥ ٣٢٧	سداد بالتأجيل	شركة تابعة			شركة اى نابل للخدمات التعهيد
٨ ٦١٣ ٨١٨	٨ ٧٩٠ ٣١٤	١٧٦ ٤٩٦	سداد بالتأجيل	شركة شقيقة			شركة تكنولوجيا تشغيل الحلول الضريبية
١٣ ٠٢٥ ٤٢٠	٦٨ ٧٦٨ ٠٥٧	٥٥ ٧٤٢ ٦٣٧	سداد بالتأجيل	شركة تابعة			شركة تكنولوجيا تشغيل الأسواق الالكترونية
٢ ٣٨٦ ٥٦٧	١٢ ٥٣١ ٦٨٣	١٠ ١٤٥ ١١٦	سداد بالتأجيل	شركة تابعة			شركة خلاص لخدمات المدفوعات الرقمية
		١ ٧٧٢ ٠٤١	خدمات مؤداه	شركة تابعة			
١ ٢٣٤ ٩١٩	٣ ٩٩٤ ٢٦٢	(٣٧٧ ٣٣٣)	خدمات مستظمة	شركة تابعة			شركة تكنولوجيا تشغيل المشتات المالية اى فينانس
٥٢٥ ٤٦٢	٧ ٩٢١ ٠٣٠	١ ٣٦٤ ٦٣٥	سداد بالتأجيل	شركة تابعة			
٣٨ ٥١٦ ٩٣١	٢٦١ ١٠١ ٢٧٥	٧ ٣٩٥ ٥٦٨	سداد بالتأجيل	شركة شقيقة			شركة تكنولوجيا تشغيل خدمات التأمين

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٥ - 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، وتتحمل الإدارة العليا بالشركة مسؤولية وضع وتتبع سياسات إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى مجلس الإدارة تتناول أنشطتها على أساس منتظم.

والإطار الحالي لإدارة المخاطر المالية في الشركة عبارة عن مزيج من سياسات إدارة المخاطر المؤتقة رسمياً في مجالات محددة ومن سياسات إدارة مخاطر غير مؤتقة 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.

الأصول المالية الأخرى والودائع النقدية

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

ويتولى القطاع المالي إدارة مخاطر الائتمان الناشئة عن الأرصدة لدى البنوك، وتحد الشركة من تعرضها لمخاطر الائتمان عن طريق إيداع أرصدة لدى بنوك دولية فقط أو بنوك محلية ذات سمعة جيدة، كما أن 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)

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 اي طرف من أطراف التعامل في الوفاء بالتزاماته.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(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:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢</u>	<u>أدوات مالية بسعر فائدة متغير</u>
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	النقدية وما في حكمها
١ ٩٨٨ ٩١٧ ٧٦٢	٣٠٥ ٨٤٣ ٧٢٤	
١ ٩٨٨ ٩١٧ ٧٦٢	٣٠٥ ٨٤٣ ٧٢٤	
<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢</u>	<u>أدوات مالية بسعر فائدة ثابت</u>
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	أذون خزانة
٥٠١ ٦٨٧ ٧٣٧	١ ٩٠٢ ٣١٣ ٦٩٩	
٥٠١ ٦٨٧ ٧٣٧	١ ٩٠٢ ٣١٣ ٦٩٩	

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

العملات الأجنبية	بالعملة	سعر الصرف	صافي الالتزامات
دولار امريكي	٨٦.٠٦٧	١٩.٢٦	١ ٦٥٧ ٦٥٠

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 اقتراض 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.

ويخلص الجدول أدناه تواريخ استحقاق الالتزامات المالية الخاصة بالشركة استنادا الى الدفعات التعاقدية غير المضمونة.

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	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	٣١ ٧٩٤ ٦٣٨	٣١ ٧٩٤ ٦٣٨	-	-
التزامات أخرى	٨٤ ٨٨٥ ٢٤٠	-	-	٨٤ ٨٨٥ ٢٤٠
اجمالي	١١٦ ٦٧٩ ٨٧٨	٣١ ٧٩٤ ٦٣٨	-	٨٤ ٨٨٥ ٢٤٠

في ٣١ ديسمبر 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	٣٨ ٨٥٤ ٧٠٨	٣٨ ٨٥٤ ٧٠٨	-	-
التزامات أخرى	٥٩ ٦٦١ ٤١٧	-	-	٥٩ ٦٦١ ٤١٧
اجمالي	٩٨ ٥١٦ ١٢٥	٣٨ ٨٥٤ ٧٠٨	-	٥٩ ٦٦١ ٤١٧

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٦ - 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 الفترة، ولا تخضع الشركة لأية متطلبات خارجية مفروضة على رأس المال الخاص بها.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١٦ ٦٧٩ ٨٧٨	٩٨ ٥١٦ ١٢٥	اجمالي الالتزامات
(٣٠٥ ٨٤٣ ٧٢٤)	(١ ٩٨٨ ٩١٧ ٧٦٢)	يخصم: النقدية وما في حكمها
(١٨٩ ١٦٣ ٨٤٦)	(١ ٨٩٠ ٤٠١ ٦٣٧)	صافي الالتزامات
٤ ٠١٧ ٧٠٥ ٤٧٧	٣ ٦٣٤ ٤٠٤ ٢٤١	حقوق الملكية
(٤.٧٪)	(٥.٢٪)	نسبة صافي الالتزامات إلى إجمالي حقوق الملكية

٢٧ - 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 ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢١٠ ٧٠٧ ٧٤٠	٢١٠ ٧٠٧ ٧٤٠	خطابات ضمان

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٨ - نظام إثابة وتحفيز العاملين والمديرين

- وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ٢٣ سبتمبر ٢٠١٩ على إضافة باب جديد بالنظام الأساسي للشركة الأم يختص بإثابة وتحفيز العاملين والمديرين.
 - بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة غير العادية الموافقة على نظام الإثابة والتحفيز للعاملين بالشركة وذلك عن طريق الوعد ببيع أسهم بأسعار ميسرة ومنح أسهم مجانية، وذلك 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 وبشروط عدم تصويت أي مستفيد على قرار يتعلق به وتلتزم مدة هذا النظام خمس سنوات تبدأ من اعتماد النظام من الهيئة العامة للرقابة الشركة بتضمينه افساحها السنوي المالية.

في تاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٢ تم اعتماد نظام تحفيز وإثابة العاملين من الهيئة العامة للرقابة المالية وبتاريخ ٢٥ يناير تمت موافقة الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة على نظام تحفيز وإثابة العاملين. وفي تاريخ ٢١ يناير ٢٠٢٢ انعقد مجلس إدارة الشركة لإقرار زيادة رأس مال الشركة بنسبة ٤٪ الخاصة بنظام تحفيز وإثابة العاملين.

في تاريخ ٨ سبتمبر ٢٠٢٢ وافق مجلس إدارة الشركة على قرارات لجنة الإثابة والتحفيز بشأن تفعيل نظام الإثابة والتحفيز بنسبة ١٪ من أسهم الشركة على ان يتم تفعيل ٢٥٪ من الأسهم المخصصة للنظام، بنظام الوعد بالبيع بأسعار ميسرة في تاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٢ و تم تفويض رئيس مجلس الإدارة لاستكمال النسبة المتبقية فيما بعد وفقا للأداء المالي للشركة وتكون نسبة ال ٢٥٪ بواقع عدد ٨٩٣ ١٠٨ ٤ سهم بقيمة تقديرية للسهم ١٤.٤ جنية مصري بقيمة اجمالية قدرها ٦١٣ ١١٣ ٥٧ جنية مصري (بعد خصم القيمة الاسمية للاسهم) و طبقا للنظام تم بيع الاسهم للعاملين بقيمة مخفضة ٥.٧٦ جنية مصري للسهم لتصبح القيمة التي سوف تتحملها الشركة عن موظفي الشركة و شركاتها التابعة اجمالي مبلغ ٣٨٩ ٤٤٦ ٣٣ جنية مصري موزع كما يلي:

عدد ٤٩٢ ٩٣٤ سهم بقيمة ٧٦٥ ٦٠٦ ٧ جنية مصري يخص موظفي الشركة الام تم تحميلهم على قائمة الارباح او الخسائر وعدد ٤٠١ ١٧٤ ٣ سهم بقيمة ٦٢٤ ٨٣٩ ٢٥ جنية مصري تخص موظفين الشركات التابعة تم تسجيلها كاستثمارات اضافية في كل شركة بما يخصها.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٩ - نصيب السهم في الأرباح/(الخسائر)

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.

من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى	من ١ يناير ٢٠٢١ إلى	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٣٦ ٣٨٠ ٠٦٦	(٣٨ ٤٢٨ ١٣٩)	صافي أرباح/(الخسائر) الفترة (جنيه مصري)
(٩٢ ٧٤٢ ٥٢٨)	-	نصيب العاملين وأعضاء مجلس الإدارة مقترح/فعلي (جنيه مصري)
٤٤٣ ٦٣٧ ٥٣٨	(٣٨ ٤٢٨ ١٣٩)	صافي الأرباح القابلة للتوزيع على ملاك الأسهم العادية (جنيه مصري)
١ ٧٧٧ ٦٧٨ ٠٩٦	١ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	متوسط عدد الأسهم القائمة خلال الفترة للأرباح الأساسية (سهم)
٠.٢٥	(٠.٠٢٤)	نصيب السهم الأساسي في أرباح/(الخسائر) الفترة (جنيه مصري/سهم)

٣٠ - الأحداث اللاحقة

قرر البنك المركزي المصري في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢، الاعلان عن تطبيق نظام سعر الصرف المرن لتسعير النقد الأجنبي على أن تحدد أسعار بيع وشراء العملات بالجنيه المصري بناء على ظروف العرض والطلب، وبناء على ذلك أخذ سعر صرف الدولار الأمريكي بالارتفاع في مقابل الجنيه المصري، مما أدى الى زيادته من ١٩.٢٦ جنيه مصري إلى حوالي ٢٣ جنيه مصري في نهاية يوم ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢، هذا وسوف يؤدي ارتفاع سعر صرف الدولار الأمريكي في مقابل الجنيه المصري الي انخفاض مبلغ أرباح فروق ترجمة الأرصدة بعملات أجنبية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، من حوالي مبلغ ٢٥ ٠٠٠ جنيه مصري إلى حوالي مبلغ ٢٩٦ ٩٠٠ جنيه مصري خسائر.