

شركة إي فابنانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

وتقرير الفحص المحدود عليها

الصفحة

	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
٥-٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الدورية المستقلة المختصرة
٧	قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة المختصرة
٨-٣٨	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

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 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 ٣١ مارس ٢٠٢٣، 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 المنتمية الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) "القوائم المالية الدورية"، وتتحصر مسؤوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

فيما عدا ما هو موضح في الفقرات التالية، 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

١. قامت الشركة بالاستمرار في تسجيل بعض الاستثمارات المدرجة ضمن بند الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والبالغ قدرها ٥٣ ٥٩٩ ٠٠٠ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٣ بالتكلفة بدلاً من القيمة العادلة طبقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) "الأدوات المالية".
٢. لم نتمكن من القيام بإجراءات فحص احدى الشركات المستثمر فيها من الشركة كما هو وارد في الايضاح رقم ٨ (شركة تكنولوجيا تشغيل وإدارة خدمات التأمين الصحي - Ehealth). وعلى ذلك فإننا لم نتمكن من التحقق من قيمة الاستثمار.

الاستنتاج

باستثناء ما جاء في الفقرة رقم (١)، وفيما عدا التسويات في القوائم المالية المستقلة المختصرة الدورية التي كان من الممكن أن نكون على علم بها إذا لم يحدث ما هو مذكور أعلاه في الفقرة رقم (٢)، وفي ضوء فحصنا المحدود، 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 ٣١ مارس ٢٠٢٣، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) "القوائم المالية الدورية".

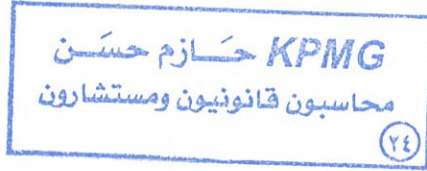


محمد طارق مصطفى ناجي

KPMG حازم حسن

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٢)

القاهرة في : ١٧ مايو ٢٠٢٣



شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي الدورية المستقلة المختصرة في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح رقم	الأصول
جنيه مصري	جنيه مصري		الأصول غير المتداولة
٧١ ٠٧٧ ٤٥٣	٧٠ ٦٠٣ ٣٢٦	٥	أصول ثابتة
١ ٧٢٥ ٨٢١	١ ٧٢٥ ٨٢١		مشروعات تحت التنفيذ
١ ٦٢٧ ١٦٨	١ ٣٤٢ ٦٦٨		مزايا عاملين مدفوعة مقدما
١٩٥ ٢٦٧ ٥٦٨	١٩٥ ٢٦٧ ٥٦٨	١-٢٤	مستحق من أطراف ذات علاقة طويلة الاجل
٥٧ ٧٨٦ ٦٠٠	٥٧ ٧٨٦ ٦٠٠	٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١ ٠٣٧ ٣٥١ ٠٤٥	١ ٠٣٧ ٣٥١ ٠٤٥	٨	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٣٩ ٨٥١ ٠٠٠	١٣٩ ٨٥١ ٠٠٠	٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١ ٧٦٩ ٣٣٦	١ ٩٩٢ ٦٥٥		سلف عاملين - نظام الأثابة والتحفيز
١٨ ٦٨٧ ٥٤٣	٢١ ٠٨٤ ٠٢١	٢-٩	أصول ضريبية مؤجلة
١ ٥٣٥ ١٤٣ ٥٣٤	١ ٥٢٧ ٠٠٤ ٧٠٤		مجموع الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
١٢٥ ٧٣١ ٧١٠	٤٠٧ ٩٣٨ ٧٩٥	١١	مدينون وارصدة مدينة أخرى
٩٧ ٠٨٤ ٣٩٠	١٦٠ ٦٥٩ ٦١٤	٢-٢٤	مستحق من أطراف ذات علاقة
١ ٩٣١ ٣٧٦ ١٥٢	١ ٩٤٥ ٦٥٠ ٩٢٤	١٠	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٦٢٧ ١٥٣ ٨٦٩	٥١٧ ١٣٣ ٥٠٢	١٢	النقدية وما في حكمها
٢ ٧٨١ ٣٤٦ ١٢١	٣ ٠٣١ ٣٨٢ ٨٣٥		مجموع الأصول المتداولة
٤ ٣١٦ ٤٨٩ ٦٥٥	٤ ٥٥٨ ٣٨٧ ٥٣٩		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية والالتزامات
			حقوق الملكية
٩٢٤ ٤٤٤ ٤٤٥	٩٢٤ ٤٤٤ ٤٤٥	١٣	رأس المال المدفوع
١ ٩٥٦ ٤٦٢ ١٠٧	١ ٩٥٦ ٤٦٢ ١٠٧	١٤	علاوة الإصدار (احتياطي خاص)
٥٦٣ ٧٨٤ ٣٧٣	٤٩٧ ٠٣٦ ٩٨٢		الاحتياطيات
٢٤٧ ١١١ ١٠٠	٢٤٧ ١١١ ١٠٠		احتياطي اسهم اثابة وتحفيز للعاملين
(٥ ٠٣٦ ٠٠٤)	(٥ ٠٣٦ ٠٠٤)	١٥	اسهم الخزينة
٤٧٨ ٢٩٨ ٣٧٧	٤٠٤ ١٢٨ ٢٣٥		الأرباح المرحلة
٤ ١٦٥ ٠٦٤ ٣٩٨	٤ ٠٢٤ ١٤٦ ٨٦٥		إجمالي حقوق الملكية
			الالتزامات
			الالتزامات غير المتداولة
٩٥ ٥٦٤ ٦٥٦	١٠٦ ٣٤٢ ٥٣٥		التزامات نظام مزايا العاملين (مكافأة نهاية الخدمة)
٩٥ ٥٦٤ ٦٥٦	١٠٦ ٣٤٢ ٥٣٥		الالتزامات غير المتداولة
			الالتزامات المتداولة
٥٥ ٨٦٠ ٦٠١	٤٢٧ ٨٩٨ ١٣٩	١٧	موردون وارصدة دائنة أخرى
٥٥ ٨٦٠ ٦٠١	٤٢٧ ٨٩٨ ١٣٩		مجموع الالتزامات المتداولة
١٥١ ٤٢٥ ٢٥٧	٥٣٤ ٢٤٠ ٦٧٤		إجمالي الالتزامات
٤ ٣١٦ ٤٨٩ ٦٥٥	٤ ٥٥٨ ٣٨٧ ٥٣٩		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٢٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه 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

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم
٢١٧ ٦٣١ ٠٤٩	٣٠٨ ٤٦٢ ٧٦٠	١٨ الإيرادات
(٣٣ ٠٦٥ ٢٠٣)	(٣٧ ٧٩٥ ١٩٤)	١٩ تكلفة الإيرادات
١٨٤ ٥٦٥ ٨٤٦	٢٧٠ ٦٦٧ ٥٦٦	مجمّل الربح
١٠ ٩٤٢ ٨٩٧	١٧ ٠٦٥ ٨١٧	إيرادات أخرى
(٦ ٣١٧ ٨٣٣)	(٩ ٧٦٦ ٩٨٢)	٢٠ مصروفات عمومية وإدارية
—	(٢ ٦٢٦ ٢٧٠)	٣٤ مصروف نظام الائحة والتحفيز للعاملين
(٩ ٩٧٥ ٨٥٥)	(٤ ٧٠٩ ٧٦٨)	٢١ مصروفات بيعيه وتسويقية
(٧١٤ ٠٠٠)	(٨٨٠ ٥٠٠)	مصروفات أخرى
١٧٨ ٥٠١ ٠٥٥	٢٦٩ ٧٤٩ ٨٦٣	أرباح التشغيل
(١٢١ ٥٣٤)	(٩٦٠ ٤٣٨)	٢٢ مصروفات تمويلية
٦٥ ٨٦٩ ٦٥٨	١٠٩ ٧٢٩ ٦٤١	٢٣ إيرادات تمويلية
٢٤٤ ٢٤٩ ١٧٩	٣٧٨ ٥١٩ ٠٦٦	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٣١ ٢٤٨ ٩٠٨)	(٥٠ ٥٧٠ ١٤٥)	١-٩ مصروف ضرائب الدخل
٢١٣ ٠٠٠ ٢٧١	٣٢٧ ٩٤٨ ٩٢١	صافي أرباح الفترة
٠.١٠	٠.١٥	٢٨ نصيب السهم الأساسي في الأرباح

-الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٢٩) تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه 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

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٢٧ ٩٤٨ ٩٢١	٢١٣ ٠٠٠ ٢٧١	صافي أرباح الفترة
		الدخل الشامل الآخر
٣ ٨٢٧ ٧٣٨	٣٦٦ ٢٩٢	الأرباح الإكتوارية من نظام مزايا العاملين
(٨٦١ ٢٤١)	(٨٢ ٤١٦)	ضريبة الدخل المتعلقة بعناصر الدخل الشامل
٢ ٩٦٦ ٤٩٧	٢٨٣ ٨٧٦	إجمالي الدخل الشامل الآخر
٣٣٠ ٩١٥ ٤١٨	٢١٣ ٢٨٤ ١٤٧	إجمالي الدخل الشامل

-الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٢٩) تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة وتقرأ معها.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية و الرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٤٤ ٢٤٩ ١٧٩	٣٧٨ ٥١٩ ٠٦٦	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		أرباح الفترة قبل الضرائب
		يتم تسويته بما يلي
٦٩٤ ٠٧٠	٩٢١ ٣٥٦	مصروف اهلاك الأصول الثابتة
٢٨٤ ٥٠٠	٢٨٤ ٥٠٠	استهلاك مزايا العاملين مدفوعة مقدما
(٣١ ٦٢٥ ٥٩٨)	(٩ ٠٧٩ ٨٣٠)	إيرادات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	(٨٤ ٨٥٦ ٢١٣)	إيرادات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٤٨ ٥٤٨ ٤٠٨)	(٢٤ ٨٧٣ ٤٢٨)	فوائد دائنة
٢ ١٦٢ ٧٢٦	-	فوائد مدينة
١٨ ٧٤٨ ٩٦٧	١١ ١٣٠ ٤٢٥	المكون لالتزامات منافع الموظفين
-	٣٧٢ ٦٩٠	فروق عملة نتيجة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
١٨٥ ٩٦٥ ٤٣٦	٢٧٢ ٤١٨ ٥٦٦	
(١٤٤ ٢٤٢ ٦٢١)	(٣١٠ ٥٥٧ ٧٤٢)	التغير في عملاء وأرصدة مدينة أخرى
(٥٩ ٠٠٢ ٦٩٠)	(٦٠ ١٠٠ ٠٣٢)	التغير في مستحق من أطراف ذات علاقة
(١٦ ٩٥١ ٥٧١)	(٣٢ ٦٨٤ ٣٤١)	التغير في موردين وأرصدة دائنة أخرى
(٣٤ ٢٣١ ٤٤٦)	(١٣٠ ٩٢٣ ٥٤٩)	التدفقات النقدية المتولدة من أنشطة التشغيل
١ ٨٧٣ ٩٩٨	٢٤ ٨٧٣ ٤٢٨	فوائد دائنة محصلة
-	٢ ١٧٨ ٧٠٠	التغير في سلف العاملين أسهم الاثابة والتحفيز
-	(٦٧ ٤٨٣ ٧٦٢)	توزيعات أرباح العاملين ومجلس الإدارة
(٣٢ ٣٥٧ ٤٤٨)	(١٧١ ٣٥٥ ١٨٣)	صافي النقدية (المستخدمة في) من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
١٦ ٠٨١ ٠٦٤	٥٣ ٦١٠ ١٩٨	متحصلات من إيرادات استثمارات بالتكلفة المستهلكة
(٤٨٢ ٣١٨ ٢٦٣)	-	مدفوعات لاقتناء استثمارات مالية مقاسة بالتكلفة المستهلكة
(٢٠ ٩٩٩ ٩٨٥)	-	مدفوعات لاقتناء استثمارات في شركات شقيقة
٤ ٤٩٦ ٤١٥	٨ ١٧١ ٨٤٧	متحصلات من توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الاخر
(١٨٣ ٤٨٠)	(٤٤٧ ٢٢٩)	مدفوعات لاقتناء أصول ثابتة
(٤٨٢ ٩٢٤ ٢٤٩)	٦١ ٣٣٤ ٨١٦	صافي النقدية الناتجة من/(المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
-	-	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٥١٥ ٢٨١ ٦٩٧)	(١١٠ ٠٢٠ ٣٦٧)	صافي النقدية من أنشطة التمويل
١ ٩٨٣ ٣٨٠ ٧٤١	٦٢١ ٦١٦ ٨٤٨	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
١ ٤٦٨ ٠٩٩ ٠٤٤	٥١١ ٥٩٦ ٤٨١	النقدية وما في حكمها في أول الفترة
		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

(إيضاح رقم ١٢)

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٢٩) تعتبر جزء 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 وجوافز 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 وما 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 والمالي والاداري للشركات التي تساهم بها الشركة والتي تعمل في مجال التحول الرقمي ومساندتها 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 التكنولوجيا ودعم ريادة الاعمال.
- صناعة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات بما تشمله من أنشطة صناعية وتصميم وتطوير الالكترونيات، 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.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢-١ الاعتماد

تم اعتماد القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة للإصدار من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٧ مايو ٢٠٢٣.

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 للتقارير 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:

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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 استثمارات 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 لأغلبه الأسهم.

الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

يتم اثبات الاستثمارات في شركات تابعة وقت اقتنائها بالتكلفة، وفي حالة وجود اضمحلال في قيمتها القابلة للاسترداد لأي استثمار منها عن قيمته الدفترية يتم تعديل القيمة الدفترية بقيمة اضمحلال ويتم تحميله على قائمة الأرباح أو الخسائر وذلك لكل استثمار على حدة.

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 .

ترج 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، وتتبعكس هذه التغييرات 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.

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. 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 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.

أهم السياسات المحاسبية المطبقة

- ٤ -

إن السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد القوائم المالية السنوية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، هذا وقد تم إتباع تلك السياسات بصورة ثابتة على كافة الفترات المعروضة بتلك القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة.

١-٤ إصدارات جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة المصرية

بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٣ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٨٨٣) لعام ٢٠٢٣ بتعديل وإعادة إصدار بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية وفيما يلي ملخص بهذه التعديلات:

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معيار المحاسبة المصري رقم (١٠) المعدل ٢٠٢٣ "الأصول الثابتة وأهلاكاتها ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٣) المعدل ٢٠٢٣ "الأصول غير الملموسة".	١- تم إعادة إصدار هذه المعايير في ٢٠٢٣، حيث تم السماح باستخدام نموذج إعادة التقييم عند القياس اللاحق للأصول الثابتة والأصول غير الملموسة. ٢- وقد ترتب على ذلك تعديل الفقرات المرتبطة باستخدام خيار نموذج إعادة التقييم ببعض معايير المحاسبة المصرية السارية، وفيما يلي بيان تلك المعايير: - معيار المحاسبة المصري رقم (٥) "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء". - معيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) "ضرائب الدخل". - معيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) "القوائم المالية الدورية". - معيار المحاسبة المصري رقم (٣١) "اضمحلال قيمة الأصول". - معيار المحاسبة المصري رقم (٣٥) "الزراعة". - معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) "عقود التأجير".	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بدراسة إمكانية تغيير السياسة المحاسبية المتبعة واستخدام خيار نموذج إعادة التقييم الوارد بالمعيار، وتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية في حاله استخدام ذلك الخيار.	تطبق التعديلات الخاصة بإضافة خيار استخدام نموذج اعاده التقييم على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، وذلك بأثر رجعي مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق نموذج إعادة التقييم بشكل أولي بإضافته الي حساب فائض إعادة التقييم بجانب حقوق الملكية في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذا النموذج لأول مرة.
معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) المعدل ٢٠٢٣ "الاستثمار العقاري".	١- تم إعادة إصدار هذا المعيار في ٢٠٢٣، حيث تم السماح باستخدام نموذج القيمة العادلة عند القياس اللاحق للاستثمارات العقارية. ٢- وقد ترتب على هذا ذلك تعديل لبعض الفقرات المرتبطة باستخدام خيار نموذج القيمة العادلة ببعض معايير المحاسبة المصرية السارية، وفيما يلي بيان تلك المعايير: - معيار المحاسبة المصري رقم (١) "عرض القوائم المالية". - معيار المحاسبة المصري رقم (٥) "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء". - معيار المحاسبة المصري رقم (١٣) "أثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية". - معيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) "ضرائب الدخل". - معيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) "القوائم المالية الدورية". - معيار المحاسبة المصري رقم (٣١) "اضمحلال قيمة الأصول".	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بدراسة إمكانية تغيير السياسة المحاسبية واستخدام خيار نموذج القيمة العادلة الوارد بالمعيار، وتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية في حاله استخدام ذلك الخيار.	تطبق التعديلات الخاصة بإضافة خيار استخدام نموذج القيمة العادلة على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، وذلك بأثر رجعي مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق نموذج القيمة العادلة بشكل أولي بإضافته الي رصيد الأرباح أو الخسائر المرحلة في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذا النموذج لأول مرة.

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
	- معيار المحاسبة المصري رقم (٣٢) "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة" - معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) " عقود التآجير "		
معيار المحاسبة المصري رقم (٣٦) المعدل ٢٠٢٣ "التنقيب عن وتقييم الموارد التعدينية"	١- تم إعادة إصدار هذا المعيار في ٢٠٢٣، حيث تم السماح باستخدام نموذج إعادة التقييم عند القياس اللاحق لأصول التنقيب والتقييم. ٢- تقوم الشركة بتطبيق إما نموذج التكلفة أو نموذج إعادة التقييم لأصول التنقيب والتقييم، على أن يتم التقييم بمعرفة خبراء متخصصين في التقييم والتأمين ضمن المقيد في سجل مخصص لذلك بوزارة البترول، وفي حالة تطبيق نموذج إعادة التقييم (سواء النموذج الوارد في معيار المحاسبة المصري (١٠) "الأصول الثابتة وإهلاكاتها" أو النموذج الوارد في معيار المحاسبة المصري ٢٣ "الأصول غير الملموسة") فيجب أن يكون متسقاً مع تبويب الأصول وفقاً للفقرة رقم (١٥) من معيار المحاسبة المصري رقم (٣٦) المعدل ٢٠٢٣.	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بدراسة إمكانيه تغيير السياسة المحاسبية المتبعة واستخدام خيار نموذج إعادة التقييم الوارد بالمعيار، وتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية في حاله استخدام ذلك الخيار.	تطبق التعديلات الخاصة بإضافة خيار استخدام نموذج اعاده التقييم على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، وذلك بأثر رجعي مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق نموذج إعادة التقييم بشكل أولي بإضافته الي حساب فائض إعادة التقييم بجانب حقوق الملكية في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذا النموذج لأول مرة.
معيار المحاسبة المصري رقم (٣٥) المعدل ٢٠٢٣ "الزراعة"	١- تم إعادة إصدار هذا المعيار في ٢٠٢٣، حيث تم تعديل الفقرات (١-٥)، و(٨)، و(٢٤)، و(٤٤) وأضافه الفقرات (١٥) - (ج) و(٦٣)، فيما يخص المعالجة المحاسبية للنباتات المثمرة، (وعدل طبقاً لذلك معيار المحاسبة المصري (١٠) "الأصول الثابتة وإهلاكاتها"). ٢- لا يلزم الشركة الإفصاح عن المعلومات الكمية المطلوبة بموجب الفقرة ٢٨(و) من معيار المحاسبة المصري رقم (٥) للفترة الحالية، وهي فترة القوائم المالية التي يطبق فيها لأول مرة معيار المحاسبة المصري رقم (٣٥) المعدل ٢٠٢٣ ومعيار المحاسبة المصري رقم (١٠) المعدل ٢٠٢٣ فيما يتعلق بالنباتات المثمرة. ولكن يجب عرض المعلومات الكمية المطلوبة بموجب الفقرة ٢٨(و) من معيار المحاسبة المصري رقم (٥) لكل فترة سابقة معروضة.	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية من تطبيق التعديلات التي تمت على المعيار.	تطبق تلك التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، وذلك بأثر رجعي مع إثبات الأثر التراكمي للمعالجة المحاسبية للنباتات المثمرة بشكل أولي بإضافته الي رصيد الأرباح أو الخسائر المرحلة في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذه المعالجة لأول مرة.
معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) "عقود التأمين"	١- يحدد هذا المعيار مبادئ إثبات عقود التأمين الواقعة ضمن نطاق هذا المعيار، ويحدد قياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويتمثل هدف المعيار في ضمان قيام المنشأة بتقديم المعلومات الملزمة التي تعبر بصدق عن تلك العقود. وتوفر هذه المعلومات لمستخدمي القوائم المالية الأساس اللازم لتقييم أثر عقود التأمين تلك على المركز المالي للشركة وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية.	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية من تطبيق المعيار.	يجب تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠٢٤، وإذا تم تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) لفترة

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
	٢- يحل معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) محل ويلغي معيار المحاسبة المصري رقم ٣٧ " عقود التأمين". ٣- أي إشارة في معايير المحاسبة المصرية الأخرى الي معيار المحاسبة المصري رقم (٣٧) تستبدل الي معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠). ٤- تم اجراء تعديلات بمعايير المحاسبة المصرية التالية لتتوافق مع متطلبات تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) "عقود التأمين"، وهي كما يلي: - معيار المحاسبة المصري رقم (١٠) "الأصول الثابتة واهلاكاتها". - ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٣) "الأصول غير الملموسة". - معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) "الاستثمار العقاري".		أسبق، فيجب على الشركة الإفصاح عن تلك الحقيقة.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٥- أصول ثابتة

التكلفة	أراضي ومباني	أجهزة حاسب آلي	تحسينات في أماكن مستأجرة	أثاث وأدوات وأجهزة	شبكات وأجهزة	الاجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣	٨٦ ٤٠٢ ٣٣٢	١ ٣٩٦ ٦٢٧	٨٠٢ ٩٨٨	١ ٤٣٧ ٨٩٥	١ ٩٩٩ ٠٦٧	٩٢ ٠٣٨ ٩٠٩
إضافات الفترة	-	٢١٧ ١٨٥	-	٨٧ ١٠٠	١ ٤٢ ٩٤٤	٤٤٧ ٢٢٩
التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢٣	٨٦ ٤٠٢ ٣٣٢	١ ٦١٣ ٨١٢	٨٠٢ ٩٨٨	١ ٥٢٤ ٩٩٥	٢ ١٤٢ ٠١١	٩٢ ٤٨٦ ١٣٨
مجمع الإهلاك						
مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٣	١٩ ٨٦٥ ١٨٤	٦٣٦ ٧٩١	٢٢ ٣٠٤	٤١٩ ٢٩٦	١٧ ٨٨١	٢٠ ٩٦١ ٤٥٦
اهلاك الفترة	٤٩٨ ٠٠٧	١٨١ ٤٤٥	٢٢ ٣٠٤	٩١ ٦٨٠	١٢٧ ٩٢٠	٩٢١ ٣٥٦
مجمع الإهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢٣	٢٠ ٣٦٣ ١٩١	٨١٨ ٢٣٦	٤٤ ٦٠٨	٥١٠ ٩٧٦	١٤٥ ٨٠١	٢١ ٨٨٢ ٨١٢
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	٦٦ ٠٣٩ ١٤١	٧٩٥ ٥٧٦	٧٥٨ ٣٨٠	١ ٠١٤ ٠١٩	١ ٩٩٦ ٢١٠	٧٠ ٦٠٣ ٣٢٦

يتم تحميل الإهلاك ضمن البنود الآتية:

الفترة المالية المنتهية في	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٢
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
تكلفة الإيرادات (إيضاح ١٩)	٤٢٣ ٣٤٩	-
مصروفات عمومية وإدارية (إيضاح ٢٠)	٤٩٨ ٠٠٧	٦٩٤ ٠٧٠
	٩٢١ ٣٥٦	٦٩٤ ٠٧٠

التكلفة	أراضي ومباني	أجهزة حاسب آلي	تحسينات في أماكن مستأجرة	أثاث وأدوات وأجهزة	شبكات وأجهزة	الاجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢	٨٦ ٤٠٢ ٣٣٢	٦١٩ ٦٩٩	١ ٢٧٦ ٨٤٧	١ ٢٢٨ ١٦٠	٦٤ ٧١٨	٨٩ ٥٩١ ٧٥٦
إضافات العام	-	٧٧٦ ٩٢٨	٨٠٢ ٩٨٨	٢٠٩ ٧٣٥	١ ٩٣٤ ٣٤٩	٣ ٧٢٤ ٠٠٠
استبعاد أصول محولة لشركات تابعة	-	-	(١ ٢٧٦ ٨٤٧)	-	-	(١ ٢٧٦ ٨٤٧)
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٨٦ ٤٠٢ ٣٣٢	١ ٣٩٦ ٦٢٧	٨٠٢ ٩٨٨	١ ٤٣٧ ٨٩٥	١ ٩٩٩ ٠٦٧	٩٢ ٠٣٨ ٩٠٩
مجمع الإهلاك						
مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٢	١٧ ٨٧٣ ١٥٥	١٤٩ ٤٩٧	٦٥ ٩٢٦	٨٣ ٧٣٠	١ ٧٠٣	١٨ ١٧٤ ٠١١
اهلاك العام	١ ٩٩٢ ٠٢٩	٤٨٧ ٢٩٤	٢٢ ٣٠٤	٣٣٥ ٥٦٦	١٦ ١٧٨	٢ ٨٥٣ ٣٧١
مجمع اهلاك استبعاد أصول محولة لشركات	-	-	(٦٥ ٩٢٦)	-	-	(٦٥ ٩٢٦)
مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٩ ٨٦٥ ١٨٤	٦٣٦ ٧٩١	٢٢ ٣٠٤	٤١٩ ٢٩٦	١٧ ٨٨١	٢٠ ٩٦١ ٤٥٦
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦٦ ٥٣٧ ١٤٨	٧٥٩ ٨٣٦	٧٨٠ ٦٨٤	١ ٠١٨ ٥٩٩	١ ٩٨١ ١٨٦	٧١ ٠٧٧ ٤٥٣

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٦- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

نسبة المساهمة	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
%	جنيه مصري	جنيه مصري
١٠,٢%	١٨.٠٠٠.٠٠٠	١٨.٠٠٠.٠٠٠
٩,٩٩%	٣٣.٥٩٩.٠٠٠	٣٣.٥٩٩.٠٠٠
١٠%	٢.٠٠٠.٠٠٠	٢.٠٠٠.٠٠٠
١٠%	٨٦.١٥٢.٠٠٠	٨٦.١٥٢.٠٠٠
١%	١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠
	١٣٩.٨٥١.٠٠٠	١٣٩.٨٥١.٠٠٠

- يعتبر التعرض لخطر السوق المرتبط بالاستثمارات المالية محدود نظرا لان هذه الاستثمارات تمثل ادوات حقوق ملكية غير متداولة في سوق نشط وبالجنه 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 الالكترونية 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 مناسباً 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 الالكترونية 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 ٣١ مارس ٢٠٢٣

٧- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٧ ٧٨٦ ٦٠٠	٥٧ ٧٨٦ ٦٠٠	صندوق إنكلود لابنكار للتكنولوجيا المالية *
٥٧ ٧٨٦ ٦٠٠	٥٧ ٧٨٦ ٦٠٠	

* يتمثل هذا الاستثمار في قيمة الاستثمار في صندوق إنكلود لابنكار للتكنولوجيا المالية (شراكة محدودة) والذي تم تأسيسه في ١٣ مارس ٢٠٢٢ بموجب لوائح هيئة تنظيم الخدمات المالية لسوق أبوظبي 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 مساهماتهم الرأسمالية بعد ٩٠ يومًا 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.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٨ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

تتمثل الاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة فيما يلي: -

نسبة المساهمة	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
%	جنيه مصري	جنيه مصري
٧٠%	٧٤ ٧٢٣ ٤٠٦	٧٤ ٧٢٣ ٤٠٦
٨٩%	١٣٦ ٢١٠ ٨١٥	١٣٦ ٢١٠ ٨١٥
٦١%	٣٢ ٤٢١ ٥٧٠	٣٢ ٤٢١ ٥٧٠
٩٩.٩٨%	٢٩ ٢٨١ ١٥٠	٢٩ ٢٨١ ١٥٠
٩٩.٩٩%	٦٩٤ ٧١٤ ١٥٤	٦٩٤ ٧١٤ ١٥٤
٣٥%	٣٤ ٩٩٩ ٩٧٥	٣٤ ٩٩٩ ٩٧٥
٣٥%	٣٤ ٩٩٩ ٩٧٥	٣٤ ٩٩٩ ٩٧٥
	١ ٠٣٧ ٣٥١ ٠٤٥	١ ٠٣٧ ٣٥١ ٠٤٥

* 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 ٢٧١ ٥٨٠ سهم بسعر مخفض تم منحها للعاملين بشركة خالص بقيمة ٤ ٧٢٣ ٤٠٦ جنيه مصري).

** 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 ٣٣٣ ٠٢٤ سهم بسعر مخفض تم منحها للعاملين بشركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية E-cards بقيمة ٢ ٧١٠ ٨١٥ جنيه).

*** 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 ٦١٠ ٧٨٣ سهم بسعر مخفض تم منحها للعاملين بشركة تكنولوجيا تشغيل الاسواق الالكترونية E-Aswaq بقيمة ٤ ٩٧١ ٧٧٣ مليون جنيه).

**** 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 ٥٢٦ ٥٥٤ سهم بسعر مخفض تم منحها للعاملين بشركة إي نابل لخدمات التعهيد Enable بقيمة ٤ ٢٨٦ ١٤٩ ألف جنيه).

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

***** 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 ٨٦٢ ١١ ٦٤٠ سهم بسعر مخفض تم منحها للعاملين بشركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية E-finance بقيمة ٩٤ ٧٥٦ ٦١٧ مليون جنيه).

***** 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 ٣١ مارس ٢٠٢٣

٩- الضرائب

٩-١ ضريبة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤ ٤٣٢ ١١٨	٦ ٠١٠ ٣٤٥	مصروف ضريبة الدخل الجارية
٣ ١١٧ ٥٩٥	٩٠٧ ٩٨٣	ضريبة توزيعات إيرادات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨ ٦٠٠ ٥٤٥	٢٩ ٩٣٨ ٢٩٣	ضريبة توزيعات أرباح استثمارات في شركات تابعة
٩ ٣٣٤ ٨٨٢	١٦ ٩٧١ ٢٤٣	ضريبة أذون خزانة
(٤ ٢٣٦ ٢٣٢)	(٣ ٢٥٧ ٧١٩)	(منفعة) ضريبة الدخل المؤجلة
٣١ ٢٤٨ ٩٠٨	٥٠ ٥٧٠ ١٤٥	مصروف/(إيراد) ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة
٨٢ ٤١٦	٨٦١ ٢٤١	ضريبة الدخل المؤجلة على بنود الدخل الشامل الآخر

٩-٢ ضريبة الدخل المؤجلة

(أ) الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة المشتتة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ مارس ٢٠٢٣		
التزامات	أصول	التزامات	أصول	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢ ٨١٤ ٥٠٥	-	٢ ٨٤٣ ٠٤٩	-	اهلاك الأصول الثابتة
-	٢١ ٥٠٢ ٠٤٨	-	٢٣ ٩٢٧ ٠٧٠	التزامات نظام مزاييا العاملين
٢ ٨١٤ ٥٠٥	٢١ ٥٠٢ ٠٤٨	٢ ٨٤٣ ٠٤٩	٢٣ ٩٢٧ ٠٧٠	
-	١٨ ٦٨٧ ٥٤٣	-	٢١ ٠٨٤ ٠٢١	صافي الأصول الضريبية المؤجلة

يخصم: الأصول الضريبية المؤجلة السابق (١٨ ٦٨٧ ٥٤٣)

يضاف: الضريبة المحملة على قائمة الدخل الشامل ٨٦١ ٢٤١

الضريبة المؤجلة عن الفترة منقعة ٣ ٢٥٧ ٧١٩

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

(ب) تسوية سعر الضريبة الفعلي

عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٤٤ ٢٤٩ ١٧٩	٣٧٨ ٥٥٦ ٨٠٧	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٥٤ ٩٥٦ ٠٦٥	٨٥ ١٧٥ ٢٨٢	ضريبة الدخل على أساس سعر الضريبة ٢٢.٥٪
١٠ ٠١٢ ٠٣٩	(٤٦ ٣١٨ ٠٨٥)	المصروفات غير القابلة للخصم وأخرى
(٢٣٤ ٥٦٢ ٩١٦)	(٣٠٥ ٥٢٦ ٠٧٧)	الإيرادات المعفاة
١٩ ٦٩٨ ٣٠٢	٢٦ ٧١٢ ٦٤٥	الوعاء الضريبي
٣١ ٢٤٨ ٩٠٨	٥٠ ٥٧٠ ١٤٥	ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة ١٣.٣٦٪

٣-٩ ضرائب الدخل المستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٩ ٤٦٦ ٢٠٧)	(٨ ٧٥٨ ٧٩٧)	ضريبة الدخل المستحقة (أول المدة) (رصيد مدين)
٧٠٧ ٤١٠	٦ ٠١٠ ٣٤٥	المكون خلال الفترة/ العام
(٨ ٧٥٨ ٧٩٧)	(٢ ٧٤٨ ٤٥٢)	

٤-٩ 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، وتم انتهاء التسوية بضرريبة قدرها ٣ ٠٥٢ ٢٠٩ جنيه وتم السداد واستخراج تسوية ضريبية بضرريبة لا شيء.
- تم فحص سنوات ٢٠٢٠/٢٠١٦ وجاري استخراج النماذج.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

ب) ضريبة المرتبات والأجور

- 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.
- جاري فحص سنوات ٢٠١٩/٢٠٢٠.

ج) الضريبة العامة على المبيعات والضريبة على القيمة المضافة

- 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 وتم سداد الفروق.

د) ضريبة الدمغة

- تم الفحص الضريبي للشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٤.
- جاري فحص الشركة عن السنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠٢٠.

هـ) ضريبة الخصم والإضافة

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

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٠- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

القيمة الاسمية	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣	صافي العائد	مدة الاذن	نسبة العائد	تاريخ الاستحقاق	تاريخ الشراء	قيمة الشراء
<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>					<u>جنية مصري</u>
٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٨٧ ٣٠٧ ٧٨٣	٥ ٦٣١ ٧٨٣	١٧٧	٢٠.٨٠%	١٨/٧/٢٠٢٣	٢٢/١/٢٠٢٣	١٨١ ٦٧٦ ٠٠٠
٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٩٦ ٦٢٨ ٣٥٣	٥ ٨٠٤ ٣٥٣	٨٦	٢٠.٤١%	١٨/٤/٢٠٢٢	٢٢/١/٢٠٢٣	١٩٠ ٨٢٤ ٠٠٠
٥٥١ ١٢٥ ٠٠٠	٥١٦ ٤١٤ ٢٢٧	١٦ ٤٠٠ ٥٥٩	١٨٢	٢٠.٥٠%	١٨/٧/٢٠٢٣	١٧/١/٢٠٢٣	٥٠٠ ٠١٣ ٦٦٨
٥٢٥ ٣٠٠ ٠٠٠	٥١٦ ٢٣٥ ١٥٨	١٦ ٢٣٨ ٨٥٨	٩١	٢٠.٣٠%	١٨/٤/٢٠٢٢	١٧/١/٢٠٢٣	٤٩٩ ٩٩٦ ٢٩٩
٥٦٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٥٢٩ ٠٦٥ ٤٠٣	١٦ ٠٥٥ ٨٠٨	١٧٧	٢١.٠٠%	١٨/٧/٢٠٢٣	٢٢/١/٢٠٢٣	٥١٣ ٠٠٩ ٥٩٥
٢ ٠٤١ ٦٧٥ ٠٠٠	١ ٩٤٥ ٦٥٠ ٩٢٤	٦٠ ١٣١ ٣٦٢					١ ٨٨٥ ٥١٩ ٥٦٢

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١١ - مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	٨ ٢٠٠ ٤٧٨	عملاء
-	٨ ٢٠٠ ٤٧٨	
		أرصدة مدينة أخرى
١٥٧ ١٥٨	١ ١٨٨ ٤٨٥	مصرفات مدفوعة مقدما
١٨٠ ٠٠٠	١٨٠ ٠٠٠	تأمينات لدي الغير
١٦ ٦٠٥ ٦٤٢	١٥ ٨٦٠ ١٤٥	ضريبة القيمة المضافة
٨ ٧٥٨ ٧٩٧	٢ ٧٤٨ ٤٥٢	ضريبة الدخل (إيضاح ٩-٣)
١ ١٣٨ ٠٠٠	١ ١٣٨ ٠٠٠	مزايا عاملين مدفوعة مقدما
٤ ٠٠٢ ٢٣٨	٤ ٠٠٢ ٢٣٨	ضرائب خصم من المنع
٣ ٢٣٢ ٤٧٧	٢ ٤٩٦ ١٧٧	موردين دفعات مقدمة
٤ ٩٢٨ ٧٥٠	١٣ ١٤٣ ٦٨٢	دفعات تحت حساب الاستثمار
٢٣ ٠٤٧ ١٧١	١٨ ٧١٤ ٥٠٠	ايرادات مستحقة
٤٧ ٣٧٠ ١٥١	٣١٧ ٠٢٩ ٠٥٩	ايرادات توزيعات ارباح مستحقة
١١ ٧١١ ٩٥٦	١٩ ٣٠٩ ٩٣٧	عاملين - أسهم الاثابة والتحفيز
٤ ٥٩٩ ٣٧٠	٣ ٩٢٧ ٦٤٢	أخرى
١٢٥ ٧٣١ ٧١٠	٤٠٧ ٩٣٨ ٧٩٥	الإجمالي

١٢ - النقدية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٥٩ ٠٩١ ١٨٩	٤٢٣ ٠٨٦ ٠٠١	بنوك - حسابات توفير
٥٥ ٦٥٦ ٠٩٨	٥٥ ٦١٠ ٣٠٧	بنوك - ودائع لأجل
٤١٢ ٤٠٦ ٥٨٢	٣٨ ٤٣٧ ١٩٤	صناديق استثمار نقدية*
٦٢٧ ١٥٣ ٨٦٩	٥١٧ ١٣٣ ٥٠٢	رصيد النقدية وما في حكمها

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

* صناديق استثمار نقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦ ٧١٤ ٧٢٢	٦ ٩٣٥ ٤٨٢	صندوق ثمار - بنك قطر الأهلي الوطني
٧ ٣٠٨ ٤٠٩	٧ ٤١٤ ٥٨٦	صندوق سيولة
٢١ ٧٤٩ ٩٢٠	٢٢ ٦٦٤ ٦٨٠	صندوق ٣٠/١٥
٣٧٦ ٥١٩ ٨٣١	١ ٣٠٥ ٤٠٠	صندوق دياموند - بنك العربي الافريقي
١١٣ ٧٠٠	١١٧ ٠٤٦	حساب يوم بيوم - بنك مصر
٤١٢ ٤٠٦ ٥٨٢	٣٨ ٤٣٧ ١٩٤	

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

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٤٧٣ ٦٣٦ ٠٦٥	٥١٧ ١٣٣ ٥٠٢	النقدية وما في حكمها
		بخصم:
(٥ ٥٣٧ ٠٢١)	(٥ ٥٣٧ ٠٢١)	وثائق صناديق استثمار نقدية مرهونة لمقابلة خطابات ضمان لصالح الغير
١ ٤٦٨ ٠٩٩ ٠٤٤	٥١١ ٥٩٦ ٤٨١	النقدية وما في حكمها لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية

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 (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.

(شركة مساهمة مصرية)

- 25 -

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٤ - علاوة الإصدار

تم زيادة أسهم رأس مال شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م. بعدد ١٧٧ ٧٧٧ ١٧٧ وذلك بسعر ١٣.٩٨ جم للسهم و قد تم تحصيل قيمة تلك الاسهم بإجمالي قدرة ٣٣٦ ٣٣٣ ٤٨٥ ٢ جنيها مصرية و قد تم تخفيض تلك القيمة بالمصروفات المباشرة المتعلقة بإصدار اسهم زيادة رأس المال بقيمة ٤٢٦ ٨٢٨ ٥٠ مليون جنية مصري وكذلك بالقيمة الاسمية للأسهم البالغ قدره ٨٨ ٨٨٨ ٨٨٩ جنية مصري ليصبح رصيد علاوة الإصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بقيمة ٢١ ١٦٦ ٣٤٥ ٢ جنية مصري .تم تحويل مبلغ ٩١٤ ١٥٣ ٣٨٩ جنية مصري للاحتياطي القانوني ليصبح رصيد علاوة الإصدار في ٣٠ يونيو مبلغ ١٠٧ ٤٦٢ ٩٥٦ ١ جنية مصري.

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 ان يتم الشراء من خلال السوق المحلي بأسعار السوق في تاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٢ تم شراء ٩٩ ٦٨٢ سهم بمتوسط سعر ١٣,٤٩ جنية للسهم و إجمالي قيمة ٠٥١ ٣٤٥ ١ جنية مصري، و في تاريخ ٢ أكتوبر ٢٠٢٢ تم شراء ٢٥٠ ٠٠٠ سهم بمتوسط سعر ١٣,٨٤ و إجمالي قيمة ٦٢٩ ٤٦٠ ٣ جنية مصري، و في تاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٢٢ تم شراء ١٧ ٠٨٥ سهم بمتوسط سعر ١٣,٤٨ جنية للسهم و إجمالي قيمة ٣٢٤ ٢٣٠ ٢ جنية مصري، و بلغت قيمة اسهم الخزينة في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ قيمة إجمالية ٠٠٤ ٠٣٦ ٥ جنية مصري.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٦ - تسهيلات ائتمانية

البنك	حد التسهيل المصرح به في		طبيعة التسهيل
	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٢	
	جنيه مصري أو ما يعادلها بالعملة الأجنبية	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 وإرصدة دائنة أخرى

موردون	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
	٤ ٧١٣ ٠٤١	٢١ ٢٢٥ ٠٢٠
	٤ ٧١٣ ٠٤١	٢١ ٢٢٥ ٠٢٠
إرصدة دائنة أخرى		
مصروفات مستحقة	٨ ٣٦٥ ٤٤٧	١٤ ٦٩٤ ٦٢٤
ضريبة كسب العمل	٣ ٩٧٧ ٦٩٢	٩٦٢ ٣٥٤
ضريبة الخصم والاضافة	٣ ٥٨٠ ٣٨٥	٣ ٦١٧ ١٢٢
مكافآت مستحقة لمجلس الادارة	٢ ٤٩١ ٠٧١	٥ ٣٠١ ٨٨٤
دائنو توزيعات	٤٠٤ ٣٤٩ ١٨٩	-
أخرى	٤٢١ ٣١٤	١٠ ٠٥٩ ٥٩٧
الإجمالي	٤٢٧ ٨٩٨ ١٣٩	٥٥ ٨٦٠ ٦٠١

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٨ - الإيرادات

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣١ ٦٢٥ ٥٩٨	١٠ ٨٢٩ ٨٢٩	إيرادات توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٨٦ ٠٠٥ ٤٥١	٢٩٧ ٦٣٢ ٩٣١	إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٢١٧ ٦٣١ ٠٤٩	٣٠٨ ٤٦٢ ٧٦٠	

١٩ - تكلفة الإيرادات

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٢ ٧١٥ ٥٢٢	٣٤ ٦٣١ ٧٢٣	مرتبات وأجور
١٠ ٥٦٧	٢٠ ٢٨٢	تكاليف صيانة
-	٤٢٣ ٣٤٩	إهلاك الأصول الثابتة (إيضاح ٥)
-	٢ ٤٣٣ ٨٠٢	خدمات مهنية ودعم فني
٣٣٩ ١١٤	٢٨٦ ٠٣٨	مزايا عاملين (سيارات)
٣٣ ٠٦٥ ٢٠٣	٣٧ ٧٩٥ ١٩٤	

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٠ - مصروفات عمومية وإدارية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٩١ ٨٦٨	-	مرتبات وأجور
٦٩٤ ٠٧٠	٤٩٨ ٠٠٧	اهلاك اصول ثابتة (إيضاح ٥)
١ ٩٤٨ ٧٦٠	١ ٨٧٣ ٩٧٤	استشارات
٢٨٥ ٣٢٧	٦١١ ٠٣٣	مصروفات مرافق
١٩١ ٠٧٩	٧٦ ٨٢٠	مصروفات صيانة
٦١٦ ٤٥٠	٥٢٩ ٢٦٤	ايجار
٢٥٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	تبرعات
٤٥٧ ١٨٦	٥٠٠ ٥٩٨	مصاريف ضيافة
١ ٥٨٣ ٠٩٣	٣ ٦٧٧ ٢٨٦	مصروفات أخرى
٦ ٣١٧ ٨٣٣	٩ ٧٦٦ ٩٨٢	

٢١ - مصروفات بيعيه وتسويقية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٧٦٧ ٦٠٢	٢ ٣٦٢ ٥٠٤	معارض
٩٣ ٠٠٠	٥٤٨ ٤٩٠	علاقات عامة
٧ ٩٦٤ ٣٥١	١٩٩ ١٠٠	اعلانات
١٥٠ ٩٠٢	١ ٥٩٩ ٦٧٤	مصروفات تسويقية أخرى
٩ ٩٧٥ ٨٥٥	٤ ٧٠٩ ٧٦٨	

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٢ - مصروفات تمويلية

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١٥.٠٣٤	٥٨٧.٧٤٨	مصروفات بنكية
٦.٥٠٠	٣٧٢.٦٩٠	(خسائر) ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
<u>١٢١.٥٣٤</u>	<u>٩٦٠.٤٣٨</u>	

٢٣ - إيرادات تمويلية

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١.٨٧٣.٩٩٨	٦.١٤٣.١٤٧	إيرادات الاستثمار في صناديق استثمار نقدية
٤٦.٦٧٤.٤١٠	٨٤.٨٥٦.٢١٣	إيرادات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٧.٣٢١.٢٥٠	١٧.٢١٢.٠٥٦	فوائد دائنة على الحسابات الجارية بالبنوك
-	١.٥١٨.٢٢٥	فوائد ودائع بنكية
<u>٦٥.٨٦٩.٦٥٨</u>	<u>١٠٩.٧٢٩.٦٤١</u>	

شركة إي فيانانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٤- الأطراف ذات العلاقة

الأطراف ذات العلاقة المغطاة في الشركات المستثمر فيها وللتابعة، 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	٣١ مارس، ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر، ٢٠٢٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
١٩٥ ٢٦٧ ٥٦٨	١٩٥ ٢٦٧ ٥٦٨	١٩٥ ٢٦٧ ٥٦٨
١٩٥ ٢٦٧ ٥٦٨	١٩٥ ٢٦٧ ٥٦٨	١٩٥ ٢٦٧ ٥٦٨
شركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية	شركة تابعة	رصيد مدين
١-٢٤ مستحق من أطراف ذات علاقة طويلة الأجل		

٢٠٢٤ مستحق من أطراف ذات علاقة قصيرة الأجل

شركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية	شركة تابعة	٥٠.٠٦٣ ٥٤٢	-
شركة إي بايل لخدمات التحديد	شركة تابعة	١٨ ٥١٠ ٨٦٥	١٥ ٨٨٤ ٧٥٩
شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية أي فيانانس	شركة تابعة	٥٠٨ ٢٦٨	٥٣ ٥٢٢ ٠٤٣
شركة تكنولوجيا تشغيل الحلول المصرفية	شركة متقيدة	-	١٥ ٤٣٥ ٨٠٨
شركة تكنولوجيا تشغيل الأسواق الإلكترونية	شركة تابعة	١٠ ٥٧٦ ٠٠٠	٢ ٢٨٢ ٣٣٤
شركة خالص لخدمات المدفوعات الرقمية	شركة تابعة	١١٧	٢ ١٦٣ ٥٦٤
شركة تكنولوجيا تشغيل خدمات التأمين	شركة متقيدة	(١٩٨ ٨٠٩)	٨ ٢٧٤ ١٥٠
		١٦٠ ٦٥٩ ٦١٤	٩٧ ٠٨٤ ٣٩٠

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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، ويتحمل الإدارة العليا بالشركة مسؤولية وضع وتتبع سياسات إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى مجلس الإدارة تتناول أنشطتها على أساس منظم.

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.

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 الارصدة 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 الارصدة 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 الارصدة.

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.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

(ب) مخاطر السوق

تشأ 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

تشأ 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:

		٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
		جنيه مصري	جنيه مصري
<u>أدوات مالية بسعر فائدة متغير</u> النقدية وما في حكمها		٥١٧ ١٣٣ ٥٠٢	٦٢٧ ١٥٣ ٨٦٩
		<u>٥١٧ ١٣٣ ٥٠٢</u>	<u>٦٢٧ ١٥٣ ٨٦٩</u>
		٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
		جنيه مصري	جنيه مصري
<u>أدوات مالية بسعر فائدة ثابت</u> أذون خزانة		١ ٩٤٥ ٦٥٠ ٩٢٤	١ ٩٣١ ٣٧٦ ١٥٢
		<u>١ ٩٤٥ ٦٥٠ ٩٢٤</u>	<u>١ ٩٣١ ٣٧٦ ١٥٢</u>

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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 أصول
دولار أمريكي	٥ ٤٨٠	٣٠.٩٠	١٦٩ ٣٣٢

(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 لتواريخ استحقاق الالتزامات المالية الخاصة بالشركة استنادا إلى الدفعات التعاقدية غير المخصومة.

في ٣١ مارس ٢٠٢٣	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	٤٢٧ ٨٩٨ ١٣٩	٤٢٧ ٨٩٨ ١٣٩	-	-
التزامات أخرى	١٠٦ ٣٤٢ ٥٣٥	-	١٠٦ ٣٤٢ ٥٣٥	-
اجمالي	٥٣٤ ٢٤٠ ٦٧٤	٤٢٧ ٨٩٨ ١٣٩	١٠٦ ٣٤٢ ٥٣٥	-

في ٣١ ديسمبر 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	٥٥ ٨٦٠ ٦٠١	٥٥ ٨٦٠ ٦٠١	-	-
التزامات أخرى	٩٥ ٥٦٤ ٦٥٦	-	-	٩٥ ٥٦٤ ٦٥٦
اجمالي	١٥١ ٤٢٥ ٢٥٧	٥٥ ٨٦٠ ٦٠١	-	٩٥ ٥٦٤ ٦٥٦

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٥١ ٤٢٥ ٢٥٧	٥٣٤ ٢٤٠ ٦٧٤	إجمالي الالتزامات
(٦٢٧ ١٥٣ ٨٦٩)	(٥١٧ ١٣٣ ٥٠٢)	يخصم: النقدية وما في حكمها
(٤٧٥ ٧٢٨ ٦١٢)	١٧ ١٠٧ ١٧٢	صافي الالتزامات
٤ ١٦٥ ٠٦٤ ٣٩٨	٤ ٠٢٤ ١٤٦ ٨٦٥	حقوق الملكية
(%١١.٤)	%٠.٤٢٥	نسبة صافي الالتزامات إلى إجمالي حقوق الملكية

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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:

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٩ ١١٦ ٠٠٠	٢١٠ ٧٠٧ ٧٤٠
خطابات ضمان	

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 اداؤه السنوي المعدة بمعرفة الادارة 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 ضمن افصاحها السنوي.

مدة هذا النظام خمس سنوات تبدأ من اعتماد النظام من الهيئة العامة للرقابة 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.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

في تاريخ ٨ سبتمبر ٢٠٢٢ وافق مجلس ادارة الشركة على قرارات لجنة الاثابة والتحفيز بشأن تفعيل نظام الاثابة 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 و تكون نسبة ال ٢٥٪ بواقع عدد ٨٩٣ ١٠٨ ٤ سهم بقيمة تقديرية للسهم ١٤.٤ جنية مصري بقيمة اجمالية قدرها ١١٣ ١١٣ 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 تحملها الشركة عن موظفي الشركة و شركاتها التابعة اجمالي مبلغ ٣٨٩ ٤٤٦ ٣٣ جنية مصري موزع كما يلي:

عدد ٩٣٤ ٤٩٢ سهم بقيمة ٧٦٥ ٦٠٦ ٧ جنية مصري يخص موظفي الشركة الام تم تحميلهم على قائمة الارباح او الخسائر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وعدد ٤٠١ ١٧٤ ٣ سهم بقيمة ٦٢٤ ٨٣٩ ٢٥ جنية مصري تخص موظفين الشركات التابعة تم تسجيلها كاستثمارات اضافية في كل شركة بما يخصها.

خلال الربع الأول من ٢٠٢٣ تم رفع حظر بيع الأسهم عن نسبة ٢٥٪ الأولى وبالتالي تم استحقاق الضريبة وتم تحميلها على قائمة الأرباح والخسائر في الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ بمبلغ ٢٧٠ ٢٢٦ ٢ جنية مصري.

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.

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢١٣ ٠٠٠ ٢٧١	٣٢٧ ٩٤٨ ٩٢١	صافي ارباح الفترة (جنيه مصري)
(٣٤ ٣٧٢ ٤٧٥)	(٥٨ ٢٢٦ ٢٢١)	نصيب العاملين وأعضاء مجلس الإدارة مقترح/فعلي (جنيه مصري)
١٧٨ ٦٢٧ ٧٩٦	٢٦٩ ٧١٢ ٧٠٠	صافي الأرباح القابلة للتوزيع على ملاك الأسهم العادية (جنيه مصري)
١ ٧٧٧ ٧٧٧ ٧٧٨	١ ٧٩٣ ٦٤٧ ٧٥٦	متوسط عدد الأسهم القائمة خلال الفترة للأرباح الأساسية (سهم)
٠.١٠	٠.١٥	نصيب السهم الأساسي في أرباح الفترة (جنيه مصري/سهم)