

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المستقلة عن السنة المالية
المنتهية في 31 ديسمبر 2023 وتقرير مراقب الحسابات عليها

المحتويات

الصفحة

	تقرير مراقب الحسابات
١	قائمة المركز المالي المستقلة
٢	قائمة الأرباح أو الخسائر المستقلة
٣	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٥-٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المستقلة
٦	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٥٥ - ٧	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة/ مساهمي شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لشركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية - شركة مساهمة مصرية - والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في 31 ديسمبر 2023 وكذا القوائم المستقلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية مراقب الحسابات

تتحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. تتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة. وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. تعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. عند تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة. وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

أساس إبداء الرأي

كما هو موضح في الإيضاح رقم 11 " بالاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر"، قامت الشركة بتقييم استثماراتها في بعض أدوات حقوق الملكية بالتكلفة بدلاً من القيمة العادلة في 31 ديسمبر 2022. هذه المعالجة المحاسبية لا تتوافق مع متطلبات معيار المحاسبة المصري رقم 47، "الأدوات المالية". لم تتمكن إدارة الشركة من الحصول على قياس موثوق للقيمة العادلة في 31 ديسمبر 2022 بسبب عدم إدراج هذه الأدوات في سوق نشطة لتحديد تلك القيمة. كان من الممكن الحصول على قياس موثوق للقيمة العادلة لاستثمارات الشركة في هذه الأدوات من خلال وسائل أخرى. لم يكن من الممكن لنا تحديد الآثار المالية للتسويات على بنود الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وضرائب الدخل والدخل الشامل الآخر، والتي كانت من الممكن ان تنتج عن استخدام القيم العادلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ.

قامت الشركة بتقييم هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة طبقاً لمتطلبات لمعيار المحاسبة المصري رقم 47 "الأدوات المالية" في 31 ديسمبر 2023 و لم يتم إجراء أي تعديل بأثر رجعي على أرقام المقارنة.

الرأي

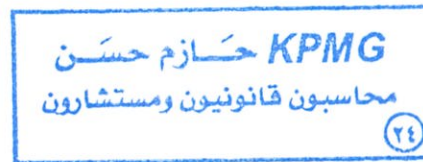
وفيما عدا تأثير ما ورد أعلاه في فقرة أساس ابداء الرأي، فمن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل لشركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية في 31 ديسمبر 2023، وعن أدائها المالي المستقل وتدفعاتها النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تمسك الشركة حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الشركة على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم 159 لسنة 1981 ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر الشركة وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

محمد طارق مصطفى ناجي
KPMG حازم حسن
سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (392)



القاهرة في 29 فبراير 2024

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	الأصول
جنيه مصري	جنيه مصري		الأصول غير المتداولة
٧١.٠٧٧.٤٥٣	٧٧.٤٠٥.٣٩٣	٥ / (٢-٤)	أصول ثابتة
١.٧٢٥.٨٢١	-	٦	مشروعات تحت التنفيذ
١.٦٢٧.١٦٨	٦.٣٩١.١	٨	مزاياء عاملين مدفوعة مقدما
١٩٥.٢٦٧.٥٦٨	١٩٥.٢٦٧.٥٦٨	١-٣٣	مدفوعات تحت حساب الاستثمار
١٩٧.٦٣٧.٦٠٠	١.٠٧٤.٤١٩.٢٩٤	١١ / (٤-٤)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١.٠٣٧.٣٥١.٠٤٥	١.٣٦٢.٨٦٥.٤٢٢	١٠	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١١.٧٦٩.٣٣٦	-		سلف عاملين - نظام الأمانة والتحفيز
-	١١.٧٨٢.١٤١	١-٧ / (١٩-٤)	أصول حق انتفاع
١٨.٦٨٧.٥٤٣	-	(٢-٦) / (٢-١٢)	أصول ضريبية مؤجلة
١.٥٣٥.١٤٣.٥٣٤	٢.٧٢٢.٣٤٣.٧٢٩		مجموع الأصول غير المتداولة
١١٢.٠٤٤.١٦٣	١٤٧.١٧٣.٦٥٥	١٤	الأصول المتداولة
٤.٩٢٨.٧٥٠	١.٥٢٠.١٢٦٥	٢-٣٣	ارصدة مدينة أخرى
٩٧.٠٨٤.٣٩٠	٨٠.٤٦٢.٩٩٦	٢-٣٢	مدفوعات تحت حساب الاستثمار
-	١.٥١١.١١٠	٣٤	مستحق من أطراف ذات علاقة
١.٩٣١.٣٧٦.١٥٢	٦٦٥.٦٨٨.٥٨٠	١٣	قروض لشركات شقيقة
٦٢٧.١٥٣.٨٦٩	٩٨٩.٥٥١.٧٠٠	١٥ / (٩-٤)	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
-	٤٦٣.٩٦١.٥٣٢	٩	النقدية وما في حكمها
٨.٧٥٨.٧٩٧	٥.٣٩٤.٥٢٩	٤-١٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢.٧٨١.٣٤٦.١٢١	٢.٥٦٢.٥٤٥.٣٦٧		ضريبة الدخل
٤.٣١٦.٤٨٩.٦٥٥	٥.٢٨٤.٨٨٩.٠٩٦		مجموع الأصول المتداولة
٩٢٤.٤٤٤.٤٤٥	٩٢٤.٤٤٤.٤٤٥	١٦ / (١٠-٤)	إجمالي الأصول
١.٩٥٦.٤٦٢.١٠٧	١.٩٥٦.٤٦٢.١٠٧	١٧	حقوق الملكية والالتزامات
٥٦٣.٧٨٤.٣٧٣	١.١٩١.٢٥٦.٨٤٤	٢٠ / (١١-٤)	حقوق الملكية
٢٤٧.١١١.١٠٠	٥٠٥.٤٣٥.٨٤١	٣٩	رأس المال المدفوع
(٥.٣٦.٠٠٤)	(١٩٦.٥٢٩.٦٣٦)	١٨	علاوة الإصدار (احتياطي خاص)
٤٧٨.٢٩٨.٣٧٧	٤٩١.٩٠٥.٦٠٠		الاحتياطيات
٤.١٦٥.٠٦٤.٣٩٨	٤.٨٧٢.٩٧٥.٢٠١		احتياطي أسهم إثابة وتحفيز للعاملين
-	١١.٠٠٣.٨١٦	٢-٧ / (١٩-٤)	أسهم الخزينة
٩٥.٥٦٤.٦٥٦	١٤٧.٠٩٠.٥٨٣	٢٢ / (١٤-٤)	الأرباح المرحلة
-	١٧٢.٨٧٥.٤٢٩	٢-١٢	إجمالي حقوق الملكية
٩٥.٥٦٤.٦٥٦	٣٣٠.٩٦٩.٨٢٨		الالتزامات
-	١١.٠٠٣.٨١٦	٢-٧ / (١٩-٤)	الالتزامات غير المتداولة
٩٥.٥٦٤.٦٥٦	١٤٧.٠٩٠.٥٨٣	٢٢ / (١٤-٤)	التزامات عقود تأجير
-	١٧٢.٨٧٥.٤٢٩	٢-١٢	التزامات نظام مزاياء العاملين (مكافأة نهاية الخدمة)
٩٥.٥٦٤.٦٥٦	٣٣٠.٩٦٩.٨٢٨		التزامات ضريبية مؤجلة
٥٥.٨٦٠.٦٠١	٧٨.٦٣٨.٠٣٩	٢١	الالتزامات غير المتداولة
-	١.٠٣٨.٦١١	٢-٧ / (١٩-٤)	الالتزامات المتداولة
-	١.٢٦٧.٤١٧	٢-٣٢	موردون وارصدة دائنة أخرى
٥٥.٨٦٠.٦٠١	٨٠.٩٤٤.٠٦٧		التزامات عقود تأجير
١٥١.٤٢٥.٢٥٧	٤١١.٩١٣.٨٩٥		مستحق الى أطراف ذات علاقة
٤.٣١٦.٤٨٩.٦٥٥	٥.٢٨٤.٨٨٩.٠٩٦		مجموع الالتزامات المتداولة
			إجمالي الالتزامات
			إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٤١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

- تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

إبراهيم سرجان

الرئيس التنفيذي للقطاع المالي

عصام بهجت



٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم	
٥٤٧ ٩٠١ ٩٨٤	٨٠٨ ٠٠٤ ٠٠١	٢٤ / (١٤-٤)	الإيرادات
(١٢٧ ٧٦٩ ١٧٨)	(١٦٩ ٨٤٤ ٥١٣)	٢٥	تكلفة الإيرادات
٤٢٠ ١٣٢ ٨٠٦	٦٣٨ ١٥٩ ٤٨٨		مجمّل الربح
٣٨ ٨٧٣ ٠٧٣	٤٥ ٦٧٧ ٣٠٨	٢٦	إيرادات أخرى
(٣٤ ٩٩٦ ٩١٧)	(٥٠ ٤٤٢ ٩٨٩)	٢٧	مصروفات عمومية وإدارية
(٦٧ ٧٨٥ ٣٩٥)	(٦٧ ٨١٠ ٨٨٤)	٢٨	مصروفات بيعه وتسويقية
(٣٣ ٢٦٢ ٥٤٧)	(٨٤ ٤٠٥ ٩٣٣)	٣٩	مصروف نظام الائتابة والتحفيز للعاملين
(٧ ١٨٤ ٢٦٠)	(٣ ٠٠٧ ٠٠٠)	٢٩	مصروفات أخرى
٣١٥ ٧٧٦ ٧٦٠	٤٧٨ ١٦٩ ٩٩٠		أرباح التشغيل
(٥٨ ٩٣٥)	(٢ ١٩٦ ٨٨٨)	٣٠	مصروفات تمويلية
٢٧٣ ٠٣٢ ٢٢٤	٤٥٨ ٧٥٢ ٢٥٨	٣١	إيرادات تمويلية
٥٨٨ ٧٥٠ ٠٤٩	٩٣٤ ٧٢٥ ٣٦٠		صافي أرباح العام قبل الضرائب
(٩٢ ٠٨٣ ٧٨٤)	(١٣٠ ٧١٤ ٥٦٥)	(١-١٢) / (٦-٤)	مصروف ضرائب الدخل
٤٩٦ ٦٦٦ ٢٦٥	٨٠٤ ٠١٠ ٧٩٥		صافي أرباح العام
٠.٢٢	٠.٣٦	٤٠ / (١٣-٤)	نصيب السهم الأساسي في الأرباح

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٤١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٩٦ ٦٦٦ ٢٦٥	٨٠٤ ٠١٠ ٧٩٥	صافي أرباح العام
		الدخل الشامل الآخر
١ ١٤٥ ٩٣٤	(٢ ٣٦٢ ١٢٥)	(الخسائر) / الأرباح الإكتوارية من نظام مزايا العاملين
-	٨٧٦ ٧٨١ ٦٩٤	إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٥٧ ٨٣٤)	(١٩٦ ٧٤٤ ٤٠٦)	ضريبة الدخل المتعلقة بعناصر الدخل الشامل الآخر
٨٨٨ ١٠٠	٦٧٧ ٦٧٥ ١٦٣	إجمالي الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة
٤٩٧ ٥٥٤ ٣٦٥	١ ٤٨١ ٦٨٥ ٩٥٨	إجمالي الدخل الشامل

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٤١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

رأس المال المدفوع	احتياطيات أخرى	احتياطي أسهم ثانية وتحتفظ للمالكين	أسهم خزينة	علاوة الإصدار (احتياطي خاص)	أرباح مرحلة	إجمالي
٨٨٨ ٨٨٨ ٨٨٩	١٤٨ ٩٠٩ ٠٤٦	-	-	٢ ٢٤٥ ٦١٦ ٠ ٢١	٢٥٠ ٩٩٠ ٢٨٦	٣ ١٣٤ ٤٠٤ ٢٤٢
لرصيد في أول يناير ٢٠٢٢	الحقل الشامل					
-	-	-	-	-	٤٩٦ ٦٦٦ ٢٦٥	٤٩٦ ٦٦٦ ٢٦٥
-	٨٨٨ ١٠٠	-	-	-	-	٨٨٨ ١٠٠
-	٨٨٨ ١٠٠	-	-	-	٤٩٦ ٦٦٦ ٢٦٥	٤٩٦ ٦٦٦ ٢٦٥
لجمالي	الحقل الشامل					
-	٨٨٨ ١٠٠	-	-	-	٤٩٦ ٦٦٦ ٢٦٥	٤٩٦ ٦٦٦ ٢٦٥
معلومات مع مصاهي لشركة						
المحل الاحتياطي للتقني						
-	٤١٣ ٨٨٧ ٢٢٧	-	-	(٣٨٩ ١٥٣ ٩١٤)	(٢٤ ٨١٣ ٣١٦)	-
٢٥ ٥٥٥ ٥٥٦	-	-	-	-	(٣٥ ٥٥٥ ٥٥٦)	-
-	-	٢٤٧ ١١١ ١٠٠	-	-	-	٢٤٧ ١١١ ١٠٠
-	-	-	(٥٠ ٣٦ ٠٠٤)	-	-	(٥٠ ٣٦ ٠٠٤)
-	-	-	-	-	(٣١ ١٩١ ٥٢٦)	(٣١ ١٩١ ٥٢٦)
-	-	-	-	-	(١٧٧ ٧٧٧ ٧٧٩)	(١٧٧ ٧٧٧ ٧٧٩)
٣٥ ٥٥٥ ٥٥٦	٤١٣ ٩٨٧ ٢٢٧	٢٤٧ ١١١ ١٠٠	(٥٠ ٣٦ ٠٠٤)	(٣٨٩ ١٥٣ ٩١٤)	(٢٦٩ ٣٥٨ ١٧٤)	٣٢١ ٠٥ ٧٩١
٩٢٤ ٤٤٤ ٤٤٥	٥١٣ ٧٨٤ ٣٧٣	٢٤٧ ١١١ ١٠٠	(٥٠ ٣٦ ٠٠٤)	١ ٩٥٦ ٤٦٢ ١٠٧	٤٧٨ ٢٩٨ ٣٧٧	٤ ١٦٥ ٠٦٤ ٣٩٨
لرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	لإجمالي معاملات مع مساهمي شركة					

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٤١) تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

رأس المال	خطة مصرى	خطة مصرى	احتياطات اخرى	احتجز للمدين	أرباح مرتبة	علاق الإصدار	إجمالي
المبلغ	خطة مصرى	خطة مصرى	خطة مصرى	خطة مصرى	خطة مصرى	خطة مصرى	خطة مصرى
٩٢٤ ٤٤٤ ٤٤٥	٥١٣ ٧٨٤ ٣٧٣	٢٤٧ ١١١ ١٠٠	(٥٠٣٦ ٠٠٤)	١ ٩٥٦ ٤٦٢ ١٠٧	٤٧٨ ٢٨٨ ٣٧٧	٤ ١٦٥ ٠٦٤ ٣٩٨	٤ ١٦٥ ٠٦٤ ٣٩٨
-	-	-	-	-	٨٠٤ ٠١٠ ٧٩٥	٨٠٤ ٠١٠ ٧٩٥	٨٠٤ ٠١٠ ٧٩٥
-	١٧٧ ٦٧٥ ١٦٣	-	-	-	-	١٧٧ ٦٧٥ ١٦٣	١٧٧ ٦٧٥ ١٦٣
-	١٧٧ ٦٧٥ ١٦٣	-	-	-	٨٠٤ ٠١٠ ٧٩٥	١ ٤٨١ ٦٨٥ ٩٥٨	١ ٤٨١ ٦٨٥ ٩٥٨
معلومات مع مساهمي شركة							
تحويل احتياطي قرضي نتج الإقلم الأرباح لمرحلة ما قبل الخدمة لمدة لمتعددة بترينج							
٢١ مارس ٢٠٢٣							
اسهم الخزينة	-	-	(١٩١ ٤٩٣ ٦٣٧)	-	٦٩ ٧١٣ ٨٨٨	-	-
اسهم دائية و احتجز	-	-	٢٥٨ ٣٢٤ ٧٤١	-	١ ٩٣٩ ٤١٢	(١٨٩ ٥٥٤ ٣٢٠)	(١٨٩ ٥٥٤ ٣٢٠)
توزيعات الأرباح على حساب وجدين لادو	-	-	-	-	(١١٩ ٧٥٩ ٨٤٩)	(١١٩ ٧٥٩ ٨٤٩)	(١١٩ ٧٥٩ ٨٤٩)
توزيعات أرباح مساهمين	-	-	-	-	(٧٢٢ ٧٨٥ ٨٢٧)	(٧٢٢ ٧٨٥ ٨٢٧)	(٧٢٢ ٧٨٥ ٨٢٧)
احتياطي قرضي	-	(١٩ ٥١١ ١٩٦)	-	-	(١٩ ٥١١ ١٩٦)	-	-
إجمالي لمعلومات مع مساهمي لشركة	-	(٥٠ ٢٠٢ ٦٩٧)	٢٥٨ ٣٢٤ ٧٤١	(١٩١ ٤٩٣ ٦٣٧)	(٧٩٠ ٤٠٣ ٥٧٢)	(٧٧٣ ٧٧٥ ٦٥٥)	(٧٧٣ ٧٧٥ ٦٥٥)
رقم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٩٢٤ ٤٤٤ ٤٤٥	١ ١٩١ ٢٥١ ٨٤٤	٥٠٥ ٤٣٥ ٨٤١	(١٩١ ٥٢٩ ٩٣٦)	٤٩١ ٩٠٥ ٦٠٠	٤ ١٦٥ ٠٦٤ ٣٩٨	٤ ١٦٥ ٠٦٤ ٣٩٨

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٤١) تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٨٨ ٧٥٠ ٠٤٩	٩٣٤ ٧٢٥ ٣٦٠	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢ ٨٥٣ ٣٧١	٤ ٣٣٢ ٠٦٠	صافي أرباح العام قبل الضرائب
-	٤٠٦ ٢٨٠	يتم تسويته بما يلي
(٣١ ٦٢٥ ٥٩٨)	(٦٢ ٨٣٨ ٢٣٠)	مصرف اهلاك الأصول الثابتة
-	(٦٩ ١٦٤ ٢٥٥)	مصرف استهلاك اصول حق انتفاع
(٢٢٨ ٠٩٤ ٠٢٠)	(٢٧٠ ٩٤٦ ٣٦٣)	إيرادات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	٣٩١ ١٧٠	إيرادات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
(٦٥ ٩٢٦)	-	إيرادات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣٣ ٢٦٢ ٥٤٧	٦٨ ٢٠٠ ٣٦٤	فوائد عقود تأجير
(٢٩ ٣٢١)	-	ارباح رأسمالية
٣٦٥ ٠٥١ ١٠٢	٦٠٥ ١٠٦ ٣٨٦	مصرف نظام الائتابة والتحفيز
(٨٨ ٤٥١ ٠٤٩)	(٢١٤ ٩٢٤ ٦٠٣)	فروق عملة نتيجة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(١٨١ ٨٥٠ ٢٤٢)	٢٥ ١٩٩ ٣٧٤	التغير في أرصدة مدينة أخرى
١٧ ٠٣٥ ٢١٤	٢٤ ٤٠٠ ٤٢٧	التغير في مستحق من أطراف ذات علاقة
-	١ ٧١٣ ٨٧٨	التغير في موردين وأرصدة دائنة أخرى
١١١ ٧٨٥ ٠٢٥	٤٤١ ٤٩٥ ٤٦٢	التغير في مستحق لأطراف ذات علاقة
٨ ٩٠٠ ٧٩٦	١٧ ٩٩٥ ٢٢٦	التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٦١ ٩٩٢)	-	التغير في سلف العاملين أسهم الائتابة والتحفيز
٣٦ ٤٢١ ١٣٦	٣٩ ٤٢٧ ٦٥٣	المسدد لالتزامات مزايا العاملين (مكافأة نهاية الخدمة)
١ ١٣٨ ٠٠٠	١ ٣٥٠ ٠٤٩	المكون لالتزامات نظام مزايا عاملين (مكافأة نهاية الخدمة)
(٣١ ١٩١ ٥٢٥)	(١١٩ ٧٥٩ ٨٤٨)	استهلاك مزايا العاملين مدفوعة مقدما
١٢٦ ٩٩١ ٤٤٠	٣٨٠ ٥٠٨ ٥٤٢	توزيعات أرباح عاملين ومجلس الإدارة
٨٦ ٧٤٧ ٨٦٤	١٩٠ ٧٢١ ١١٠	صافي النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(١ ٣٣٣ ٩٦١ ٠٠٩)	١ ٢٩١ ٧٢٣ ٥٥٢	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٢٨ ٥٠٨ ٠٠٢	٥٦ ٥٥٤ ٤٠٧	متحصلات من إيرادات استثمارات بالتكلفة المستهلكة
(٥ ٤٤٩ ٨٢١)	(٨ ٩٣٤ ١٧٧)	متحصلات/(مدفوعات) لاقتناء استثمارات مالية مقاسة بالتكلفة المستهلكة
(٦٠ ٧٨٦ ٦٠٠)	-	متحصلات من توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الاخر
-	(٣٩٤ ٧٩٧ ٢٧٧)	مدفوعات لاقتناء أصول ثابتة
(١ ٢٨٤ ٩٤١ ٥٦٤)	١ ١٣٥ ٢٦٧ ٦١٥	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الاخر
(٥ ٠٣٦ ٠٠٤)	(١٨٩ ٥٥٤ ٢١٩)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
(٢٠ ٩٩٩ ٩٨٥)	(١٣٥ ٣٩٠ ٠٠٠)	صافي النقدية الناتجة من/(الاستثمار في) أنشطة الاستثمار
-	(٥٣٧ ١٦٨)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	(١١٥ ١١١ ١١٠)	مدفوعات لشراء أسهم خزينة
(١٧٧ ٧٧٧ ٧٧٩)	(٧٢٢ ٧٨٥ ٨٢٩)	مدفوعات لاقتناء استثمارات في شركات تابعة
(٢٠٣ ٨١٣ ٧٦٨)	(١ ١٥٣ ٣٧٨ ٣٢٦)	مدفوعات عقود ايجار
(١ ٣٦١ ٧٦٣ ٨٩٢)	٣٦٢ ٣٩٧ ٨٣١	قروض ممنوحة لشركات شقيقة
١ ٩٨٣ ٣٨٠ ٧٤١	٦٢١ ٦١٦ ٨٤٨	توزيعات أرباح المساهمين
٦٢١ ٦١٦ ٨٤٨	٩٨٤ ٠١٤ ٦٧٩	صافي النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
		النقدية وما في حكمها في أول العام
		النقدية وما في حكمها في آخر العام

(إيضاح رقم ١٥)

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٤١) تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة 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 تجاري 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 آلت إليها من حقوق والتزامات وفقاً لما تضمنه القرار الصادر من قطاع الاداء الاقتصادي بالتقسيم (من اللجنة المشكلة بموجب قرار رقم ٣٨٠ لسنة ٢٠٢٠)، وكذلك تحل الشركة المنقسمة محل الشركة القاسمة في كافة العقود والاتفاقات التي تم 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 ب ٨٢ - القرية الذكية - الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - الجيزة.

المساهمين	نسبة المساهمة	البلد
الشركة السعودية المصرية للإستثمار	٢٥,٧%	المملكة العربية السعودية
بنك الإستثمار القومي	٢١,٨%	مصر
بنك مص ش.م.م	٦,٧%	مصر
شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي ش.م.م	٦,٧%	مصر
الشركة المصرية للمشروعات الإستثمارية - اسيب ش.م.م	٦,٧%	مصر
البنك الأهلي المصري ش.م.م	٦,٧%	مصر
الأسهم العامة و غيرها	٢٥,٧%	--
	١٠٠%	

٢-١- غرض الشركة

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

- إدارة وتشغيل وصيانة كافة الأجهزة معدات وشبكات الحاسب الآلي.
- انتاج وإصدار وطباعة وتغليف وإدارة وتشغيل نظام للبطاقات الذكية.
- إدارة وتشغيل التطبيقات الخاصة بتقديم الخدمات البنكية من خلال الهاتف ومن خلال شبكة الانترنت وخدمات الدفع الالكتروني وتداول الوثائق المؤمنة الكترونياً.
- إقامة وإدارة وتشغيل أنظمة وإدارة مراكز خدمة العملاء من خلال الهاتف وتنفيذ وإدارة وتشغيل الشبكات والحاسبات المركزية للأنظمة الداخلية للبنوك.
- انشاء وإدارة مراكز التدريب لإعداد الباحثين ومراكز نقل تكنولوجيا المعلومات.
- التدريب على تشغيل وإدارة وصيانة الحاسب الآلي ونظام البطاقات والتطبيقات الخاصة بتقديم الخدمات البنكية ومراكز خدمة العملاء والتطبيقات الخاصة بخدمات الدفع الالكتروني.
- حاضنات الاعمال التكنولوجية ودعم ريادة الاعمال.

- صناعة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات بما تشمله من أنشطة صناعية وتصميم وتطوير الإلكترونيات، مراكز البيانات وأنشطة التعهيد، وتطوير البرمجيات والتعليم التكنولوجي.
- أعمال التوصيف والتصميم والتطوير لنظم الحاسبات بمختلف أنواعها.
- إنتاج وتطوير النظم المدمجة وتشغيلها والتدريب عليها.
- أعمال التوصيف والتصميم لشبكات نقل وتداول البيانات.
- تنفيذ وإدارة شبكات نقل وتداول البيانات.
- يجوز للشركة ان تكون لها مصلحة او تشترك بأي وجه من الوجوه مع الشركات وغيرها التي تزاوُل أعمالا شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق عرضها في مصر أو في الخارج كما يجوز لها اشتراك في تأسيس الشركات أو تندمج في الهيئات السالفه أو تشتريها أو تلحقها بها وذلك طبقا لاحكام القانون ولائحته التنفيذية

٢- الاعتماد

تم اعتماد القوائم المالية المستقلة للإصدار من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢٤.

٣- أسس إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة 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.

١-٣ الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

أعدت القوائم المالية المستقلة المرفقة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية.

عملة العرض

تم اعداد وعرض القوائم المالية بالجنيه المصري و هو عملة التعامل للشركة. كما أن جميع البيانات المالية المعروضة بالجنيه المصري تم تقريبها الى أقرب جنيه مصري فيما عدا نصيب السهم في أرباح العام، الا إذا تم الاشارة بالقوائم المالية أو بالايضاحات بخلاف ذلك.

٢-٣ القوائم المالية المجمعة

يوجد لدى الشركة شركات تابعة 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.

٣-٣ استخدام التقديرات

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

الأحكام

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

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 .

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 و تقديراتها بناءً على المعايير المتاحة عند إعداد القوائم المالية المجمعة، ومع ذلك قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية المتعلقة بالتطورات المستقبلية بسبب تغيرات السوق أو وجود الظروف الخارجة عن سيطرة الشركة، وتنعكس هذه التغييرات في الافتراضات عند حدوثها.

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 القوائم المالية المستقلة. ويجري اختبار الأصول غير المالية لتقييم اضمحلال القيمة عندما تكون هناك مؤشرات على أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. وعند احتساب القيمة الاستخدامية تقدر الإدارة التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل أو من الوحدة المولدة للنقد وتختار معدل الخصم المناسب من أجل احتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

خطة المزايا المحددة

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

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

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 أما

- في السوق الأساسي للأصل أو الالتزام أو
 - في غياب السوق الأساسي، في السوق الأكثر نفعاً للأصل أو الالتزام
- تُقاس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض إن المشاركين في السوق سيتصرفون بما فيه مصلحتهم الاقتصادية. يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي بعين الاعتبار قدرة المشارك في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الأصل بأفضل وأحسن استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الأصل في أفضل وأحسن استخدام له.
- تستخدم الشركة أساليب التقييم التي تعتبر ملائمة وفقاً للظروف والتي تتوافر لها معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، مع تعظيم الاستفادة للمدخلات الملحوظة ذات الصلة والحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة.
- يجري تصنيف جميع الأصول والالتزامات التي تقاس أو يجري الإفصاح عنها في القوائم المالية بالقيمة العادلة في فئات تسلسل القيمة العادلة. يوصف هذا، على النحو التالي، بناءً على مدخلات المستوى الأدنى الذي يعتبر مهماً للقياس بأكمله على قياس القيمة العادلة ككل:

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

٤- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

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

٤-١ ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية

تسك الشركة حساباتها بالجنه المصري، ويتم إثبات المعاملات بالعملة الأجنبية بالدفاتر على أساس السعر السائد للعملة الأجنبية وقت إثبات المعاملة، وفي نهاية كل فترة مالية يتم ترجمة البنود ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الأهمال، ويتم ترجمة البنود ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة، ويتم ترجمة البنود ذات الطبيعة الغير نقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة.

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر من ترجمة البنود ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بطريقة تتفق مع الاعتراف بأرباح أو خسائر التغير في القيمة العادلة للبيد. أي يتم الاعتراف بفروق الترجمة المتعلقة بالبنود التي يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر التغير في قيمتها العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر أو في قائمة الأرباح أو الخسائر المستقلة على التوالي.

٤-٢ الأصول الثابتة

تظهر كافة بنود الأصول الثابتة بقائمة المركز المالي بتكلفتها التاريخية مخصصاً منها مجمع الإهلاك بالإضافة إلى الخسائر المجمعة الناتجة عن الاضمحلال في قيمتها. وتتضمن تكلفة الأصل الثابت كافة النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء الأصل. ويتم إضافة النفقات اللاحقة إلى القيمة الدفترية للأصل أو الاعتراف بها بشكل منفصل -حسب الحالة- فقط عندما يكون من المرجح أن يحقق استخدام هذا البند منافع اقتصادية مستقبلية للشركة ويمكن قياس تكلفة الاقتناء الخاصة بهذا البند بدرجة يعتمد عليها.

ويتم تحميل مصروفات الإصلاح والصيانة بقائمة الدخل عن السنة المالية التي يتم تحمل تلك المصروفات خلالها. تتحدد الأرباح والخسائر الناشئة عن استبعاد أو تكهين الأصول الثابتة على أساس الفرق بين صافي عائد الاستبعاد - إن وجد - والقيمة الدفترية لتلك الأصول ويتم إدراجها بقائمة الدخل.

ويتم إهلاك الأصول الثابتة القابلة للإهلاك بطريقة القسط الثابت وتحمله على قائمة الدخل وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع الأصول.

تقوم إدارة الشركة بإعادة النظر في الأعمار الإنتاجية المتبقية للأصول الثابتة دورياً لتحديد ما إذا كانت تتلائم مع الأعمار الإنتاجية المقدرة سابقاً وإذا وجد اختلاف جوهري يتم حساب إهلاك الأصول على المدة المتبقية المقدرة

العمر الافتراضي للأصل

مباني	٥٠ سنة
شبكات	٤ سنوات
تكييفات ومساعد	١٠ سنوات
أجهزة حاسب آلي	من ١ إلى ٧ سنوات
أثاث وأدوات وأجهزة كهربائية	من ٢ إلى ٤ سنوات
تحسينات على أماكن مستأجرة	العمر الافتراضي أو مدة العقد أيهما أقرب

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

يتم الاعتراف بالأرض بتكلفة الاستحواذ الخاصة بها ولا يتم استهلاكها.

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

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

٣-٤ الإضمحلال في قيمة الأصول الملموسة

تقوم الشركة على أساس سنوي - أو كلما استدعى الأمر ذلك - بمراجعة القيم الدفترية لأصولها الملموسة لتحديد ما إذا كانت هناك دلالات أو مؤشرات على احتمال حدوث اضمحلال في قيمتها، فإذا ما توافرت تلك الدلالات أو المؤشرات تقوم المجموعة بتقدير القيمة الإسترادية لكل أصل على حدي بغرض تحديد خسائر الإضمحلال في قيمته. فإذا ما تعذر تقدير القيمة الإسترادية للأصل تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد التي يتبعها الأصل.

وفي حالة استخدام أسس منطقية وثابتة لتوزيع الأصول على الوحدات المولدة للنقد فإن الأصول العامة للشركة يتم توزيعها أيضاً على تلك الوحدات. ولو تعذر تحقيق ذلك يتم توزيع الأصول العامة للشركة على أصغر مجموعة من الوحدات المولدة للنقد التي يمكن للشركة تحديدها باستخدام أسس منطقية وثابتة.

وبالنسبة للأصول غير الملموسة التي ليس لها عمر افتراضي محدد أو غير المتاحة للاستخدام بعد فانه يتم إجراء اختبار سنوي للاضمحلال في قيمتها أو بمجرد توفر أي مؤشر عن تعرض تلك الأصول للاضمحلال.

هذا وتتمثل القيمة الإستردادية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد في "القيمة العادلة مخصوماً منها التكاليف اللازمة للبيع" أو "القيمة الاستخدامية" أيهما أكبر.

ويتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من استخدام الأصل أو الوحدة المولدة للنقد باستخدام معدل خصم قبل الضرائب للوصول إلى القيمة الحالية لتلك التدفقات والتي تعبر عن القيمة الاستخدامية لها. ويعكس هذا المعدل تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المرتبطة بذلك الأصل والتي لم يتم أخذها في الاعتبار عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتولدة عنه. وإذا كانت القيمة الإستردادية المقدرة لأصل (أو لوحدة مولدة للنقد) أقل من قيمته الدفترية يتم تخفيض القيمة الدفترية لذلك الأصل (أو للوحدة المولدة للنقد) لتعكس القيمة الإستردادية.

ويتم الاعتراف بخسائر الإضمحلال فوراً بقائمة الدخل. وعندما يتم في فترة لاحقة إلغاء الخسارة الناتجة عن اضمحلال القيمة والتي أعتُرف بها في فترات سابقة يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو للوحدة المولدة للنقد) بما يتماشى مع القيمة الإستردادية التقديرية الجديدة وبشرط ألا تزيد القيمة الدفترية المعدلة بعد الزيادة عن القيمة الدفترية الأصلية التي كان يمكن أن يصل إليها الأصل لو لم يتم الاعتراف بالخسارة الناتجة عن الإضمحلال في قيمته في السنوات السابقة. ويتم إثبات تلك التسوية العكسية لخسائر الإضمحلال فوراً بقائمة الدخل

٤-٤ الأدوات المالية

أ) الأصول المالية

الاعتراف والقياس الأولي

يتم الاعتراف بالعملاء وسندات الدين المصدرة مبدئياً عند نشأتها. يتم الاعتراف بجميع الأصول والالتزامات المالية الأخرى مبدئياً عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. عند الاعتراف الأولي، تقوم الشركة بقياس الأصل المالي أو الالتزام المالي بقيمته العادلة زائداً أو مطروحاً منه، في حالة أصل مالي أو التزام مالي ليس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملة التي يمكن عزوها بشكل مباشر إلى اقتناء أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي، ويستثنى من ذلك المبالغ المستحقة على العملاء المدينة التي إذا لم تتطوي المبالغ المستحقة لهم على مكوّن تمويل مهم.

التصنيف والقياس اللاحق

الأصول المالية

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي وقياسه بالتكلفة المستهلكة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - سندات الدين، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية، أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي إلا إذا غيرت الشركة نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية، وفي هذه الحالة يتم إعادة تصنيف جميع الأصول المالية المتأثرة في اليوم الأول من القوائم المالية المستقلة التالية للتغيير في نموذج الأعمال.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى كلا من الشرطين التاليين ولم يتم تخصيصهم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: -

- إذا كان الاحتفاظ بهذه الأصول ضمن نموذج أعمال الإدارة بهدف تحصيل تدفقات نقدية مستقبلية.
- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الأصول المالية تحدد تاريخ معين للتدفقات النقدية (أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المتبقي وغير المسدد).
- كما تقاس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت الشروط التالية وإذا لم يتم تصنيفها مسبقاً لتكون أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر: -
- إذا كان الاحتفاظ بهذه الأصول ضمن نموذج أعمال الإدارة يشمل كل من تحصيل تدفقات نقدية مستقبلية وبيع الأصول المالية.
- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الأصول المالية تحدد تاريخ معين للتدفقات النقدية (أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المتبقي وغير المسدد).
- عند الاعتراف الأولي لأدوات الملكية وغير المحتفظ بها بغرض التداول، قد تختار الشركة بشكل غير قابل للتعديل عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل الشامل الآخر بحيث يتم هذا الاختيار لكل استثمار على حده.

إن جميع الأصول المالية التي لا تقاس بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمه الدخل الشامل الآخر المجمع المذكورة أعلاه يتوجب قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة المستقلة وهذا يشمل كافة مشتقات الأصول المالية.

عند الاعتراف الأولي، للشركة امكانيه الاختيار بشكل لا رجعه فيه تصنيف وقياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمه الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المستقلة إذا كان ذلك يقلل بشكل جوهري من عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

الأصول المالية

تقوم الشركة بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل المالي على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتوفير المعلومات للإدارة. وتشمل المعلومات التي يتم أخذها في الاعتبار:

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في الممارسة العملية. ويشمل ذلك ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على تحقيق دخل الفوائد التعاقدية، والحفاظ على صوره معينه لسعر الفائدة، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة أي التزامات ذات صلة أو تدفقات نقدية خارجية أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الأصول و

- كيفية تقييم أداء المحفظة والتقرير لإدارة الشركة عنها و

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الاعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛

- كيف يتم تعويض مديري النشاط - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة

- تكرار وحجم وتوقيت مبيعات الأصول المالية في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات والتوقعات المتعلقة بنشاط المبيعات في المستقبل.

إن تحويلات الأصول المالية إلى أطراف ثالثة في معاملات غير مؤهلة للإلغاء، لا تعتبر مبيعات لهذا الغرض، بما يتمشى مع اعتراف الشركة المستمر بالأصول.

الأصول المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو التي تتم إدارتها والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

الأصول المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة:

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل المبلغ" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. تُعرّف "الفائدة" على أنها مقابل القيمة الزمنية للنقد ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الرئيسي المستحق خلال فترة زمنية محددة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش ربح.

عند تقدير ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط، فإن الشركة تأخذ في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت التدفقات النقدية التعاقدية أو مقدارها بحيث لا يفي بهذا الشرط. عند إجراء هذا التقييم، تراعي الشركة ما يلي:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها تغيير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية؛

- الشروط التي قد تعدل معدل الكوبون التعاقدية، بما في ذلك صفات المعدل المتغير؛

- الدفع مقدما وميزات التمديد؛

- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من أصول محددة (على سبيل المثال، الصفات الخاصة بحق عدم الرجوع).

تتوافق صفة الدفع النقدي مع مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط إذا كان مبلغ الدفعة المقدمة يمثل إلى حد كبير المبالغ غير المدفوعة من أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، والذي قد يشمل تعويضًا إضافيًا معقولًا للإلغاء المبكر للعقد. بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للأصل المالي الذي تم الحصول عليه بخصم أو علاوة لمبلغه التعاقدية، وهي صفة تسمح أو تتطلب الدفع المقدم بمبلغ يمثل إلى حد كبير المبلغ الاسمي التعاقدية بالإضافة إلى الفائدة التعاقدية المستحقة (ولكن غير المدفوعة) (والتي قد تشمل أيضًا مبالغ إضافية معقولة يتم التعامل مع التعويض عن الإنهاء المبكر) بما يتوافق مع هذا المعيار إذا كانت القيمة العادلة لصفه الدفع مقدما غير ذات أهمية عند الاعتراف الأولي.

الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة متضمنة أي عوائد أو توزيعات أرباح أسهم في الأرباح أو الخسائر.

الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
يتم قياس هذه الأصول لاحقًا بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تخفيض التكلفة المستهلكة بخسائر الاضمحلال. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية والاضمحلال في الربح أو الخسارة. يتم احتساب أي ربح أو خسارة عند الاستبعاد في الربح أو الخسارة.

استثمارات في أدوات حقوق ملكية يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
يتم قياس هذه الأصول لاحقًا بالقيمة العادلة. يتم إثبات توزيعات الأرباح كإيراد في الأرباح أو الخسائر ما لم تمثل توزيعات الأرباح بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم تسجيل صافي الأرباح والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها مطلقًا إلى الأرباح أو الخسائر.

أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
يتم قياس هذه الأصول لاحقًا بالقيمة العادلة. يتم احتساب إيرادات الفوائد المحسوبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية والاضمحلال في الربح أو الخسارة. يتم تسجيل صافي الأرباح والخسائر الأخرى في قائمه الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر المتراكمة في قائمه حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر.

الالتزامات المالية - التصنيف والقياس اللاحق والمكاسب والخسائر

يتم تصنيف الالتزامات المالية على أنها يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تصنيف الالتزام المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم تصنيفه كمحفظ به للمتاجرة، أو إذا كانت مشتقه ماليه أو تم تخصيصه على هذا النحو عند الاعتراف الأولي. يتم قياس الالتزامات المالية في القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة وصافي الأرباح والخسائر، بما في ذلك أي مصاريف فائدة، يتم تسجيلها في الربح أو الخسارة. يتم قياس الالتزامات المالية الأخرى لاحقًا بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم احتساب مصروفات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر. يتم احتساب أي ربح أو خسارة عند الاستبعاد في الأرباح أو الخسائر.

الاستبعاد من الدفاترالأصول المالية

تقوم الشركة باستبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقد في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي، أو قامت بتحويل الحق التعاقد لاستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي في معاملة تم فيها تحويل كل مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بصورة جوهرية. أو إذا لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بكل مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي ولم تحتفظ الشركة بالسيطرة.

تدخل الشركة في معاملات تقوم بموجبها تحويل الأصول المعترف بها في قائمه المركز المالي الخاص بها، ولكنها تحتفظ بكل أو بشكل جوهري بجميع مخاطر ومنافع الأصول المحولة. في هذه الحالات، لا يتم استبعاد تحديد الأصول المحولة.

الالتزامات المالية

تستبعد الشركة الالتزام المالي عندما ينتهي اما بالتخلص منه أو الغائه أو انتهاء مدته الواردة بالعقد. تقوم الشركة أيضًا باستبعاد الالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزامات المعدلة مختلفة اختلافاً جوهرياً، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزام مالي جديد يستند إلى الشروط المعدلة بالقيمة العادلة.

عند استبعاد الالتزام المالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية المسددة والمقابل المدفوع (بما في ذلك أي أصول غير نقدية تم تحويلها أو الالتزامات المكتوبة) في الأرباح أو الخسائر.

المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصل المالي والالتزام المالي وإظهار المبلغ الصافي في قائمه المركز المالي عندما، و فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس الصافي أو انه يكون تحقق الأصول وتسويه الالتزامات في نفس الوقت.

٥-٤

الإضمحلالالأصول المالية غير المشتقةالأدوات المالية والأصول الناشئة عن العقد

تعترف الشركة بمخصصات الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة ل :

- الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة؛
 - الاستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
 - الأصول الناشئة عن العقد.
- تقيس الشركة مخصصات الخسارة بمبلغ مساوٍ للخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدى عمر الأصل المالي، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها بمبلغ مساوٍ للخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر:

- أدوات الدين التي تم تحديدها على أن تكون لها لمخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
- أدوات الدين الأخرى والأرصدة البنكية التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان (أي خطر التخلف عن السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية) زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي.
- دائماً ما يتم قياس مخصصات خسائر العملاء التجاريون والأصول الناشئة عن العقود بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة علي مدى عمرها.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي قد ازدادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقع، تضع الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك كل من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم الائتمان المعلوم بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تفترض للشركة أن مخاطر الائتمان للأصل المالي قد زادت بشكل ملحوظ إذا كان قد استحق على تحصيله لفترة أكثر من ٣٦٠ يوم.

تعتبر الشركة أن الأصل المالي أخفق عن السداد عندما:

- من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الائتمانية بالكامل، دون اللجوء من قبل الشركة إلى إجراءات مثل تسيل الضمان (إن وجد)؛
- الأصل المالي طبقاً لشروط السداد وطبيعة كل قطاع للعملاء على حدا وفي ضوء دراسة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعدها الشركة.

تعتبر الشركة أن أدوات الدين تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان لها مساوياً للتعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار".

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع أحداث الإخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث إخفاق التي تكون ممكنة خلال فترة ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير (أو فترة أقصر إذا كان العمر المتوقع للأداة أقل من ١٢ شهراً). الحد الأقصى للفترة التي يتم أخذها في الاعتبار عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة هو الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تتعرض فيها الشركة لمخاطر الائتمان.

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.

يستثنى من حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كل من:-

١. أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية بالعملة المحلية.
٢. الحسابات الجارية والودائع بالعملة المحلية لدى البنوك العاملة في مصر إستحقاق شهر فأقل من تاريخ المركز المالي.

الأصول المالية المضمحلة ائتمانياً

في تاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية. يعتبر الأصل المالي "اضمحل ائتمانياً"، عندما يحدث واحد أو أكثر من الأحداث التي لها أثر ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

تشمل الأدلة التي تشير إلى اضمحلال الأصول المالية ائتمانياً البيانات القابلة للرصد:

- صعوبة ماليه كبيره للمقرض أو المصدر و
- انتهاك العقد مثل الاخفاق أو يكون متأخر السداد وإعادة الهيكلة الخاصة بقرض أو سلفه بواسطة الشركة بشروط لن تراعيها الشركة بطريقه أو بأخرى، ومن المحتمل أن يدخل المقرض في إفلاس أو عملية إعادة تنظيم مالي أخرى؛ أو
- اختفاء سوق نشط للورقة المالية بسبب الصعوبات المالية

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمه المركز المالي

يتم خصم مخصص الخسائر للأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة من إجمالي مبلغ القيمة الدفترية للأصول.

بالنسبة للأوراق المالية في سندات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم تحميل مخصص الخسارة على الأرباح أو الخسائر ويتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر.

إعدام الدين

يتم شطب إجمالي القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي عندما لا يكون لدى الشركة توقعات معقولة لاسترداد الأصل المالي بأكمله أو جزء منه. بالنسبة للعملاء المنفردين، لدى الشركة سياسة إعدام إجمالي القيمة الدفترية الإجمالية عندما يكون الأصل المالي مستحق السداد أكثر من عامين بناءً على الخبرة السابقة في استرداد الأصول المماثلة. بالنسبة لعملاء الشركات، تقوم الشركة بإجراء تقييم بصوره منفردة فيما يتعلق بتوقيت ومقدار الشطب بناءً على ما إذا كان هناك توقع معقول للاسترداد. لا تتوقع الشركة أي استرداد كبير من المبلغ المشطب. ومع ذلك، فإن الأصول المالية التي تم شطبها قد تظل خاضعة لأنشطة الالتزام من أجل الامتثال لإجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

٦-٤ ضرائب الدخل

يتم حساب ضريبة الدخل وفقاً لقانون الضرائب المصري.

١-٦-٤ الضريبة الجارية

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

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

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

٢-٦-٤ الضريبة المؤجلة

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

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

- عندما ينشأ الالتزام الضريبي المؤجل من الاعتراف الأولى بالشهرة والاعتراف الأولى بالأصل أو الالتزام في عملية لا تمثل تجميع أعمال والتي في تاريخ نشأة العملية لم يكن لها تأثير في كل من الربح المحاسبي والربح الضريبي (الخسارة الضريبية).

- بالنسبة للفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة المرتبطة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الشقيقة والحصص في المشروعات المشتركة، عندما تكون الشركة الأم أو المستثمر أو صاحب الحصة قادراً على أن يتحكم في توقيت عكس الفروق المؤقتة ويكون من المرجح أن الفروق المؤقتة لن تعكس في المستقبل المنظور.

يتم الاعتراف بالأصل الضريبي المؤجل لكل الفروق الضريبية المؤقتة القابلة للخصم إلى المدى الذي يتوقع أن يكون فيه الربح الضريبي كاف لمقابلة الفرق المؤقت القابل للخصم والخصومات الضريبية والخسائر الضريبية المرحلة، فيما عدا ما يلي:

- عندما يكون الأصل الضريبي المؤجل يتعلق بفروق ضريبية مؤقتة قابلة للخصم نشأت عن الاعتراف الأولي بأصل أو التزام في عملية لا تمثل تجميع أعمال وفي تاريخ نشأة العملية لم يكن لها تأثير في كل من الربح المحاسبي والربح الضريبي (الخسارة الضريبية).
- بالنسبة للفروق المؤقتة القابلة للخصم المرتبطة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الشقيقة والحصص في المشروعات المشتركة، يتم الاعتراف بها فقط إلى المدى الذي يكون فيه من المرجح أن الفروق المؤقتة سوف تعكس (أي تصبح مقبولة ضريبياً كخصومات) في المستقبل المنظور وإن يكون هناك ربح ضريبي مستقبلي والذي يمكن استخدامه لهذه الفروق المؤقتة مقابلته.

تقوم المنشأة في تاريخ نهاية كل فترة مالية بإعادة تقدير القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة ويتم تخفيضها إلى المدى الذي لم يعد فيه أرباح ضريبية متوقعة كافية متاحة للاستفادة من كل أو جزء من الأصل الضريبي المؤجل. يتم إعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها في تاريخ نهاية كل فترة مالية ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة التي لم يتم الاعتراف بها من قبل إلى المدى الذي أصبح فيه من المرجح معه وجود ربح ضريبي مستقبلي يسمح باستيعاب قيمة الأصل الضريبي المؤجل.

يتم إدراج الضريبة المؤجلة كإيراد أو مصروف في قائمة الأرباح أو الخسائر للفترة، فيما عدا الضريبة التي تنتج من معاملة أو حدث في نفس الفترة أو فترة أخرى مباشرة ضمن حقوق الملكية. تقوم المنشأة بإجراء مقاصة بين الأصل الضريبي المؤجل والالتزام الضريبي المؤجل فقط إذا كان للمنشأة حقا قانونيا بإجراء مقاصة بين الأصل الضريبي الجاري والالتزام الضريبي الجاري، وكانت الأصول الضريبية المؤجلة والالتزامات الضريبية المؤجلة تتعلق بضرائب الدخل المفروضة بواسطة نفس الإدارة الضريبية على نفس المنشأة الخاضعة للضريبة.

٧-٤ مزايا ما بعد الخدمة

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

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

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

- عندما يحدث تعديل أو تقليص للنظام.
 - عندما تعترف المنشأة بتكاليف إعادة الهيكلة ذات العلاقة.
- تقوم الشركة باحتساب صافي مصروف الفائدة من خلال تطبيق معدل خصم على التزام المزايا المحددة. تعترف الشركة بالتغيرات في التزام المزايا المحددة التالية ضمن "تكلفة الإيرادات" و "المصروفات الإدارية والعمومية" في قائمة الأرباح أو الخسائر (طبقاً للتبويب الوظيفي):
- تكاليف الخدمة والتي تشمل تكلفة الخدمة الحالية، تكاليف الخدمة السابقة وأرباح وخسائر التقليس، التعديلات والتسويات غير الروتينية.

• صافي مصروف الفائدة.

٨-٤ التأمينات الاجتماعية

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

٩-٤ النقدية وما في حكمها

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

١٠-٤ رأس المال

إصدار الأسهم

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

إعادة شراء أسهم رأس المال

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

١١-٤ الاحتياطي القانوني

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

١٢-٤ حصة العاملين في الأرباح

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

١٣-٤ نصيب السهم في الأرباح

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

١٤-٤ الإيرادات من العقود مع العملاء

يتم الاعتراف بالإيرادات من العقود مع العملاء عندما يتم تحويل السيطرة على البضائع أو الخدمات إلى العميل حسب القيمة التي تعكس العوض الذي تتوقع الشركة استحقاقه مقابل هذا التحويل.

تقوم الشركة بإثبات الإيرادات من العقود مع العملاء باتباع طريقة مكونة من خمس خطوات وكما هي مذكورة في

المعيار المصري رقم (٤٨)

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

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

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

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

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

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

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

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

ج) يتلقى العميل المنافع المقدمة من أداء المنشأة ويستهلكها في الوقت نفسه حالما قامت الشركة بالأداء . بالنسبة لالتزامات الأداء، فانه في حالة عدم الوفاء بأي من الشروط أعلاه، يتم إثبات الإيرادات عند نقطة من الزمن التي يتم الوفاء بالتزام الأداء فيها.

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

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

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

فيما يتعلق بالعقود التي تسمح للعميل بحق رد الخدمات يتم الاعتراف بالإيرادات عندما لا يكون هناك احتمال جوهري أن يحدث رد للإيراد ، و يتم تعديل مبلغ الإيراد المعترف به ليشمل العوائد المتوقعة، والتي يتم تقديرها إستناداً إلى البيانات التاريخية و الظروف المحيطة بتحقيق الإيراد.

١٥-٤ إيرادات الفوائد

تثبت إيرادات الفوائد طبقاً لمبدأ الاستحقاق على أساس التوزيع الزمني النسبي مأخوذاً في الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل الفائدة الفعلي المطبق عن الفترة حتى تاريخ الاستحقاق.

١٦-٤ المصروفات

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

١٧-٤ تكاليف الاقتراض

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

١٨-٤ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص عندما ينشأ على الشركة التزام حالي (قانوني أو حكومي) نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يترتب على تسوية ذلك الالتزام تدفق خارج من المجموعة في صورة موارد تتضمن منافع اقتصادية وأن تكون التكاليف المقدرة لمواجهة تلك الالتزامات مرجحة الحدوث ومن الممكن تقدير قيمة الالتزام بصورة يعتمد عليها. وتمثل القيمة التي يتم الاعتراف بها كمخصص أفضل التقديرات المتاحة للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ القوائم المالية إذا ما أخذ في الاعتبار المخاطر وظروف عدم التأكد المحيطة بذلك الالتزام. وعندما يتم قياس مخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي فإن القيمة الدفترية للمخصص تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات. وإذا ما تم خصم التدفقات النقدية فإن القيمة الدفترية للمخصص تتزايد في كل فترة لتعكس القيمة الزمنية للنقد الناتجة عن مضي الفترة. ويتم إثبات هذه الزيادة في المخصص ضمن المصروفات التمويلية بقائمة الدخل.

١٩-٤ عقود الإيجار

تقوم الشركة كمستأجر بالاعتراف بأصل "حق الإنتفاع" وبالالتزام عقد التأجير في تاريخ بداية عقد التأجير. عند الاعتراف الأولي، يتم قياس أصل حق الانتفاع على أنه المبلغ المساوي للالتزامات الإيجار والتي يتم قياسها أولاً والمعدلة بمدفوعات التأجير السابقة على العقد والتكلفة المباشرة الأولية وجوافز الإيجار والقيمة المخصومة للتكاليف التقديرية لفك وإزالة الأصل. وفي القياس اللاحق، يتم قياس أصل حق الانتفاع بالتكلفة مخصوماً منه مجمع الاستهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدار العمر الانتاجي المقدر لأصول حق الانتفاع أو مدة الإيجار - أيهما أقل.

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

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

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

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

عندما تتصرف الشركة كمؤجر، فإنها تحدد عند نشاء العقد ما إذا كان كل عقد إيجار يمثل عقد تمويلي أو عقد تشغيلي

ولتصنيف كل عقد إيجار، تجري الشركة تقييماً شاملاً حول ما إذا كان عقد إيجار ينقل بشكل جوهري جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل الأساسي. وإذا كان هو الحال، عندئذ فإن عقد الإيجار يمثل عقد تمويلي، وإذا لم يكن كذلك، فإنه يمثل عقد تشغيلي. وكجزء من هذا التقييم، تأخذ كل شركة مؤشرات معينة بعين الاعتبار مثل ما إذا كان عقد الإيجار جزء رئيسي من العمر الاقتصادي للأصل.

تقوم الشركة بإثبات دفعات عقد الإيجار المستلمة بموجب عقود التأجير التشغيلي كأيراد على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

أحكام هامة

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

٢٠-٤ المدفوعات المبنية على الأسهم

يتم الاعتراف بالقيمة العادلة لمعاملات المدفوعات المبنية على أسهم والمسددة في شكل أدوات حقوق ملكية كمصروف و كزيادة الاستثمار في شركات تابعة بالنسبة للجزء الممنوح لموظفي الشركات التابعة، وكزيادة مقابلة في حقوق الملكية أثناء سنة الاستحقاق. ويتم تعديل المبلغ المعترف به كمصروف ليعكس عدد المنح التي تكون الخدمات ذات العلاقة وشروط الأداء متوقع استيفائها، بحيث يكون المبلغ المعترف به في النهاية قائماً على أساس عدد أدوات حقوق الملكية الممنوحة التي استوفت شروط الخدمة ذات العلاقة وشروط الأداء غير السوقية في تاريخ الاستحقاق.

٢١-٤ الشركات التابعة و الشقيقة

٢١-٤-١: الشركات التابعة

الشركة التابعة هي منشأة تسيطر عليها منشأة أخرى تسمى (الشركة الأم)، ويمكن للشركة الأم السيطرة عندما يحق لها عوائد متغيرة من خلال مشاركتها وقدرتها في التأثير على العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة المستثمر فيها. ويفترض وجود السيطرة عندما تمتلك الشركة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال الشركات التابعة لها ما يزيد عن نصف حقوق التصويت في المنشأة المستثمر فيها فيما عدا تلك الحالات الاستثنائية التي يظهر فيها بوضوح ان تلك الملكية لا تمثل سيطرة.

على الشركة إعادة تقييم السيطرة على المنشأة المستثمر فيها إذا أشارت الحقائق والظروف إلى وجود متغيرات لعناصر السيطرة.

هذا ويتم المحاسبة عن الاستثمارات في شركات تابعة بالتكلفة إلا إذا تم تبويبها كاستثمارات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع فيتم قياسها بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوماً منها التكاليف اللازمة للبيع أيهما أقل. على أنه في حالة ظهور بعض الدلالات والمؤشرات على إمكانية حدوث خسائر اضمحلال في قيمة الاستثمارات في شركات تابعة في تاريخ القوائم المالية المستقلة فيتم تخفيض القيمة الدفترية لتلك الاستثمارات إلى قيمتها الإستردادية وتدرج خسائر الاضمحلال الناتجة فوراً بقائمة الدخل.

٤-٢١-٢: الشركات الشقيقة

هي الشركات التي يمتلك الشركة بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للشركة حصة ملكية من ٢٠٪ الى ٥٠٪ من حقوق التصويت

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء هذه الشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه الشركة من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدتها الشركة و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة الشركة في ذلك الصافي وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للشركة بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبت حق الشركة في تحصيلها.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥- أصول الثابتة

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

أراضي ومباني	أجهزة حاسب آلي	تحسينات في أماكن مستأجرة	أثاث وأدوات وأجهزة كهربائية	شبكات	الاجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
التكلفة					
٨٦ ٤٠٢ ٣٣٢	١ ٣٩٦ ٦٢٧	٨٠٢ ٩٨٨	١ ٤٣٧ ٨٩٥	١ ٩٩٩ ٠٦٧	٩٢ ٠٣٨ ٩٠٩
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣					
-	٣ ٨٠٩ ٥٧٦	٢ ١٦٦ ٠٣٤	٤ ٥٤١ ٤٤٤	١٤٢ ٩٤٨	١٠ ٦٦٠ ٠٠٢
إضافات العام					
٨٦ ٤٠٢ ٣٣٢	٥ ٢٠٦ ٢٠٣	٢ ٩٦٩ ٠٢٢	٥ ٩٧٩ ٣٣٩	٢ ١٤٢ ٠١٥	١٠٢ ٦٩٨ ٩١١
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
مجمع الإهلاك					
١٩ ٨٦٥ ١٨٤	٦٣٦ ٧٩١	٢٢ ٣٠٤	٤١٩ ٢٩٦	١٧ ٨٨١	٢٠ ٩٦١ ٤٥٦
مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٣					
١ ٩٩٢ ٠٢٩	١ ١٦٦ ٦٨٩	٨٩ ٢٢١	٥٥٤ ٥٧٧	٥٢٩ ٥٤٦	٤ ٣٣٢ ٠٦٢
إهلاك العام					
٢١ ٨٥٧ ٢١٣	١ ٨٠٣ ٤٨٠	١١١ ٥٢٥	٩٧٣ ٨٧٣	٥٤٧ ٤٢٧	٢٥ ٢٩٣ ٥١٨
مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
٦٤ ٥٤٥ ١١٩	٣ ٣٧٥ ٧٢٣	٢ ٨٥٧ ٤٩٧	٥ ٠٠٥ ٤٦٦	١ ٥٩٤ ٥٨٨	٧٧ ٤٠٥ ٣٩٣
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					

يتم تحميل الإهلاك ضمن البنود الآتية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨٦١ ٣٤٢	٢ ٣٤٠ ٠٣٣	تكلفة الإيرادات (إيضاح ٢٥)
١ ٩٩٢ ٠٢٩	١ ٩٩٢ ٠٢٩	مصرفات عمومية وإدارية (إيضاح ٢٧)
٢ ٨٥٣ ٣٧١	٤ ٣٣٢ ٠٦٢	

٦- مشروعات تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٧٢٥ ٨٢١	-	مشروع ألواح طاقة شمسية بمبني الشركة
١ ٧٢٥ ٨٢١	-	الرصيد

٧- أصول حق انتفاع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١-٧ أصول حق إنتفاع	التكلفة
جنيه مصري	جنيه مصري		
-	-	التكلفة في بداية العام	
-	١٢ ١٨٨ ٤٢١	الإضافات خلال العام	
-	١٢ ١٨٨ ٤٢١	الرصيد	
-	-	مجمع الاستهلاك	
-	٤٠٦ ٢٨٠	استهلاك العام	
-	١١ ٧٨٢ ١٤١	صافي اصول حق انتفاع	

٧-٢ التزامات عقود التأجير

فيما يلي بيان بالحد الأدنى من مدفوعات الإيجار المستقبلية بموجب عقد الإيجار بالإضافة الي القيمة الحالية لصافي الحد الأدنى من مدفوعات الإيجار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	١٢ ١٨٨ ٤٢١	رصيد الالتزام في بداية العام
-	٣٩١ ١٧٤	الإضافات خلال العام
-	(٥٣٧ ١٦٨)	الاعباء و الفوائد التمويلية
-		المدفوعات عن عقود التأجير
-	١٢ ٠٤٢ ٤٢٧	رصيد الالتزامات في نهاية العام
		يقسم الي:
-	١١ ٠٠٣ ٨١٦	التزامات عقود تأجير غير متداولة
-	١ ٠٣٨ ٦١١	التزامات عقود تأجير متداولة
-	١٢ ٠٤٢ ٤٢٧	

٨ - مزايا عاملين مدفوعة مقدماً

بموجب قرار مجلس الإدارة المتخذ في ٢٥ فبراير ٢٠٢٠، تم الموافقة على المقترح المقدم من إدارة شؤون العاملين بخصوص إضافة ميزة توفير سيارات لموظفي الإدارة العليا والعضو المنتدب بدلا من بدل الانتقال الشهري، وذلك بعد عرض المقترح على لجنة المزايا المالية التعويضات والمكافآت.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٣ ٩٠٣ ١٦٨	٢ ٧٦٥ ١٦٨	رصيد أول المدة
-	٧١١ ٧٠٨	محول من شركات شقيقة
(١ ١٣٨ ٠٠٠)	(١ ٣٥٠ ٠٤٩)	استهلاك العام
٢ ٧٦٥ ١٦٨	٢ ١٢٦ ٨٢٧	الرصيد في نهاية العام
		توزع كما يلي:
١ ١٣٨ ٠٠٠	١ ٥٢٢ ٩١٦	مزايا عاملين مدفوعة مقدما متداولة (إيضاح ١٤)
١ ٦٢٧ ١٦٨	٦٠٣ ٩١١	مزايا عاملين مدفوعة مقدما غير متداولة
٢ ٧٦٥ ١٦٨	٢ ١٢٦ ٨٢٧	الإجمالي

المبالغ المحملة في قائمة الأرباح أو الخسائر: -

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
١ ١٣٨ ٠٠٠	١ ٣٥٠ ٠٤٩	تكلفة الإيرادات
١ ١٣٨ ٠٠٠	١ ٣٥٠ ٠٤٩	الإجمالي

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

- في تاريخ ٢٠ يونيو ٢٠٢٣ قرر مجلس إدارة الشركة تخصيص ١٥٪ من اللزنية المتاحة بالشركة بحد أقصى للاستثمار في محافظ أوراق مالية علي ان يتم اسناد تلك المحافظ لعدد ثلاثة او اربعة من كبار شركات ادارة محافظ الاوراق المالية بالسوق مع تحديد نقطة إيقاف الخسائر عند مستوي ٢٠٪ و بناء علي ذلك فقد بدأت الشركة بالعمل في الاستثمار و في ما يلي بيان هذه الاستثمارات:

الرصيد في								
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	سببولة متاحة	عمولات	ضرائب توزيع	توزيع ارباح	قيمة ارباح إعادة التقييم	قيمة ارباح البيع	قيمة الشراء	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٤٦٣ ٩١١ ٥٣٢	(١ ١٠١ ٩٩٤)	١ ١٧٠ ٥٣٨	(٢٧١ ٢١٧)	٥ ٤٢٥ ٣٣٠	٥٠ ٩٧٨ ٢٥٨	١٢ ٧٦٠ ٦٦٧	٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

تتمثل الاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة فيما يلي: -

تصنيف	نسبة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الاستثمار	المساهمة	جنيه مصري	جنيه مصري
	%		
شركة خالص لخدمات المدفوعات الرقمية (ش.م.م) *	٧٠%	٨١ ٨١٧ ٦٨٥	٧٤ ٧٢٣ ٤٠٦
شركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية (ش.م.م) **	٨٩%	١٣٩ ٧٦٥ ٩٦٧	١٣٦ ٢١٠ ٨١٥
شركة تكنولوجيا تشغيل الاسواق الالكترونية (ش.م.م) ***	٦١%	١٢٤ ٦٤٦ ٠٠٥	٣٢ ٤٢١ ٥٧٠
شركة إي نابل لخدمات التعهيد (ش.م.م) ****	٩٩.٩٨%	٨٥ ١٧٠ ٦٢٠	٢٩ ٢٨١ ١٥٠
شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية إي فاينانس (ش.م.م) *****	٩٩.٩٩%	٨٦١ ٤٦٥ ١٩٥	٦٩٤ ٧١٤ ١٥٤
اجمالي استثمارات في شركات تابعة		١ ٢٩٢ ٨٦٥ ٤٧٢	٩٦٧ ٣٥١ ٠٩٥
شركة تكنولوجيا تشغيل الحلول الضريبية (ش.م.م) *****	٣٥%	٣٤ ٩٩٩ ٩٧٥	٣٤ ٩٩٩ ٩٧٥
شركة تكنولوجيا تشغيل خدمات التأمين (ش.م.م) *****	٣٥%	٣٤ ٩٩٩ ٩٧٥	٣٤ ٩٩٩ ٩٧٥
اجمالي استثمارات في شركات شقيقة		٦٩ ٩٩٩ ٩٥٠	٦٩ ٩٩٩ ٩٥٠
		١ ٣٦٢ ٨٦٥ ٤٢٢	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) (تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ٤٥٩ ٤٧٤ سهم مجاني تم منحها للعاملين بشركة خالص بقيمة ٢٧٩ ٠٩٤ جنيه مصري).

** قيمة مساهمة الشركة بنسبة ٨٩% في رأس المال المصدر لشركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية E-cards (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) (تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ٢٣٠ ٢٥٦ سهم مجاني تم منحها للعاملين بشركة E-cards بقيمة ٣ ٥٥٥ ١٥٣ جنيه مصري).

*** 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 ٤ ٩٧١ ٥٧٠ مليون جنيه) (تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ٤٤١ ٩٩٧ سهم مجاني تم منحها للعاملين بشركة E-Aswaq بقيمة ٦ ٨٢٤ ٤٣٤ جنيه مصري) طبقاً للاجتماع المنعقد في ٢٠٢٣/٦/١٥ فقد قرر مجلس الادارة زيادة رأس المال المصدر للشركة وذلك بقيمة ١٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠ نصيب الشركة منهم ٨٥ ٤٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري.

**** 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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 E-nable بقيمة ٢٨٦ ١٤٩ ألف جنيه (تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ٣٨٢ ٠٩٠ سهم مجاني تم منحها للعاملين بشركة E-nable بقيمة ٤٧١ ٨٨٩ ٥ جنيه مصري) طبقاً للاجتماع المنعقد في ٢٠٢٣/٣/١٣ فقد قرر مجلس الادارة استكمال نسبة ٥٠٪ من نصيب الشركة في رأس المال المصدر للشركة وذلك بقيمة ٤٩ ٩٩٩ ٩٩٠ جنيه مصري .

***** 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) (تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ١٠ ٧٩٩ ٩٣٨ سهم مجاني تم منحها للعاملين بشركة E-finance بقيمة ١٦٦ ٧٥١ ٠٤١ جنيه مصري)

***** 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.

١١ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٩٧ ٦٣٧ ٦٠٠	١ ٠٧٤ ٤١٩ ٢٩٤	رصيد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٩٧ ٦٣٧ ٦٠٠	١ ٠٧٤ ٤١٩ ٢٩٤	

تتمثل قيمة الاستثمارات في قيمة المساهمة في الشركات التالية:

- ١- شركة مصر للخدمات التكنولوجية الحكومية ESERVE (ش.م.م)
- ٢- الشركة المصرية لتكنولوجيا التجارة الالكترونية MTS (ش.م.م)
- ٣- شركة دلتا مصر للمدفوعات (ش.م.م)
- ٤- الشركة العالمية للاستشارات ونظم المعلومات (اسيز)
- ٥- شركة منصة التجارة الالكترونية الافريقية
- ٦- صندوق إنكلود لابتكار التكنولوجيا المالية (شراكة محدودة).

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة		
	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	المستوى ١	المستوى ٣
الأوراق المالية	١٠٧٤ ٣١٩ ٢٩٤	٤٦٣ ٩٦١ ٥٣٢	٤٦٣ ٩٦١ ٥٣٢	١٠٧٤ ٣١٩ ٢٩٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الأوراق المالية	١٩٧ ٩٨٨ ٦٠٨	-	-	١٩٧ ٩٨٨ ٦٠٨

التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة

يوضح الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للأصول و الالتزامات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

تقنيات التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة:

توضح الجداول التالية أساليب التقييم المستخدمة في قياس المستوى ٣ من القيمة العادلة للأدوات المالية في قائمة المركز المالي، بالإضافة إلى المدخلات الهامة المستخدمة غير القابلة للملاحظة .

الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

النوع	طريقة التقييم	مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها	العلاقة المتبادلة بين المدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها و قياس القيمة العادلة
الأوراق المالية	- التدفقات النقدية المخصصة لحقوق الملكية يأخذ في الاعتبار التدفقات المستقبلية للشركة المخصصة باستخدام سعر الخصم - صافي قيمة الأصول. - مضاعف الربحية	- التدفقات النقدية المتوقعة: (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٧٦٧ مليون جنيه مصري - ٢٢٨٢ مليون جنيه مصري). - تم احتساب سعر الخصم أخذاً في الاعتبار معدل العائد الخالي من المخاطر و معدل الضريبة و معدل مخاطر بيتا للسوق و معدل العائد السنوي المطلوب بالسوق. - مضاعف الربحية ٧.٨ مره	القيمة العادلة المقدرة سوف تزيد (تنقص) إذا: - التدفقات النقدية المتوقعة كانت أعلى (أقل) أو: - كان معدل الخصم المعدل حسب المخاطر أقل (أعلى)

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٢- الضرائب

١٢-١ ضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	١ ٤٧٠ ٠٠٨	مصروف ضريبة الدخل الجارية
٣ ١١٧ ٥٩٦	٦ ٢٨٣ ٨٢٣	ضريبة توزيعات إيرادات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٠ ٨٨٢ ١٤٠	٧٣ ٦٨١ ٦٢٥	ضريبة توزيعات أرباح استثمارات في شركات تابعة
٤٥ ٦١٨ ٨٠٤	٥٤ ١٨٩ ٢٧٣	ضريبة أذون خزانة
-	٢٧١ ٢٦٩	ضريبة توزيعات ارباح اسهم
(٧ ٥٣٤ ٧٥٦)	(٥ ١٨١ ٤٣٤)	(منفعة) ضريبة الدخل المؤجلة
٩٢ ٠٨٣ ٧٨٤	١٣٠ ٧١٤ ٥٦٤	مصروف ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة
٢٥٧ ٨٣٤	١٩٦ ٧٤٤ ٤٠٦	ضريبة الدخل المؤجلة على بنود الدخل الشامل الاخر

١٢-٢ ضريبة الدخل المؤجلة

أ) الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة المثبتة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
أصول	أصول	
التزامات	التزامات	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢ ٨١٤ ٥٠٥	-	الأصول الثابتة
-	٢١ ٥٠٢ ٠٤٨	التزامات نظام مزايا العاملين
-	-	إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
-	٥ ٠٩٧ ٨٢٦	و الخسائر
-	١٩٧ ٢٧٥ ٨٨١	إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٢ ٨١٤ ٥٠٥	٢٠٥ ٩٧٠ ٨١١	الشامل الآخر
-	١٧٢ ٨٧٥ ٤٢٩	صافي الأصول الضريبية المؤجلة
	١٨ ٦٨٧ ٥٤٣	يخصم: الأصول الضريبية المؤجلة السابق تحميلها
	(١٩٦ ٧٤٤ ٤٠٦)	يخصم: الضريبة المحملة على قائمة الدخل الشامل
	(٥ ١٨١ ٤٣٤)	الضريبة المؤجلة عن العام (منفعة)

٣-١٢ تسوية سعر الضريبة الفعلي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٨٨ ٧٥٠ ٠٤٩	٩٣٤ ٧٢٥ ٣٦٠	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
١٣٢ ٤٦٨ ٧٦١	٢١٠ ٣١٣ ٢٠٦	ضريبة الدخل على أساس سعر الضريبة ٢٢.٥%
(١٥٤ ٩٥٨ ٥٧٤)	(٢٦١ ٠٨٥ ٥٢١)	تسويات أخرى
(٥١٨ ٢١٩ ٦٤٦)	(٧٤٣ ٦٣٥ ٢٣٧)	الإيرادات المعفاة
(٨٤ ٤٢٨ ١٧١)	(٦٩ ٩٩٥ ٣٩٨)	الوعاء الضريبي
٩٢ ٠٨٣ ٧٨٤	١٣٠ ٧١٤ ٥٦٥	ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة ١٣.٩٨%

٤-١٢ ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٩ ٤٦٦ ٢٠٧)	(٨ ٧٥٨ ٧٩٧)	ضريبة الدخل (أول المدة) (رصيد مدين)
٧٠٧ ٤١٠	١ ٤٧٠ ٠٠٨	المكون خلال العام
-	١ ٨٩٤ ٢٦٠	ضريبة دخل مؤداة عن خدمات استشارات
(٨ ٧٥٨ ٧٩٧)	(٥ ٣٩٤ ٥٢٩)	

٥-١٢ 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 بعداد الضريبة المستحقة من واقع الاقرارات الضريبية.
- تم الفحص الضريبي للشركة وانتهاء النزاع عن السنوات ٢٠٠٥/٢٠٠٧.
- تم إعادة الفحص الضريبي للشركة عن السنوات ٢٠٠٨/٢٠٠٩ وتم انتهاء الفحص والنزاع عن السنوات ٢٠٠٨/٢٠١٥ وتم انتهاء التسوية بضريبة قدرها ٢٠٩ ٣٠٥٢ وتم السداد واستخراج تسوية ضريبية بضريبة لا شيء.
- تم الفحص الضريبي للشركة عن السنوات من ٢٠١٦ حتى ٢٠٢٠ وجاري استخراج النماذج.

ب) ضريبة المرتبات والأجور

- تم الفحص الضريبي للشركة والربط من بداية النشاط وحتى عام ٢٠١٦ وتم سداد كافة المستحقات.
- تم فحص الشركة عن السنوات ٢٠١٧/٢٠١٨ وسداد الفروق.
- تم فحص الشركة عن سنوات ٢٠١٩/٢٠٢٠ و سداد الفروق.
- جاري فحص الشركة عن سنوات ٢٠٢١/٢٠٢٢.

ج) الضريبة العامة على المبيعات والضريبة على القيمة المضافة

- 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 وجاري استخراج النماذج.
- تم فحص الشركة عن سنوات من ٢٠١٩/١/١ و حتي ٢٠٢٠/١١/٣٠ و سداد الفروق.
- جاري فحص الشركة عن الفترة من ٢٠٢٠/١٢/١ و حتي ٢٠٢٢/١٢/٣١

د) ضريبة الدمغة

- تم الفحص الضريبي للشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٤.
- جاري الفحص الضريبي للشركة 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 المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣ - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

القيمة الاسمية	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	صافي العائد	مدة الأذن	نسبة العائد	تاريخ الاستحقاق	تاريخ الشراء	قيمة الشراء
جنيه مصري ٥٠٠	٤٨٧ ٧٧٧ ١٨٧	جنيه مصري ١٧ ٥١٧ ١٨٧	٩١	٢٥.٣٧%	٢٣/١/٢٠٢٤	٢٤/١٠/٢٠٢٣	جنيه مصري ٤٧٠ ٢٦٠ ٠٠٠
١٩٠	١٧٧ ٩١١ ٣٩٣	٨ ٥١٨ ٧٩٣	١٧٧	٢٥.٣٧%	٢٦/٣/٢٠٢٤	١/١٠/٢٠٢٣	١٦٩ ٣٩٢ ٦٠٠
٦٩٠	٦٦٥ ٦٨٨ ٥٨٠	٢٦ ٠٣٥ ٩٨٠					٦٣٩ ٦٥٢ ٦٠٠

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٤ - أرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ *	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٥٧ ١٥٨	١ ٤٤٠ ٧٩٤	مصرفات مدفوعة مقدما
١٨٠ ٠٠٠	٦٥١ ٢٠٠	تأمينات لدي الغير
١٦ ٦٠٥ ٦٤٢	١٥ ٨٦٠ ١٤٥	ضريبة القيمة المضافة
١ ١٣٨ ٠٠٠	١ ٥٢٢ ٩١٦	مزاياء عاملين مدفوعة مقدما (إيضاح ٨)
٤ ٠٠٢ ٢٣٨	٤ ٠٠٢ ٢٣٨	ضرائب خصم من المنيع
-	٢٥ ٤٣٩ ٢٢١	* غطاء خطابات ضمان
٣ ٢٣٢ ٤٧٧	٢ ٤٤٧ ١١٥	موردين دفعات مقدمة
٢٣ ٠٤٧ ١٧١	٣٨ ٢٨٠ ٤١٨	** إيرادات مستحقة
٤٧ ٣٧٠ ١٥١	٤٧ ٣٧٠ ٨٦٣	إيرادات توزيعات أرباح مستحقة
١١ ٧١١ ٩٥٦	٥ ٤٨٦ ٠٦٦	عاملين - أسهم الاثابة والتحفيز
٤ ٥٩٩ ٣٧٠	٤ ٦٧٢ ٦٧٩	أخرى
١١٢ ٠٤٤ ١٦٣	١٤٧ ١٧٣ ٦٥٥	الإجمالي

* يتمثل غطاء خطابات الضمان في مبالغ محتجزة مقابل خطابات صادرة لصالح احدى الشركات التابعة لحين الانتهاء من إجراءات منح الشركة التابعة تسهيلات ائتمانية من نفس البنك الصادر منه خطابات الضمان.

** تتمثل قيمة الإيرادات المستحقة في قيمة إيرادات الأيجارات للشركات التابعة (شركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية E Cards) و (شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية إي فاينانس) بمبلغ ٢٢,٢١٥,٨٥٥. وإيراد خدمات استشارية مع أطراف ذات علاقة بمبلغ ١٠,٣٢٦,٩٢٢. وإيراد توزيعات أرباح سنوات سابقة من (شركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية E Cards) بمبلغ ٥,٧٣٧,٦٤١.

١٥ - النقدية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٥٩ ٠٩١ ١٨٩	٩١٨ ٤٠٧ ٠٧٧	بنوك - حسابات توفير
٥٥ ٦٥٦ ٠٩٨	٥٤ ٧٠٠ ٣٢٧	بنوك - ودائع لأجل
٤١٢ ٤٠٦ ٥٨٢	١٦ ٤٤٤ ٢٩٦	صناديق استثمار نقدية *
٦٢٧ ١٥٣ ٨٦٩	٩٨٩ ٥٥١ ٧٠٠	رصيد النقدية وما في حكمها

* صناديق استثمار نقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦ ٧١٤ ٧٢٢	٧ ٨٤٨ ٨٤٦	صندوق ثار - بنك قطر الأهلي الوطني
٧ ٣٠٨ ٤٠٩	٨ ٤٦٤ ٦٣٧	صندوق سيولة
٢١ ٧٤٩ ٩٢٠	-	صندوق ٣٠/١٥
٣٧٦ ٥١٩ ٨٣١	-	صندوق دياموند - بنك العربي الافريقي
١١٣ ٧٠٠	١٣٠ ٨١٣	حساب يوم بيوم - بنك مصر
٤١٢ ٤٠٦ ٥٨٢	١٦ ٤٤٤ ٢٩٦	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٢٧ ١٥٣ ٨٦٩	٩٨٩ ٥٥١ ٧٠٠	النقدية وما في حكمها
		بخصم:
(٥ ٥٣٧ ٠٢١)	(٥ ٥٣٧ ٠٢١)	وثائق صناديق استثمار نقدية مرهونة لمقابلة خطابات ضمان لصالح الغير
٦٢١ ٦١٦ ٨٤٨	٩٨٤ ٠١٤ ٦٧٩	النقدية وما في حكمها لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية

١٦- رأس المال

١٦-١ 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.

١٦-٢ رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر في تاريخ تأسيس الشركة مبلغ ٦٠ مليون جنيه مصري موزع على ٦٠٠ ألف سهم بقيمة اسمية للسهم قدرها ١٠٠ جنيه مصري والمؤشر به في السجل التجاري بتاريخ ١٦ أغسطس ٢٠٠٥.

- تم زيادة رأس المال المصدر بمبلغ ٦٠ مليون جنيه مصري بناءً على قرار الجمعية العامة غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٦ ليصبح رأس مال الشركة المصدر والمدفوع مبلغ ١٢٠ مليون جنيه مصري.

- وقررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١١ ديسمبر ٢٠١٣ تحويل مبلغ ٥٥ مليون جنيه مصري (خمسة وخمسون مليون جنيه مصري) من الاحتياطي العام لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع للشركة ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 الاحتياطي 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

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مبلغ ٨٨٩ ٨٨٨ ٨٨٨ جنيه مصري (ثمانمائة ثمانية وثمانون مليون وثمانمائة وثمانية وثمانون ألف وثمانمائة وتسعة وثمانون
جنيها مصريا) موزع علي عدد ٧٧٨ ٧٧٧ ٧٧٧ 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 قرشا
بقيمة إجمالية ٥٥٦ ٥٥٥ ٣٥ جنيه ليصبح إجمالي رأس المال ٤٤٥ ٤٤٤ ٩٢٤ جنيه مصري بواقع
٨٨٩ ٨٨٨ ٨٤٨ ١ سهم على أن 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.

١٧ - علاوة الإصدار

تم زيادة أسهم رأس مال شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م. بعدد ٧٧٨ ٧٧٧ ١٧٧ وذلك بسعر
١٣.٩٨ جم للسهم و قد تم تحصيل قيمة تلك الاسهم بإجمالي قدره ٣٣٦ ٣٣٣ ٤٨٥ ٢ جنيه مصريا و قد تم تخفيض
تلك القيمة بالمصروفات المباشرة المتعلقة بإصدار اسهم زيادة راس المال بقيمة ٤٢٦ ٨٢٨ ٥٠ مليون جنيه مصري وكذلك
بالقيمة الاسمية للاسهم البالغ قدره ٨٨٩ ٨٨٨ ٨٨٨ جنيه مصري ليصبح رصيد علاوة الاصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بقيمة ٢١٦ ٦١٦ ٣٤٥ ٢ جنيه مصري. في تاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢ تم تحويل مبلغ ٩١٤ ١٥٣ ٣٨٩ جنيه مصري
للاحتياطي القانوني ليصبح رصيد علاوة الإصدار مبلغ ١٠٧ ٤٦٢ ٩٥٦ جنيه مصري .

١٨ - أسهم الخزينة

- في تاريخ ٨ سبتمبر ٢٠٢٢ قرر مجلس ادارة 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.
- و في تاريخ ١٤ نوفمبر ٢٠٢٣ قرر مجلس ادارة الشركة استكمال شراء أسهم خزينة بحد أقصى ١٪ (١٨.٨ مليون
سهم) من إجمالي أسهم الشركة بما لا يتجاوز ٢٥٠ مليون جنيها و ذلك وفقا للقواعد الجديدة المنظمة لاسهم الخزينة.
و فيما يلي بيان بعمليات الشراء التي تمت خلال السنة المالية:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
جنيه مصري	عدد الأسهم	جنيه مصري	عدد الأسهم	
-	-	٣٦٦ ٧٦٧	٥ ٠٣٦ ٠٠٤	الرصيد أول العام
٣٦٦ ٧٦٧	٥ ٠٣٦ ٠٠٤	١٠ ٥٤٤ ١١٩	١٩٦ ٥٥١ ٤١٥	أسهم مشتراه خلال العام
-	-	(٣٦٨ ٠٠٠)	(٦ ٩٩٧ ١٩٥)	أسهم مباعه خلال العام
-	-	-	١ ٩٣٩ ٤١٢	محول للأرباح المرحلة نتيجة بيع الأسهم
٣٦٦ ٧٦٧	٥ ٠٣٦ ٠٠٤	١٠ ٥٤٢ ٨٨٦	١٩٦ ٥٢٩ ٦٣٦	الرصيد آخر العام

١٩- تسهيلات ائتمانية

البنك	حد التسهيل المصرح به في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	قيمة المستخدم حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	طبيعة التسهيل
	جنيه مصري أو ما يعادلها	جنيه مصري	
	بالعملات الأجنبية		
بنك مصر	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	-	حد لإصدار خطابات ضمان محلية
بنك قطر الوطني الأهلي	٥٠.٠٠٠.٠٠٠	-	حد لإصدار خطابات ضمان محلية
البنك المصري لتنمية الصادرات	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	-	حد لإصدار خطابات ضمان محلية
البنك التجاري الدولي	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	-	حد لإصدار خطابات ضمان محلية
الإجمالي	٤٠٠.٠٠٠.٠٠٠		

٢٠- الإحتياطيات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إحتياطي قانوني *	٤٨٨ ٧٨٨ ٩٥٢	٤٦٩ ٢٧٧ ٧٥٧
إحتياطي عام **	٢٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٠.٠٠٠.٠٠٠
إحتياطي ناتج الانقسام ***	-	٦٩ ٧١٣ ٨٨٨
إحتياطيات أخرى ****	٢ ٩٦٢ ٠٧٩	٤ ٧٩٢ ٧٢٨
إحتياطي إعادة تقييم استثمارات *****	٦٧٩ ٥٠٥ ٨١٣	-
الإجمالي	١ ١٩١ ٢٥٦ ٨٤٤	٥٦٣ ٧٨٤ ٣٧٣

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

** طبقاً للمادة (٥٤) من النظام الأساسي للشركة يمكن للشركة تكوين احتياطي غير عادي بناءً على مقترح مجلس إدارة الشركة على أن يتم اعتماده، وفقاً لقرار الجمعية العامة العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ١٩ مارس ٢٠١٩ فقد تقرر تكوين احتياطي عام بمبلغ ٢٠ مليون جنيه مصري.

*** طبقاً لمشروع الانقسام الصادر من هيئة الاداء الاقتصادي في تاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠٢٠ والذي تم اعتماده من الجمعية العامة الخاصة بالشركة والتي انعقدت في تاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٢١ والذي ينص على تجنيب صافي قيمة الارض و ما عليها من مباني من الارباح المرحلة لذا قامت الشركة بتجنيب مبلغ و قدرة ٦٩ ٧١٣ ٨٨٨ جنيها مصريا من الارباح المرحلة من عام ٢٠٢٠ تحت بند احتياطي ناتج الانقسام.

**** يتضمن رصيد الإحتياطيات الأخرى ناتج الأرباح الأكتوارية

***** إعادة تقييم الاستثمارات من خلال الدخل الشامل الاخر ضمن قائمة الدخل الشامل.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢١- موردون وارصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢١ ٢٢٥ ٠٢٠	٢٣ ٣٤٣ ٥٢٠	موردون
٢١ ٢٢٥ ٠٢٠	٢٣ ٣٤٣ ٥٢٠	
		<u>أرصدة دائنة أخرى</u>
١٤ ٦٩٤ ٦٢٤	٣٣ ٠٢٤ ٦٩٢	مصروفات مستحقة
٩٦٢ ٣٥٤	١٥ ٨٨٨ ١٧٤	ضريبة كسب العمل
٣ ٦١٧ ١٢٢	٣ ٧٤٩ ٧٤٣	ضريبة الخصم والاضافة
٥ ٣٠١ ٨٨٤	٢ ٢٨٩ ١٩٩	مكافآت مستحقة لمجلس الإدارة
١٠ ٠٥٩ ٥٩٧	٣٤٢ ٧١١	أخرى
٥٥ ٨٦٠ ٦٠١	٧٨ ٦٣٨ ٠٣٩	الإجمالي

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٩ ٦٦١ ٤١٧	٩٥ ٥٦٤ ٦٥٦	الالتزام في اول العام
٨ ٦٥٠ ٩٠٦	١٤ ٨١٢ ٥٢٢	تكلفة الفائدة
٢٧ ٧٧٠ ٢٣٠	٢٤ ٦١٥ ١٣١	تكلفة الخدمة الحالية
(١٣٣ ٠٤٩)	-	المحول إلى شركات تابعة
٨٢٣ ٠٧٨	٩ ٧٣٦ ١٤٩	المحول من شركات تابعة
(١ ١٤٥ ٩٣٤)	٢ ٣٦٢ ١٢٥	أرباح (خسائر) اكتوبرية عن الالتزام المعترف به في الدخل الشامل الآخر
(٦١ ٩٩٢)	-	المدفوع من مكافأة نهاية الخدمة
٩٥ ٥٦٤ ٦٥٦	١٤٧ ٠٩٠ ٥٨٣	الالتزام في نهاية العام

٢٢-٢ المبالغ المعترف بها بقائمة الأرباح أو الخسائر المستقلة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨ ٦٥٠ ٩٠٦	١٤ ٨١٢ ٥٢٢	تكلفة الفائدة على الالتزام
٢٧ ٧٧٠ ٢٣٠	٠ ٢٤ ٦١٥ ١٣١	تكلفة الخدمة الحالية
٣٦ ٤٢١ ١٣٦	٣٩ ٤٢٧ ٦٥٣	الإجمالي

٢٢ - ٣ تحليل الحساسية الكمية

مستوى الحساسية		الافتراضات		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	زيادة	نقص	
زيادة	نقص	٠.٥%	٠.٥%	
٠.٥%	٠.٥%			
٢١٤ ٧٥٣ ٦٥٣	١٩٨ ٨٦٧ ٩١٧	٢ ٣٦٢ ١٢٥	٢ ٣٦٢ ١٢٥	معدل الخصم
١٩٨ ٨٦٧ ٩١٧	٢١٤ ٧٥٣ ٦٥٣	٢ ٣٦٢ ١٢٥	٢ ٣٦٢ ١٢٥	معدل زيادة الراتب
١%	١%	١%	١%	
١٩٩ ٦٧٢ ٤١٠	٢١٣ ٩٤٩ ١٦٠	٢ ٨٠٥ ٢٢٧	٢ ٨٠٥ ٢٢٧	معدل الوفيات

تم تحديد تحليل الحساسية المذكور أعلاه بناءً على طريقة تستقطب التأثير على التزام المنافع نتيجة للتغيرات المعقولة في الافتراضات الرئيسية التي تحدث في نهاية فترة التقرير. يعتمد تحليل الحساسية على تغيير في افتراض جوهري، مع الحفاظ على ثبات جميع الافتراضات الأخرى. قد لا يكون تحليل الحساسية معبراً عن أي تغيير فعلي في التزام المنافع المحددة لأنه من غير المحتمل حدوث تغييرات في الافتراضات بمعزل عن بعضها البعض.

٢٣-١ أهم الافتراضات الإكتوارية المستخدمة في احتساب الالتزام وفقاً لدراسة الخبير الإكتواري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٥.٥٠%	١٥%	معدل الخصم
١٠.٥٠%	١٠.٥٠%	معدل زيادة الراتب

٢-٢٣ البيانات الديموغرافية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣٤	٤٥	عدد الموظفين المشتركين (عامل)
٤٢.٩	٤٢.٢	متوسط السنة (سنة)
١٠٨ ٦١٤	١٢٥ ٩٣١	متوسط الراتب الشهري (جنية مصري)
٥.١٤	٦	متوسط مدة الخدمة (سنة)

٢٤- الإيرادات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧ ٤٥٤ ٩٨٢	٨ ٣٤٩ ٥٢٥	إيرادات التشغيل
٣١ ٦٢٥ ٥٩٨	٦٢ ٨٣٨ ٢٣٠	إيرادات توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٠٨ ٨٢١ ٤٠٤	٧٣٦ ٨١٦ ٢٤٦	إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٥٤٧ ٩٠١ ٩٨٤	٨٠٨ ٠٠٤ ٠٠١	الإجمالي

٢٥- تكلفة الإيرادات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦١ ٢٧٤ ٧٧٣	٩٩ ٤٧٠ ٦٦٧	مرتبات وأجور
١٨ ٥٦٨ ٤٦٩	١٣ ٤٤٨ ٩٣٩	مكافآت عاملين
٣٦ ٤٢١ ١٣٦	٣٩ ٤٢٧ ٦٥٣	تكلفة نظام مزايا العاملين
٩٤ ٧٨٢	٦٤٥ ٨٨٣	تكاليف صيانة
٨٦١ ٣٤٢	٢ ٣٤٠ ٠٣٣	إهلاك الأصول الثابتة (إيضاح ٥)
٩ ٤١٠ ٦٧٦	١٣ ١٦١ ٢٨٩	خدمات مهنية ودعم فني
١ ١٣٨ ٠٠٠	١ ٣٥٠ ٠٤٩	مزايا عاملين (سيارات)
١٢٧ ٧٦٩ ١٧٨	١٦٩ ٨٤٤ ٥١٣	الإجمالي

٢٦- إيرادات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٣ ٥٨٥ ٧٧٨	٣٣ ١٤٤ ١٧٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٣ ٠١٤ ١٦٤	١٢ ٥٢٧ ١٣٠	إيجارات
٢ ٢٧٣ ١٣١	٦ ٠٠٠	أخرى
٣٨ ٨٧٣ ٠٧٣	٤٥ ٦٧٧ ٣٠٨	الإجمالي

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧ - مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٩٩٢ ٠٢٩	١ ٩٩٢ ٠٢٩	اهلاك اصول ثابتة (إيضاح ٥)
-	٤٠٦ ٢٨٠	استهلاك اصول حق انتفاع
١٠ ٤١٩ ٤٦٥	٧ ٤٣٤ ٦٦٣	استشارات
١ ٥٣١ ٢٣٧	٢ ٣٠٢ ٣٩٤	مصروفات مرافق
٨٠٠ ٦٤٩	٢ ٥٠٨ ٤٩٠	مصروفات صيانة
١ ١١٩ ٢٥٠	٨٤٤ ٢٦٤	ايجار
٥ ٢٥٠ ٠٠١	٧ ٧٨٥ ٠٠٠	تبرعات
٢ ٧٦٠ ٩٢٠	٢ ٦١١ ١٥٣	مصاريف ضيافة
٨٥٠ ٤٥٤	١ ١٤٠ ٩٣٩	مصروف المساهمة التكافلية
-	٨ ٦١٠ ٥٦٧	مخصص تدريب ١٪
٧٣٥ ٩٥١	١ ٢٩٦ ٢٤٤	تجهيزات مكتبية
٤٩٥ ١٧٥	١ ٧٩٧ ٢١٢	هدايا
٤٦٥ ٥٩٨	١ ٣١٧ ٥٢٥	مصروفات سيارات
٣٤٩ ٤١٩	٧٨١ ٢١٦	ادوات مكتبية
٨ ٢٢٦ ٧٦٩	٩ ٦١٥ ٠١٣	مصروفات أخرى
٣٤ ٩٩٦ ٩١٧	٥٠ ٤٤٢ ٩٨٩	

٢٨ - مصروفات بيعيه وتسويقية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٤ ٥٦٦ ٤٧١	٤٣ ٤٢٨ ٤٤١	معارض
٢ ٥٦٦ ٤١٣	٤ ٢٤٤ ٠١٧	علاقات عامة
٢٨ ٨٦٧ ٢٠٨	٧ ٥٢٣ ٠٠٠	اعلانات
٢٩٠ ٠٠٣	٤٨٨ ٠٣٤	موقع الكتروني
١٤٢ ٥٤٣	٣ ٥٤٧ ٨٣٧	اشتراكات
-	١ ٥٣٩ ٠٠٠	تصوير
١١ ٣٥٢ ٧٥٧	٧ ٠٤٠ ٥٥٥	مصروفات تسويقية اخرى
٦٧ ٧٨٥ ٣٩٥	٦٧ ٨١٠ ٨٨٤	

٢٩- مصروفات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦ ٩٤٩ ٧٦٠	٢ ٦٠٨ ٠٠٠	بدلات حضور وانتقالات اعضاء مجلس الإدارة
٢٣٤ ٥٠٠	٣٩٩ ٠٠٠	بدلات أخرى
٧ ١٨٤ ٢٦٠	٣ ٠٠٧ ٠٠٠	

٣٠- مصروفات تمويلية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٨ ٩٣٥	٨٣٧ ٣٧٤	مصروفات فوائد بنكية مدينة ومصروفات بنكية
-	٩٦٨ ٣٤٤	صافي خسائر ترجمة معاملات وأرصدة عملات أجنبية
-	٣٩١ ١٧٠	مصروفات تمويلية - عقود تأجير
٥٨ ٩٣٥	٢ ١٩٦ ٨٨٨	

٣١- إيرادات تمويلية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٩ ٣٢١	-	صافي أرباح ترجمة معاملات و أرصدة عملات أجنبية
٩ ٣٩٨ ٢٤٢	٦ ٨١٨ ٩٩١	إيرادات الاستثمار في صناديق استثمار نقدية
٢٢٨ ٠٩٤ ٠٢٠	٢٧٠ ٩٤٦ ٣٦٣	إيرادات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣٤ ٤٩٣ ٨٨١	١٠٠ ٢١٢ ٤٠٠	فوائد دائنة على الحسابات الجارية بالبنوك
١ ٠١٦ ٧٦٠	٦ ٤٩٩ ١٣٩	فوائد ودائع بنكية
-	٥ ١١١ ١١٠	فوائد قروض شركات شقيقة
-	٦٩ ١٦٤ ٢٥٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٧٣ ٠٣٢ ٢٢٤	٤٥٨ ٧٥٢ ٢٥٨	

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢ - الأطراف ذات العلاقة

٣٢-١ الأطراف ذات العلاقة الممثلة في الشركات المستثمر فيها والتابعة، والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة و موظفي الإدارة العليا الشركات التي تسيطر عليها أو تتأثر بشكل مشترك بهذه الأطراف، يتم اعتماد سياسات التسعير ومدة هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة والمساهمين فيما يلي ملخص لأرصدة الأطراف ذات العلاقة والمعاملات التي تم تنفيذها خلال العام بين الشركة والأطراف ذات العلاقة:

بيان	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	حجم المعاملات خلال العام	الرصيد في	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٢-٢ مستحق من أطراف ذات علاقة قصيرة الأجل					
شركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية	شركة تابعة	مداد بالتقنية	٢٨ ٥١٨ ٦٥٨	٢٨ ٥١٨ ٦٥٨	-
شركة اي نابل لخدمات التعميد	شركة تابعة	مداد بالتقنية	(٢٩٦ ٤٦٣)	١٥ ٥٨٨ ٢٩٦	١٥ ٨٨٤ ٧٥٩
شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية أي فاينانس	شركة تابعة	مداد بالتقنية	(٤٢ ٧٦٠ ٣٤٤)	١٠ ٢٩٣ ٤٣١	٥٣ ٠٥٣ ٧٧٥
شركة تكنولوجيا تشغيل الحلول الضريبية	شركة شقيقة	مداد بالتقنية	(١٤٠ ٤٦١)	١٥ ٢٨٥ ٣٤٧	١٥ ٤٢٥ ٨٠٨
شركة تكنولوجيا تشغيل الأسواق الإلكترونية	شركة تابعة	مداد بالتقنية	(٢ ٠١١ ٣٢٠)	٢٧١ ٠١٤	٢ ٢٨٢ ٣٣٤
شركة خالص لخدمات المدفوعات الرقمية	شركة تابعة	مداد بالتقنية	(٢ ١٦٣ ٥٦٤)	-	٢ ١٦٣ ٥٦٤
شركة تكنولوجيا تشغيل خدمات التأمين	شركة شقيقة	تحصيلات	٢ ٢٣٢ ١٠٠	١٠ ٥٠٦ ٢٥٠	٨ ٢٧٤ ١٥٠
٣٢-٢ مستحق إلى أطراف ذات علاقة				٨٠ ٤٦٢ ٩٩٦	٩٧ ٠٨٤ ٣٩٠
شركة خالص لخدمات المدفوعات الرقمية	شركة تابعة	مداد بالتقنية	١ ٢٦٧ ٤١٧	١ ٢٦٧ ٤١٧	-
				١ ٢٦٧ ٤١٧	-

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٣- مدفوعات تحت حساب الاستثمار

تتمثل مدفوعات تحت حساب الاستثمار في الآتي:

بيان		الرصيد	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
		جنيه مصري	جنيه مصري
١-٣٣ مدفوعات تحت حساب الاستثمار طويلة الاجل شركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية		١٩٥ ٢٦٧ ٥٦٨	١٩٥ ٢٦٧ ٥٦٨
		١٩٥ ٢٦٧ ٥٦٨	١٩٥ ٢٦٧ ٥٦٨
		١٩٥ ٢٦٧ ٥٦٨	١٩٥ ٢٦٧ ٥٦٨
طبقا لقرار مجلس ادارة الشركة رقم ٣ لسنة ٢٠٢٣ والمنعقد في ٢١-٣-٢٠٢٣ تمت الموافقة علي زيادة رأس مال شركة اي كارڊ و بمبلغ ٢٠٠ مليون كحد اقصى.			
٢-٣٣ مدفوعات تحت حساب الاستثمار قصيرة الاجل			
نكستا*			
اي هيلث**			
		٣٥ ٢٠١ ٣١٥	٤ ٩٢٨ ٧٥٠
		٦٩ ٩٩٩ ٩٥٠	-
		١٠٥ ٢٠١ ٢٦٥	٤ ٩٢٨ ٧٥٠

* طبقا للتعاقد المبرم مع شركة نكستا تم الاتفاق علي الاستثمار في شركة نكستا بما يعادل قيمة ٣ مليون دولار (تسدد علي دفعات طبقا لسعر الدولار في البنك المركزي في تاريخ السداد) فقد تم سداد ذلك المبلغ علي دفعات لحين استكمال الاعمال التعاقدية حتي يتم سداد المبلغ بالكامل و يتم تحويله الي استثمار بحقوق الملكية.

** طبقا لموافقة مجلس ادارة اي هيلث و المنعقد في ٢٨-فبراير-٢٠٢٣ علي سداد مبلغ ٢٠٠ مليون جنيها من المساهمين تمثل ٥٠٪ من رأس المال المصدر قامت الشركة بسداد نصيبها من تلك الزيادة في تاريخ ٧-سبتمبر-٢٠٢٣

٣٤- قروض شركات شقيقة

تتمثل قروض شركات شقيقة في الآتي:

بيان		الرصيد	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
		جنيه مصري	جنيه مصري
شركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية		١٠٥ ١١١ ١١٠	-
		١٠٥ ١١١ ١١٠	-
		١٠٥ ١١١ ١١٠	-

طبقا لقرار مجلس ادارة الشركة رقم ٧ لسنة ٢٠٢٣ و المنعقد في ١٤-٨-٢٠٢٣ تمت الموافقة علي تمويل الشركات التابعة و ذلك تنفيذ بعض المشروعات لدي الشركات التابعة بما يسمح بالاسراع في التوسعات المطلوبة بشركات المجموعة و ذلك في صورة قرض قصير الاجل بفائدة تعادل الفائدة الممنوحة من البنوك المصرية بحد اقصى ١٥٠ مليون و بناء عليا فقد تم ابرام تعاقد مع شركة اي كارڊ بتاريخ ١-٩-٢٠٢٣ ينص علي منح الشركة قرض بقيمة ١٠٠ مليون بفائدة ثابتة ١٦٪ علي ان يتم سداد القرض علي دفعات ربع سنوية لمدة عام.

٣٥ - مدفوعات الإدارة العليا

تشمل الإدارة العليا مجلس الإدارة والمديرين الرئيسيين للشركة وقد بلغت المرتبات والمزايا التي تم دفعها للإدارة العليا فيما يلي خلال السنة المالية المنتهية في:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٤ ١٧٣ ١٦٢	٤٥ ٦٠١ ٤٦٧	مرتبات ومزايا
٦ ٩٤٩ ٧٦٠	٢ ٦٠٨ ٠٠٠	بدلات حضور مجلس الإدارة
٢٣٤ ٥٠٠	٣٩٩ ٠٠٠	بدلات أخرى
٨١ ٣٥٧ ٤٢٢	٤٨ ٦٠٨ ٤٦٧	

٣٦ - 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 الموثقة رسمياً في مجالات محددة ومن سياسات إدارة مخاطر غير موثقة رسمياً تستخدم في مجالات أخرى.

أ) مخاطر الائتمان

هي خسائر مالية تكبدها 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 السلف العاملين و اذون الخزانة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 ١٥)

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 إدارة الشركة اخفاق أي طرف من أطراف التعامل في الوفاء بالتزاماته.

ب) مخاطر السوق

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

التعرض لمخاطر أسعار الفائدة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أدوات مالية بسعر فائدة متغير
جنيه مصري	جنيه مصري	النقدية وما في حكمها
٦٢١ ٦١٦ ٨٤٨	٩٨٤ ٠١٤ ٦٧٩	
٦٢١ ٦١٦ ٨٤٨	٩٨٤ ٠١٤ ٦٧٩	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أدوات مالية بسعر فائدة ثابت
جنيه مصري	جنيه مصري	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة-أذون خزانة
١ ٩٣١ ٣٧٦ ١٥٢	٦٦٥ ٦٨٨ ٥٨٠	قروض شركات شقيقة
-	١٠٥ ١١١ ١١٠	
١ ٩٣١ ٣٧٦ ١٥٢	٧٧٠ ٧٩٩ ٦٩٠	

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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	سعر الصرف	العملات الأجنبية
صافي الالتزامات	صافي الأصول		
٨٦ ٠٦٧	٦٤٠ ٦٩٦	٣٠.٩٤	دولار أمريكي
-	١٠٩ ٩٣٣	٨.٢٥	ريال سعودي

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 ٤٠٠ 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.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ويخلص الجدول أدناه تواريخ استحقاق الالتزامات المالية الخاصة بالشركة استنادا إلى الدفعات التعاقدية غير المخصوصة.

في ٣١ ديسمبر 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	٧٨ ٦٣٨ ٠٣٩	٧٨ ٦٣٨ ٠٣٩	-	-
التزامات عقود تأجير	١٩ ١٣٩ ٦١٨	١ ٠٣٨ ٦١١	١٨ ١٠١ ٠٠٧	-
التزامات نظام مزايا عاملين	١٤٧ ٠٩٠ ٥٨٣	-	-	١٤٧ ٠٩٠ ٥٨٣
التزامات أخرى	١ ٢٦٧ ٤١٧	١ ٢٦٧ ٤١٧	-	-
اجمالي	٢٤٦ ١٣٥ ٦٥٧	٨٠ ٩٤٤ ٠٦٧	١١ ٠٠٣ ٨١٦	١٤٧ ٠٩٠ ٥٨٣

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

٣٧ - إدارة رأس المال

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٥١ ٤٢٥ ٢٥٧	٤١١ ٩١٣ ٨٩٥	اجمالي الالتزامات
(٦٢٧ ١٥٣ ٨٦٩)	(٩٨٩ ٥٥١ ٧٠٠)	يخصم: النقدية وما في حكمها
(٤٧٥ ٧٢٨ ٦١٢)	(٥٧٧ ٦٣٧ ٨٠٥)	صافي الالتزامات
٤ ١٦٥ ٠٦٤ ٣٩٨	٤ ٨٧٢ ٩٧٥ ٢٠١	حقوق الملكية
(%١١.٤٢)	(%١١.٨)	نسبة صافي الالتزامات إلى إجمالي حقوق الملكية

٣٨ - 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 ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	خطابات ضمان
٢٠٦ ٢٨٦ ٥٣٨	٢ ٣٧٩ ١٠١	

٣٩ - نظام إثابة وتحفيز العاملين والمديرين

- وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ٢٣ سبتمبر ٢٠١٩ على إضافة باب جديد بالنظام الأساسي للشركة الأم يختص بإثابة وتحفيز العاملين والمديرين.
 - بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة غير العادية الموافقة على نظام الإثابة والتحفيز للعاملين بالشركة وذلك عن طريق الوعد بببيع 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 أداءه السنوي المعدة بمعرفة الإدارة المختصة بالشركة ويجوز بقرار من لجنة الاشراف إدراج معايير إضافية أو استثناء أحد الشرطين الموجودين بالمادة وذلك بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وبشرط عدم تصويت أي مستفيد على قرار يتعلق به وتلتزم الشركة بتضمينه ضمن إفصاحها 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.

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 أن 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 ١٠٨ ٨٩٣ ٤ سهم بقيمة تقديرية للسهم ١٤.٤ جنيه مصري بقيمة اجمالية قدرها ٦١٣ ١١٣ ٥٧ جنيه مصري (بعد خصم القيمة الاسمية للاسهم) و طبقا للنظام تم بيع الاسهم للعاملين بقيمة مخفضة ٥.٧٦ جنيه مصري للسهم لتصبح القيمة التي سوف تتحملها الشركة عن موظفي الشركة و شركاتها التابعة اجمالي مبلغ ٣٣ ٤٤٦ ٣٨٩ جنيه مصري موزع كما يلي:

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

عدد ٤٩٢ ٩٣٤ 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 النصف الاول من ٢٠٢٣ تم رفع حظر بيع الأسهم عن نسبة ١٠٠٪ الأولى وبالتالي تم استحقاق الضريبة وتم تحميلها على قائمة الأرباح والخسائر في الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ بمبلغ ٧٣٠ ٢٤٥ ١١ جنية مصري.

في تاريخ ١٤ نوفمبر ٢٠٢٣ تم تفعيل الشريحة الأولى من الأسهم المجانية بواقع ٨٧٧ ٧٣٠ ١٦ سهم (فقط ستة

عشر مليون و سبعمائة و ثلاثون ألف و ثمانمائة سبعة و سبعون سهم) بقيمة ١٥.٩٤ جنية للسهم و بلغت

التكلفة المحملة على قائمة الأرباح و الخسائر المجمعة ٠.٧٥ ٦٢٩ ٣٠٦ جنية (بعد خصم القيمة الاسمية

للاسهم)

٤٠- نصيب السهم في الأرباح

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٩٦ ٦٦٦ ٢٦٥	٨٠٤ ٠١٠ ٧٩٥	صافي ارباح العام (جنية مصري)
(٩١ ٤٥٧ ٥٢٧)	(١٤٨ ٢٥٧ ٦٩٣)	نصيب العاملين وأعضاء مجلس الإدارة مقترح/فعلي (جنية مصري)
٤٠٥ ٢٠٨ ٧٣٨	٦٥٥ ٧٥٣ ١٠٢	صافي الأرباح القابلة للتوزيع على ملاك الأسهم العادية (جنية مصري)
١ ٧٨٠ ١٣٢ ٨٧٥	١ ٨٠١ ٧٤٣ ٥٤٨	متوسط عدد الأسهم القائمة خلال الفترة للأرباح الأساسية (سهم)
٠.٢٢	٠.٣٦	نصيب السهم الأساسي في أرباح الفترة (جنية مصري/سهم)

٤١- الارتباطات الرأسمالية

تتمثل بشكل أساسي في قيمة الجزء غير المسدد من مساهمة المجموعة في رأس مال الشركات المستثمر فيها في ٣١ ديسمبر، وبيانها كالآتي:

نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
%	جنية مصري	جنية مصري	
٣٥%	١٠٤ ٩٩٩ ٩٢٥	١٠٤ ٩٩٩ ٩٢٥	شركة تكنولوجيا تشغيل الحلول الضريبية ش.م.م E Tax
٩%	١٧٢ ٣٩٢ ٥٠٠	١٧٢ ٣٩٢ ٥٠٠	صندوق إنكلود لابنتكار التكنولوجيا المالية
٣٥%	٣٤ ٩٩٩ ٩٧٥	١٠٤ ٩٩٩ ٩٢٥	شركة تكنولوجيا تشغيل و إدارة خدمات التأمين الصحي E Health
	٣١٢ ٣٩٢ ٤٠٠	٣٨٢ ٣٩٢ ٣٥٠	