

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦

وتقرير الفحص المحدود عليها

الصفحة

	تقرير الفحص المحدود
١	قائمة المركز المالي المستقلة المختصرة
٢	قائمة الأرباح أو الخسائر المستقلة المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل المستقلة المختصرة
٥-٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المستقلة المختصرة
٦	قائمة التدفقات النقدية المستقلة المختصرة
٢٧-٧	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٠ - ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٥ (٢٠٢)
البريد الإلكتروني : Egypt@kpmg.com.eg
فاكس : ٣٥ ٣٧ ٥٠٣٧ (٢٠٢)
صندوق بريد رقم: (٥) القرية الذكية

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

تقرير فحص محدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة المرفقة لشركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية "شركة مساهمة مصرية" "الشركة" في ٣١ مارس ٢٠٢٦ والتي تتضمن:

- قائمة المركز المالي المستقلة المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢٦.
- قائمة الأرباح أو الخسائر المستقلة المختصرة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦.
- قائمة الدخل الشامل المستقلة المختصرة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية المستقلة المختصرة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦.
- قائمة التدفقات النقدية المستقلة المختصرة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦.
- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة.

والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) "القوائم المالية الدورية"، وتتنحصر مسؤوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

في ضوء فحصنا المحدود لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة المرفقة في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ليست معدة في جميع جوانبها الهامة طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) "القوائم المالية الدورية".



محمد طارق مصطفى ناجي
KPMG حازم حسن

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٢)

القاهرة في : ١٣ مايو ٢٠٢٦

شركة إي فينانانس للاستثمارات المالية و الرقمية
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المستقلة المختصرة في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	
الأصول		
الأصول غير المتداولة		
٧٤ ٤٢٦ ٠٢٦	٧٣ ٣٦٣ ٩٧٣	(٥) أصول ثابتة
٧ ٧٣٣ ٨٢٢	٧ ٠٣٣ ١٦٩	أصول حق إنتفاع
٥٦٢ ٠٠١	٥٦٢ ٠٠١	(٦) مشروعات تحت التنفيذ
٣٢ ٣٣٩ ١٦٧	٣٧ ٧٣٥ ٠٠٠	(٧) مزايا عاملين (سيارات)
٢ ٥٤٤ ٧٠٧ ١١٩	٢ ٦١٠ ٠٠٣ ١٩٧	(٩) إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٢ ٧٧٨ ٥٠٤ ٠٥٠	٢ ٨٠٠ ٩٣٩ ٩٨٠	(١٠) إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>٥ ٤٣٨ ٢٧٢ ١٨٥</u>	<u>٥ ٥٢٩ ٦٣٧ ٣٢٠</u>	إجمالي الأصول غير المتداولة
الأصول المتداولة		
١٨٩ ٤٦٥ ٩٠١	١ ٠٧٠ ١١٥ ٩٤٦	(١٢) عملاء وأرصدة مدينة أخرى
٧٢ ٥٢٥ ٧٣٠	١٠١ ٦٩٣ ١٥٨	(١٢-٢٥) مستحق من أطراف ذات علاقة
٤٢٩ ٨٧٠ ٠٠٠	٢٢٩ ٨٧٠ ٠٠٠	(٢٦) قروض لشركات تابعة
١ ٣٥٠ ٥١٤ ١٤٤	١ ٤٤٠ ٩٩٦ ٤١٧	(٨) إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٣٢ ٧٠٤ ٨٨٧	٤٣٤ ٦٧٨ ٣٦٧	(١٣) نقدية وما في حكمها
<u>٢ ٤٧٥ ٠٨٠ ٦٦٢</u>	<u>٣ ٢٧٧ ٣٥٣ ٨٨٨</u>	إجمالي الأصول المتداولة
<u>٧ ٩١٣ ٣٥٢ ٨٤٧</u>	<u>٨ ٨٠٦ ٩٩١ ٢٠٨</u>	إجمالي الأصول
حقوق الملكية والإلتزامات		
حقوق الملكية		
١٧٣٣ ٣٣٣ ٣٣٤	١ ٧٣٣ ٣٣٣ ٣٣٤	(١٤) رأس المال المصدر والمنفروع
١ ٩٥٢ ٣٥٥ ٣٩١	١ ٩٥٢ ٣٥٥ ٣٩١	علاوة إصدار (إحتياطي خاص)
١ ٧٧٨ ٣٩٢ ٥٣١	١ ٧٨٣ ٩٧٦ ٥٤٤	(١٦) إحتياطيات أخرى
٥٧٨ ٧٤٣ ٥٨٦	٦١٠ ٦١٥ ١٧٦	إحتياطي قانوني
٣٠٨ ٦٦٨ ٣٣٥	٤١٢ ٤٣٣ ٧١٦	إحتياطي مدفوعات مبنية على أسهم
٧٦٥ ٣٢٤ ٢٢٠	١ ١٤١ ٣١٦ ٢٣٣	أرباح مرحلة
<u>٧ ١١٦ ٨١٧ ٣٩٧</u>	<u>٧ ٦٣٤ ٠٣٠ ٣٩٤</u>	إجمالي حقوق الملكية
الإلتزامات		
الإلتزامات غير المتداولة		
٨ ٠١٤ ٥٨٦	٧ ١٠٠ ٤٧٥	التزامات عقود التأجير
٢٠٨ ٥٢١ ٨٧٤	٢١٠ ٨٤٤ ٣٤١	التزامات نظام مزايا عاملين (مكافأة نهاية الخدمة)
٤٥٥ ٧١٦ ٧٨٠	٤٥٩ ٥٥٢ ٨٠٥	(٢-١١) التزامات ضريبية مؤجلة
<u>٦٧٢ ٢٥٣ ٢٤٠</u>	<u>٦٧٧ ٤٩٧ ٦٢١</u>	إجمالي الإلتزامات غير المتداولة
الإلتزامات المتداولة		
٩٩ ٦١٣ ١٧٥	٤٥٢ ٠٩٦ ٨٢٥	(١٧) موردين وأرصدة دائنة أخرى
٢ ٤٠٣ ٩١١	٢ ٦٦٩ ٨٥١	التزامات عقود التأجير
١٥ ٧١٣ ٤٧٧	٣٤ ١٤٤ ٨٧٠	(٣-١١) التزامات ضريبة الدخل
٦ ٥٥١ ٦٤٧	٦ ٥٥١ ٦٤٧	(٢-٢٥) مستحق لأطراف ذات علاقة
<u>١٢٤ ٢٨٢ ٢١٠</u>	<u>٤٩٥ ٤٦٣ ١٩٣</u>	إجمالي الإلتزامات المتداولة
<u>٧٩٦ ٥٣٥ ٤٥٠</u>	<u>١ ١٧٢ ٩٦٠ ٨١٤</u>	إجمالي الإلتزامات
<u>٧ ٩١٣ ٣٥٢ ٨٤٧</u>	<u>٨ ٨٠٦ ٩٩١ ٢٠٨</u>	إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى إيضاح (٣٠) تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة وتقرأ معها.
تقرير الفحص المحدود مرفق.



رئيس مجلس الإدارة
إبراهيم سرحان

(Signature)

الرئيس التنفيذي للقطاع المالي
وائل سالم

(Signature)

(Signature)

شركة اي فابنانس للاستثمارات المالية و الرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الأرباح أو الخسائر المستقلة المختصرة عن الفترة المالية

من ١ يناير ٢٠٢٥	من ١ يناير ٢٠٢٦	إيضاح	
حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥	حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦	رقم	
جنيه مصري	جنيه مصري		
٦٩٨ ٦٩٥ ٨٦٥	١ ٠٢٢ ٥٨٢ ٣٤١	(١٨)	الإيرادات
(٦٦ ٢٠١ ٢٠٠)	(٧٥ ٣٠٢ ٧٩١)	(١٩)	تكلفة الإيرادات
<u>٦٣٢ ٤٩٤ ٦٦٥</u>	<u>٩٤٧ ٢٧٩ ٥٥٠</u>		مجمل الربح
٣٤ ٢٢٤ ٠٢٢	٣٨ ٠٦٥ ٦٤٨	(٢٢)	إيرادات أخرى
(٣٤ ٢٠٣ ٩٦٠)	(٣٤ ٧٢٩ ٦٨٤)	(٢٠)	مصروفات عمومية وإدارية
(١٧ ٦٨٠ ٧١٩)	(٣٨ ٤٦٩ ٣٠٣)	(٢٩)	مدفوعات مبنية على أسهم
(٢ ٩٦٧ ٩٢٦)	(٩ ٧٣٥ ٥٧٩)	(٢١)	مصروفات بيعية وتسويقية
(٦٤٢ ٠٠٠)	(٥٢٥ ٠٠٠)		مصروفات أخرى
<u>٦١١ ٢٢٤ ٠٨٢</u>	<u>٩٠١ ٨٨٥ ٦٣٢</u>		صافي أرباح التشغيل
(٦٨١ ٨٩٥)	(٧٨٩ ٤٤٥)	(٢٣)	مصروفات تمويلية
١١٧ ٠٨٦ ٠٤٥	١٣٦ ٧١١ ٧٠٢	(٢٤)	إيرادات تمويلية
<u>٧٢٧ ٦٢٨ ٢٣٢</u>	<u>١ ٠٣٧ ٨٠٧ ٨٨٩</u>		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٨١ ٩٩٥ ٠٣٤)	(١٢٤ ٣٨٤ ٢١٦)	(١١-١)	مصروف ضريبة الدخل
<u>٦٤٥ ٦٣٣ ١٩٨</u>	<u>٩١٣ ٤٢٣ ٦٧٣</u>		صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
٠,١٦	٠,٢٢	(٣٠)	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنيه/سهم)

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

شركة ابي فابنانس للاستثمارات المالية و الرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المستقلة المختصرة عن الفترة المالية

من ١ يناير ٢٠٢٥	من ١ يناير ٢٠٢٦	
حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥	حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٤٥ ٦٣٣ ١٩٨	٩١٣ ٤٢٣ ٦٧٣	صافي أرباح الفترة
		بنود الدخل الشامل الأخر:
١ ٨٩٨ ٨٥٣	٢ ١٤٨ ٨٥٤	الأرباح الإكتوارية من نظام مزايا العاملين
(٣٩ ٤٥٤ ٠٥٢)	٥ ٠٥٦ ٣٢٣	أرباح / خسائر إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨ ٤٤٩ ٩٢٠	(١ ٦٢١ ١٦٤)	ضريبة الدخل المتعلقة بعناصر الدخل الشامل الأخر
(٢٩ ١٠٥ ٢٧٩)	٥ ٥٨٤ ٠١٣	إجمالي الأرباح / (الخسائر) الدخل الشامل عن الفترة بعد الضرائب
٦١٦ ٥٢٧ ٩١٩	٩١٩ ٠٠٧ ٦٨٦	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

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

الإرباح		الإرباح		الإرباح		الإرباح		الإرباح		الإرباح	
الإجمالي	الجزئية *	الجزئية	الجزئية	الجزئية	الجزئية	الجزئية	الجزئية	الجزئية	الجزئية	الجزئية	الجزئية
مصرية	مصرية	مصرية	مصرية	مصرية	مصرية	مصرية	مصرية	مصرية	مصرية	مصرية	مصرية
٧ ١١٦ ٨١٧ ٣٨٧	٧٦٥ ٣٢٤ ٢٢٠	٣٠٨ ٦١٨ ٣٢٥	١ ٧٧٨ ٣١٢ ٥٣٦	٥٧٨ ٧٤٣ ٥٨٦	١ ٩٥٢ ٣٥٥ ٣٩١	١ ٧٣٣ ٢٣٣ ٣٣٤					
-	(٣٦ ٨٧١ ٥٩٠)	-	-	٣٦ ٨٧١ ٥٩٠	-	-					
٧ ١١٦ ٨١٧ ٣٨٧	٧٣٣ ٤٥٢ ٣٣٠	٣٠٨ ٦١٨ ٣٢٥	١ ٧٧٨ ٣١٢ ٥٣٦	٦١٠ ٦١٥ ١٧٦	١ ٩٥٢ ٣٥٥ ٣٩١	١ ٧٣٣ ٢٣٣ ٣٣٤					
٩١٣ ٤٢٣ ٦٧٣	٩١٣ ٤٢٣ ٦٧٣	-	-	-	-	-					
٥ ٥٨٤ ٠ ١٣	-	-	٥ ٥٨٤ ٠ ١٣	-	-	-					
٩١٩ ٠٠٧ ٦٨٦	٩١٣ ٤٢٣ ٦٧٣	-	٥ ٥٨٤ ٠ ١٣	-	-	-					
١٠٣ ٧٦٥ ٣٨١	-	١٠٣ ٧٦٥ ٣٨١	-	-	-	-					
(٩٤ ٩١٢ ٣٦٠)	(٩٤ ٩١٢ ٣٦٠)	-	-	-	-	-					
(٤١٠ ٥٩٧ ٧١٠)	(٤١٠ ٥٩٧ ٧١٠)	-	-	-	-	-					
(٤٠١ ٧٤٤ ٦٨٩)	(٥٠٥ ٥٦٠ ٠٧٠)	١٠٣ ٧٦٥ ٣٨١	-	-	-	-					
٧ ٦٢٤ ٠٠٠ ٣٩٤	١ ١٤١ ٣٦٦ ٢٣٣	٤١٢ ٤٣٣ ٧١٦	١ ٧٨٣ ٨٧٦ ٥٤٤	٦١٠ ٦١٥ ١٧٦	١ ٩٥٢ ٣٥٥ ٣٩١	١ ٧٣٣ ٢٣٣ ٣٣٤					

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦
 إجمالي قارن
 الرصيد بعد الإجمالي القارن
 اللقطة التقييم
 صافي أرباح الترة
 يرد الحق التام الأخر
 إجمالي الدخل التام
 علاوة أسهم مدفوعات بنية على اسم
 توزيع أرباح عائد و سجن الإدارة
 توزيع أرباح مساهمين
 إجمالي العلاقات مع المساهمين و معاملات أخرى
 الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦

* تتضمن الأرباح السرجية مبلغ ١٩ مليون جنيه مصري محوّل من إجمالي نتائج الإقسام غير قابل التوزيع
 الإحصاءات السابقة من إرباح (١) إلى إرباح (٣٠) مصر جزء لا يتجزأ من هذه التوزيع المالية لقرية السجدة المقصورة وفقاً سها.

شركة افى كاتانيس للاستثمارات المالية و الرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦

بجنان

	رصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	إجمالي قانوني	الصندوق بين الإحتياطي القانوني للأجل الشامل	صافي أرباح الفترة (الفساد) القائمة الأخرى	إجمالي الدخل الشامل	تغيرات مع المساهمين و معاملات أخرى	توزيع أرباح عاملين و مجلس الإدارة	توزيع أرباح مساهمين	إجمالي المعاملات مع المساهمين و معاملات أخرى	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥
رأس المال										
المشجع	١ ١٥٥ ٥٥٥ ٥٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١ ١٥٥ ٥٥٥ ٥٥٦
حقوق المساهمين	١ ٩٥٦ ٤٦٢ ١٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	١ ٩٥٦ ٤٦٢ ١٠٧
علاوة الإصدار (إحتياطي خاص)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إحتياطي قانوني	٢٤ ٥١٠ ٦٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤ ٥١٠ ٦٣٦
إحتياطي آخري	٥١٦ ٧٩١ ٠٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٥١٦ ٧٩١ ٠٧٨
مؤخرات مبنية على أسهم	٥٧٢ ٦٧١ ٠ ٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٧٢ ٦٧١ ٠ ٦٢
إحتياطي الأرباح	١١٨ ١٠٥ ١٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٨ ١٠٥ ١٤٢
حقوق المساهمين	٢٤ ٥١٠ ٦٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤ ٥١٠ ٦٣٦
الإجمالي	٥ ٧٢١ ٧٧٤ ٧٥٥	٥٩٢ ٥٩٤ ٥٠٦	٩١١ ١٨٩ ٨١٠	٥٤١ ٣٠١ ٧١٤	١ ٩٥٦ ٤٦٢ ١٠٧	١ ١٥٥ ٥٥٥ ٥٥٦				٥ ٧٢١ ٧٧٤ ٧٥٥
حقوق المساهمين	١٤٥ ٦٢٣ ١٩٨	١٤٥ ٦٢٣ ١٩٨	-	-	-	-	-	-	-	١٤٥ ٦٢٣ ١٩٨
إجمالي الدخل الشامل	(٢٩ ١٠٥ ٢٧٩)	-	(٢٩ ١٠٥ ٢٧٩)	-	-	-	-	-	-	(٢٩ ١٠٥ ٢٧٩)
حقوق المساهمين	١١٦ ٥٢٧ ٩١٩	١٤٥ ٦٢٣ ١٩٨	(٢٩ ١٠٥ ٢٧٩)	-	-	-	-	-	-	١١٦ ٥٢٧ ٩١٩
إجمالي الدخل الشامل	(٧٢ ٧٥٦ ٧٥٠)	(٧٢ ٧٥٦ ٧٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	(٧٢ ٧٥٦ ٧٥٠)
حقوق المساهمين	(٣٩١ ٩٤٥ ٢٤٠)	(٣٩١ ٩٤٥ ٢٤٠)	-	-	-	-	-	-	-	(٣٩١ ٩٤٥ ٢٤٠)
إجمالي الدخل الشامل	(٤٦٥ ٧٠٢ ٠٩٠)	(٤٦٥ ٧٠٢ ٠٩٠)	-	-	-	-	-	-	-	(٤٦٥ ٧٠٢ ٠٩٠)
حقوق المساهمين	٥ ٨٨٢ ٦٠٠ ٥٨٤	٧٧٢ ٥٢٥ ٦١٤	٨٨٢ ٠٨٤ ٥٢١	٥٤١ ٣٠١ ٧١٤	١ ٩٥٦ ٤٦٢ ١٠٧	١ ١٥٥ ٥٥٥ ٥٥٦				٥ ٨٨٢ ٦٠٠ ٥٨٤

* تتضمن الأرباح المرحلة مبلغ ٦٩ مليون جنيه مصري محول من إحتياطي نتائج الأقسام غير قابل التوزيع
الإصلاحات المرحلة من إصلاح (١) إلى إصلاح (٣٠) بتفر جزئ لا يتجزأ من هذه التوزيع المالية المرحلة المستقلة المختصرة وبملا منها.

من ١ يناير ٢٠٢٥	من ١ يناير ٢٠٢٦	إيضاح
حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥	حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦	رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٧٢٧ ٦٢٨ ٢٣٢	١ ٠٣٧ ٨٠٧ ٨٨٩	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
يتم تسويته بما يلي		
٢ ٠٢١ ٧٨١	١ ٥٢٣ ٧٠٤	إهلاك الأصول الثابتة
٦٨٣ ٤١٤	٧٠٠ ٦٥٣	إستهلاك أصول حق إنقاع
(٨٢ ٨٩٨ ٦١١)	(٩٥ ٩٩٤ ٢٧٦)	أرباح استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٨٧ ٣٣٩	٥١٠ ٠٩٨	فوائد عقود التأجير
-	٣٨ ٤٦٩ ٣٠٣	مصروف مدفوعات مبنية على أسهم
(٣١ ٧٧٣ ٧١٠)	(٢٠ ٥٥٠ ٨٥٦)	فوائد دائنة
٦١٦ ٢٤٨ ٤٤٥	٩٦٢ ٤٦٦ ٥١٥	
التغير في:		
(٦٩٠ ٧٥٩ ٣٣٠)	(٩٧٦ ٨٩٣ ٩٢٩)	عملاء وأرصدة مدينة
(١٤٤ ٦٥٠ ٣١٩)	(٢٦ ٥١١ ٨٠١)	مستحق من أطراف ذات علاقة
(١٢ ٨٣٧ ٥٦١)	(٥٨ ٢١٦ ١٣٣)	موردين وأرصدة دائنة أخرى
٦ ١٦٤ ٣٥٣	٥ ٠١٥ ٦٩٣	التزامات نظام مزايا العاملين (مكافأة نهاية الخدمة)
(٤٥ ٦٠٠ ٠٠٠)	(١٠ ٤٧٥ ٨٣٣)	مزايا العاملين (سيارات)
-	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	قروض ممنوحة لشركات تابعة
(٢٧١ ٤٣٤ ٤١٢)	٩٥ ٣٨٤ ٥١٢	التدفقات النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
(٧٣ ٧٥٦ ٧٥٠)	(٩٤ ٩٦٢ ٣٦٠)	المدفوع لتوزيعات أرباح العاملين ومجلس الإدارة
(٣٤٥ ١٩١ ١٦٢)	٤٢٢ ١٥٢	صافي النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(٦٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	(١٧ ٣٧٩ ٦٠٥)	مدفوعات لشراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤ ٢٦٠ ٤٨٤	-	مقبوضات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤٤ ٤٥٠)	(٤٦١ ٦٥٤)	مدفوعات لاقتناء أصول ثابتة ومشروعات تحت التنفيذ
٣١ ٧٧٣ ٧١٠	٢٠ ٥٥٠ ٨٥٦	فوائد دائنة محصلة
(١٦ ٥١٠ ٢٥٦)	٢ ٧٠٩ ٥٩٧	صافي النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(١ ٠٠٧ ١٩٠)	(١ ١٥٨ ٢٦٩)	مدفوعات - عقود إيجار
(١ ٠٠٧ ١٩٠)	(١ ١٥٨ ٢٦٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٣٦٢ ٧٠٨ ٦٠٨)	١ ٩٧٣ ٤٨٠	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٧٦٥ ٢٣٧ ١٢١	٤٣٢ ٧٠٤ ٨٨٧	نقدية وما في حكمها في بداية الفترة
٤٠٢ ٥٢٨ ٥١٣	٤٣٤ ٦٧٨ ٣٦٧	نقدية وما في حكمها في نهاية الفترة (١٣)

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

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦

١- نيه عن الشركة

١-١ الكيان القانوني

- تأسست شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية "شركة مساهمة مصرية" سابقاً باسم (شركة راية لتكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية) سجل تجارى الجيزة رقم ١٥٠٢٦ بتاريخ ٢٠٠٥/٦/٨ وفقاً لأحكام القانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ قانون ضمانات وجواز الاستثمار والمعدل بالقانون رقم ٧٢ لسنة ٢٠١٧ والقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.
- مدة الشركة خمسة وعشرون عاماً تبدأ من تاريخ القيد بالسجل التجارى.
- مقر الشركة: مبنى رقم ٣ ب ٨٢ - القرية الذكية - الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - الجيزة.

هيكل المساهمين

المساهمين	نسبة المساهمة	البلد
الشركة السعودية المصرية للإستثمار	٢٥,٧٥%	المملكة العربية السعودية
بنك الإستثمار القومي	٢١,٨%	مصر
بنك مصر 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	٢٥,٦٥%	--
	١٠٠%	

٢- غرض الشركة

- قيادة عمليات التحول الرقمي للمعاملات المالية من خلال الشركات التي تقوم الشركة بالاستثمار بها.
- تقديم خدمات استشارات في مجال التحول الرقمي
- تقديم الدعم الفني والمالي والاداري للشركات التي تساهم بها الشركة والتي تعمل في مجال التحول الرقمي ومساندتها في تنمية حجم اعمالها

٣- الإعتماد

تم اعتماد القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة للإصدار من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٢ مايو ٢٠٢٦

٤- أسس إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

١-٤ أسس القياس:

تم إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦، وفقاً لمعيار المحاسبة المصرية رقم ٣٠، "القوائم المالية الدورية"، يجب أن يتم قراءة هذه القوائم مع القوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. هذا ولا تتضمن هذه القوائم كافة المعلومات المطلوبة لإعداد القوائم المالية المعدة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية. ومع ذلك، قد تتضمن إفصاحات مختارة لشرح الاحداث والمعاملات المهمة لفهم التغيرات في المركز المالي للشركة وأدائها منذ اخر قوائم مالية سنوية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦

يتم إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة وفقاً لفرض الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الأصول والالتزامات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو التكلفة المستهلكة هذا و تعتمد التكلفة التاريخية بصفة عامة علي القيمة العادلة للمقابل الذي يتم تسليمه للحصول علي اصول او الوفاء بالتزام.

٢-٤ الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

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

عملة العرض

تم اعداد وعرض القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة بالجنه المصري و هو عملة التعامل للشركة. كما أن جميع البيانات المالية المعروضة بالجنه المصري تم تقريبها الي أقرب جنيه مصري فيما عدا نصيب السهم في أرباح الفترة، الا إذا تم الإشارة بالقوائم المالية أو بالإيضاحات بخلاف ذلك.

٣-٤ القوائم المالية المجمعة

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

٤-٤ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية الدورية 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 والتقديرات الرئيسية التي تؤثر تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية المستقلة للشركة:

قياس القيمة العادلة

- القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض أن المعاملة الخاصة ببيع الأصل أو نقل الالتزام ستحدث إما في السوق الأساسي للأصل أو الالتزام أو
 - في غياب السوق الأساسي، في السوق الأكثر نفعاً للأصل أو الالتزام
- تُقاس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض إن المشاركين في السوق سيتصرفون بما فيه مصلحتهم الاقتصادية. يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي بعين الاعتبار قدرة المشارك في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الأصل بأفضل وأحسن استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الأصل في أفضل وأحسن استخدام له.
- تستخدم الشركة أساليب التقييم التي تعتبر ملائمة وفقاً للظروف والتي تتوافر لها معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، مع تعظيم الاستفادة للمدخلات الملحوظة ذات الصلة والحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦

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.

شركة ابي فانياس للاستشارات المالية و الرقمية (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢١ و حتى ٣١ مارس ٢٠٢١

٥- أصول ثابتة

الإجمالي	شركات	بنك وأدوات وأجهزة	تخصيمات في أماكن	أجهزة وبرامج	أراضي ومباني
حذنه مصري	حذنه مصري	حذنه مصري	حذنه مصري	حذنه مصري	حذنه مصري
١١٠ ٢١٥ ٥١٦	٧ ٨٩٢ ٣٥٧	٦ ٥٢٤ ٩٨١	٢ ٩٦٩ ٠٢٢	٦ ٤٢٦ ٨٢٤	٨٦ ٤٠٢ ٣٣٢
٤٤ ٤٥٠	-	٢٥ ٦٠٠	-	٨ ٨٥٠	-
١١٠ ٢٥٩ ٩٦٦	٧ ٨٩٢ ٣٥٧	٦ ٥٦٠ ٥٨١	٢ ٩٦٩ ٠٢٢	٦ ٤٣٥ ٦٧٤	٨٦ ٤٠٢ ٣٣٢
٣١ ٦٩٥ ١٣٨	١ ٠٨٢ ٩٢٩	٢ ١٨٣ ٣٣٠	٤٤١ ٤١٧	٤ ١٣٨ ٢٢٠	٢٣ ٨٤٩ ٢٤٢
٢ ٠٢١ ٧٨١	٤٩٣ ٢٧٣	٣٢٥ ٧٥٠	٨٢ ٤٧٣	٦٢٢ ٢٧٨	٤٩٨ ٠٠٧
٣٣ ٧١٦ ٩١٩	١ ٥٧٦ ٢٠٢	٢ ٥٠٩ ٠٨٠	٥٢٣ ٨٩٠	٤ ٧٦٠ ٤٩٨	٢٤ ٣٤٧ ٢٤٩
٧٦ ٥٤٣ ٠٤٧	٦ ٣١٦ ١٥٥	٤ ٠٥١ ٥٠١	٢ ٤٤٥ ١٣٢	١ ٦٧٥ ١٧٦	٦٢ ٠٥٥ ٠٨٣

التكلفة

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥
الإضافات خلال الفترة

التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢٥

مجموع الإهلاك:

مجموع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٥

إهلاكات الفترة

مجموع الإهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢٥

صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦

٦- مشروعات تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	برنامج Oracle المحاسبي
٥٦٢.٠٠١	٥٦٢.٠٠١	الإجمالي
<u>٥٦٢.٠٠١</u>	<u>٥٦٢.٠٠١</u>	

٧- مزايا عاملين (سيارات)

بموجب قرار مجلس الإدارة المنعقد في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٤، تم الموافقة على المقترح المقدم من إدارة شؤون العاملين بخصوص سيارات لموظفي الإدارة العليا والعضو المنتدب بدلا من بدل الانتقال الشهري، وذلك بعد عرض المقترح على لجنة المزايا المالية التعويضات والمكافآت.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	رصيد أول الفترة / العام
٤٢٧.٥٠١	٤٢٢.٤٩١.٦٦٦	إضافات خلال الفترة / العام
٤٩.٥٥٠.٠٠٠	١٣.٤٠٠.٠٠٠	إستبعادات خلال الفترة / العام
-	(٣.٢٠٠.٠٠٠)	استهلاك الفترة / العام
(٧.٧٢٨.٣٣٥)	(٢.٩٢٤.١٦٦)	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>٤٢.٢٤٩.١٦٦</u>	<u>٤٩.٥٢٥.٠٠٠</u>	

و تقسم كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	مزايا عاملين (سيارات) - غير المتداولة
٣٢.٣٣٩.١٦٧	٣٧.٧٣٥.٠٠٠	مزايا عاملين (سيارات) - المتداولة (إيضاح رقم ١٢)
٩.٩٠٩.٩٩٩	١١.٧٩٠.٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام
<u>٤٢.٢٤٩.١٦٦</u>	<u>٤٩.٥٢٥.٠٠٠</u>	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦

٨- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

في تاريخ ٢٠ يونيو ٢٠٢٣ قرر مجلس ادارة الشركة تخصيص جزء من النقدية المتاحة بالشركة للاستثمار في محافظ أوراق مالية علي ان يتم اسناد تلك المحافظ لعدد ثلاثة أو أربعة من كبار شركات ادارة محافظ الاوراق المالية بالسوق و بناء علي ذلك فقد بدأت الشركة بالفعل في الاستثمار و في ما يلي بيان هذه الاستثمارات في تاريخ القوائم المالية الدورية المستقلة:

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٧٣ ٣٤١ ٢٦٢	١ ٣٥٠ ٥١٤ ١٤٤	رصيد أول الفترة
-	-	إضافات
(١٢ ١٦٨ ٠٥٠)	-	استبعادات
٢٨ ٢٦٠ ٨٤٤	٦٥ ٣٩٥ ٥٤٤	ارباح بيع أسهم
٤٢ ٤٠٨ ٣٦١	(١٣ ٢٨٩ ٢٦٩)	أرباح إعادة التقييم
١ ١٢٣ ٩١٧	-	توزيعات أرباح
-	(٥ ٥١٢ ٠٠٣)	ضرائب أدون خزنة
(٥٦ ١٩٦)	-	ضرائب التوزيعات
١٣ ١٩٧ ٩٥٠	٤٥ ٩٠٥ ٣٤٢	فوائد دائنة
(٢ ٠٩٢ ٤٦١)	(٢ ٠١٧ ٣٤١)	عمولات تداول
١ ٠٤٤ ٠١٥ ٦٢٧	١ ٤٤٠ ٩٩٦ ٤١٧	

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦

٩- إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

تتمثل الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة فيما يلي: -

تصنيف الإستثمار	نسبة المساهمة %	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
شركات تابعة			
شركة خالص لخدمات المدفوعات الرقمية (ش.م.م)	٧٠%	٩٤ ٣٠٢ ٨٦٤	٩٢ ٨٦٧ ٥٨١
شركة اي نوفيت لتشغيل و ادارة الحلول الذكية للمدفوعات الرقمية (ش.م.م)	٨٩%	٣٥٥ ٩٢٨ ٦٨٨	٣٥٤ ١٤٠ ٢٢٣
شركة تكنولوجيا تشغيل الاسواق الالكترونية (ش.م.م)	٦١%	١٤٢ ٦٨٨ ٣٩٠	١٣٨ ٧٥٨ ٢٩٤
شركة اي نابل لخدمات التعهيد (ش.م.م)	٩٩,٩٨%	١١٥ ٢٤١ ٠٨٤	١١٥ ٢٤١ ٠٨٤
شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية إي فاينانس (ش.م.م)	٩٩,٩٩%	١ ٣١٥ ٥٩٧ ٠٨٥	١ ٢٥٧ ٤٥٤ ٨٥١
إجمالي استثمارات في شركات تابعة		٢ ٠٢٣ ٧٥٨ ١١١	١ ٩٥٨ ٤٦٢ ٠٣٣
شركات شقيقة			
شركة تكنولوجيا تشغيل الحلول الضريبية (ش.م.م)	٣٥%	١٠٦ ٥٣٧ ٦٦٩	١٠٦ ٥٣٧ ٦٦٩
شركة تكنولوجيا تشغيل خدمات التأمين (ش.م.م)	٣٥%	١٣٩ ٩٩٩ ٩٢٤	١٣٩ ٩٩٩ ٩٢٤
شركة الاهلي ممكن (ش.م.م)	٢٢%	٢٢٤ ٠٩٨ ٦٠١	٢٢٤ ٠٩٨ ٦٠١
شركة ايزي كاش (ش.م.م)	١٢,٩٦%	١١٥ ٥٠٨ ٨٩١	١١٥ ٥٠٨ ٨٩١
اي كوم افريقيا *	١%	١٠٠ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠٠
إجمالي استثمارات في شركات شقيقة		٥٨٦ ٢٤٥ ٠٨٦	٥٨٦ ٢٤٥ ٠٨٦
إجمالي إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة		٢ ٦١٠ ٠٠٣ ١٩٧	٢ ٥٤٤ ٧٠٧ ١١٩

* تمتلك الشركة حصة ٣١% من أسهم شركة إي كوم افريقيا بشكل مباشر وغير مباشر.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦

١٠- إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	رصيد اول الفترة / العام
١ ٣٦١ ٥٢٩ ٥٥٤	٢ ٧٧٨ ٥٠٤ ٠٥٠	الإضافات خلال الفترة / العام
٣٠٠ ٨٢٤ ١٤٨	١٧ ٣٧٩ ٦٠٥	إعادة تقييم
١ ١١٦ ١٥٠ ٣٤٨	٥ ٠٥٦ ٣٢٥	
٢ ٧٧٨ ٥٠٤ ٠٥٠	٢ ٨٠٠ ٩٣٩ ٩٨٠	

تتمثل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر 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- صندوق إنكلود لابنتكار التكنولوجيا المالية (شراكة محدودة).
- ٦- صندوق C٣

لا يوجد تغير في فئات تسلسل القيمة العادلة أو تحويل من مستوى الى مستوى (مستوى اول ، مستوى ثاني ، مستوى ثالث) خلال فترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦.

١١- الضرائب

١-١١ ضريبة الدخل

من ١ يناير ٢٠٢٥ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥	من ١ يناير ٢٠٢٦ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	مصروف ضريبة الدخل الجارية
٧ ٤٨٤ ٩٦٩	١٢ ٨١٢ ٤١٢	وعاء مستقل
٢ ٨٢٦ ٠٨٤	٦ ٥٣٩ ٥٥٤	ضريبة توزيعات أستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
٥٦ ١٩٦	-	ضريبة توزيعات أرباح استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٦٩ ٨٦٩ ٥٨٧	٩٧ ٣٠٥ ٣٨٦	ضريبة أذون خزائنة
-	٥ ٥١٢ ٠٠٣	مصروف ضريبة الدخل المؤجلة
١ ٧٥٨ ١٩٧	٢ ٢١٤ ٨٦١	مصروف ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة
٨١ ٩٩٥ ٠٣٣	١٢٤ ٣٨٤ ٢١٦	ضريبة الدخل المؤجلة على بنود الدخل الشامل الاخر
(٨ ٤٤٩ ٩٢٠)	١ ٦٢١ ١٦٤	

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢-١١ ضريبة الدخل المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ مارس ٢٠٢٦		
التزامات	أصول	التزامات	أصول	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٤.٢٠.٧٠٨	-	٤.٣٧.٣٩٥	-	الأصول الثابتة
-	٦٦.٩٨٢.٦٠٠	-	٦٧.٣٤٧.٠٨٧	التزامات نظام مزيا العاملين
١٠.٦٠٤.٦٣٤	-	٩.٢٧٥.٧٠٧	-	إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٠٩.٥٩٢.٩٧٧	-	٥١٠.٧٣٠.٦٥١	-	إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١.٥١٨.٩٣٩	٢.٨٥٦.١٣٩	-	صافي أرباح فروق عملة غير محققة
٥٢٤.٢١٨.٣١٩	٦٨.٥٠١.٥٣٩	٥٢٦.٨٩٩.٨٩٢	٦٧.٣٤٧.٠٨٧	
٤٥٥.٧١٦.٧٨٠	-	٤٥٩.٥٥٢.٨٠٥	-	صافي الالتزامات الضريبية المؤجلة
			(٤٥٥.٧١٦.٧٨٠)	يخصم: الالتزامات الضريبية المؤجلة السابق تحميلها
			(١.٦٢١.١٦٤)	يخصم: الضريبة المحملة على قائمة الدخل الشامل
			٢.٢١٤.٨٦١	الضريبة المؤجلة عن الفترة مصروفا

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦

٣-١١ التزامات ضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٧ ٣٥٥ ٢٩٨	١٥ ٧١٣ ٤٧٧	ضريبة الدخل المستحقة أول الفترة/العام
٢٣ ٨٩٥ ٦٢٧	١٩ ٣٥١ ٩٦٦	المكون خلال الفترة / العام
٥٩ ٢٢٦	-	ضريبة دخل مؤداة عن خدمات استشارات
(٢٥ ٥٩٦ ٦٧٤)	-	المسدد خلال الفترة / العام
-	(٩٢٠ ٥٧٣)	ضريبة خصم من المنبع
١٥ ٧١٣ ٤٧٧	٣٤ ١٤٤ ٨٧٠	

٤-١١ الموقف الضريبي

لا يوجد تغيير هام في الموقف الضريبي عن ما تم الإفصاح عنه في إيضاح رقم (١١-٥) من إيضاحات القوائم المالية المستقلة للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

١٢- عملاء و أرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٧٦ ٦٠٠	-	عملاء
٢ ١٩٧ ٤٣٧	٢ ٤٨٩ ٣٦١	مصروفات مدفوعة مقدما
٦٣١ ٢٠٠	٦٣١ ٢٠٠	تأمينات لدي الغير
١١ ٤٧١ ٥٩٩	٧ ١٢٧ ٢٠٦	ضريبة القيمة المضافة
٩ ٩٠٩ ٩٩٩	١١ ٧٩٠ ٠٠٠	مزايا عاملين (سيارات)
٢٥ ٤٣٩ ٢٢١	٢٥ ٤٣٩ ٢٢١	غطاء خطابات ضمان
٧٤ ١٤٤ ٩٧٨	٨١ ٠٢٥ ٢٦٣	ايرادات مستحقة
٤٧ ٣٧٠ ١٥١	٩٢٣ ١١٨ ٦٣٧	توزيعات أرباح مستحقة
١٧ ٨٢٤ ٧١٦	١٨ ٤٩٥ ٠٥٨	أرصدة مدينة أخرى
١٨٩ ٤٦٥ ٩٠١	١ ٠٧٠ ١١٥ ٩٤٦	الإجمالي

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦

١٣- نقدية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	بنوك - حسابات توفير
٣٠١ ٧٦٧ ١٤٢	٣٤٠ ٤٨٠ ٠٠٠	بنوك - ودائع لأجل
٤٢ ٤٤٩ ٦٢٧	٤٥٩ ٠٤٩ ٩٥٠	صناديق استثمار نقدية *
٨٨ ٤٨٨ ١١٨	٣٥٤ ٧٢٥ ٤١٧	رصيد نقدية وما في حكمها
٤٣٢ ٧٠٤ ٨٨٧	٤٣٤ ٦٧٨ ٣٦٧	

* صناديق استثمار نقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	صندوق PFI كاش
٥١ ٧٠٨ ٧٥٠	٥٤ ٠٩٣ ٠٠٠	صندوق بلتون للدخل الثابت بالدولار الامريكى
٣٦ ٧٧٩ ٣٦٨	٤٢ ٣٠٢ ٥٢٥	صندوق دياموند - البنك العربي الافريقي
-	٢٤٧ ٧٢٥ ٨٧٥	صندوق جرانيت
-	١٠ ٦٠٤ ٠١٧	
٨٨ ٤٨٨ ١١٨	٣٥٤ ٧٢٥ ٤١٧	

١٤- رأس المال

١-١٤ 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 مارس ٢٠٢٠.

٢-١٤ رأس المال المصدر والمدفوع

قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ٧ ابريل ٢٠٢٥ الموافقة على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٥٧٧ ٧٧٧ ٧٧٨ جنيه مصري موزع على عدد ٥٥٦ ٥٥٥ ١٥٥ ١ سهم بقيمة اسمية خمسون قرش توزع كأسهم مجانية على المساهمين بواقع خمسة اسهم لكل عشرة اسهم ليصبح رأس المال المصدر و المدفوع مبلغ ١ ٧٣٣ ٣٣٣ ٣٣٣.٥ جنيه مصري موزع على عدد ٦٦٧ ٦٦٦ ٤٦٦ ٣ سهم و ذلك رفعا من الاحتياطات الظاهرة بالقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وقد تم التأشير بزيادة رأس المال في السجل التجاري بتاريخ ٧ مايو ٢٠٢٥.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦

١٥- تسهيلات ائتمانية

	حد التسهيل المصرح به		البنك
	قيمة المستخدم حتى	في	
	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٦	
		جنيه مصري أو ما	
		يعادلها	
		بالعملات الأجنبية	
طبعة التسهيل	جنيه مصري		
حد بطاقة ائتمان	٢٦ ١٩٢	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	بنك قطر الوطني الأهلي
	٢٦ ١٩٢	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	الإجمالي

١٦- احتياطات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ مارس ٢٠٢٦		
جنيه مصري		جنيه مصري		
٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠		٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠		احتياطي عام
٣ ١٢٧ ٨٢٩		٤ ٧٩٣ ١٩١		احتياطات أخرى
١ ٧٥٥ ٢٦٤ ٧٠٢		١ ٧٥٩ ١٨٣ ٣٥٣		احتياطي إعادة تقييم استثمارات
١ ٧٧٨ ٣٩٢ ٥٣١		١ ٧٨٣ ٩٧٦ ٥٤٤		الإجمالي

١٧- موردون وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ مارس ٢٠٢٦		
جنيه مصري		جنيه مصري		
٢٤ ٨٨٤ ٤٧٤		٩ ٥٣٣ ٤٤٣		موردون
٣٩ ٠٢٧ ٨٠٢		٢٤ ٨٥٧ ٩٧٧		مصرفات مستحقة
٣١ ٣٥٧ ٩٧٥		٢ ٢١٨ ٠٢٧		ضريبة كسب العمل
٣ ٧٦٥ ٦٤٨		٣ ٨٠٤ ٦٢٩		ضريبة الخصم والاضافة
٢٧١ ٨٤٤		٤١١ ٢٧٩ ٩٠٥		دائنو توزيعات
٣٠٥ ٤٣٢		٤٠٢ ٨٤٤		أرصدة دائنة أخرى
٩٩ ٦١٣ ١٧٥		٤٥٢ ٠٩٦ ٨٢٥		الإجمالي

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦

١٨ - الإيرادات

من ١ يناير ٢٠٢٥ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥	من ١ يناير ٢٠٢٦ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٩٨ ٦٩٥ ٨٦٥	٩٧٣ ٠٥٣ ٨٧٣	إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-	٤٩ ٥٢٨ ٤٦٨	إيرادات خدمات إدارة
<u>٦٩٨ ٦٩٥ ٨٦٥</u>	<u>١ ٠٢٢ ٥٨٢ ٣٤١</u>	

١٩ - تكلفة الإيرادات

من ١ يناير ٢٠٢٥ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥	من ١ يناير ٢٠٢٦ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٥ ٥٤٤ ٧٦٠	٥٥ ٤٧٨ ٦٣٧	مرتبات وأجور
١٥ ٦٠٥ ٣٨٤	١٥ ١٤١ ٨٣٩	تكلفة نظام مزايا عاملين
٣٧١ ٦٧٩	٦٨ ٦٣٥	تكاليف صيانة
١ ٥٢٣ ٧٧٤	١ ٢٢٦ ٦٢٤	إهلاك الاصول الثابتة (إيضاح ٥)
٢ ٨٩٩ ١٠٤	٤٦٢ ٨٩٠	خدمات مهنية ودعم فني
٢٥٦ ٤٩٩	٢ ٩٢٤ ١٦٦	مزايا عاملين (سيارات)
<u>٦٦ ٢٠١ ٢٠٠</u>	<u>٧٥ ٣٠٢ ٧٩١</u>	

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢٠- مصروفات عمومية وإدارية

من ١ يناير ٢٠٢٥	من ١ يناير ٢٠٢٦	
حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥	حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٩٨ ٠٠٧	٢٩٧ ٠٨٠	إهلاك أصول ثابتة (إيضاح ٥)
٦٨٣ ٤١١	٧٠٠ ٦٥٣	إستهلاك أصول حق انتفاع
١٦ ٧٦٦ ٢٦١	١٥ ٠٧٠ ٣٥٢	استشارات
٣٥٠ ٠٣٤	٣٧٥ ٨٧٥	مصروفات مرافق
٦٨٧ ١٤٢	١ ٣١٥ ١٠٦	مصروفات صيانة
٤٥٦ ١٩٥	٢ ٦٢٥ ٧٠٩	تبرعات
٦٦٢ ٨٩٨	٧٦٢ ٧١٤	مصاريف ضيافة
٣٥٧ ٠٣٢	٢٩٨ ٩٢٤	أدوات وتجهيزات مكتبية
١ ٣٥٨ ٩٦٦	٦ ٣٠٨ ٨٦٠	هدايا
٦ ٤٩٦ ٥٩٧	-	مخصص صندوق تدريب العاملين
٢٦٨ ٦٤٥	٥٧٤ ٦١٨	مصروف مساهمة تكافلية
٨٦٦ ٨١٥	١ ٢٧٥ ٦١١	مصروفات سيارات
٣ ٣٣٥ ٣٢١	٢ ٣٣٦ ٢٤٦	مصروف حيازة اسهم
١ ٤١٦ ٦٣٦	٢ ٧٨٧ ٩٣٦	مصروفات أخرى
٣٤ ٢٠٣ ٩٦٠	٣٤ ٧٢٩ ٦٨٤	

٢١- مصروفات بيعه وتسويقية

من ١ يناير ٢٠٢٥	من ١ يناير ٢٠٢٦	
حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥	حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٢١ ٥٨٥	٨ ٥٤٨ ٧٤٤	معارض
١ ١٧٢ ٦٣٦	٣٣٨ ٩٧٣	علاقات عامة
٤٢٢ ٠٣٩	٢٤٢ ٥٠٠	إعلانات
٥٩ ٠٤٦	١٧ ٣٢٤	اشتراكات
١٨ ٨١٠	-	تصوير
٥٧٣ ٨١٠	٥٨٨ ٠٣٨	مصروفات تسويقية أخرى
٢ ٩٦٧ ٩٢٦	٩ ٧٣٥ ٥٧٩	

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢٢- إيرادات أخرى

من ١ يناير ٢٠٢٥	من ١ يناير ٢٠٢٦	
حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥	حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٩ ٤٧٥ ٩٩٢	٣٢ ٨١٣ ٨٧٣	مكافآت مجلس ادارة
٤ ٧٤٨ ٠٣٠	٥ ٢٥١ ٧٧٥	إيجارات
<u>٣٤ ٢٢٤ ٠٢٢</u>	<u>٣٨ ٠٦٥ ٦٤٨</u>	

٢٣- مصروفات تمويلية

من ١ يناير ٢٠٢٥	من ١ يناير ٢٠٢٦	
حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥	حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٤ ٥٥٦	٢٧٩ ٣٤٧	مصروفات بنكية و مصروفات فوائد بنكية مدينة
٥٨٧ ٣٣٩	٥١٠ ٠٩٨	مصروفات تمويلية - عقود تأجير
<u>٦٨١ ٨٩٥</u>	<u>٧٨٩ ٤٤٥</u>	

٢٤- إيرادات تمويلية

من ١ يناير ٢٠٢٥	من ١ يناير ٢٠٢٦	
حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥	حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٧٠٣ ١٣٦	١٠ ١١٩ ٩٨٤	إيرادات الاستثمار في صناديق استثمار نقدية
٢٨ ٥٠٣ ٢١٢	١٠ ٤٣٠ ٨٧٢	فوائد دائنة على الحسابات الجارية بالبنوك
٨٢ ٨٩٨ ٦١١	٩٥ ٩٩٤ ٢٧٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
-	١٠ ٣٧٥ ٠٠٠	فوائد قروض شركات تابعة
١ ٥٦٧ ٣٦٢	-	فوائد ودائع بنكية
٢ ٤١٣ ٧٢٤	٩ ٧٩١ ٥٧٠	صافي ارباح ترجمة معاملات وأرصدة عملات اجنبية
<u>١١٧ ٠٨٦ ٠٤٥</u>	<u>١٣٦ ٧١١ ٧٠٢</u>	

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢٦- قروض شركات تابعة

تتمثل قروض شركات تابعة في الآتي:

بيان		الرصيد	
		٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
		حنيه مصري	حنيه مصري
		٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
		٢٩ ٨٧٠ ٠٠٠	٢٩ ٨٧٠ ٠٠٠
		٢٢٩ ٨٧٠ ٠٠٠	٤٢٩ ٨٧٠ ٠٠٠

شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية**
شركة اي نوفيت لتشغيل و ادارة الحلول الذكية للمدفوعات*

* طبقاً لقرار مجلس ادارة الشركة رقم ٧ لسنة ٢٠٢٣ و المنعقد في ٢٠٢٣/٨/١٤ تمت الموافقة علي تمويل الشركات التابعة و ذلك لتنفيذ 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 اقصي ١٥٠ مليون و بناء عليه فقد تم إبرام تعاقد مع شركة اينوفيت بتاريخ ٢٠٢٣/٩/١ ينص علي منح الشركة قرض بقيمة ١٠٠ مليون بفائدة ثابتة ١٦٪ علي ان يتم سداد القرض علي دفعات ربع سنوية تنتهي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.

** وفقاً للجمعية العامة العادية المنعقدة في ٢٦ مارس ٢٠٢٥ تم تفويض رئيس مجلس الإدارة بإبرام عقود معاوضة خلال عام ٢٠٢٥ و بناء عليه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تم إبرام عقد قرض قصير الأجل بقيمة ٤٠٠ مليون جنيه مصري مع احدى الشركات التابعة (شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية) بسعر فائدة متغير ومساوي لسعر الإقراض المعلن لدى البنك المركزي مضاف إليه نسبة ٠.٢٥٪ على ان يتم سداد القرض على دفعتين بالتساوي خلال عام من تاريخ إبرام التعاقد. خلال شهر يناير ٢٠٢٦ تم تحصيل الدفعة الاولى بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري طبقاً للتعاقد

٢٧- أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية

الشركة عرضة للمخاطر التالية الناشئة عن استخدام الأدوات المالية:

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

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

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

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

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦

أ) مخاطر الائتمان

هي خسائر مالية تتكبدها الشركة في حال تعثر العميل أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التي ينظمها عقد الأداة المالية، ومن ثم تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي من العملاء وأوراق القبض والمتحصلات الأخرى والمستحق من أطراف ذات علاقة وكذا من أنشطتها المالية، بما في ذلك الأرصدة 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 ١٣)

المستحق من أطراف ذات العلاقة

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

الاستثمارات

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

ب) مخاطر السوق

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

التعرض لمخاطر أسعار الفائدة

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

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	أدوات مالية بسعر فائدة متغير
٤٣٢ ٧٠٧ ٨٨٧	٤٣٤ ٦٧٨ ٣٦٧	تقديمية وما في حكمها
٤٣٢ ٧٠٧ ٨٨٧	٤٣٤ ٦٧٨ ٣٦٧	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	أدوات مالية بسعر فائدة ثابت
٤٢٩ ٨٧٠ ٠٠٠	٢٢٩ ٨٧٠ ٠٠٠	قروض شركات تابعة
٤٢٩ ٨٧٠ ٠٠٠	٢٢٩ ٨٧٠ ٠٠٠	

التعرض لمخاطر سعر صرف العملات الأجنبية

يعرض الجدول التالي مدى تأثير تغير محتمل مقبول في أسعار صرف الدولار الأمريكي و العملات الأخرى. 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 ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	سعر الصرف	العملات الأجنبية
صافي الأصول	صافي الأصول		دولار أمريكي
٨١ ٢٦٧ ٨٧٨	٨٥ ٩٣٧ ٤٥٤	٥٣.٦٩	
١٦٧ ٥٥١	١٨٨ ٢٨٢	١٤.٣٠	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 اقراض حيث تحتفظ الشركة بحدود ائتمانية تبلغ ٢ 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 الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢٨- إدارة رأس المال

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٩٦ ٥٣٥ ٤٥٠	١ ١٧٢ ٩٦٠ ٨١٤	إجمالي الإلتزامات
(٤٣٢ ٧٠٤ ٨٨٧)	(٤٣٤ ٦٧٨ ٣٦٧)	يخصم: نقدية وما في حكمها
٣٦٣ ٨٣٠ ٥٦٣	٧٣٨ ٢٨٢ ٤٤٧	صافي الإلتزامات
٧ ١١٦ ٨١٧ ٣٩٧	٧ ٦٣٤ ٠٣٠ ٣٩٤	حقوق الملكية
٥.١١%	٩.٦٧%	نسبة صافي الإلتزامات إلى إجمالي حقوق الملكية

٢٩ - مدفوعات مبنية على أسهم

في يناير ٢٠٢٦ تم تحميل على قائمة الأرباح او الخسائر قيمة الجزء المفعول من خطة المدفوعات المبنية على اسهم بدون مقابل تقدر بواقع ٦ مليون سهم بقيمة ١٧.٢٩ جنيه للسهم بعد خصم القيمة الاسمية للسهم، حيث تم تخصيص عدد ٤٠٢ ٤٠٢ ٢ سهم لموظفي الشركة الام و عدد ٥٩٩ ٧٧٥ ٣ سهم لموظفي الشركات التابعة.

٣٠- نصيب السهم في الأرباح

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

من ١ يناير ٢٠٢٥	من ١ يناير ٢٠٢٦	
حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥	حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٤٥ ٦٣٣ ١٩٨	٩١٣ ٤٢٣ ٦٧٣	صافي أرباح الفترة (جنيه مصري)
(١٠٣ ٨٩٥ ٢١٠)	(١٣٨ ٨٧٩ ٧١١)	نصيب العاملين وأعضاء مجلس الإدارة مقترح / فعلي (جنيه مصري)
٥٤١ ٧٣٧ ٩٨٨	٧٧٤ ٥٤٣ ٩٦٢	صافي الأرباح القابلة للتوزيع على ملاك الأسهم العادية (جنيه مصري)
٣ ٤٦٦ ٦٦٦ ٦٦٧	٣ ٤٦٦ ٦٦٦ ٦٦٧	متوسط عدد الأسهم القائمة خلال الفترة للأرباح الأساسية (سهم)
٠,١٦	٠,٢٢	نصيب السهم الأساسي في أرباح الفترة (جنيه مصري/سهم)