

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة عن السنة المالية

المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وتقرير مراقب الحسابات عليها

المحتويات

الصفحة

٢-١	تقرير مراقب الحسابات
٣	قائمة المركز المالي المستقلة
٤	قائمة الأرباح أو الخسائر المستقلة
٥	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٧-٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المستقلة
٨	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٥٥-٩	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 بريد رقم: (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 إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)

(شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لشركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (شركة إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً) - شركة مساهمة مصرية - والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وكذا القوائم المستقلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية إدارة الشركة، فالإدارة مسؤولة 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.

مسؤولية مراقب الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا 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

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

الرأي

وفيما عدا التأثير المحتمل لما 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 الغير مجمع لشركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (شركة إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أدائها المالي الغير مجمع وتدفعاتها النقدية الغير مجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 بحسابات 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.

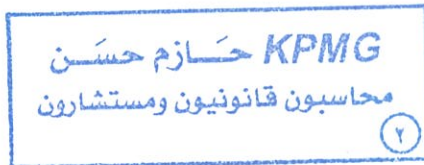
البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر الشركة وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.



محمد طارق مصطفى ناجي

KPMG حازم حسن

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٢)



القاهرة في ٨ مارس ٢٠٢٢

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

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	الأصول
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم	الأصول غير المتداولة
٦٩ ٢٢١ ٦٦٧	٧١ ٤١٧ ٧٤٥	٥ / (٢-٤)	أصول ثابتة
٥ ٤١٠ ٥٠٠	٢ ٧٦٥ ١٦٨	٦	مزايا عاملين مدفوعة مقدما
٨٥٥ ٩٠٢ ٥٣٧	٩٠٤ ٩٠٢ ٥٠٢	٨	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٣٥ ٨٥١ ٠٠٠	١٣٦ ٨٥١ ٠٠٠	٧ / (٤-٤)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨ ٣٨٠ ٧٥٧	١١ ٤١٠ ٦٢٢	(٢-٩) / (٢-٩-٤)	أصول ضريبية مؤجلة
١ ٠٧٤ ٧٦٦ ٤٦١	١ ١٢٧ ٣٤٧ ٠٣٧		مجموع الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
١ ٦٩٠ ٣٠٨	٧٦ ٤٥٠ ٨٩٩	١١	ارصدة مدينة أخرى
-	٣٨ ٥١٦ ٩٣١	١-٢٧	مستحق من أطراف ذات علاقة
-	٥٠١ ٦٨٧ ٧٣٧	١٠	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤٣٠ ٥٢٧ ٠٩٦	١ ٩٨٨ ٩١٧ ٧٦٢	١٢ / (١٢-٤)	النقدية وما في حكمها
٤٣٢ ٢١٧ ٤٠٤	٢ ٦٠٥ ٥٧٣ ٣٢٩		مجموع الأصول المتداولة
١ ٥٠٦ ٩٨٣ ٨٦٥	٣ ٧٣٢ ٩٢٠ ٣٦٦		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية والالتزامات
			حقوق الملكية
٨٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٨٨٨ ٨٨٨ ٨٨٩	١٣ / (١٣-٤)	رأس المال المدفوع
-	٢ ٣٤٥ ٦١٦ ٠٢١	١٤	علاوة الإصدار
١٣٤ ٤٤١ ٠٤١	١٤٥ ٠٠٤ ٤١٨	١٥ / (١٤-٤)	الاحتياطيات
٢٦١ ٠٩٣ ٩٨٨	٢٥٤ ٨٩٤ ٩١٤		الأرباح المرحلة
١ ١٩٥ ٥٣٥ ٠٢٨	٣ ٦٣٤ ٤٠٤ ٢٤٢		إجمالي حقوق الملكية
			الالتزامات
			الالتزامات غير المتداولة
٤٧ ٦١٨ ٤٧٢	٥٩ ٦٦١ ٤١٧	١٨ / (٨-٤)	التزامات نظام مزايا العاملين (مكافأة نهاية الخدمة)
٤٧ ٦١٨ ٤٧٢	٥٩ ٦٦١ ٤١٧		الالتزامات غير المتداولة
			الالتزامات المتداولة
٣٧ ٠٩٦ ٣٢٥	٣٨ ٨٥٤ ٧٠٧	١٧	موردون وارصدة دائنة أخرى
٧٨ ٦٠٥ ٧٦٥	-	(٣-٩) / (١-٩-٤)	ضرائب الدخل المستحقة
١٤٨ ١٢٨ ٢٧٥	-	٢-٢٧	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٢٦٣ ٨٣٠ ٣٦٥	٣٨ ٨٥٤ ٧٠٧		مجموع الالتزامات المتداولة
٣١١ ٤٤٨ ٨٣٧	٩٨ ٥١٦ ١٢٤		إجمالي الالتزامات
١ ٥٠٦ ٩٨٣ ٨٦٥	٣ ٧٣٢ ٩٢٠ ٣٦٦		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٤) تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.
- تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب
إبراهيم سرحان

الرئيس التنفيذي للقطاع المالي
عصام بهجت



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

قائمة الأرباح أو الخسائر المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم	
١ ٢٧٤ ٥٨٤ ٩٠٧	٣٢٧ ٥٩٧ ٣٨٠	١٩ / (١٧-٤)	الإيرادات
(٧٠٢ ٥٧٧ ٣١٥)	(٩٧ ١٨٤ ٦٠٥)	٢٠	تكلفة الإيرادات
٥٧٢ ٠٠٧ ٥٩٢	٢٣٠ ٤١٢ ٧٧٥		مجموع الربح
٣ ٧١٣ ٦٩٩	٣٨ ٣١٢ ٨٠٦	٢١	إيرادات أخرى
(١٣٠ ٣٣٥ ٠٥٧)	(٤٠ ٣٩٠ ٤٩٣)	٢٢	مصروفات عمومية وإدارية
(١٦ ٨٧٩ ٣٢٣)	(٢٣ ٣١٤ ٣٠٦)	٢٣	مصروفات بيعيه وتسويقية
(١ ٧٢٩ ٠٠٠)	(٢ ٦٨١ ٥٠٠)	٢٤	مصروفات أخرى
٤٢٦ ٧٧٧ ٩١١	٢٠٢ ٣٣٩ ٢٨٢		أرباح التشغيل
(١١ ١٩٠ ٢٥٤)	(٢٢٣ ٧٧٢)	٢٥	مصروفات تمويلية
٢٨ ٢٤٦ ٣٦٠	٣٨ ٣٣١ ٠٦٢	٢٦	إيرادات تمويلية
٤٤٣ ٨٣٤ ٠١٧	٢٤٠ ٤٤٦ ٥٧٢		صافي أرباح العام قبل الضرائب
(٩٩ ٠٧٥ ٧٠٠)	(٢٩ ١٧٩ ٠٢١)	(١-٩) / (٩-٤)	مصروف ضرائب الدخل
٣٤٤ ٧٥٨ ٣١٧	٢١١ ٢٦٧ ٥٥١		صافي أرباح العام
٠.١٦	٠.١١	٣٢ / (١٦-٤)	نصيب السهم الأساسي في الأرباح

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

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٢١١ ٢٦٧ ٥٥١	٣٤٤ ٧٥٨ ٣١٧	صافي أرباح العام
		الدخل الشامل الآخر
٧٩٦ ٣٢٦	٤ ٢٤١ ٩٠١	الأرباح الإكتوارية من نظام مزايا العاملين
(١٧٩ ١٧٣)	(٩٥٤ ٤٢٦)	ضريبة الدخل المتعلقة بعناصر الدخل الشامل
٦١٧ ١٥٣	٣ ٢٨٧ ٤٧٥	إجمالي الدخل الشامل الآخر
٢١١ ٨٨٤ ٧٠٤	٣٤٨ ٠٤٥ ٧٩٢	إجمالي الدخل الشامل

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

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	إجمالي	أرباح مرحلة	إحتياطي إعادة تقييم	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
الرصيد في أول يناير ٢٠٢٠	١ ١١٠ ٧٤٧ ٣٠٤	٢٦٣ ٢٥٨ ٠ ٦٨	-	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٧ ٤٨٩ ٢٣٦	٨٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الحل الشامل
الحل الشامل			-				صافي أرباح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٤٤ ٧٥٨ ٣١٧	٣٤٤ ٧٥٨ ٣١٧		-	-	-	-	نبرد الحل الشامل الاخر
٣ ٧٨٧ ٤٧٥	٣ ٧٨٧ ٤٧٥		-	-	-	-	إجمالي الحل الشامل
٣٤٨ ٠٤٥ ٧٩٢	٣٤٨ ٠٤٥ ٧٩٢		-	-	-	-	

معاملات مع مساهمي الشركة

-	(١٧ ٢٣٧ ٩١٦)	-	-	١٧ ٢٣٧ ٩١٦	-		إحتياطي قانوني
-	(٦٩ ٧١٣ ٨٨٨)	٦٩ ٧١٣ ٨٨٨	-	-	-	-	إحتياطي إعادة التقييم
(٢٦٣ ٢٥٨ ٠ ٦٨)	(٢٦٣ ٢٥٨ ٠ ٦٨)	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح طبقاً للجمعية العامة للمدينة المنورة بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٠
(٢٦٣ ٢٥٨ ٠ ٦٨)	(٣٥٠ ٢٩٠ ٨٧٦)	٦٩ ٧١٣ ٨٨٨	-	١٧ ٢٣٧ ٩١٦	-	-	إجمالي المعاملات مع مساهمي الشركة
١ ١٩٥ ٥٣٥ ٠ ٢٨	٢٦١ ٠ ٩٢ ٩٨٨	٦٩ ٧١٣ ٨٨٨	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٤ ٧٢٧ ١٥٢	٨٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إجمالي حصة مصري	أرباح مرحلة حصة مصري	علاوة الإصدار حصة مصري	إحتياطي ناتج الانقسام	إحتياطي عام حصة مصري	إحتياطي قانوني حصة مصري	رأس المال المدفوع حصة مصري
١ ١٩٥ ٥٣٥ ٠ ٢٨	٢٦١ ٠ ٩٣ ٩٨٨	-	٦٩ ٧١٣ ٨٨٨	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٤ ٧٢٧ ١٥٢	٨٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
		-				الرصيد في أول يناير ٢٠٢١
		-				الدخل الشامل
٢١١ ٢٦٧ ٥٥١	٢١١ ٢٦٧ ٥٥١	-	-	-	-	٢٠٢١
٦١٧ ١٥٣	٦١٧ ١٥٣	-	-	-	-	صافي أرباح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
		-	-	-	-	توزيعات الأرباح الشامل الأخر
٢١١ ٨٨٤ ٧٠ ٤	٢١١ ٨٨٤ ٧٠ ٤	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل

معاملات مع مساهمي الشركة

٨٨ ٨٨٨ ٨٨٩	-	-	-	-	-	٨٨ ٨٨٨ ٨٨٩
-	(١٠ ٥١٣ ٣٧٨)		-	-	١٠ ٥١٣ ٣٧٨	٢٠٢١
٢ ٣٤٥ ٦١٦ ٠ ٢١	-	٢ ٣٤٥ ٦١٦ ٠ ٢١	-	-	-	٢٠٢١
(٢٠٧ ٥٢٠ ٤٠٠)	(٢٠٧ ٥٢٠ ٤٠٠)	-	-	-	-	٢٠٢١
٢ ٢٢٦ ٩٨٤ ٥١٠	(٢١٨ ٠ ٨٣ ٧٧٨)	٢ ٣٤٥ ٦١٦ ٠ ٢١	-	-	١٠ ٥١٣ ٣٧٨	٨٨ ٨٨٨ ٨٨٩
٢ ٦٣٤ ٤٠ ٤ ٢٤٢	٢٥٤ ٨٩٤ ٩١٤	٢ ٣٤٥ ٦١٦ ٠ ٢١	٦٩ ٧١٣ ٨٨٨	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٥ ٢٩٠ ٥٢٠	٨٨٨ ٨٨٨ ٨٨٩
						٢٠٢١
						الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢١

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

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٤٣ ٨٣٤ ٠١٧	٢٤٠ ٤٤٦ ٥٧٢	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		أرباح العام قبل الضرائب
		يتم تسويته بما يلي
٢٦ ٣٩٩ ١٩٩	٢ ٢٨٧ ٠٩٦	مصروف اهلاك الأصول الثابتة
٤٩ ٨٥٩	-	مصروف استهلاك الأصول غير الملموسة
١٣ ٥١٥ ٧٢١	-	مصروف استهلاك عقود التأجير
١ ٧٣٤ ٢١٩	١ ٢١٩ ٨٤٣	استهلاك مزايا العاملين مدفوعة مقدماً
(١٠ ١٦٤ ٢١٢)	(٣ ٨٢٠ ٨٠٨)	إيرادات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣ ٣٨٦ ٤٣٦	-	فوائد مدينة
(٣٦ ٢٤٧ ٨٣٨)	-	فوائد دائنة
٢٨ ٦٩٧ ٣٥٢	١٤ ٧٠٢ ٧٤٥	المكون لالتزامات منافع الموظفين
٤ ٣٤٥ ٤٤٥	-	المكون لمخصص اضمحلال قيمة العملاء
٧ ٨٠٣ ٨١٨	-	مصروفات تمويلية - أصول حق انتفاع
(٢ ٤١٩ ٦٦٥)	-	فروق ترجمة الارصدة بالعملة الاجنبية
٣٩٣ ٢٧٣	-	خسائر (أرباح) رأسمالية
٥ ٤٥٦ ١٢٤	-	المحول لتكلفة مشروع الجمعيات
(٨٩٨ ٧٣٧)	-	أرباح استبعاد عقود تأجير
٤٨٥ ٨٨٥ ٠١١	٢٥٤ ٨٣٥ ٤٤٨	
١٦ ٢٩٩ ٠٥٠	-	التغير في المخزون
٣٦ ٦٨٣ ٠٩٤	-	التغير في أعمال تحت التنفيذ
(١٢ ٩١٦ ٨٧٥)	-	التغير في مزايا عاملين مدفوعة مقدماً
(٥٢ ٦١٣ ٩٢٤)	(٧٥ ٢٧٠ ٤٣٥)	التغير في عملاء وأرصدة مدينة
٨ ٧٥٤ ٦٥٥	(٣٨ ٢٨٦ ٦٦٦)	التغير في مستحق من أطراف ذات علاقة
(٩ ٢٦٥ ٧٩٨)	-	التغير في عملاء دفعات مقدمة
٦٩ ٢٨١ ٩٣٤	١ ٧٥٨ ٣٨٢	التغير في موردين وأرصدة دائنة أخرى
(٣٧ ٨٨٧ ٨٧٩)	(١٤٨ ١٢٨ ٢٧٥)	المستحق لأطراف ذات علاقة
٥٠٤ ٢١٩ ٢٦٨	(٥ ١٩١ ٥٤٦)	التدفقات النقدية المتولدة من أنشطة التشغيل
(٣ ٢٨٦ ٤٣٦)	-	فوائد مدينة مدفوعة
(٥ ٣٨٢ ٢٢٤)	(٥٨ ٤٠٦)	المسدد لالتزامات مزايا العاملين
(٧١ ١٧٤ ١٨٧)	-	توزيعات أرباح العاملين و مجلس الادارة
(٧٤ ٢٤٧ ١٢٨)	(١١٠ ٦٩٨ ٢٢٣)	ضرائب الدخل المدفوعة
٣٥٠ ٠٢٩ ٢٩٣	(١١٥ ٩٤٨ ١٧٥)	صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
١٦٣ ٥٣٠	-	متحصلات من استبعاد أصول ثابتة
(١٨٦ ٤٠٦ ٧٨٤)	-	مدفوعات لاقتناء شركات تابعة
-	(٥٠١ ٦٨٧ ٧٣٧)	مدفوعات لاقتناء استثمارات مالية مقاسة بالتكلفة المستهلكة
-	(٤٨ ٩٩٩ ٩٦٥)	مدفوعات لاقتناء استثمارات في شركات شقيقة
١٠ ١٦٤ ٢١٢	٣ ٥٢٥ ٢٠٧	متحصلات من توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الآخر
(٣٢ ٦٠٠ ٠٠٠)	(١ ٠٠٠ ٠٠٠)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الآخر
(٤٦ ١٢١ ٧٠٠)	(٤ ٤٨٣ ١٧٤)	مدفوعات لاقتناء أصول ثابتة
٣٦ ٢٤٧ ٨٣٨	-	فوائد دائنة محصلة
(٢١٨ ٥٥٢ ٩٠٤)	(٥٥٢ ٦٤٥ ٦٦٩)	صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	٨٨ ٨٨٨ ٨٨٩	رأس المال الدفوع
(٧ ٨٠٣ ٨١٨)	-	فوائد ومصروفات تمويلية مدفوعة - عقود إيجار
(٩ ٣٧٩ ٤٨٥)	-	المسدد من التزامات عقود الإيجار
	٢ ٣٤٥ ٦١٦ ٠٢١	علاوة الإصدار
(١٩٢ ٠٨٣ ٨٨١)	(٢٠٧ ٥٢٠ ٤٠٠)	توزيعات أرباح للمساهمين
(٢٠٩ ٢٦٧ ١٨٤)	٢ ٢٢٦ ٩٨٤ ٥١٠	صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٧٧ ٧٩٠ ٧٩٥)	١ ٥٥٨ ٣٩٠ ٦٦٦	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٥٠٢ ٧٨٠ ٨٧٠	٤٢٤ ٩٩٠ ٠٧٥	النقدية وما في حكمها في أول العام
٤٢٤ ٩٩٠ ٠٧٥	١ ٩٨٣ ٣٨٠ ٧٤١	النقدية وما في حكمها في آخر العام

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١- نبذة عن الشركة

١-١ المكان القانوني

- تأسست الشركة باسم شركة راية لتكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية وقد تم تعديل الاسم إلى شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية و الرقمية - 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 إبرامها قبل التقسيم وكذلك في كافة عقود الايجار التي أبرمتها 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.

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 الالكترونييات، مراكز البيانات وأنشطة التعهيد، وتطوير البرمجيات والتعليم التكنولوجي.
 - أعمال التوصيف والتصميم والتطوير لنظم الحاسبات بمختلف أنواعها.
 - انتاج وتطوير النظم المدمجة وتشغيلها والتدريب عليها.
 - اعمال التوصيف والتصميم لشبكات نقل وتداول البيانات.
 - تنفيذ وإدارة شبكات نقل وتداول البيانات.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢- الاعتماد

تم اعتماد القوائم المالية المستقلة للإصدار من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٨ مارس ٢٠٢١.

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 الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ٢٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية. وتتطلب معايير المحاسبة المصرية الرجوع إلى المعايير الدولية للتقارير المالية "IFRS" بالنسبة للأحداث والمعاملات التي لم يصدر بشأنها معيار محاسبة مصري أو متطلبات قانونية توضح كيفية معالجتها.

٢-٣ عملة العرض

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

٣-٣ 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 اليها للحصول على صورة تعبر عن المركز المالي ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية للمجموعة ككل.

٤-٣ 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:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الأحكام

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

وجود نفوذ مؤثر للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية

قررت إدارة الشركة أنه لا يوجد لها نفوذ مؤثر على استثماراتها في أسهم حقوق الملكية في بعض الاستثمارات المستثمر فيها لأن الشركة لا تملك القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية للشركات المستثمر فيها، أثناء حكمها أخذت الإدارة في اعتبارها توافر المعلومات المالية في الوقت المناسب، وتكوين هيكل الملكية وإدارة المساهمين الآخرين المالكين لأغلبه الأسهم.

الإستثمارات في شركات شقيقة

الشركة الشقيقة هي منشأة تتمتع المجموعة بتأثير جوهري عليها من خلال المشاركة في القرارات المالية والتشغيلية لتلك المنشأة ولكنه لا يرقى لدرجة السيطرة أو السيطرة المشتركة .

تدرج نتائج أعمال وأصول والتزامات الشركات الشقيقة بالقوائم المالية للمجموعة باستخدام طريقة حقوق الملكية. أما تلك الإستثمارات التي يتم تصنيفها بغرض البيع والتي يتم المحاسبة بها طبقاً للمعيار المصري رقم (٣٢) "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة" فيتم قياسها بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة (مخصوصاً منها التكاليف اللازمة للبيع) أيهما أقل.

هذا وباستخدام طريقة حقوق الملكية تظهر الإستثمارات في الشركات الشقيقة بقائمة المركز المالي المجمعة بالتكلفة المعدلة بنصيب المجموعة من التغيرات اللاحقة لتاريخ الإقتناء في صافي أصول الشركات الشقيقة المكتسبة وذلك بعد خصم أى إضمحلال قد يطرأ على قيمة كل استثمار على حدى. ولا يتم الاعتراف بأى زيادة في نصيب المجموعة من خسائر شركة شقيقة عن القيمة الدفترية لاستثمار المجموعة في الشركة الشقيقة إلا إذا كانت تلك الزيادة في حدود الالتزام القانوني أو الحكمى على المجموعة تجاه الشركة الشقيقة أو المبالغ التي قد تكون المجموعة قد سددتها نيابة عن تلك الشركة.

وفي حالة تعامل المجموعة مع إحدى الشركات الشقيقة يتم استبعاد الأرباح والخسائر المتبادلة وذلك في حدود نصيب المجموعة من هذه الشركة الشقيقة. هذا وقد تكون الخسائر دليلاً على إنخفاض قيمة الأصل المحول وفي هذه الحالة يتم تكوين المخصص المناسب لمواجهة هذا الإضمحلال

التقديرات والافتراضات

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

العمر الإنتاجي للأصول الثابتة

تحدد إدارة الشركة العمر الإنتاجي المقدر للأصول الثابتة بغرض حساب الإهلاك. ومن شأن هذا التقدير أن يحدد عقب النظر في العمر الإنتاجي المتوقع للأصل أو الإهلاك المادي للأصول. وتراجع الإدارة بشكل دوري العمر الإنتاجي المقدر وطريقة الإهلاك من أجل ضمان أن طريقة ومدة الإهلاك تتسق مع النمط المتوقع للمنافع الاقتصادية الناشئة عن هذه الأصول.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة بسعر الفائدة الفعلي للأصل المالي.

اضمحلال قيمة الأصول غير المالية

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان هناك مؤشرات على اضمحلال قيمة الأصول غير المالية في كل فترة من فترات إعداد التقرير. ويجري اختبار الأصول غير المالية لتقييم اضمحلال القيمة عندما تكون هناك مؤشرات على أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. وعند احتساب القيمة الاستخدامية تقدر الإدارة التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل أو من الوحدة المولدة للنقد وتختار معدل الخصم المناسب من أجل احتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

خطة المزايا المحددة

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

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

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض أن المعاملة الخاصة ببيع الأصل أو نقل الالتزام ستحدث إما

- في السوق الأساسي للأصل أو الالتزام أو
 - في غياب السوق الأساسي، في السوق الأكثر نفعاً للأصل أو الالتزام
- تُقاس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض إن المشاركين في السوق سيتصرفون بما فيه مصلحتهم الاقتصادية. يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي بعين الاعتبار قدرة المشارك في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الأصل بأفضل وأحسن استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الأصل في أفضل وأحسن استخدام له. تستخدم الشركة أساليب التقييم التي تعتبر ملائمة وفقاً للظروف والتي تتوافر لها معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، مع تعظيم الاستفادة للمدخلات الملحوظة ذات الصلة والحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 الدورية المستقلة.

٤-١ ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية

تسك الشركة حساباتها بالجنيه المصري، ويتم إثبات المعاملات بالعملة الأجنبية بالدفتر 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 للبند. 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

٥٠ سنة
٤ سنوات
١٠ سنوات
من ١ إلى ٧ سنوات

أعمال مباني ومرافق
شبكات وأجهزة كهربائية
تكييفات ومساعد
أجهزة حاسب آلي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أثاث وأدوات وأجهزة كهربائية
تأمينات على أماكن مستأجرة
من ٢ إلى ٤ سنوات
العمر الافتراضي أو مدة العقد أيهما أقرب

ويتم استبعاد الأصول الثابتة عند التخلص منها أو عند عدم توقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو بيعها في المستقبل. ويتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر تنشأ عند استبعاد الأصل في قائمة الأرباح أو الخسائر المستقلة في الفترة التي تم فيها استبعاد الأصل .
يتم الاعتراف بالأرض بتكلفة الاستحواذ الخاصة بها ولا يتم استهلاكها.
وتقوم الشركة في تاريخ كل مركز مالي بتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على أن يكون أصل ثابت قد أضمحل. وعندما تزيد القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الإسترادية، فيعتبر أن هناك اضمحلال للأصل وبالتالي يتم تخفيضه إلى قيمته الإسترادية. وتثبت خسارة اضمحلال بقيمة الأرباح أو الخسائر الدورية المستقلة.

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

٣-٤ الإضمحلال في قيمة الأصول الملموسة وغير 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 المجموعة 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 للمجموعة يتم توزيعها أيضاً على تلك الوحدات. ولو تعذر تحقيق ذلك يتم توزيع الأصول العامة للمجموعة على أصغر مجموعة من الوحدات المولدة للنقد التي يمكن للمجموعة 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 الإسترادية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد في "القيمة العادلة مخصوصاً 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 حساب الضريبة 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 الإسترادية المقدرة لأصل (أو لوحدة مولدة للنقد) أقل من قيمته الدفترية يتم تخفيض القيمة الدفترية لذلك الأصل (أو للوحدة المولدة للنقد) لتعكس القيمة الإسترادية.

ويتم الاعتراف بخسائر الإضمحلال فوراً بقيمة الدخل. وعندما يتم في فترة لاحقة إلغاء الخسارة الناتجة عن اضمحلال القيمة والتي أعترف بها في فترات سابقة يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو للوحدة المولدة للنقد) بما يتماشى مع القيمة الإسترادية 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 بقيمة الدخل

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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. يجب على المنشأة، عند الاعتراف الأولي، أن تقبس 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 - السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠٢١

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 فترة التقرير الأولي 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 أصولاً 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).

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 قائمه 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 بيان الربح أو الخسارة المجمع 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 المجمعة إذا كان ذلك يقلل بشكل جوهري من عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.
إن السياسات المحاسبية المتعلقة بالتطبيق متشابهة مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة، باستثناء السياسة المحاسبية التالية والتي أصبحت ساريه المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠٢١.

الأصول المالية - تقييم نموذج الأعمال: السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠٢١

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 اخذها 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 خارجة 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.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الأصول المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة:
السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠٢١

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل المبلغ" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. تُعرف "الفائدة" على أنها مقابل القيمة الزمنية للنقود 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 مقدماً 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 تعويضاً إضافياً معقولاً 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 أيضاً مبالغ إضافية معقولة يتم التعامل مع التعويض عن الإنهاء المبكر) بما يتوافق مع هذا المعيار إذا كانت القيمة العادلة لصفه الدفع مقدماً غير ذات أهمية عند الاعتراف الأولي.

الأصول المالية - القياس اللاحق والإرباح والخسائر: السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠٢١

الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو القيمة 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 لاحقاً 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 لاحقاً 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 مطلقاً إلى الأرباح أو الخسائر.
أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	يتم قياس هذه الأصول لاحقاً 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 قائمة الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر المتراكمة في قائمة الدخل إلى الأرباح أو الخسائر.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الأصول المالية - السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠٢١

تقوم الشركة بتصنيف الأصول المالية في واحد من التصنيفات التالية:

قروض ومديونيات.

استثمارات محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق.

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و

بالقيمة العادلة من خلال قائمه الأرباح أو الخسائر

الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر: السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠٢١

الأصول المالية بالقيمة العادلة من يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة متضمنه اي عوائد خلال الأرباح أو الخسائر او توزيعات أرباح في الأرباح أو الخسائر.

أصول ماليه - محتفظ بها حتى تاريخ يتم قياس التكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. الاستحقاق

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال يتم قياسها بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بخلاف خسائر الدخل الشامل الآخر الاضمحلال وفروق اسعار صرف العملات الاجنبية لأدوات الدين ضمن بنود الدخل الشامل الآخر وتجمع في احتياطي القيمة العادلة، وعند استبعاد هذه الاصول يتم اعادة تبويب الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها ضمن بنود الدخل الشامل الآخر سابقا الى 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 كمحتفظ 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 لاحقاً 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 الدفاتر

الأصول المالية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 إما بالتخلص منه أو الغائه أو انتهاء مدته الواردة بالعقد. تقوم الشركة أيضاً 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 المتكبدة) في الأرباح أو الخسائر.

المقاصة

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

٥-٤ الإضمحلال

الأصول المالية غير المشتقة

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠٢١

الأدوات 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 التجاريين 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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 لفته 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 تسهيل 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.

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 مالية كبيرة للمقرض أو المصدر و
- انتهاك العقد مثل الإخفاق 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.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 لاسترداد. 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.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠٢١

الأصول المالية الغير مشنقة

الأصول المالية غير المبوبة كمقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بما في ذلك الحصص التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية تقوم الشركة في تاريخ نهاية كل سنة مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال في قيمة الأصل.

تتضمن الأدلة الموضوعية على اضمحلال قيمة الأصل:

- أخفاق أو التأخر في السداد بواسطة مدين.
 - إعادة جدولة مبالغ مستحقة للشركة بشروط لم تكن الشركة لتقبلها في ظروف أخرى.
 - مؤشرات على إفلاس المدين أو المصدر.
 - التغيرات المعاكسة في حالة السداد بالنسبة للمقترضين أو المصدرين.
 - اختفاء السوق النشطة للأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.
 - وجود بيانات واضحة تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة من الأصول المالية.
- بالنسبة للاستثمار في أداة حقوق ملكية، تتضمن الأدلة الموضوعية على اضمحلال الانخفاض الهام أو المستمر في القيمة العادلة عن التكلفة.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الاصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة	قامت الشركة بتقدير ما إذا كان هناك أدلة موضوعية على حدوث اضمحلال في قيمة هذه الاصول منفردة او على المستوى المجمع. كل الاصول التي تمثل أهمية نسبية بمفردها يتم تقييمها بالنسبة للاضمحلال منفردة، وفي حالة عدم وجود أدلة على اضمحلال هذه الاصول منفردة يتم تقييمها مجمعة بشأن اي اضمحلال في القيمة حدث ولم يتم بعد تحديده على الاصول المنفردة. الاصول التي لم يتم اعتبارها منفردة كأصول هامة نسبيا يتم تقييمها مجمعة بشأن اي اضمحلال في القيمة. لأغراض التقييم المجمع للأصول يتم تجميع الاصول ذات سمات المخاطر المتشابهة معا. عند تقييم الاضمحلال على المستوى المجمع للأصول استخدمت الشركة المعلومات التاريخية عن توقيتات استرداد الخسارة الناجمة عن الاضمحلال وقيمة الخسائر المتكبدة، وقامت بعمل تعديلات إذا كانت الظروف الاقتصادية والائتمانية الحالية توضح ان الخسائر الفعالة من الأرجح ان تكون أكثر او أقل من المتوقعة بالمؤشرات التاريخية. تم حساب خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلية الاصلي الخاص بالأصل المالي.
الاستثمارات التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية	تقاس خسائر الاضمحلال في استثمار مالي يتم المحاسبة عنه بطريقة حقوق الملكية بمقارنة قيمته الدفترية بالقيمة القابلة للاسترداد، ويتم الاعتراف بخسائر الاضمحلال في الارباح او الخسائر ويتم عكس خسارة الاضمحلال عند حدوث تغيرات تقضيلية في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة الاستردادية.
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	- تم الاعتراف بخسائر الاضمحلال في الاصول المالية المتاحة للبيع بإعادة تبويب الخسائر التي تم الاعتراف بها سابقا ضمن بنود الدخل الشامل الآخر والمجمعة في احتياطي القيمة العادلة ويعترف بها في الارباح او الخسائر، يمثل مبلغ الخسارة المجمعة المستبعد من حقوق الملكية والمعترف به في الارباح او الخسائر الفرق بين تكلفة الاقتناء (بالصافي بعد اي استهلاك او سداد اي من أصل المبلغ) والقيمة العادلة مخصوما منها اية خسارة في اضمحلال القيمة لهذا الأصل المالي سبق الاعتراف بها في الارباح او الخسائر. - عند زيادة القيمة العادلة لاداء دين مبيعة كمتاحة للبيع في ايه فترة لاحقة وكانت هذه الزيادة ذات علاقة بدرجة موضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بخسارة اضمحلال القيمة في الارباح او الخسائر عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة هذه في الارباح او الخسائر. - لا يتم رد خسائر اضمحلال القيمة المعترف بها في الارباح او الخسائر بالنسبة لأي استثمار في اداة حقوق ملكية مبوب كمتاح للبيع في الارباح او الخسائر.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦-٤ ضرائب الدخل والضرائب المؤجلة

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات والخلافات الضريبية المحتملة من وجهة نظر الإدارة في ضوء المطالبات الضريبية الواردة وبعد إجراء الدراسات اللازمة في هذا الشأن.

يتم تحميل قائمة الدخل المجمعة للمجموعة بصفة دورية بعيب تقديري للضريبة عن كل فترة مالية والذي يشمل كل من قيمة الضريبة الجارية وكذا الضريبة المؤجلة على أن يتم إثبات العيب الفعلي للضريبة في نهاية كل سنة مالية.

تتمثل الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة في الآثار الضريبية المتوقعة للفروق المؤقتة الناتجة عن اختلاف قيمة الأصول والالتزامات طبقاً للقواعد الضريبية وبين القيم الدفترية لتلك الأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية المجمعة.

يتم احتساب الضريبة الجارية على أساس الوعاء الضريبي المحدد طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات المعمول بها في هذا الشأن وباستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد القوائم المالية بينما يتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضرائب المتوقعة تطبيقها في الفترات التي سيتم خلالها تسوية الالتزام أو استخدام الأصل وبناء على أسعار الضريبة والقوانين الضريبية السارية في تاريخ القوائم المالية.

ويتم إثبات الضريبة المؤجلة كمصروف أو إيراد بقائمة الدخل باستثناء تلك المتعلقة ببنود أثبتت مباشرة ضمن حقوق الملكية فتعالج الضريبة المؤجلة المرتبطة بها هي الأخرى مباشرة ضمن حقوق الملكية.

وبصفة عامة يتم الإقرار بكافة الالتزامات الضريبية المؤجلة (الناتجة عن الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة في المستقبل) بينما لا تثبت الأصول الضريبية المؤجلة (الناتجة عن الفروق المؤقتة القابلة للخصم ضريبياً) إلا إذا توافر احتمال قوى أو دليل آخر مقنع على تحقيق أرباح ضريبية كافية في المستقبل. هذا وتستخدم طريقة قائمة المركز المالي لاحتساب الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة ويتم تبويبها ضمن الأصول والالتزامات غير المتداولة.

٧-٤ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص عندما ينشأ على المجموعة 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 للنقود الناتجة عن مضي الفترة. ويتم إثبات هذه الزيادة في المخصص ضمن المصروفات التمويلية بقائمة الدخل.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨-٤ مزايا ما بعد الخدمة

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

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

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

- عندما يحدث تعديل أو تقليص للنظام. أو
- عندما تعترف المنشأة بتكاليف إعادة الهيكلة ذات العلاقة.

تقوم المجموعة باحتساب صافي مصروف الفائدة من خلال تطبيق معدل خصم على التزام المزايا المحددة. تعترف المجموعة بالتغيرات في التزام المزايا المحددة التالية ضمن "تكلفة الإيرادات" و"المصروفات الإدارية والعمومية" في قائمة الأرباح أو الخسائر (طبقاً للتبويب الوظيفي):

- تكاليف الخدمة والتي تشمل تكلفة الخدمة الحالية، تكاليف الخدمة السابقة وأرباح وخسائر التقليل، التعديلات والتسويات غير الروتينية
- صافي مصروف الفائدة.

٩-٤ ضرائب الدخل

يتم حساب ضريبة الدخل وفقاً لقانون الضرائب المصري.

٩-٤-١ الضريبة الجارية

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢-٩-٤ الضريبة المؤجلة

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

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

- عندما ينشأ الالتزام الضريبي المؤجل من الاعتراف الأولي بالشهرة والاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام في عملية لا تمثل 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 كافٍ 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 وأن يكون هناك ربح ضريبي مستقبلي والذي يمكن استخدامه لهذه الفروق المؤقتة مقابلته.

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

يتم إدراج الضريبة المؤجلة كإيراد أو مصروف في قائمة الأرباح أو الخسائر للفترة، فيما عدا الضريبة التي تنتج من معاملة أو حدث في نفس الفترة أو فترة أخرى مباشرة ضمن حقوق الملكية.

تقوم المنشأة بإجراء مقاصة بين الأصل الضريبي المؤجل والالتزام الضريبي المؤجل فقط إذا كان للمنشأة حقاً قانونياً بإجراء مقاصة بين الأصل الضريبي الجاري والالتزام الضريبي الجاري، وكانت الأصول الضريبية المؤجلة والالتزامات الضريبية المؤجلة تتعلق بضرائب الدخل المفروضة بواسطة نفس الإدارة الضريبية على نفس المنشأة الخاضعة للضريبة.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٠-٤ 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 للأرباح المرحلة وذلك من خلال الدخل الشامل الآخر في الفترة التي تحدث فيها. لا يتم إعادة تصنيف إعادة القياسات إلى قائمة الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة.

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

• عندما يحدث تعديل أو تقليص للنظام. و

• عندما تعترف المنشأة بتكاليف إعادة الهيكلة ذات العلاقة.

تقوم الشركة باحتساب صافي مصروف الفائدة من خلال تطبيق معدل خصم على التزام المزايا المحددة. تعترف الشركة بالتغيرات في التزام المزايا المحددة التالية ضمن "تكلفة الإيرادات" و "المصروفات الإدارية والعمومية" في قائمة الأرباح أو الخسائر (طبقاً للتبويب الوظيفي):

• تكاليف الخدمة والتي تشمل تكلفة الخدمة الحالية، تكاليف الخدمة السابقة وأرباح وخسائر التقليل، التعديلات والتسويات غير الروتينية.

• صافي مصروف الفائدة.

١١-٤ التأمينات الاجتماعية

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

١٢-٤ 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.

١٣-٤ 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.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٤-٤ 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 .

١٥-٤ 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.

١٦-٤ 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.

١٧-٤ 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 منكورة 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 .

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- 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 .
- نقاس 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.

١٨-٤ 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.

١٩-٤ 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.

٢٠-٤ تكاليف الاقتراض

يتم رسمة تكاليف الاقتراض المتعلقة مباشرة باقتناء أو إنشاء أو إنتاج الأصل المؤهل والذي يتطلب فترة زمنية طويلة لتجهيزه للاستخدام في الأغراض المحددة له أو لبيعها، 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.

٢١-٤ الاضمحلال في قيمة الأصول المالية وغير المالية

الأصول المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل مركز مالي بتقييم ما إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على اضمحلال قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية. يعتبر الأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية قد تعرض أو تعرضت لاضمحلال القيمة فقط إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على اضمحلال القيمة نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد الاعتراف الأولي للأصل وكان لحدث الخسارة تأثيراً على التدفقات النقدية المستقبلية النقدية للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بصورة موثوق بها. قد يتضمن الدليل على اضمحلال القيمة مؤشرات على أن المدينين أو مجموعة من المدينين يواجهون صعوبات مالية كبيرة أو تأخير أو تعثر في سداد الفوائد أو أصل المدفوعات، واحتمال دخولهم في حالة إفلاس أو حالة إعادة هيكلة مالية أخرى وحيث تشير البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإصول المالية بالتكلفة المستهلكة

بالنسبة لأصول المالية بالتكلفة المستهلكة، تقوم الشركة في البداية بتقييم مدى وجود اضمحلال في القيمة على المستوى الفردي للأصول المالية والتي تعتبر هامة بحد ذاتها أو على المستوى الجماعي بالنسبة للأصول المالية التي لا تعتبر هامة بحد ذاتها. إذا قررت الشركة عدم وجود دليل موضوعي على وجود اضمحلال في القيمة لأي أصل مالي جرى تقييمه منفرداً. سواء كان جوهرياً أم لا. فإن الشركة تقوم بوضع الأصل المالي ضمن مجموعة من أصول مالية ذات خصائص مخاطر ائتمان متشابهة وتقييمها جماعياً لتحديد اضمحلال القيمة. إن وجد. بالنسبة للأصول التي يتم تقييمها لتحديد الاضمحلال بشكل منفرد والتي تعرضت لخسارة اضمحلال تم إدراجها أو استمرت في تعرضها لخسارة اضمحلال، فإنه لا يتم تضمينها في التقييم الجماعي للاضمحلال. يتم قياس مبلغ أي خسارة اضمحلال في القيمة على أنه الفرق ما بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية المتوقعة التي لم يتم تكبدها بعد). يتم خصم القيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية بمعدل الفائدة الأصلي الفعال للأصل المالي. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويتم الاعتراف بالخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر. لا تزال إيرادات الفائدة (المسجلة كإيرادات تمويل في قائمة الأرباح أو الخسائر مستحقة بالقيمة الدفترية المخفضة ومستحقة باستخدام معدل الفائدة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة الاضمحلال في القيمة يتم شطب القروض مع المخصصات المرتبطة بها عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد المستقبلي مع تسهيل جميع الضمانات أو تحويلها إلى الشركة. وفي حال تم زيادة أو خفض مبلغ خسارة الاضمحلال في القيمة التقديرية. في سنة لاحقة. بسبب وقوع حدث بعد الاعتراف بالاضمحلال، فإنه يتم زيادة أو خفض خسارة الاضمحلال المسجلة مسبقاً من خلال تعديل حساب المخصص. إذا تم استرداد الشطب فيما بعد، فإنه يتم إدراج الاسترداد ضمن تكاليف التمويل في قائمة الأرباح أو الخسائر.

الإصول غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة في تاريخ كل مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك مؤشراً على الاضمحلال في القيمة. وفي حال وجود مثل هذا المؤشر، تقوم الشركة بتقدير القيمة الاستردادية للأصل. يكون هناك اضمحلال في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد القيمة الاستردادية وهي القيمة العادلة ناقص تكاليف البيع أو القيمة الاستخدامية. أيهما أعلى. تستند القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع إلى البيانات المتاحة من معاملات البيع الملزمة التي تتم على أساس غير جبيري لأصول مماثلة. يستند حساب القيمة الاستخدامية إلى نموذج التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة لتعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالأصل.

تدرج الخسائر الناتجة عن الاضمحلال في القيمة في قائمة الأرباح أو الخسائر. فيما يتعلق بالخسائر الناتجة عن الاضمحلال في القيمة للوحدة المولدة للنقد يتم توزيعها مبدئياً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة موزعة على الوحدات. ثم يتم تخفيض القيم الدفترية للأصول الأخرى في الوحدة (مجموعة من الوحدات) على أساس نسبي.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٢-٤ عقود الإيجار

تقوم الشركة كمستأجر بالاعتراف بأصل "حق الإنتفاع" وبالتزام 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 وحوافز الإيجار والقيمة المخصصة 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.

قامت الشركة بتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) على عقود التأجير من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٠، ولم يتم تعديل الأرقام المقارنة للسنة قبل التطبيق الأولى للمعيار. ويتم قياس أصول حق الانتفاع الناتجة عن عقود التأجير التشغيلي بمبلغ التزام التأجير في تاريخ التطبيق الأولى (معدل بأى مصروف إيجار مقدم أو مستحق).

بلغ متوسط معدل الفائدة الإضافية المطبق على التزامات عقود التأجير المعترف بها نسبة ١٣,٢٥٪.

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.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥- أصول ثابتة					
التكلفة	أراضي ومباني	أجهزة حاسب آلي	تحسينات في أماكن مستأجرة	أثاث وأدوات وأجهزة كهربائية	شبكات وأجهزة
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١	٨٥ ١٠٨	-	-	-	-
إضافات العام	٢٩٣ ٧٥٠	٦١٩ ٦٩٩	١ ٢٧٦ ٨٤٧	١ ٢٢٨ ١٦٠	٦٤ ٧١٨
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٨٦ ٤٠٢	٦١٩ ٦٩٩	١ ٢٧٦ ٨٤٧	١ ٢٢٨ ١٦٠	٦٤ ٧١٨
مجمع الإهلاك					
مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢١	١٥ ٨٨٦	-	-	-	-
إهلاك العام	١ ٩٨٦ ٢٤٠	١٤٩ ٤٩٧	٦٥ ٩٢٦	٨٣ ٧٣٠	١ ٧٠٣
مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر	١٧ ٨٧٣	١٤٩ ٤٩٧	٦٥ ٩٢٦	٨٣ ٧٣٠	١ ٧٠٣
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	٦٨ ٥٢٩	٤٧٠ ٢٠٢	١ ٢١٠ ٩٢١	١ ١٤٤ ٤٣٠	٦٣ ٠١٥

يتم تحميل الإهلاك ضمن البنود الآتية:

السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠-٣١	السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١-٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٦ ٥٣١ ٢٩٢	-	تكلفة الإيرادات
٩ ٨٦٧ ٩٠٧	٢ ٢٨٧ ٠٩٦	مصرفات عمومية وإدارية (إيضاح ٢٢)
٢٦ ٣٩٩ ١٩٩	٢ ٢٨٧ ٠٩٦	

- في تاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠ ونتيجة الانقسام تم تحويل بعض الأصول لشركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (شركة تابعة) بالتكلفة.

التكلفة	أراضي ومباني	الاجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠	٨٤ ٩٦٥ ٧٨٩	٨٤ ٩٦٥ ٧٨٩
إضافات العام	١٤٢ ٧٩٣	١٤٢ ٧٩٣
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٨٥ ١٠٨ ٥٨٢	٨٥ ١٠٨ ٥٨٢
مجمع الإهلاك		
مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٠	١٣ ٩١٨ ٩٣٣	١٣ ٩١٨ ٩٣٣
إهلاك العام	١ ٩٦٧ ٩٨٢	١ ٩٦٧ ٩٨٢
مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٥ ٨٨٦ ٩١٥	١٥ ٨٨٦ ٩١٥
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٦٩ ٢٢١ ٦٦٧	٦٩ ٢٢١ ٦٦٧

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦- مزايا عاملين مدفوعة مقدماً

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	٧ ٠٥٨ ٣٤٤	رصيد أول المدة
١٢ ٩١٦ ٨٧٥	-	إضافات العام
(١ ٧٣٤ ٢١٩)	(١ ٢١٩ ٨٤٣)	استهلاك العام
-	(١ ٩٣٥ ٣٣٣)	استيعادات
(٤ ١٢٤ ٣١٢)	-	المحول الى الشركة المنقسمة
٧ ٠٥٨ ٣٤٤	٣ ٩٠٣ ١٦٨	صافي الرصيد
		توزع كما يلي:
١ ٦٤٧ ٨٤٤	١ ١٣٨ ٠٠٠	مزايا عاملين مدفوعة مقدماً قصيرة الأجل (إيضاح ١١)
٥ ٤١٠ ٥٠٠	٢ ٧٦٥ ١٦٨	مزايا عاملين مدفوعة مقدماً طويلة الأجل
٧ ٠٥٨ ٣٤٤	٣ ٩٠٣ ١٦٨	الإجمالي
		المبالغ المحملة في قائمة الأرباح أو الخسائر: -

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٩٦٥ ٨٩٦	١ ٢١٩ ٨٤٣	تكلفة الإيرادات (إيضاح ٢٠)
٧٦٨ ٣٢٣	-	مصروفات إدارية و عمومية (إيضاح ٢١)
١ ٧٣٤ ٢١٩	١ ٢١٩ ٨٤٣	الإجمالي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٧- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

نسبة		
المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
%	حنيه مصري	حنيه مصري
١٢%	١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	١٨ ٠٠٠ ٠٠٠
٩.٩٩%	٣٣ ٥٩٩ ٠٠٠	٣٣ ٥٩٩ ٠٠٠
١٠%	١ ٥٠٠ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠
١٠%	٨٣ ٧٥٢ ٠٠٠	٨٣ ٧٥٢ ٠٠٠
	١٣٦ ٨٥١ ٠٠٠	١٣٥ ٨٥١ ٠٠٠

- يعتبر التعرض لخطر السوق المرتبط بالاستثمارات المالية محدود نظراً لأن هذه الاستثمارات تمثل أدوات حقوق ملكية غير متداولة في سوق نشط وبالحنيه المصري.

* تتمثل الاستثمارات في قيمة المساهمة بنسبة ١٠.٢٠٪ في شركة مصر للخدمات التكنولوجية الحكومية ESERVE (ش.م.م) والتي تأسست بموجب السجل التجاري رقم ١٠٥٢٧٧ بتاريخ ٧ مايو ٢٠١٧.

** تتمثل الاستثمارات في قيمة المساهمة بنسبة ٩.٩٩٪ في الشركة المصرية لتكنولوجيا التجارة الإلكترونية MTS (ش.م.م) تأسست بموجب السجل التجاري رقم ٤٥٨١٣ بتاريخ ١٧ مايو ٢٠١٠.

*** تتمثل الاستثمارات في قيمة المساهمة بنسبة ١٠٪ في شركة دلتا مصر للمنفوعات (ش.م.م) والتي تأسست بموجب السجل التجاري رقم ٨٥٧٣ بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠١٩ (الشركة لم تبدأ النشاط بعد).

**** تتمثل الاستثمارات في قيمة تكلفة اقتناء عدد ١٠٠٠ سهم من أسهم الشركة العالمية للاستشارات ونظم المعلومات (اسيز) وتبلغ نسبة مساهمة الشركة ١٠٪ في رأس مال الشركة المصدر. و قد استمرت الشركة في قياس الاستثمار بالتكلفة حيث ان التكلفة تقديراً مناسباً للقيمة العادلة. حيث ان أحدث معلومات متاحة غير كافية لقياس القيمة العادلة، وحيث انه هناك نطاق واسع من قياسات القيمة العادلة المحتملة وأن التكلفة تعبر عن أفضل تقدير للقيمة العادلة ضمن ذلك النطاق.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

تتمثل الاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة فيما يلي: -

نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
%	جنيه مصري	جنيه مصري
٧٠	٧٠.٠٠٠.٠٠٠	٧٠.٠٠٠.٠٠٠
٨٩	١٣٣.٥٠٠.٠٠٠	١٣٣.٥٠٠.٠٠٠
٦١%	٢٧.٤٥٠.٠٠٠	٢٧.٤٥٠.٠٠٠
٩٩.٩٨%	٢٤.٩٩٥.٠٠٠	٢٤.٩٩٥.٠٠٠
٩٩.٩٩%	٥٩٩.٩٥٧.٥٣٧	٥٩٩.٩٥٧.٥٣٧
٣٥%	٣٤.٩٩٩.٩٧٥	-
٣٥%	١٣.٩٩٩.٩٩٠	-
	٩.٤٩٠.٢٥٠.٢	٨.٥٥٩.٠٢٥.٣٧

* 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.

** قيمة مساهمة الشركة بنسبة ٨٩٪ في رأس المال المصدر لشركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية Ecards (ش.م.م) ويمثل المسدد نسبة ١٠٠٪ من نصيب الشركة في رأس المال المصدر والتي تأسست بموجب القيد في السجل التجاري برقم ١٤٦١٣٢ بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠٢٠.

*** قيمة مساهمة الشركة بنسبة ٦١٪ في رأس المال المصدر لشركة تكنولوجيا تشغيل الاسواق الالكترونية EAswaq (ش.م.م) ويمثل المسدد نسبة ١٠٠٪ من نصيب الشركة في رأس المال المصدر والتي تأسست بموجب القيد في السجل التجاري برقم ١٥٠٤٤٤ بتاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٠.

**** قيمة مساهمة الشركة بنسبة ٩٩.٩٨٪ في رأس المال المصدر لشركة إي نابل لخدمات التجهيز Enable (ش.م.م) ويمثل المسدد نسبة ٢٥٪ من نصيب الشركة في رأس المال المصدر والتي تأسست بموجب القيد في السجل التجاري برقم ١٥٩٥٠٦ بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠.

***** 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.

***** قيمة مساهمة الشركة بنسبة ٣٥٪ في رأس المال المصدر لشركة تكنولوجيا تشغيل الحلول الضريبية E-tax (ش.م.م) ويمثل المسدد نسبة ١٠٠٪ من نصيب الشركة في رأس المال المصدر والتي تأسست بموجب القيد في السجل التجاري برقم ١٦١٠٩٣ بتاريخ ١ فبراير ٢٠٢١.

***** قيمة مساهمة الشركة بنسبة ٣٥٪ في رأس المال المصدر لشركة تكنولوجيا تشغيل خدمات التأمين E-Health (ش.م.م) ويمثل المسدد نسبة ٤٠٪ من نصيب الشركة في رأس المال المصدر والتي تأسست بموجب القيد في السجل التجاري برقم ١٧٢٢٦٥ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٢١.

٩- الضرائب

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

		٩-١	الضرائب
		٩-١	ضريبة الدخل
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
جنيه مصري	جنيه مصري		
٩٧ ٣٦٨ ٣١١	-		مصرف ضريبة الدخل الجارية
٩٠٠ ٠٠٠	٣٢ ٣٨٨ ٠٥٩		ضريبة توزيعات إيرادات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
			الشامل الأخر
١ ١٧٥ ٨٦٦	-		ضريبة أذون خزانة
(٣٦٨ ٤٧٧)	(٣ ٢٠٩ ٠٣٨)		(إيراد) ضريبة الدخل المؤجلة
٩٩ ٠٧٥ ٧٠٠	٢٩ ١٧٩ ٠٢١		(إيراد) مصرف ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة
٩٥٤ ٤٢٧	١٧٩ ١٧٣		ضريبة الدخل المؤجلة على بنود الدخل الشامل الآخر (إيراد)

٩-٢ ضريبة الدخل المؤجلة

(أ) الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة المشتة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
التزامات	أصول	التزامات	أصول	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٩٦٠ ٠٣٦	-	٢ ٣٨٦ ٥٦٠	-	اهلاك الأصول الثابتة
-	١٠ ٧١٤ ١٥٦	-	١٣ ٤٢٣ ٨١٩	التزامات نظام مزايا العاملين
٣٧٣ ٣٦٣	-	-	٣٧٣ ٣٦٣	فروق العملات الأجنبية غير المحققة
٢ ٣٣٣ ٣٩٩	١٠ ٧١٤ ١٥٦	٢ ٣٨٦ ٥٦٠	١٣ ٧٩٧ ١٨٢	
-	٨ ٣٨٠ ٧٥٧	-	١١ ٤١٠ ٦٢٢	صافي الأصول الضريبية المؤجلة
-	(٢٤ ٢٨٩ ٢٠٣)	-	(٨ ٣٨٠ ٧٥٧)	يخصم: الأصول الضريبية المؤجلة السابق
-	٩٥٤ ٤٢٧	-	١٧٩ ١٧٣	تحميلها
-		-		يضاف: الأصول الضريبية المؤجلة المحملة
-	١٥ ٣٢٢ ٤٩٦	-	-	على قائمة الدخل الشامل
-	٣٦٨ ٤٧٧	-	٣ ٢٠٩ ٠٣٨	رصيد محول نتيجة الانقسام
-		-		الضريبة المؤجلة عن الفترة (إيراد)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(ب) تسوية سعر الضريبة الفعلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
<u>جنيه مصري</u>		<u>جنيه مصري</u>	
٤٤٣ ٨٣٤ ٠١٧		٢٤٠ ٤٤٦ ٥٧٢	صافي أرباح العام قبل الضرائب
٩٩ ٨٦٢ ٦٥٤	%٢٢.٥	٥٤ ١٠٠ ٤٧٩	ضريبة الدخل على أساس سعر الضريبة
١٠ ٥٢٦ ٨٢٥		٣٥ ٠٥٩ ٩٦٦	المصروفات غير القابلة للخصم وأخرى
(١٢ ٠٣٣ ٢٢٧)		(٣٣٥ ٠٨٢ ٨٣٢)	الإيرادات المعفاة
٤٤٢ ٣٢٧ ٦١٥		(٥٩ ٥٧٦ ٢٩٤)	الوعاء الضريبي
٩٩ ٠٧٥ ٧٠٠	%١٢.١٤	٢٩ ١٧٩ ٠٢١	ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة

٣-٩ ضرائب الدخل المستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
<u>جنيه مصري</u>		<u>جنيه مصري</u>	
٥٣ ٤٠٨ ٧١٥		٧٨ ٦٠٥ ٧٦٥	ضريبة الدخل المستحقة (أول المدة)
٩٧ ٣٦٨ ٣١١		٣٠٦ ٨٥١	المكون خلال العام
(٥١ ٢٥٣ ٣١٣)		(٧٨ ٩١٢ ٦١٦)	المسدد خلال العام
(٢٠ ٩١٧ ٩٤٨)		-	ضرائب خصم من المنبع - مدينة
٧٨ ٦٠٥ ٧٦٥		-	

٤-٩ الموقف الضريبي

(أ) ضريبة شركات الأموال

- تمتعت الشركة بإعفاء ضريبي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وبدأ خضوع الشركة للضريبة وفقاً لخطاب الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة بداية من أول يناير ٢٠١٨.
- تقوم الشركة بتقديم الأقرار الضريبي عن ضريبة أرباح شركات الأموال في المواعيد القانونية، كما تقوم الشركة بسداد الضريبة المستحقة من واقع هذه الإقرارات.
- تم الفحص الضريبي للشركة وإنهاء النزاع عن السنوات ٢٠٠٧/٢٠٠٥ وقامت الشركة بسداد كافة الفروق الضريبية.
- تم إعادة الفحص الضريبي للشركة عن السنوات ٢٠٠٩/٢٠٠٨ وتم إنهاء الفحص والنزاع عن السنوات ٢٠١٥/٢٠٠٨.
- لم يتم الفحص الضريبي للشركة عن السنوات من ٢٠١٦ حتى الآن.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(ب) ضريبة المرتبات والأجور

- تقوم الشركة بسداد الضريبة في المواعيد القانونية مع تقديم التسويات الضريبية وفقاً لأحكام القانون.
- تم الفحص الضريبي للشركة والربط من بداية النشاط وحتى عام ٢٠١٦ وتم سداد كافة المستحقات.
- جاري فحص الشركة عن السنوات ٢٠١٧ و ٢٠١٨.
- لم يتم الفحص الضريبي للشركة عن السنوات من ٢٠١٩ حتى الآن.

(ج) الضريبة العامة على المبيعات والضريبة على القيمة المضافة

- تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية الشهرية بانتظام في المواعيد القانونية.
- تم الفحص الضريبي للشركة حتى عام ٢٠١٥ ولخضرت 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.

(د) ضريبة الدمغة

- تم الفحص الضريبي للشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٤ وقامت الشركة بسداد كافة المستحقات الضريبية.
- لم يتم الفحص الضريبي للشركة عن السنوات من ٢٠١٥ حتى الآن

(هـ) ضريبة الخصم والإضافة

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

١٠- استثمارات مالية مقاسة بالتكلفة المستهلكة

قيمة الشراء	تاريخ الشراء	تاريخ الاستحقاق	نسبة العائد	مدة الإذن	العائد	القيمة الحالية	القيمة الاسمية
٥٠٠ ٦٩٤ ٠٠٤	٢٣/١٢/٢٠٢١	٢٩/٠٣/٢٠٢٢	١١.٣٢%	٩٦	٩٩٣ ٧٣٣	٥٠١ ٦٨٧ ٧٣٧	٥١٥ ٦٠٠ ٠٠٠

١١- أرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٤٩ ٠٠٣	-	مصروفات مدفوعة مقدماً
١٠٠ ٠٠٠	-	تأمينات لدي الغير
١٥ ٧٥٧ ٢٠٩	-	ضريبة القيمة المضافة
٩ ٤٦٦ ٢٠٧	-	ضريبة الدخل
٣٢ ٠٥١ ٤٢١	-	أوراق القبض
١ ١٣٨ ٠٠٠	١ ٦٤٧ ٨٤٤	مزايا عاملين مدفوعة مقدماً (إيضاح ٦)
٣ ٧٥٧ ٤٤٧	-	ضرائب خصم من المنبع (إيضاح ٩-٣)
٥ ٦٨٥ ١٢٥	-	موردين دفعات مقدمة
٦ ٢٠١ ١٢٢	-	إيرادات مستحقة
١ ٩٤٥ ٣٦٥	٤٢ ٤٦٤	أخرى
٧٦ ٤٥٠ ٨٩٩	١ ٦٩٠ ٣٠٨	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٢ - النقدية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٩١٣ ٩٢٨ ٠٦٥	٢٣٠ ٥٠٢ ٢٣٥	بنوك - حسابات توفير
٢ ٦٠٦ ٠٦٠	٢ ٥٦٠ ٣٢٩	بنوك - ودائع لأجل
٧٢ ٣٨٣ ٦٣٧	١٩٧ ٤٦٤ ٥٣٢	صناديق استثمار نقدية*
<u>١ ٩٨٨ ٩١٧ ٧٦٢</u>	<u>٤٣٠ ٥٢٧ ٠٩٦</u>	رصيد النقدية وما في حكمها

* صناديق استثمار نقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٤ ١٦١ ١٠١	١٩٧ ٣٦٧ ١٣٦	صندوق ثمار - بنك قطر الأهلي الوطني
٤٨ ١١٧ ٩١٧	-	صندوق سيولة
١٠٤ ٦١٩	٩٧ ٣٩٦	حساب يوم بيوم - بنك مصر
<u>٧٢ ٣٨٣ ٦٣٧</u>	<u>١٩٧ ٤٦٤ ٥٣٢</u>	

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

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٩٨٨ ٩١٧ ٧٦٢	٤٣٠ ٥٢٧ ٠٩٦	النقدية وما في حكمها
		بخصم:
		وثائق صناديق استثمار نقدية مرهونة لمقابلة خطابات ضمان
		لصالح الغير
<u>١ ٩٨٣ ٣٨٠ ٧٤١</u>	<u>(٥ ٥٣٧ ٠٢١)</u>	النقدية وما في حكمها لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية
	<u>٤٢٤ ٩٩٠ ٠٧٥</u>	

١٣ - رأس المال

١-١٣ رأس المال المرخص به

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢-١٣ رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر في تاريخ تأسيس الشركة مبلغ ٦٠ مليون جنيه مصري موزع على ٦٠٠ ألف سهم بقيمة أسمية للسهم قدرها ١٠٠ جنيه مصري والمؤشر به في السجل التجاري بتاريخ ١٦ أغسطس ٢٠٠٥.
- تم زيادة رأس المال المصدر بمبلغ ٦٠ مليون جنيه مصري بناءً على قرار الجمعية العامة غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٦ ليصبح رأس مال الشركة المصدر والمدفوع مبلغ ١٢٠ مليون جنيه مصري.
- وقررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١١ ديسمبر ٢٠١٣ تحويل مبلغ ٥٥ مليون جنيه مصري (خمس وخمسون مليون جنيه مصري) من الاحتياطي العام لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع للشركة ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع بعد الزيادة ١٧٥ مليون جنيه مصري (مائة وخمسة وسبعون مليون جنيه مصري) موزعة بذات نسب ملكية المساهمين وتم التأشير بذلك في السجل التجاري بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠١٤.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٦ تحويل مبلغ ٥٠ مليون جنيه مصري (خمسون مليون جنيه مصري) من الاحتياطي العام لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع للشركة ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع بعد الزيادة ٢٢٥ مليون جنيه مصري (مائتان وخمسة وعشرون مليون جنيه مصري) موزعة بذات نسب ملكية المساهمين وتم التأشير بذلك في السجل التجاري بتاريخ أول أغسطس ٢٠١٦.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠ نوفمبر ٢٠١٦ زيادة رأس مال الشركة المصدر بمبلغ ٢٢.٥ مليون جنيه مصري (اثنان وعشرون مليون وخمسمائة ألف جنيه مصري) ليصبح رأس المال المصدر بعد الزيادة ٢٤٧.٥ مليون جنيه مصري (مائتان وسبعة وأربعون مليون وخمسمائة ألف جنيه مصري) والمسدد منه ٢٣٦,٢٥٠ مليون جنيه مصري (مائتان وستة وثلاثون ألف ومائتين وخمسون ألف جنيه مصري) مع تخفيض نسب الملكية للمساهمين بعد دخول مساهم جديد وهو الشركة المصرية للمشروعات الاستثمارية بنسبة ٩.٠٩٪ وتم التأشير بذلك في السجل التجاري بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢١ مارس ٢٠١٨ زيادة رأس مال الشركة المصدر بمبلغ ١٠٣ مليون جنيه مصري (مائة وثلاثة ملايين جنيه مصري) محولة من الاحتياطيات والأرباح المرحلة ليصبح رأس المال المصدر بعد الزيادة ٣٥٠.٥ مليون جنيه مصري (ثلاثمائة وخمسون مليون وخمسمائة ألف جنيه مصري) مسددة بالكامل موزعة بذات نسب ملكية المساهمين.
- قرر محضر مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٨ بزيادة رأس مال الشركة المصدر بمبلغ ١٤٩.٥ مليون جنيه مصري (مائة وتسعة وأربعون مليون وخمسمائة ألف جنيه مصري) ليصبح رأس المال المصدر بعد الزيادة ٥٠٠ مليون جنيه مصري (خمسمائة مليون جنيه مصري) مسددة بالكامل موزعة بذات نسب ملكية المساهمين وتم التأشير بذلك في السجل التجاري بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠١٨.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠١٩ زيادة رأس المال المصدر بمبلغ ٣٠٠ مليون جنيه مصري ليصبح رأس المال المصدر ٨٠٠ مليون جنيه مصري (ثمانمائة مليون جنيه مصري) مسدد بالكامل وقد تم التأشير في السجل التجاري للشركة بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠١٩.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠١٩ تعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح ٠.٥ جنيه مصري (خمسون قرشاً) بدلاً من ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) ليصبح رأس المال المصدر مبلغ ٨٠٠ مليون جنيه مصري (ثمانمائة مليون جنيه مصري) موزع على عدد ١.٦ مليار سهم،
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٣ أكتوبر ٢٠٢١ زيادة رأس المال بقيمة ٨٨٨ ٨٨٨ ٨٨٩ جنيه مصري (ثمانية وثمانون مليون وثمانمائة وثمانية وثمانون ألف وثمانمائة وتسعة وثمانون جنيهاً مصرياً) ليصبح رأس المال المصدر مبلغ ٨٨٨ ٨٨٩ ٨٨٨ ٨٨٨ جنيه مصري (ثمانمائة ثمانية وثمانون مليون وثمانمائة وثمانية وثمانون ألف وثمانمائة وتسعة وثمانون جنيهاً مصرياً) موزع على عدد ١,٧٧٧,٧٧٧,٧٧٨ سهم، وتوزع هذه الأسهم في رأس المال على النحو التالي

المساهم	نسبة الملكية	عدد الاسهم	القيمة الاسمية
	%		
بنك الاستثمار القومي	٤٨.٧١	٨٦٥ ٤٥٥ ٠٣٨	٤٣٢ ٧٢٧ ٥١٩
البنك الاهلي المصري	٦.٩٥	١٢٣ ٦٣٦ ٢٤٠	٦١ ٨١٨ ١٢٠
بنك مصر	٦.٩٥	١٢٣ ٦٣٦ ٢٤١	٦١ ٨١٨ ١٢٠.٥
شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي	٦.٩٥	١٢٣ ٦٣٦ ٢٤٠	٦١ ٨١٨ ١٢٠
الشركة المصرية للمشروعات الاستثمارية	٦.٩٥	١٢٣ ٦٣٦ ٢٤١	٦١ ٨١٨ ١٢٠.٥
الاكتتاب العام	٢٣.٥	٤١٧ ٧٧٧ ٧٧٨	٢٠٨ ٨٨٨ ٨٨٩
	١٠٠	١ ٧٧٧ ٧٧٧ ٧٧٨	٨٨٨ ٨٨٨ ٨٨٩

١٤- علاوة الإصدار

تم زيادة أسهم رأس مال شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م. بعدد ١٧٧ ٧٧٧ ٧٧٨ وذلك بسعر ١٣.٩٨ جم للسهم وقد تم تحصيل قيمة تلك الاسهم باجمالي قدره ٣٣٦ ٣٣٣ ٤٨٥ ٢ جنيه مصرياً وقد تم تخفيض تلك القيمة بالمصروفات المباشرة المتعلقة بإصدار اسهم زيادة رأس المال بقيمة ٤٢٦ ٨٢٨ ٥٠ مليون جنية مصري وكذلك بالقيمة الاسمية للاسهم البالغ قدره ٨٨٨ ٨٨٨ ٨٨٩ جنية مصري ليصبح رصيد علاوة الاصدار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بقيمة ٢ ٣٤٥ ٦١٦ ٠٢١ جنية مصري.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٥ - الإحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٤ ٧٢٧ ١٥٢	٥٥ ٢٩٠ ٥٣٠	إحتياطي قانوني *
٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	إحتياطي عام **
٦٩ ٧١٣ ٨٨٩	٦٩ ٧١٣ ٨٨٩	إحتياطي ناتج الانقسام ***
١٣٤ ٤٤١ ٠٤١	١٤٥ ٠٠٤ ٤١٨	

- * 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 من الجمعية العامة.
- *** طبقاً لمشروع الانقسام الصادر من هيئة الاداء الاقتصادي في تاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠٢٠ والذي تم اعتماده من الجمعية العامة الخاصة بالشركة و التي انعقدت في تاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٢١ والذي ينص علي تجنيب صافي قيمة الارض و ما عليها من مباني من الارباح المرحلة لذا قامت الشركة بتجنيب مبلغ و قدرة ٦٩ ٧١٣ ٨٨٩ جنيها مصريا من الارباح المرحلة من عام ٢٠٢٠ تحت بند احتياطي ناتج الانقسام

١٦ - تسهيلات ائتمانية

البنك	حد التسهيل المصرح به في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	قيمة المستخدم حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	طبيعة التسهيل
جنيه مصري / أو ما يعادلها بالعملات الأجنبية	جنيه مصري		
بنك مصر	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حد لإصدار خطابات ضمان محلية
بنك مصر	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	اعتمادات مستندية استيراد
بنك مصر	٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حد جارى مدين
بنك قطر الوطني الأهلي	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حد جارى مدين
البنك الأهلي المصري	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حد جارى مدين
البنك الأهلي المصري	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حد لإصدار خطابات ضمان محلية
البنك المصري لتتمية الصادرات	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حد جارى مدين
البنك الأهلي المتحد	١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حد جارى مدين
البنك العربي الأفريقي	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حد إصدار اعتمادات مستندية
البنك العربي الأفريقي	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حد لإصدار خطابات ضمان
البنك العربي الأفريقي	٥٠٠ ٠٠٠	-	حد إصدار لإصدار بطاقات ائتمان
البنك التجاري الدولي	١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حد جارى مدين

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٧ - موردون وإرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	١٠ ٢٨٨ ٣١٨	موردون
-	١٠ ٢٨٨ ٣١٨	
		إرصدة دائنة أخرى
-	٦ ٤٠٨ ٧٣٨	مصروفات مستحقة
٨ ٥٨٩ ٩٧٠	٥٧٦ ٦٩١	ضريبة كسب العمل
٢٤ ٣٥٧ ٠٠٥	-	ضريبة القيمة المضافة
٤ ١٤٩ ٣٥٠	٤ ٩٧٢ ٥٥١	ضريبة الخصم والاضافة
-	١٦ ٦٠٨ ٤٠٩	أخرى
٣٧ ٠٩٦ ٣٢٥	٣٨ ٨٥٤ ٧٠٧	

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

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

١/١٨ الحركة في القيمة الحالية لالتزامات نظام مزايا العاملين - (مكافأة نهاية الخدمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٢٦ ٥٤١ ٨٥٢	٤٧ ٦١٨ ٤٧٢	الالتزام في اول العام
١٧ ٧١٥ ٨٥٩	٦ ٤١٣ ٨٧٧	تكلفة الفائدة
١٠ ٩٨١ ٤٩٣	٨ ٢٨٨ ٨٦٨	تكلفة الخدمة الحالية
(٩٨ ٢٦٨ ٣٢٩)	(١ ٨٠٥ ٠٦٨)	المحول لشركات تابعة
٢٧١ ٧٢٢	-	المكون خلال العام - شركة تكنولوجيا تشغيل الأسواق الإلكترونية
(٤ ٢٤١ ٩٠١)	(٧٩٦ ٣٢٦)	أرباح اكتوارية عن الالتزام المعترف به في الدخل الشامل
(٥ ٣٨٢ ٢٢٤)	(٥٨ ٤٠٦)	المدفوع من مكافأة نهاية الخدمة
٤٧ ٦١٨ ٤٧٢	٥٩ ٦٦١ ٤١٧	الالتزام في نهاية العام

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢/١٨ المبالغ المعترف بها بقائمة الأرباح أو الخسائر الدورية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١٧ ٧١٥ ٨٥٩	٦ ٤١٣ ٨٧٧	تكلفة الفائدة على الالتزام
١٠ ٩٨١ ٤٩٣	٨ ٢٨٨ ٨٦٨	تكلفة الخدمة الحالية
<u>٢٨ ٦٩٧ ٣٥٢</u>	<u>١٤ ٧٠٢ ٧٤٥</u>	

٣/١٨ تحليل الحساسية الكمية

مستوى الحساسية				الإفتراضات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
نقص	زيادة	نقص	زيادة	
%٠.٥٠	%٠.٥٠	%٠.٥٠	%٠.٥٠	
٤٦ ٤٦٥ ٥٥٤	٤٥ ١٦١ ٢٥٦	٧٩٦ ٣٢٦	(٧٩٦ ٣٢٦)	معدل الخصم
٤٥ ١٦١ ٢٥٦	٤٦ ٤٦٥ ٥٥٤	(٧٩٦ ٣٢٦)	٧٩٦ ٣٢٦	معدل الراتب
%١	%١	%١	%١	
٤٥ ٥١٨ ٠٣٨	٤٦ ١٠٨ ٧٧٢	(٦٣٦ ٣١٧)	٦٣٦ ٣١٧	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.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٩ - الإيرادات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٢٦٤ ٤٢٠ ٦٩٥	٥ ٣٣٦ ٣٢٥	إيرادات التشغيل
-	٣ ٨٢٠ ٨٠٨	إيرادات توزيعات أرباح استثمارات مالية من خلال الدخل
		الشامل الآخر
		إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات في شركات تابعة
١٠ ١٦٤ ٢١٢	٣١٨ ٤٤٠ ٢٤٧	وشقيقة
١ ٢٧٤ ٥٨٤ ٩٠٧	٣٢٧ ٥٩٧ ٣٨٠	

٢٠ - تكلفة الإيرادات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٩٢ ٦٩٠ ٥٣٤	٨٠ ٧٢٥ ٧٣١	مرتبات وأجور
٢٣ ٠٦٨ ٩٩٧	١٤ ٧٠٢ ٧٤٥	تكلفة نظام مزايا العاملين
١٨٩ ٦٢١ ٣٣٥	٣٣٨ ٥٥٠	تكاليف صيانة
٢٢ ١٥٧ ٠١٣	٥٢ ٠٩٩	إستشارات و دعم فني
١ ٨٥٥ ٢٢٠		مصروف إيجار
٢٧٢ ٢١٨ ٣٢٠	-	تكاليف إيرادات التشغيل
٩٦٥ ٨٩٦	١ ٣٦٥ ٤٨٠	مزايا عاملين (سيارات)
٧٠٢ ٥٧٧ ٣١٥	٩٧ ١٨٤ ٦٠٥	

٢١ - إيرادات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٣٩٣ ٢٧٣)	-	(خسائر) رأسمالية
٤ ١٠٦ ٩٧٢	٣٨ ٣١٢ ٨٠٦	إيرادات أخرى
٣ ٧١٣ ٦٩٩	٣٨ ٣١٢ ٨٠٦	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٢ - مصروفات عمومية وإدارية

عن السنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٠.٥٣٠.٦٦٩	٣٧٣.٢٧٣	مرتبات وأجور
٥.٦٢٨.٣٥٥	-	تكلفة نظام مزايا العاملين
٩.٨٦٧.٩٠٧	٢.٢٨٧.٠٩٦	اهلاك أصول ثابتة (إيضاح ٥)
٤٩.٨٦٠	-	استهلاك أصول غير ملموسة
٦.٠٧٢.٢٦٢	-	استهلاك أصول حق انتفاع
١١.٨٧٩.٥٣٨	٢١.٢٣٢.٩٠٦	استشارات*
٧.٥٤٥.١٤٦	١.٤٩٧.٥٠٤	مصروفات مرافق
٤.٤٥٥.٦٧٥	٩٢٣.٨٠٨	مصروفات صيانة
٣.٣٢٧.٨٣٠	٢.٠٨٤.٦٠٠	إيجار
٣.٠٠٠.٠٠٠	٣.٠٠٠.٠٠٠	تبرعات
١٣.٣٧١.٠١٤	-	دمغات واستقطاعات
٧٦٨.٣٢٣	-	مزايا عاملين سيارات
١٣.٨٣٨.٤٧٨	٨.٩٩١.٣٠٦	مصروفات أخرى
<u>١٣٠.٣٣٥.٠٥٧</u>	<u>٤٠.٣٩٠.٤٩٣</u>	

* يتضمن بند الاستشارات مبلغ ١٤,٤١٢,٢٨٥ جنيهاً مصرياً خاص بمصروفات تسجيل أسهم الشركة بالبورصة والرقابة المالية بعدد ٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم.

٢٣ - مصروفات بيعه وتسويقية

عن السنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠.٥٩٤.٩٩٦	١٠.٦١٨.٥٣٦	معارض
٣.٢٥٩.٤٠٧	٣.١٩١.٢٨٣	علاقات عامة
٢.١٤٤.٠٨٣	٥.٣٤٥.٠٧٢	إعلانات
٨٨٠.٨٣٧	٤.١٥٩.٤١٥	مصروفات تسويقية أخرى
<u>١٦.٨٧٩.٣٢٣</u>	<u>٢٣.٣١٤.٣٠٦</u>	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٤ - مصروفات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٧٢٩ ٠٠٠	٢ ٠٠٧ ٠٠٠	بدلات حضور وانتقالات أعضاء مجلس الإدارة
-	٦٧٤ ٥٠٠	بدلات أخرى
١ ٧٢٩ ٠٠٠	٢ ٦٨١ ٥٠٠	

٢٥ - مصروفات تمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٣٨٦ ٤٣٦	٢٢٣ ٧٧٢	مصروفات فوائد بنكية مدينة
٧ ٨٠٣ ٨١٨	-	مصروفات تمويلية
١١ ١٩٠ ٢٥٤	٢٢٣ ٧٧٢	

٢٦ - إيرادات تمويلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢ ٤١٩ ٦٦٥	(٢٥٣ ٧٤١)	(خسائر) / أرباح ترجمة الأرصدة
١٧ ٩٤٥ ٤٣٤	١٦ ٦٤٢ ٥٨٤	إيرادات الاستثمار في صناديق استثمار نقدية
٦ ١٤٨ ٣٧٢	٢١ ٨٤٣ ٦١٧	فوائد دائنة على الحسابات الجارية بالبنوك
١ ٧٣٢ ٨٨٩	٩٨ ٦٠٢	فوائد ودائع بنكية
٢٨ ٢٤٦ ٣٦٠	٣٨ ٣٣١ ٠٦٢	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٧ - الأطراف ذات العلاقة

الأطراف ذات العلاقة الممثلة في الشركات المستقر فيها والناجحة، والمساهمين الرئيسيين، الشركات التي تسيطر عليها أو تتأثر بشكل مشترك بهذه الأطراف، يتم اعتماد سياسات التسمير 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:

الرصيد	حجم المعاملات خلال الفترة	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	بيان
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>			
-	١٠ ٢٣٥ ٥٧٢	٧ ٨٦٥ ٥٧٢	سداد بالتقنية	شركة تابعة
		٢ ٣٧٠ ٠٠٠	خدمات مؤددة	شركة تابعة
-	٧ ٤٩٥ ١٧٣	٢ ٦٥٥ ٢٥٥	سداد بالتقنية	شركة تابعة
		(١ ٦٠ ٠٨٢)	خدمات مستمرة	شركة تابعة
-	١ ٢٣٤ ٩١٩	١ ٣٩ ١٠١ ٩٦٩	مفتوحات بالتقنية	شركة تابعة
		١٠ ٣٥٣ ٠٠٠	خدمات مؤددة	شركة تابعة
		(٩١ ٧٧٥)	مبيعات أصول	شركة تابعة
-	٨ ٦١٣ ٨١٨	٨ ٦١٣ ٨١٨	سداد بالتقنية	شركة شقيقة
-	١٣ ٠٢٥ ٤٢٠	١٣ ٠٢٥ ٤٢٠	سداد بالتقنية	شركة تابعة
-	٢ ٣٨٦ ٥٦٧	٢ ٣٨٦ ٥٦٧	سداد بالتقنية	شركة تابعة
-	٥٢٥ ٤٦٢	٥٢٥ ٤٦٢	سداد بالتقنية	شركة شقيقة
-	٣٨ ٥١٦ ٩٣١			
١٤٨ ١٢٨ ٢٧٥	-			٢-٢٧ مستحق إلى أطراف ذات علاقة شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية أي فيانانس
١٤٨ ١٢٨ ٢٧٥	-			

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣-٢٧ 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 ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	مرتبات ومزايا
٥٧٧.٦١٧١	٤٠.٦٥٧.٢٦٩	بدلات حضور مجلس الإدارة
١٧٢٩.٠٠٠	٢.٠٠٧.٠٠٠	بدلات أخرى
-	٦٧٤.٥٠٠	
٥٩.٤٣٥.١٧١	٤٣.٣٣٨.٧٦٩	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨ - أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية

الشركة عرضة للمخاطر التالية الناشئة عن استخدام الأدوات المالية:

أ- مخاطر الائتمان

ب- مخاطر السوق

ج- مخاطر السيولة

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

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

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

أ) مخاطر الائتمان

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

الأصول المالية الأخرى والودائع النقدية

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

ويتولى القطاع المالي إدارة مخاطر الائتمان الناشئة عن الأرصدة لدى البنوك، وتحد الشركة من تعرضها لمخاطر الائتمان عن طريق إيداع أرصدة لدى بنوك دولية فقط أو بنوك محلية ذات سمعة جيدة، كما أن البنوك المحلية تخضع لأشراف البنك المركزي المصري وبالتالي فإن خطر التعرض لمخاطر الائتمان ضعيفة.

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

المستحق من أطراف ذات العلاقة

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

الاستثمارات

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(ب) مخاطر السوق

تتشأ 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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
		<u>أدوات مالية بسعر فائدة متغير</u>
٤٣٠ ٥٢٧ ٠٩٦	١ ٩٨٨ ٩١٧ ٧٦٢	النقدية و مافي حكمها
٤٣٠ ٥٢٧ ٠٩٦	١ ٩٨٨ ٩١٧ ٧٦٢	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
		<u>أدوات مالية بسعر فائدة ثابت</u>
--	٥٠١ ٦٨٧ ٧٣٧	أذون خزانة
--	٥٠١ ٦٨٧ ٧٣٧	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التعرض لمخاطر سعر صرف العملات الأجنبية

يعرض الجدول التالي مدى تأثير تغير محتمل مقبول في أسعار صرف الدولار الأمريكي واليورو. في ظل بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، ويرجع الأثر الذي وقع على أرباح الشركة قبل الخصوع للضريبة إلى التغيرات في قيمة الأصول والالتزامات النقدية. وتعتبر التغيرات في أسعار صرف جميع العملات الأجنبية الأخرى ليست جوهرية.

العملات الأجنبية	سعر الصرف	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
دولار أمريكي	١٥.٧٨	٢٩٩٠	صافي الالتزامات (٣,٣٢٤,٦٩٩)
يورو	١٧.٧٣	٥	(٥٦,٥٥٥)

ج) مخاطر السيولة

ترصد إدارة الشركة التدفقات النقدية، ومتطلبات التمويل والسيولة الخاصة بالشركة. ويتلخص هدف الشركة في تحقيق توازن بين استمرارية التمويل وبين المرونة عن طريق الحصول على قروض من البنوك. وتدير الشركة مخاطر السيولة عن طريق الاحتفاظ باحتياطي كافي وعن طريق الحصول على تسهيلات اقتراض حيث تحتفظ الشركة بحدود ائتمانية تبلغ ٩٨٠.٥ مليون جنيه مصري وذلك من خلال متابعة التدفقات النقدية المتوقعة والفعلية بشكل مستمر والمطابقة بين استحقاق الأصول والالتزامات المالية.

الشركة لديها النقدية الكافية لسداد المصروفات التشغيلية المتوقعة وتتضمن مصروفات الالتزامات المالية.

ويخلص الجدول أدناه تواريخ استحقاق الالتزامات المالية الخاصة بالشركة استناداً إلى الدفعات التعاقدية غير المخصومة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القيمة الدفترية جنيه مصري	أقل من سنة جنيه مصري	من ٢ إلى ٥ سنوات جنيه مصري	أكثر من ٥ سنوات جنيه مصري
موردون وأرصدة دائنة أخرى	٣٨ ٨٥٤ ٧٠٧	٣٨ ٨٥٤ ٧٠٧	-	-
التزامات أخرى	٥٩ ٦٦١ ٤١٧	-	-	٥٩ ٦٦١ ٤١٧
مستحق الي أطراف ذات علاقة	-	-	-	-
إجمالي	٩٨ ٥١٦ ١٢٤	٣٨ ٨٥٤ ٧٠٧	-	٥٩ ٦٦١ ٤١٧

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٣١١ ٤٤٨ ٨٣٧	٩٩ ٥١٦ ١٢٤	إجمالي الالتزامات
(٤٣٠ ٥٢٧ ٠٩٦)	(١ ٩٨٨ ٩١٧ ٧٦٢)	يخصم : النقدية وما في حكمها
(١١٩ ٠٧٨ ٢٥٩)	(١ ٨٩٠ ٤٠١ ٦٣٨)	صافي الالتزامات
١ ١٩٥ ٥٣٥ ٠٢٨	٣ ٦٣٤ ٤٠٤ ٢٤٢	حقوق الملكية
(%) ٩.٠٩	(%) ٥.٢	نسبة صافي الالتزامات إلى إجمالي حقوق الملكية

٣٠ - 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 ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٢٥٥ ٩١٥ ٧٨٩	٢١٠ ٧٠٧ ٧٤٠	خطابات ضمان

٣١ - نظام إثابة وتحفيز العاملين والمديرين

وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠١٩ على إضافة باب جديد بالنظام الأساسي للشركة يختص بإثابة وتحفيز العاملين والمديرين والذي لم يفعل حتى تاريخه.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- ٣٢ -

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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٤٤ ٧٥٨ ٣١٧	٢١١ ٢٦٧ ٥٥١	صافي أرباح العام الخاصة بمساهمي الشركة الأم (جنيه مصري)
(٧٦ ٨١٠ ٢٤٣)	(٣٣ ٦٨٩ ٣٤٨)	نصيب العاملين وأعضاء مجلس الإدارة مقترح/فعلي (جنيه مصري)
٢٦٧ ٩٤٨ ٠٧٤	١٧٧ ٥٧٨ ٢٠٣	صافي الأرباح القابلة للتوزيع على ملاك الأسهم العادية (جنيه مصري)
١ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٦٢٩ ٦٢٩ ٦٢٩	متوسط عدد الأسهم القائمة خلال العام للأرباح الأساسية (سهم)
٠.١٦	٠.١١	نصيب السهم الأساسي في أرباح العام (جنيه مصري/سهم)

- ٣٣ -

الارتباطات الرأسمالية

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

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

- ٣٤ -

الانقسام

وافقت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٢٠ على تقسيم الشركة وفقاً لأسلوب التقسيم الرأسي بالقيمة الدفترية للسهم وإيحاء المركز المالي عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، أساساً لتاريخ الانقسام بحيث تصبح شركة إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة (ش.م.م) طبقاً لأحكام قانون الاستثمار (الشركة القاسمة) قائمة وينتج عن ذلك التقسيم شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (إي فاينانس) (ش.م.م) طبقاً لأحكام قانون الاستثمار (الشركة المنقسمة) وذلك بعد التنازل عن الاسم من الشركة القاسمة إلى الشركة المنقسمة. على أن تكون صافي حقوق الملكية للشركة القاسمة بالقيمة الدفترية مبلغ وقدره ١,٠٤٨,٧٨٩,٦٣٩ جنيه مصري وذلك حيث أن لجنة الأداء الاقتصادي استبعدت قيمة الأرض وما عليها من مباني ٦٩,٧١٣,٨٨٩ جنيه مصري وقد تضمن التقرير أن الشركة تحتفظ بحقها في زيادة حقوق الملكية بقيمة الأرض وما عليها من مباني وذلك فور الانتهاء من إجراءات تسجيل الشهر العقاري وذلك بالقيمة الدفترية المثبتة بالقوائم المالية. وبلغ صافي حقوق الملكية للشركة المنقسمة والمنبتقة عن الشركة القاسمة بالقيمة الدفترية مبلغ ٥٩٩,٤٥٣,٢٩٠ جنيه مصري وعلى أن تكون الشركة المنقسمة شركة تابعة ومملوكة بالكامل للشركة القاسمة، على أن يتم الإبقاء على غرض الشركة القاسمة كما هو دون تغيير.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

الشركة القاسمة	الشركة المنقسمة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		الأصول
		الأصول غير المتداولة
		أصول ثابتة
٦٩ ٢٢١ ٦٦٧	٩٧ ٣٥٢ ٦٨٨	
-	٦٦ ٢٣٥ ٧٤٦	أصول حق انتفاع
٥ ٤١٠ ٥٠٠	٣ ١٥٧ ٠٠٠	مزايَا عاملين طويلة الاجل
-	١٨ ٧٩٩ ٦٩٣	مشروعات تحت التنفيذ
-	١٧ ٥٢١	أصول غير ملموسة
٨٥٥ ٩٠٢ ٥٣٧	-	استثمارات مالية في شركات تابعة
١٣٥ ٨٥١ ٠٠٠	-	أصول مالية أخرى
٨ ٣٨٠ ٧٥٧	١٥ ٣٢٢ ٤٩٦	أصول ضريبية مؤجلة
١ ٠٧٤ ٧٦٦ ٤٦١	٢٠٠ ٨٨٥ ١٤٤	مجموع الأصول غير المتداولة
		الأصول المتداولة
		مخزون
-	٨٧٦ ٢١٥	أعمال تحت التنفيذ
-	-	مزايَا عاملين قصيرة الأجل
-	٩٦٧ ٣١٢	عملاء وارصدة مدينة أخرى
١ ٦٩٠ ٣٠٨	٧٤٢ ٩٠٣ ٥٥٧	مستحق من أطراف ذات علاقة
-	١٤٨ ١٢٨ ٢٧٥	النقدية وما في حكمها
٤٣٠ ٥٢٧ ٠٩٦	٥٤٦ ٧١٠	مجموع الأصول المتداولة
٤٣٢ ٢١٧ ٤٠٤	٨٩٣ ٤٢٢ ٠٦٩	إجمالي الأصول
١ ٥٠٦ ٩٨٣ ٨٦٥	١ ٠٩٤ ٣٠٧ ٢١٣	حقوق الملكية والالتزامات
		حقوق الملكية
		رأس المال المدفوع
٨٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الاحتياطيات
٦٤ ٧٢٧ ١٥٢	-	الأرباح المرحلة
٣٣٠ ٨٠٧ ٨٧٦	-	إجمالي حقوق الملكية
١ ١٩٥ ٥٣٥ ٠٢٨	٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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