

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة عن السنة المالية

المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وتقرير مراقب الحسابات عليها

## المحتويات

---

<u>الصفحة</u>	
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
٥١ - 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 مساهمة مصرية)

### تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لشركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية - شركة مساهمة مصرية - والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المستقلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولة 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.

### مسئولية 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 ٥٣ ٥٩٩ ٠٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالتكلفة بدلاً من القيمة العادلة طبقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) "الأدوات المالية".

## الرأي

وفيما عدا تأثير ما ورد أعلاه في فقرة أساس إبداء 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 في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائها المالي الغير مجمع وتدفقاتها النقدية الغير مجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

## تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

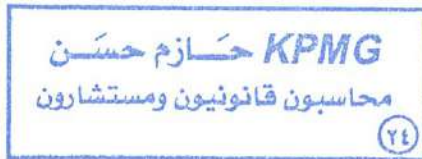
تمسك الشركة بحسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الشركة على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

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: ٢٠ فبراير ٢٠٢٣



الجهاز المركزي للمحاسبة إدارة مراقبة حسابات الاتصالات		
رقم	التاريخ	الملاحظات
١٥٩	٠٤/٢/٢١	لقرار



جمهورية مصر العربية  
الجهاز المركزي للمحاسبة

إدارة مراقبة حسابات الاتصالات

السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

شركة أي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

تحية طيبة وبعد ...

اتشرف بأن ارفق لسيادتكم تقرير مراقب الحسابات عن القوائم المالية المستقلة للشركة  
في ٢٠٢٢/١٢/٣١ .

برجاء التفضل بالإحاطة والتنبيه باتخاذ اللازم .

وتفضلوا سيادتكم بقبول فائق الاحترام ...

تحريراً في: ٢٠٢٣/ ٢ / ٢١

الوكيل الأول

مدير الإدارة

د. هشام

" دكتور محاسب / هشام حامد جامع "



جمهورية فلسطين العربية  
الجهاز المركزي للمحاسبات

إدارة مراقبة حسابات الاتصالات

## تقرير مراقب الحسابات

\*\*\*\*\*

إلى السادة / مساهمي شركة إي فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية  
راجعنا القوائم المالية " المستقلة " المرفقة لشركة " إي فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية " شركة مساهمة مصرية " والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في 31 ديسمبر 2022 وكذا القوائم المستقلة للدخل (الأرباح أو الخسائر) والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات .

### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية " المستقلة " مسئولية إدارة الشركة فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضا عادلا وواضحا وفقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية عرضا عادلا وواضحا خاليا من أي تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ كما تتضمن هذه المسئولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف .

### مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا وقد تمت مراجعتنا لها وفقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب على أن القوائم المالية المستقلة خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ وبعمل إجراءات تقييم الخطر ، 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 أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية .

وأننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة .



جمهورية مصر العربية  
الجهاز المركزي للمحاسبة

إدارة مراقبة حسابات الاتصالات

أساس إبداء الرأي

مخالفة الشركة لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) حيث قامت بالاستمرار في تسجيل وإظهار الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والبالغ قدرها نحو ١٤٠ مليون جنيه في ٢٠٢٢/١٢/٣١ بالتكلفة بدلاً من القيمة العادلة طبقاً لمتطلبات المعيار المذكور ، لما لذلك من أثر على قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وبنود قائمة الدخل الشامل .

يتعين الإلتزام بالمعيار المشار إليه .

الرأي

وفيما عدا تأثير التسويات المحتملة على القوائم المالية المستقلة والتي قد تنتج من الأمر الموضح بفقرة أساس إبداء الرأي أعلاه ، فمن رأينا أن القوائم المالية المستقلة لشركة " إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية " تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للشركة في 2022/12/31 وعن نتائج أعمالها وعن تدفقاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذات التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة .

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى :-

تمسك الشركة حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الشركة على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات وقد تم جرد المخزون بمعرفة إدارة الشركة طبقاً للأصول المرعية.

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

المدير العموم

نائب مدير الإدارة

علاء محمد محمود

" محاسبة / وفاء محمد محمود "

تحريراً في ٢٠٢٣/٢/٢٤

وكلاء الوزارة

نواب أول مدير الإدارة

إيهاب سالم

" محاسب / إيهاب سالم محمود "

عبد العزيز

" محاسبة / عبير طلعت عبد العزيز "

الوكيل الأول

مدير الإدارة

د. هشام حامد جامع

" دكتور محاسب / هشام حامد جامع "

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح رقم	الأصول
جنيه مصري	جنيه مصري		<b>الأصول غير المتداولة</b>
٧١ ٤١٧ ٧٤٥	٧١ ٠٧٧ ٤٥٣	٥ / (٢-٤)	أصول ثابتة
-	١ ٧٢٥ ٨٢١	٦	مشروعات تحت التنفيذ
٢ ٧٦٥ ١٦٨	١ ٦٢٧ ١٦٨	٧	مزايا عاملين مدفوعة مقدما طويلة الاجل
-	١٩٥ ٢٦٧ ٥٦٨	١-٣٠	مستحق من أطراف ذات علاقة طويلة الأجل
-	٥٧ ٧٨٦ ٦٠٠	٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٣٦ ٨٥١ ٠٠٠	١٣٩ ٨٥١ ٠٠٠	١٠/ (٤-٤)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٠٤ ٩٠٢ ٥٠٢	١ ٠٣٧ ٣٥١ ٠٤٥	٩	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-	١١ ٧٦٩ ٣٣٦	٣٤	سلف عاملين - نظام الإثابة والتحفيز
١١ ٤١٠ ٦٢٢	١٨ ٦٨٧ ٥٤٣	(٢-٦-٤)/(٢-١١)	أصول ضريبية مؤجلة
١ ١٢٧ ٣٤٧ ٠٣٧	١ ٥٣٥ ١٤٣ ٥٣٤		<b>مجموع الأصول غير المتداولة</b>
			<b>الأصول المتداولة</b>
٧٦ ٤٥٠ ٨٩٩	١٢٥ ٧٣١ ٧١٠	١٣	ارصدة مدينة أخرى
٣٨ ٥١٦ ٩٣١	٩٧ ٠٨٤ ٣٩٠	٢-٣٠	مستحق من أطراف ذات علاقة
٥٠١ ٦٨٧ ٧٣٧	١ ٩٣١ ٣٧٦ ١٥٢	١٢	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١ ٩٨٨ ٩١٧ ٧٦٢	٦٢٧ ١٥٣ ٨٦٩	١٤ / (٩-٤)	التفدية وما في حكمها
٢ ٦٠٥ ٥٧٣ ٣٢٩	٢ ٧٨١ ٣٤٦ ١٢١		<b>مجموع الأصول المتداولة</b>
٣ ٧٣٢ ٩٢٠ ٣٦٦	٤ ٣١٦ ٤٨٩ ٦٥٥		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>حقوق الملكية والالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٨٨٨ ٨٨٨ ٨٨٩	٩٢٤ ٤٤٤ ٤٤٥	١٥/ (١٠-٤)	رأس المدفوع
٢ ٣٤٥ ٦١٦ ٠٢١	١ ٩٥٦ ٤٦٢ ١٠٧	١٦	علاوة الإصدار (احتياطي خاص)
١٤٨ ٩٠٩ ٠٤٦	٥٦٣ ٧٨٤ ٣٧٣	١٩ / (١١-٤)	الاحتياطيات
-	٢٤٧ ١١١ ١٠٠	٣٤	احتياطي أسهم اثابة وتحفيز للعاملين
-	(٥ ٠٣٦ ٠٠٤)	١٧	أسهم الخزينة
٢٥٠ ٩٩٠ ٢٨٦	٤٧٨ ٢٩٨ ٣٧٧		الأرباح المرحلة
٣ ٦٣٤ ٤٠٤ ٢٤٢	٤ ١٦٥ ٠٦٤ ٣٩٨		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
			<b>الالتزامات غير المتداولة</b>
٥٩ ٦٦١ ٤١٧	٩٥ ٥٦٤ ٦٥٦	٢١ / (٧-٤)	التزامات نظام مزايا العاملين (مكافأة نهاية الخدمة)
٥٩ ٦٦١ ٤١٧	٩٥ ٥٦٤ ٦٥٦		<b>الالتزامات غير المتداولة</b>
			<b>الالتزامات المتداولة</b>
٣٨ ٨٥٤ ٧٠٧	٥٥ ٨٦٠ ٦٠١	٢٠	موردون وارصدة دائنة أخرى
٣٨ ٨٥٤ ٧٠٧	٥٥ ٨٦٠ ٦٠١		<b>مجموع الالتزامات المتداولة</b>
٩٨ ٥١٦ ١٢٤	١٥١ ٤٢٥ ٢٥٧		<b>إجمالي الالتزامات</b>
٣ ٧٣٢ ٩٢٠ ٣٦٦	٤ ٣١٦ ٤٨٩ ٦٥٥		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٣٦) تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه 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 مساهمة مصرية)

قائمة الأرباح او الخسائر المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم	
٣٢٧ ٥٩٧ ٣٨٠	٥٤٧ ٩٠١ ٩٨٤	٢٢/ (١٤-٤)	الإيرادات
(٩٧ ١٨٤ ٦٠٥)	(١٢٧ ٧٦٩ ١٧٨)	٢٣	تكلفة الإيرادات
٢٣٠ ٤١٢ ٧٧٥	٤٢٠ ١٣٢ ٨٠٦		مجمل الربح
٣٨ ٣١٢ ٨٠٦	٣٨ ٨٧٣ ٠٧٣	٢٤	إيرادات أخرى
(٤٠ ٣٩٠ ٤٩٣)	(٣٤ ٩٩٦ ٩١٧)	٢٥	مصروفات عمومية وإدارية
(٢٣ ٣١٤ ٣٠٦)	(٦٧ ٧٨٥ ٣٩٥)	٢٦	مصروفات بيعيه وتسويقية
-	(٣٣ ٢٦٢ ٥٤٧)	٣٤	مصروف نظام الائحة والتحفيز للعاملين
(٢ ٦٨١ ٥٠٠)	(٧ ١٨٤ ٢٦٠)	٢٧	مصروفات أخرى
٢٠٢ ٣٣٩ ٢٨٢	٣١٥ ٧٧٦ ٧٦٠		ارباح التشغيل
(٢٢٣ ٧٧٢)	(٥٨ ٩٣٥)	٢٨	مصروفات تمويلية
٣٨ ٣٣١ ٠٦٢	٢٧٣ ٠٣٢ ٢٢٤	٢٩	إيرادات تمويلية
٢٤٠ ٤٤٦ ٥٧٢	٥٨٨ ٧٥٠ ٠٤٩		صافي ارباح العام قبل الضرائب
(٢٩ ١٧٩ ٠٢١)	(٩٢ ٠٨٣ ٧٨٤)	(١-١١) / (٦-٤)	مصروف ضرائب الدخل
٢١١ ٢٦٧ ٥٥١	٤٩٦ ٦٦٦ ٢٦٥		صافي ارباح العام
٠.١١	٠.٢٢	٣٥/ (١٣-٤)	نصيب السهم الأساسي في الارباح

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٣٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢١١ ٢٦٧ ٥٥١	٤٩٦ ٦٦٦ ٢٦٥	صافي أرباح العام
		الدخل الشامل الآخر
٧٩٦ ٣٢٦	١ ١٤٥ ٩٣٤	الأرباح الإكتوارية من نظام مزايا العاملين
(١٧٩ ١٧٣)	(٢٥٧ ٨٣٤)	ضريبة الدخل المتعلقة بعناصر الدخل الشامل الآخر
٦١٧ ١٥٣	٨٨٨ ١٠٠	إجمالي الدخل الشامل الآخر
٢١١ ٨٨٤ ٧٠٤	٤٩٧ ٥٥٤ ٣٦٥	إجمالي الدخل الشامل

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٣٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

شركة إي فينانس للاستثمارات المالية والرقمية  
(شركة مساهمة مصرية)

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

	إجمالي	أرباح مرحلة	علاوة الإصدار (احتياطي خاص)	أسهم خزينة	احتياطي أسهم إثابة وتحفيز للمالكين	احتياطيات أخرى	احتياطي ناتج الانقسام	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المطوع	
	جذبه مصري	جذبه مصري	جذبه مصري	جذبه مصري	جذبه مصري	جذبه مصري	جذبه مصري	جذبه مصري	جذبه مصري	جذبه مصري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٦٤٤٤٤٤٤٤	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٤٥٢١٦٠٢١	-	-	٣٠٤١٢٨	٦٩٧٧٣٨٨	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٥٢١٠٥٣٠	٨٨٨٨٨٨٨٩	الرصيد في أول يناير ٢٠٢٢
٤٩٦٦٦٦٦٦٥	٤٩٦٦٦٦٦٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل
٨٨٨١٠٠	-	-	-	-	-	٨٨٨١٠٠	-	-	-	-	صافي أرباح للم
٤٩٧٥٥٤٣٦٥	٤٩٦٦٦٦٦٦٥	-	-	-	-	٨٨٨١٠٠	-	-	-	-	يؤد لحق التمام الأخر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي لحق التمام
-	(٢٤٨٣٣٣١٣)	(٣٨٩١٥٣٩١٤)	-	-	-	-	-	-	٤١٣٩٨٧٢٧	-	مطابقت مع مساهمي الشركة
-	(٣٥٥٥٥٥٥١)	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٥٥٥٥٥١	المحل للاحتياطي القانوني
٢٤٧١١١١٠٠	-	-	-	٢٤٧١١١١٠٠	-	-	-	-	-	-	زيادة رأس المال بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٢
(٥٠٣٦٠٠٤)	-	-	(٥٠٣٦٠٠٤)	-	-	-	-	-	-	-	أسهم إثابة وتحفيز متبوعة للمالكين
(٣١١٩١٥٣٦)	(٣١١٩١٥٣٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أسهم خزينة (إصدار ١٧)
(١٧٧٧٧٧٧٩)	(١٧٧٧٧٧٧٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح طبقاً لجمعية العامة للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٢ - ٢٠٢٢ توزيعات الأرباح طبقاً لجمعية العامة للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٢ - ٢٠٢٢ توزيعات الأرباح طبقاً لجمعية العامة للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٢ - ٢٠٢٢
٣٣١٥٧٩١	(٢٦٩٣٥٨١٧٤)	(٣٨٩١٥٣٩١٤)	(٥٠٣٦٠٠٤)	٢٤٧١١١١٠٠	-	-	-	-	٤١٣٩٨٧٢٧	٣٥٥٥٥٥٥١	إجمالي المطلقات مع مساهمي الشركة
٤١٦٥٠٦٤٣٩٨	٤٧٨٢٩٨٣٧٧	١٩٥٦٤٦٢١٠٧	(٥٠٣٦٠٠٤)	٢٤٧١١١١٠٠	٤٧٩٢٧٢٨	٦٩٧٧٣٨٨٨	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٦٩٢٧٧٧٥٧	٩٢٤٤٤٤٤٤٥	٢٠٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٢٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية  
(شركة مساهمة مصرية)

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

	إجمالي	أرباح مرحلة	علاوة اصدار (احتياطي خاص)	احتياطي ناتج الإقتسام	احتياطات أخرى	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	
	١ ١٩٥ ٥٣٥ ٠٢٨	٢٥٧ ٨٠٦ ٥١٣	-	٦٩٧١٣ ٨٨٨	٣ ٢٨٧ ٤٧٥	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٤ ٧٢٧ ١٥٣	٨٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في أول يناير ٢٠٢١
	٢١١ ٢٦٧ ٥٥١	٢١١ ٢٦٧ ٥٥١	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل
	٦١٧ ١٥٣	-	-	-	٦١٧ ١٥٣	-	-	-	صافي أرباح الدام
	٢١١ ٨٨٤ ٧٠٤	٢١١ ٢٦٧ ٥٥١	-	-	٦١٧ ١٥٣	-	-	-	تغير الدخل الشامل الاخر
	٢ ٤٣٤ ٥٠٤ ٩١٠	-	٢ ٣٤٥ ٦١٦ ٠٢١	-	-	-	-	٨٨ ٨٨٨ ٨٨٩	مطلبات مع مساهمي الشركة
	-	(١٠ ٥٦٣ ٣٧٨)	-	-	-	-	١٠ ٥٦٣ ٣٧٨	-	زكاة رأس المال بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢١
	(٧٦ ٨١٠ ٢٤٣)	(٧٦ ٨١٠ ٢٤٣)	-	-	-	-	-	-	احتياطي قانوني
	(١٣٠ ٧١٠ ١٥٧)	(١٣٠ ٧١٠ ١٥٧)	-	-	-	-	-	-	توزعت الأرباح طبقا للجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢١ - عطلة وجلس الأرباح
	٢ ٢٢٦ ٩٨٤ ٥١٠	(٢١٨ ٠٨٣ ٧٧٨)	٢ ٣٤٥ ٦١٦ ٠٢١	-	-	-	١٠ ٥٦٣ ٣٧٨	٨٨ ٨٨٨ ٨٨٩	توزعت الأرباح طبقا للجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢١ - مساهمين
	٣ ٦٣٤ ٤٠٤ ٢٤٣	٢٥٠ ٩٩٠ ٢٨٦	٢ ٣٤٥ ٦١٦ ٠٢١	٦٩ ٧١٣ ٨٨٨	٣ ٩٠٤ ٦٧٨	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٥ ٢٩٠ ٥٣٠	٨٨٨ ٨٨٨ ٨٨٩	إجمالي العمليات مع مساهمي الشركة
									الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١١) الى (٣١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١	٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٤٠.٤٤٦.٥٧٢	٥٨٨.٧٥٠.٠٤٩	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢.٢٨٧.٠٩٦	٢.٨٥٣.٣٧١	أرباح العام قبل الضرائب
١.٢١٩.٨٤٣	١.١٢٨.٠٠٠	يتم تسويته بما يلي
(٣.٨٢٠.٨٠٨)	(٣١.٦٢٥.٥٩٨)	مصروف اهلاك الأصول الثابتة
-	(٢٢٨.٠٩٤.٠٢٠)	استهلاك مزايا العاملين مدفوعة مقدما
-	٥٨.٩٣٥	إيرادات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	(٤٤.٩٠٨.٨٨٤)	إيرادات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٤.٧٠٢.٧٤٥	٣٦.٤٢١.١٣٦	فوائد مدينة
-	٢٣.٢٦٢.٥٤٧	فوائد دائنة
-	(٢٩.٣٢١)	المكون لالتزامات منافع الموظفين
-	(٦٥.٩٢٦)	مصروف نظام الإثابة والتحفيز
٢٥٤.٨٣٥.٤٤٨	٣٥٧.٧٦٠.٢٨٩	فروق عملة نتيجة ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
(٧٥.٢٧٠.٤٣٥)	(٨٨.٤٥١.٠٤٩)	أرباح رأسمالية
(٣٨.٢٨٦.٦٦٦)	(١٨١.٨٥٠.٢٤٢)	التغير في عملاء وأرصدة مدينة
١.٧٥٨.٣٨٢	١٧.٠٣٥.٢١٤	التغير في مستحق من أطراف ذات علاقة
(١٤٨.١٢٨.٢٧٥)	-	التغير في موردين وأرصدة دائنة أخرى
(٥.١٩١.٥٤٦)	١٠٤.٤٩٤.٢١٢	المستحق لأطراف ذات علاقة
-	(٥٨.٩٣٥)	التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
-	٤٤.٩٠٨.٨٨٤	فوائد مدينة مدفوعة
(٥٨.٤٠٦)	(٦١.٩٩٢)	فوائد دائنة محصلة
(٧٦.٨١٠.٢٤٣)	(٣١.١٩١.٥٢٦)	المسدد لالتزامات مزايا العاملين
(١١٠.٦٩٨.٢٢٣)	-	توزيعات أرباح العاملين ومجلس الإدارة
(١٩٢.٧٥٨.٤١٨)	١١٨.٠٩٠.٦٤٣	ضرائب الدخل المدفوعة
(٥٠١.٦٨٧.٧٣٧)	(١.٣٣٣.٩٦١.٠٠٩)	صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
-	٨٦.٧٤٧.٨٦٤	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٤٨.٩٩٩.٩٦٥)	(٢٠.٩٩٩.٩٨٥)	مدفوعات لاقتناء استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣.٥٢٥.٢٠٧	٢٨.٥٠٨.٠٠٢	متحصلات من استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(١.٠٠٠.٠٠٠)	(٣.٠٠٠.٠٠٠)	مدفوعات لاقتناء استثمارات في شركات شقيقة
-	(٥٧.٧٨٦.٦٠٠)	متحصلات من توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الاخر
(٤.٤٨٣.١٧٤)	(٥.٤٤٩.٨٢١)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الاخر
(٥٥٢.٦٤٥.٦٦٩)	(١.٣٠٥.٩٤١.٥٤٩)	مدفوعات لاقتناء أصول ثابتة ومشروعات تحت التنفيذ
٨٨.٨٨٨.٨٨٩	-	صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
٢.٣٤٥.٦١٦.٠٢١	-	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	(٥.٠٣٦.٠٠٤)	رأس المال المدفوع
-	٨.٩٠٠.٧٩٦	علاوة الإصدار
(١٣٠.٧١٠.١٥٧)	(١٧٧.٧٧٧.٧٧٩)	مدفوعات لشراء أسهم خزينة
٢.٣٠٣.٧٩٤.٧٥٣	(١٧٣.٩١٢.٩٨٧)	متحصلات مقابل أسهم الإثابة والتحفيز
١.٥٥٨.٣٩٠.٦٦٦	(١.٣٦١.٧٦٣.٨٩٣)	توزيعات أرباح للمساهمين
٤٢٤.٩٩٠.٠٧٥	١.٩٨٣.٣٨٠.٧٤١	صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة التمويل
١.٩٨٣.٣٨٠.٧٤١	٦٢١.٦١٦.٨٤٨	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
		النقدية وما في حكمها في أول العام
		النقدية وما في حكمها في آخر العام (إيضاح ١٤)

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٣٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

١- نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني

- تأسست الشركة باسم شركة راية لتكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية وقد تم تعديل الاسم إلى شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية - شركة مساهمة مصرية - سجل تجارى الجيزة رقم ١٥٠٢٦ بتاريخ ٢٠٠٥/٦/٨ وفقاً لأحكام القانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ قانون ضمانات وحوافز الاستثمار والمعدل بالقانون رقم ٧٢ لسنة ٢٠١٧ والقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.

- تكون الشركة المنقسمة خلفاً للشركة القاسمة في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتحل الشركة محلها حلولا قانونياً في ما لها من حقوق و ما عليها من التزامات وذلك فيما آل إليها من حقوق والتزامات وفقاً لما تضمنه القرار الصادر من قطاع الاداء الاقتصادي بالتقسيم (من اللجنة المشكلة بموجب قرار رقم ٣٨٠ لسنة ٢٠٢٠)، وكذلك تحل الشركة المنقسمة محل الشركة القاسمة في كافة العقود والاتفاقات التي تم ابرامها قبل التقسيم وكذلك في كافة عقود الايجار التي ابرمتها الشركة القاسمة قبل التقسيم كما تحل الشركة المنقسمة محل الشركة القاسمة حلولا 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.
- إنتاج واصدار وطباعة وتغليف وإدارة وتشغيل نظام للبطاقات الذكية.
- إدارة وتشغيل التطبيقات الخاصة بتقديم الخدمات البنكية من خلال الهاتف ومن خلال شبكة الانترنت وخدمات الدفع الالكتروني وتداول الوثائق المؤمنة الكترونياً.
- إقامة وإدارة وتشغيل أنظمة وإدارة مراكز خدمة العملاء من خلال الهاتف وتنفيذ وإدارة وتشغيل الشبكات والحاسبات المركزية للأنظمة الداخلية للبنوك.
- انشاء وإدارة مراكز التدريب لإعداد الباحثين ومراكز نقل تكنولوجيا المعلومات.
- التدريب على تشغيل وإدارة وصيانة الحاسب 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 الالكترونيات، مراكز البيانات وأنشطة التعهيد، وتطوير البرمجيات والتعليم التكنولوجي.
- أعمال التوصيف والتصميم والتطوير لنظم الحاسبات بمختلف أنواعها.
- إنتاج وتطوير النظم المدمجة وتشغيلها والتدريب عليها.
- اعمال التوصيف والتصميم لشبكات نقل وتداول البيانات.
- تنفيذ وإدارة شبكات نقل وتداول البيانات.
- يجوز للشركة ان تكون لها مصلحة او تشترك بأي وجه من الوجوه مع الشركات وغيرها التي تزاول اعمالا شبيهه بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق عرضها في مصر أو في الخارج كما يجوز لها اشترك في تأسيس الشركات أو تندمج في الهيئات السالفه أو تشتريها أو تحقها بها وذلك طبقا لاحكام القانون ولائحته التنفيذية

٢- الاعتماد

تم اعتماد القوائم المالية المستقلة للإصدار من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠٢٣.

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.

٣-١ 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.

٣-٢ عملة العرض

تم اعداد وعرض القوائم المالية بالجنيه المصري وهي عملة التعامل للشركة. كما أن جميع البيانات المالية المعروضة بالجنيه المصري تم تقريبها الى أقرب جنيه 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 إليها للحصول على صورة تعبر عن المركز المالي ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية للمجموعة ككل.

٣-٤ استخدام التقديرات

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية المستقلة قيام الإدارة بعمل أحكام وتقديرات تؤثر على قيم الإيرادات والمصروفات والأصول والالتزامات المدرجة بالقوائم المالية المستقلة وما يصاحبها من افصاحات وكذا الإفصاح عن الالتزامات المحتملة في تاريخ القوائم المالية. وقد ينشأ عن عدم التأكد المحيط بهذه الافتراضات والتقديرات نتائج تتطلب إدخال تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

ويتم مراجعة التقديرات وما يصاحبها من افتراضات بشكل مستمر. ويتم الاعتراف بالتعديلات التي تطرأ على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يجري خلالها مراجعة التقديرات.

وفيما يلي الأحكام والتقديرات الرئيسية التي تؤثر تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية المستقلة للشركة:

**الأحكام**

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

**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 و إدارة 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 اقل.

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 المقتناة وذلك بعد خصم أى إضمحلال قد يطرأ على قيمة كل استثمار على حدي. ولا يتم الإعتراف 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 سدتها 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 و تقديراتها بناءً على المعايير المتاحة عند إعداد القوائم المالية المجمعة، ومع ذلك قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية المتعلقة بالتطورات المستقبلية بسبب تغيرات السوق أو وجود الظروف الخارجة عن سيطرة الشركة، وتتعكس هذه التغييرات في الافتراضات عند حدوثها.

**العمر الإنتاجي للأصول الثابتة**

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

### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة بسعر الفائدة الفعلي للأصل المالي.

### اضمحلال قيمة الأصول غير المالية

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

### خطة المزايا المحددة

يتم تحديد تكلفة خطة المزايا المحددة والقيمة الحالية للالتزام باستخدام التقييمات الاكتوارية. يتضمن التقييم الاكتواري وضع افتراضات مختلفة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. ويشمل ذلك تحديد معدل الخصم والزيادات المستقبلية في الرواتب ومعدلات الوفيات ومعدل دوران الموظفين. نظراً للتعقيدات التي ينطوي عليها التقييم وطبيعته طويلة الأجل، يكون التزام المزايا المحددة شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات، تتم مراجعة جميع الافتراضات في تاريخ كل مركز مالي. العامل الأكثر عرضة للتغيير هو معدل الخصم. وعند تحديد معدل الخصم المناسب تأخذ الإدارة في الاعتبار العائد السوقي على سندات (شركة / حكومية) عالية الجودة. يعتمد معدل الوفيات على جداول الوفيات المتاحة في البلاد. تتغير جداول الوفيات هذه فقط على فترات استجابة للتغيرات الديموغرافية. تعتمد الزيادات المستقبلية في الرواتب على معدلات التضخم المستقبلية المتوقعة للبلاد.

### قياس القيمة العادلة

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

• في السوق الأساسي للأصل أو الالتزام أو

• في غياب السوق الأساسي، في السوق الأكثر نفعاً للأصل أو الالتزام

تُقاس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض إن المشاركين في السوق سيتصرفون بما فيه مصلحتهم الاقتصادية. يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي بعين الاعتبار قدرة المشارك في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الأصل بأفضل وأحسن استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الأصل في أفضل وأحسن استخدام له.

تستخدم الشركة أساليب التقييم التي تعتبر ملائمة وفقاً للظروف والتي تتوافر لها معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، مع تعظيم الاستفادة للمدخلات الملحوظة ذات الصلة والحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

يجري تصنيف جميع الأصول والالتزامات التي تقاس أو يجري الإفصاح عنها في القوائم المالية بالقيمة العادلة في فئات تسلسل القيمة العادلة. يوصف هذا، على النحو التالي، بناءً على مدخلات المستوى الأدنى الذي يعتبر مهماً للقياس بأكمله على قياس القيمة العادلة ككل:

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

#### ٤- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

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

#### ٤-١ ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية

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

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر من ترجمة البنود ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بطريقة تتفق مع الاعتراف بأرباح أو خسائر التغير في القيمة العادلة للبيد. أي يتم الاعتراف بفروق الترجمة المتطرفة 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 مخصوماً منها مجمع الإهلاك بالإضافة إلى الخسائر المجمعة الناتجة عن الإضمحلال 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 المقدر سابقاً وإذا وجد اختلاف جوهري يتم حساب إهلاك الأصول على المدة المتبقية المقدر

العمر الافتراضي للأصل

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

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 الأضمحلال بقائمة الأرباح أو الخسائر الدورية المستقلة.

ويتم رد الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل الإسترادية منذ 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 بقائمة الأرباح أو الخسائر.

٣-٤ الإضمحلال في قيمة الأصول الملموسة

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

وفي حالة استخدام أسس منطقية وثابتة لتوزيع الأصول على الوحدات المولدة للنقد فإن الأصول العامة للمجموعة يتم توزيعها أيضا 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 وتمثل القيمة الإسترادية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد في "القيمة العادلة مخصوماً منها التكاليف اللازمة للبيع" أو "القيمة الاستخدامية" أيهما أكبر.

ويتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من استخدام الأصل أو الوحدة المولدة للنقد باستخدام معدل خصم قبل حساب الضريبة للوصول إلى القيمة الحالية لتلك التدفقات والتي تعبر عن القيمة الاستخدامية لها. ويعكس هذا المعدل تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بذلك الأصل والتي لم يتم أخذها في الاعتبار عند

تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتولدة عنه. وإذا كانت القيمة الإستردادية المقدرة لأصل (أو لوحة مولدة للنقد) أقل من قيمته الدفترية يتم تخفيض القيمة الدفترية لذلك الأصل (أو للوحدة المولدة للنقد) لتعكس القيمة الإستردادية. ويتم الإقرار بخسائر الإضمحلال فوراً بقائمة الدخل. وعندما يتم في فترة لاحقة إلغاء الخسارة الناتجة عن اضمحلال القيمة والتي أقرت بها في فترات سابقة يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو للوحدة المولدة للنقد) بما يتماشى مع القيمة الإستردادية التقديرية الجديدة وبشرط ألا تزيد القيمة الدفترية المعدلة بعد الزيادة عن القيمة الدفترية الأصلية التي كان يمكن أن يصل إليها الأصل لو لم يتم الإقرار بالخسارة الناتجة عن الإضمحلال في قيمته في السنوات السابقة. ويتم إثبات تلك التسوية العكسية لخسائر الإضمحلال فوراً بقائمة الدخل

## ٤-٤ الأدوات المالية

## (أ) الأصول المالية

## الاعتراف والقياس الأولي

يتم الاعتراف بالعملاء وسندات الدين المصدرة مبدئياً عند نشأتها. يتم الاعتراف بجميع الأصول والالتزامات المالية الأخرى مبدئياً عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. 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

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي وقياسه بالتكلفة المستهلكة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - سندات الدين، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - 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 نقديه مستقبليه.

- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الأصول المالية تحدد تاريخ معين للتدفقات النقدية (أصل المبلغ والفائدة علي المبلغ الأصلي المتبقي وغير المسدد).

كما تقاس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إذا استوفت الشروط التالية وإذا لم يتم تصنيفها مسبقاً لتكون أصول ماليه بالقيمة العادلة من خلال قائمه الأرباح أو الخسائر: -

- إذا كان الاحتفاظ بهذه الأصول ضمن نموذج أعمال الإدارة يشمل كل من تحصيل تدفقات نقديه مستقبليه وبيع الأصول المالية.

- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الأصول المالية تحدد تاريخ معين للتدفقات النقدية (أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المتبقي والغير مسدد).

عند الاعتراف الاولي 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 الاخر 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 الاخر المجمع المذكورة أعلاه يتوجب قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة المجمع وهذا يشمل كافة مشتقات الأصول المالية.

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

### الأصول المالية

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

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في الممارسة العملية. ويشمل ذلك ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على تحقيق دخل الفوائد التعاقدية، والحفاظ على صورته 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.

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

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل المبلغ" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. 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 مقدما وميزات التمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من أصول محددة (على سبيل المثال، الصفات الخاصة بحق عدم الرجوع).

تتوافق صفة الدفع النقدي مع مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط إذا كان مبلغ الدفعة المقدمة يمثل إلى حد كبير المبالغ غير المدفوعة من أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، والذي قد يشمل تعويضًا إضافيًا 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 أيضًا مبالغ إضافية معقولة يتم التعامل مع التعويض عن الإلغاء المبكر) بما يتوافق مع هذا المعيار إذا كانت القيمة العادلة لصفه الدفع مقدما غير ذات أهمية عند الاعتراف الأولي.

**الأصول المالية- القياس اللاحق والأرباح والخسائر**

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

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

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

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

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

##### الالتزامات المالية

تستبعد الشركة الالتزام المالي عندما ينتهي اما بالتخلص منه او الغائه او انتهاء مدته الواردة بالعدد. 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، وفقط عندما تتوافر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس الصافي او انه يكون تحقق الأصول وتسويه الالتزامات في نفس الوقت.

#### ٥-٤ الإضمحلال

##### الأصول المالية غير المشتقة

##### 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 مدي عمر الأصل المالي، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها بمبلغ مساوٍ للخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر:

- ادوات الدين التي تم تحديدها على أن تكون لها لمخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
  - ادوات الدين الأخرى والأرصدة البنكية التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان (أي خطر التخلف عن السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية) زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي.
  - دائماً ما يتم قياس مخصصات خسائر العملاء التجاريون والأصول الناشئة عن العقود بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة علي مدي عمرها.
- عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي قد ازدادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقع، تضع الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك كل من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم الائتمان المعلوم بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تفترض للشركة أن مخاطر الائتمان للأصل المالي قد زادت بشكل ملحوظ إذا كان قد استحق على تحصيله 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 تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان لها مساوياً للتعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار".

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدي ١٢ شهرًا هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث اخفاق التي تكون ممكنة خلال فتره ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير (أو فترة أقصر إذا كان العمر المتوقع للأداة أقل من ١٢ شهرًا). 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 وفقًا 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 وادوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية. يعتبر الأصل المالي "اضمحل ائتمانياً"، عندما يحدث واحد أو أكثر من الاحداث التي لها أثر ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

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

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

#### عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمه المركز المالي

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

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

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

## ٦-٤ ضرائب الدخل

يتم حساب ضريبة الدخل وفقاً لقانون الضرائب المصري.

## ١-٦-٤ الضريبة الجارية

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

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

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

## ٢-٦-٤ الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بضريبة الدخل المؤجلة بإتباع طريقة الالتزامات على الفروق المؤقتة بين القيمة المعترف بها للأصل أو الالتزام 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 جميع 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 الحصص 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 جميع أعمال وفي تاريخ نشأة العملية لم يكن لها تأثير في كل من الربح المحاسبي والربح الضريبي (الخسارة الضريبية).

- بالنسبة للفروق المؤقتة القابلة للخصم المرتبطة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الشقيقة والحصص في المشروعات المشتركة، يتم الاعتراف بها فقط إلى المدى الذي يكون فيه من المرجح أن الفروق المؤقتة سوف تعكس (أي تصبح مقبولة ضريبياً كخصومات) في المستقبل المنظور وإن يكون هناك ربح ضريبي مستقبلي والذي يمكن استخدامه لهذه الفروق المؤقتة مقابله.

تقوم المنشأة في تاريخ نهاية كل فترة مالية بإعادة تقدير القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة ويتم تخفيضها

إلى المدى الذي لم يعد فيه أرباح ضريبية متوقعة كافية متاحة للاستفادة من كل أو جزء من الأصل الضريبي

المؤجل. يتم إعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها في تاريخ نهاية كل فترة مالية ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة التي لم يتم الاعتراف بها من قبل إلى المدى الذي أصبح فيه من المرجح معه وجود ربح ضريبي مستقبلي يسمح باستيعاب قيمة الأصل الضريبي المؤجل.

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

#### ٧-٤ مزايا ما بعد الخدمة

تدير الشركة خطة مزايا محددة لموظفيها. هذه الخطة غير مموله. 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.

#### ٨-٤ التأمينات الاجتماعية

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

#### ٩-٤ النقدية وما في حكمها

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

١٠-٤ رأس المال

إصدار الأسهم

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

إعادة شراء أسهم رأس المال

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

١١-٤ الاحتياطي القانوني

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

١٢-٤ حصة العاملين في الأرباح

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

١٣-٤ نصيب السهم في الأرباح

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

١٤-٤ الإيرادات من العقود مع العملاء

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

تقوم الشركة بإثبات الإيرادات من العقود مع العملاء باتباع طريقة مكونة من خمس خطوات وكما هي مذكورة في المعيار المصري رقم (٤٨)

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

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

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

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

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

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

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

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

(ج) يتلقى العميل المنافع المقدمة من أداء المنشأة ويستهلكها في الوقت نفسه حالما قامت الشركة بالأداء .

بالنسبة لالتزامات الأداء، فانه في حالة عدم الوفاء بأي من الشروط أعلاه، يتم إثبات الإيرادات عند نقطة من الزمن التي يتم الوفاء بالتزام الأداء فيها.

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

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

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

#### ١٥-٤ إيرادات الفوائد

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

#### ١٦-٤ المصروفات

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

#### ١٧-٤ تكاليف الاقتراض

يتم رسلة تكاليف الاقتراض المتعلقة مباشرة باقتناء أو إنشاء أو إنتاج الأصل المؤهل والذي يتطلب فترة زمنية طويلة لتجهيزه للاستخدام في الأغراض المحددة له أو لبيعه، 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. وتمثل تكاليف الاقتراض في الفوائد والتكاليف الأخرى التي تنفقها الشركة لاقتراض الأموال.

## ١٨-٤ الإضمحلال في قيمة الأصول المالية وغير المالية

يتم الاعتراف بالمخصص عندما ينشأ على الشركة التزام حالي (قانوني أو حكومي) نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يترتب على تسوية ذلك الالتزام تدفق خارج من المجموعة في صورة موارد تتضمن منافع اقتصادية وأن تكون التكاليف المقدرة لمواجهة تلك الالتزامات مرجحة الحدوث ومن الممكن تقدير قيمة الالتزام بصورة يعتمد عليها.

وتمثل القيمة التي يتم الاعتراف بها كمخصص أفضل التقديرات المتاحة للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ القوائم المالية إذا ما أخذ في الاعتبار المخاطر وظروف عدم التأكد المحيطة بذلك الالتزام.

وعندما يتم قياس مخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي فإن القيمة الدفترية للمخصص تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات. وإذا ما تم خصم التدفقات النقدية فإن القيمة الدفترية للمخصص تتزايد في كل فترة لتعكس القيمة الزمنية للنقود الناتجة عن مضي الفترة. ويتم إثبات هذه الزيادة في المخصص ضمن المصروفات التمويلية بقائمة الدخل.

## ١٩-٤ عقود الإيجار

تقوم الشركة كمستأجر بالاعتراف بأصل "حق الإنتفاع" وبالالتزام عقد التأجير في تاريخ بداية عقد التأجير.

عند الاعتراف الأولي، يتم قياس أصل حق الانتفاع على أنه المبلغ المساوي لالتزامات 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 الإضمحلال. 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:

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

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

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

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

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

### أحكام هامة

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

### ٢٠-٤ المدفوعات المبنية على الأسهم

يتم الاعتراف بالقيمة العادلة لمعاملات المدفوعات المبنية على أسهم والمسددة في شكل أدوات حقوق ملكية كمصرف، وكزيادة مقابلة في حقوق الملكية أثناء سنة الاستحقاق. ويتم تعديل المبلغ المعترف به كمصرف ليعكس عدد المنح التي تكون الخدمات ذات العلاقة وشروط الأداء متوقع استيفائها، بحيث يكون المبلغ المعترف به في النهاية قائما على أساس عدد أدوات حقوق الملكية الممنوحة التي استوفت شروط الخدمة ذات العلاقة وشروط الأداء غير السوقية في تاريخ الاستحقاق.

## ٥- أصول ثابتة

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

يتم تحميل الالهلاك ضمن البنود الآتية:

٢٠٢١	٢٠٢٢
جنيه مصري	جنيه مصري
-	٨٦١ ٣٤٢
٢ ٢٨٧ ٠٩٦	١ ٩٩٢ ٠٢٩
٢ ٢٨٧ ٠٩٦	٢ ٨٥٣ ٣٧١

تكلفة الإيرادات (إيضاح ٢٣)  
مصروفات عمومية وإدارية (إيضاح ٢٥)

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥- أصول الثابتة

التكلفة	أراضي ومباني جنيه مصري	أجهزة حاسب آلي جنيه مصري	تجهيزات وإكسسوارات جنيه مصري	أثاث وأجهزة كهربائية جنيه مصري	شبكات وأجهزة جنيه مصري	الاجمالي جنيه مصري
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١	٨٥ ١٠٨ ٥٨٢	-	-	-	-	٨٥ ١٠٨ ٥٨٢
إضافات العام	١ ٢٩٣ ٧٥٠	٦١٩ ٦٩٩	١ ٢٧٦ ٨٤٧	١ ٢٢٨ ١٦٠	٦٤ ٧١٨	٤ ٤٨٣ ١٧٤
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٨٦ ٤٠٢ ٣٣٢	٦١٩ ٦٩٩	١ ٢٧٦ ٨٤٧	١ ٢٢٨ ١٦٠	٦٤ ٧١٨	٨٩ ٥٩١ ٧٥٦
مجمع الإهلاك						
مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢١	١٥ ٨٨٦ ٩١٥	-	-	-	-	١٥ ٨٨٦ ٩١٥
إهلاك العام	١ ٩٨٦ ٢٤٠	١٤٩ ٤٩٧	٦٥ ٩٢٦	٨٣ ٧٣٠	١ ٧٠٣	٢ ٢٨٧ ٠٩٦
مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٧ ٨٧٣ ١٥٥	١٤٩ ٤٩٧	٦٥ ٩٢٦	٨٣ ٧٣٠	١ ٧٠٣	١٨ ١٧٤ ٠١١
صافي القيمة التقديرية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦٨ ٥٢٩ ١٧٧	٤٧٠ ٢٠٢	١ ٢١٠ ٩٢١	١ ١٤٤ ٤٣٠	٦٣ ٠١٥	٧١ ٤١٧ ٧٤٥

٦- مشروعات تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جنيه مصري	جنيه مصري
-	١ ٧٢٥ ٨٢١
-	١ ٧٢٥ ٨٢١

ألواح طاقة شمسية بمبنى الشركة

صافي الرصيد

٧- مزايَا عاملين مدفوعة مقدماً

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧ ٠٥٨ ٣٤٤	٣ ٩٠٣ ١٦٨	رصيد أول المدة
-	-	إضافات العام
(١ ٢١٩ ٨٤٣)	(١ ١٣٨ ٠٠٠)	استهلاك العام
(١ ٩٣٥ ٣٣٣)	-	المحول لشركات شقيقة
٣ ٩٠٣ ١٦٨	٢ ٧٦٥ ١٦٨	الرصيد في نهاية العام
		توزع كما يلي:
١ ١٣٨ ٠٠٠	١ ١٣٨ ٠٠٠	مزايَا عاملين مدفوعة مقدما قصيرة الأجل (إيضاح ١٣)
٢ ٧٦٥ ١٦٨	١ ٦٢٧ ١٦٨	مزايَا عاملين مدفوعة مقدما طويلة الأجل
٣ ٩٠٣ ١٦٨	٢ ٧٦٥ ١٦٨	الإجمالي

المبالغ المحملة في قائمة الأرباح أو الخسائر: -

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١ ٢١٩ ٨٤٣	١ ١٣٨ ٠٠٠	تكلفة الإيرادات (إيضاح ٢٣)
١ ٢١٩ ٨٤٣	١ ١٣٨ ٠٠٠	الإجمالي

٨- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	٥٧ ٧٨٦ ٦٠٠	صندوق إنكلود لابنكار التكنولوجيا المالية *
-	٥٧ ٧٨٦ ٦٠٠	الإجمالي

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

\* يتمثل هذا الاستثمار في قيمة الاستثمار في صندوق إنكلود لابنتكار التكنولوجيا المالية (شركة محدودة) والذي تم تأسيسه في ١٣ مارس ٢٠٢٢ بموجب لوائح هيئة تنظيم الخدمات المالية لسوق ابوظبي العالمي، ويهدف هذا الصندوق الي الاستثمار في الشركات المالية والشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية والتي تمارس عملها في جمهورية مصر العربية. تكون مدة الاستثمار ٥ سنوات و عمر الصندوق ١٠ سنوات و يبلغ استثمار الشركة في الصندوق قيمة ١٠ مليون دولار امريكي والذي يمثل قيمه ٩.٥٢% من قيمة الاستثمار (مرحلة ثانية) تم سداد مبلغ ٣ مليون دولار امريكي بما يعادل ٦٠٠ ٧٨٦ ٥٧ جنية مصري و سيتم سداد المتبقي علي مدار أربعة سنوات تبدأ بعد مرور ١٢ شهر من سداد الدفعة الاولى علي دفعات ربع سنوية , و يحق لمدير الصندوق طلب دفعات استثنائية خلال المدة الاستثمارية للصندوق , و سيتم احتساب صافي العائدات المتاحة للتوزيع (سواء العائد من الاستثمار في شركة ناشئة او العائد من الاستثمارات قصيرة الأجل) بين الشركاء بنسبة مساهماتهم الرأسمالية بعد ٩٠ يومًا من تحقيقها فيما يتعلق بحصيلة الاستثمار على النحو التالي:

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

٩ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

تتمثل الاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة فيما يلي: -

تصنيف الاستثمار	نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
شركة خالص لخدمات المدفوعات الرقمية (ش.م.م) *	٧٠%	٧٤ ٧٢٣ ٤٠٦ جنية مصري	٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنية مصري
شركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية (ش.م.م) **	٨٩%	١٣٦ ٢١٠ ٨١٥ جنية مصري	١٣٣ ٥٠٠ ٠٠٠ جنية مصري
شركة تكنولوجيا تشغيل الاسواق الالكترونية (ش.م.م) ***	٦١%	٣٢ ٤٢١ ٥٧٠ جنية مصري	٢٧ ٤٥٠ ٠٠٠ جنية مصري
شركة اي نابل لخدمات التعهيد (ش.م.م) ****	٩٩.٩٨%	٢٩ ٢٨١ ١٥٠ جنية مصري	٢٤ ٩٩٥ ٠٠٠ جنية مصري
شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية إي فاينانس (ش.م.م) *****	٩٩.٩٩%	٦٩٤ ٧١٤ ١٥٤ جنية مصري	٥٩٩ ٩٥٧ ٥٣٧ جنية مصري
شركة تكنولوجيا تشغيل الحلول الضريبية (ش.م.م) *****	٣٥%	٣٤ ٩٩٩ ٩٧٥ جنية مصري	٣٤ ٩٩٩ ٩٧٥ جنية مصري
شركة تكنولوجيا تشغيل خدمات التأمين (ش.م.م) *****	٣٥%	٣٤ ٩٩٩ ٩٧٥ جنية مصري	١٣ ٩٩٩ ٩٩٠ جنية مصري
		١ ٠٣٧ ٣٥١ ٠٤٥ جنية مصري	٩٠٤ ٩٠٢ ٥٠٢ جنية مصري

\* قيمة مساهمة الشركة بنسبة ٧٠٪ في رأس المال المصدر لشركة خالص لخدمات المدفوعات الرقمية (ش.م.م) ويمثل المسدد نسبة ١٠٠٪ من نصيب الشركة في رأس المال المصدر والتي تأسست بموجب القيد في السجل التجاري برقم ١٤٤٥١٥ بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٩ (تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ٢٧١ ٥٨٠ سهم بسعر مخفض تم منحها للعاملين بشركة خالص بقيمة ٤ ٧٢٣ ٤٠٦ جنية مصري) (إيضاح ٣٤).

\*\* قيمة مساهمة الشركة بنسبة ٨٩٪ في رأس المال المصدر لشركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية Ecards (ش.م.م) ويمثل المسدد نسبة ١٠٠٪ من نصيب الشركة في رأس المال المصدر والتي تأسست بموجب القيد في السجل التجاري برقم ١٤٦١٣٢ بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠٢٠ (تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ٣٣٣ ٠٢٤ سهم بسعر مخفض تم منحها للعاملين بشركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية E-cards بقيمة ٢ ٧١٠ ٨١٥ جنية) (إيضاح ٣٤).

***	قيمة مساهمة الشركة بنسبة ٦١% في رأس المال المصدر لشركة تكنولوجيا تشغيل الاسواق الالكترونية E-Aswaq (ش.م.م) ويمثل المسدد نسبة ١٠٠% من نصيب الشركة في رأس المال المصدر والتي تأسست بموجب القيد في السجل التجاري برقم ١٥٠٤٤٤ بتاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٠ (تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ٦١٠ ٧٨٣ سهم بسعر مخفض تم منحها للعاملين بشركة تكنولوجيا تشغيل الاسواق الالكترونية E-Aswaq بقيمة ٩٧١ ٥٧٠ مليون جنيه) (إيضاح ٣٤).
****	قيمة مساهمة الشركة بنسبة ٩٩.٩٨% في رأس المال المصدر لشركة إي نابل لخدمات التمهيد Enable (ش.م.م) ويمثل المسدد نسبة ٢٥% من نصيب الشركة في رأس المال المصدر والتي تأسست بموجب القيد في السجل التجاري برقم ١٥٩٥٠٦ بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠ (تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ٥٢٦ ٥٥٤ سهم بسعر مخفض تم منحها للعاملين بشركة إي نابل لخدمات التمهيد Enable بقيمة ٢٨٦ ١٤٩ ألف جنيه) (إيضاح ٣٤).
*****	قيمة مساهمة الشركة بنسبة ٩٩.٩٩% في رأس المال المصدر لشركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية E-finance (ش.م.م) ويمثل المسدد نسبة ١٠٠% من نصيب الشركة في رأس المال المصدر والتي تأسست بموجب القيد في السجل التجاري برقم ١٥٩٥٨٥ بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠ (تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ١١ ٦٤٠ ٨٦٢ سهم بسعر مخفض تم منحها للعاملين بشركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية E-finance بقيمة ٩٤ ٧٥٦ ٦١٧ مليون جنيه) (إيضاح ٣٤).
*****	قيمة مساهمة الشركة بنسبة ٣٥% في رأس المال المصدر لشركة تكنولوجيا تشغيل الحلول الضريبية E-tax (ش.م.م) ويمثل المسدد نسبة ٢٥% من نصيب الشركة في رأس المال المصدر والتي تأسست بموجب القيد في السجل التجاري برقم ١٦١ ٠٩٣ بتاريخ ١ فبراير ٢٠٢١.
*****	قيمة مساهمة الشركة بنسبة ٣٥% في رأس المال المصدر لشركة تكنولوجيا تشغيل خدمات التأمين E-Health (ش.م.م) ويمثل المسدد نسبة ٢٥% من نصيب الشركة في رأس المال المصدر والتي تأسست بموجب القيد في السجل التجاري برقم ١٧٢٢٦٥ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٢١.

## ١٠- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
%	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠.٢٠%	١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	شركة مصر للخدمات التكنولوجية الحكومية ESERVE (ش.م.م)*
٩.٩٩%	٣٣ ٥٩٩ ٠٠٠	٣٣ ٥٩٩ ٠٠٠	الشركة المصرية لتكنولوجيا التجارة الإلكترونية MTS (ش.م.م)**
١٠%	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٥٠٠ ٠٠٠	شركة دلتا مصر للمنفوعات (ش.م.م)***
١٠%	٨٦ ١٥٢ ٠٠٠	٨٣ ٧٥٢ ٠٠٠	الشركة العالمية للاستشارات ونظم المعلومات (اسيز) (ش.م.م)****
١%	١٠٠ ٠٠٠	-	شركة منصة التجارة الإلكترونية الإفريقية eComm Africa (ش.م.م)*****
	١٣٩ ٨٥١ ٠٠٠	١٣٦ ٨٥١ ٠٠٠	

\* 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.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

\*\*\* تتمثل الاستثمارات في قيمة المساهمة بنسبة ١٠٪ في شركة دلتا مصر للمدفوعات (ش.م.م) والتي تأسست بموجب السجل التجاري رقم ٨٥٧٣ بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠١٩ تم سداد مبلغ ٥٠٠ ٠٠٠ جنيه ليصبح المسدد من رأس المال ١٠٠٪.

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

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

١١ - الضرائب

١-١١ ضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	مصروف ضريبة الدخل الجارية
(٣٢ ٣٨٨ ٠٥٩)	(٣ ١١٧ ٥٩٦)	ضريبة توزيعات إيرادات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٥٠ ٨٨٢ ١٤٠)	ضريبة توزيعات ارباح استثمارات في شركات تابعة
-	(٤٥ ٦١٨ ٨٠٤)	ضريبة أذون خزانة
٣ ٢٠٩ ٠٣٨	٧ ٥٣٤ ٧٥٦	(منفعة) ضريبة الدخل المؤجلة
(٢٩ ١٧٩ ٠٢١)	(٩٢ ٠٨٣ ٧٨٤)	مصروف ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة
١٧٩ ١٧٣	٢٥٧ ٨٣٥	ضريبة الدخل المؤجلة على بنود الدخل الشامل الأخر

## ١١ - ٢ ضريبة الدخل المؤجلة

## (أ) الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة المثبتة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
التزامات	أصول	التزامات	أصول	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢ ٣٨٦ ٥٦٠	-	٢ ٨١٤ ٥٠٥	-	اهلاك الأصول الثابتة
-	١٣ ٤٢٣ ٨١٩	-	٢١ ٥٠٢ ٠٤٨	التزامات نظام مزاي العاملين
-	٣٧٣ ٣٦٣	-	-	فروق العملات الأجنبية غير المحققة
٢ ٣٨٦ ٥٦٠	١٣ ٧٩٧ ١٨٢	٢ ٨١٤ ٥٠٥	٢١ ٥٠٢ ٠٤٨	
-	١١ ٤١٠ ٦٢٢	-	١٨ ٦٨٧ ٥٤٣	صافي الأصول الضريبية المؤجلة
			(١١ ٤١٠ ٦٢٢)	يخصم: الأصول الضريبية المؤجلة السابق تحميلها
			٢٥٧ ٨٣٥	يضاف: الأصول الضريبية المؤجلة المحملة على قائمة الدخل الشامل
			٧ ٥٣٤ ٧٥٦	الضريبة المؤجلة عن الفترة (منفعة)

## ٣-١١ تسوية سعر الضريبة الفعلي

السنة المالية المنتهية في		السنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
جنيه مصري		جنيه مصري		
٢٤٠ ٤٤٦ ٥٧٢		٥٨٨ ٧٥٠ ٠٤٩		صافي أرباح العام قبل الضرائب
٥٤ ١٠٠ ٤٧٩	%٢٢.٥	١٣٢ ٤٦٨ ٧٦١	%٢٢.٥	ضريبة الدخل على أساس سعر الضريبة
٣٥ ٠٥٩ ٩٦٦		(١٥٤ ٩٥٨ ٥٧٤)		تسويات
(٣٣٥ ٠٨٢ ٨٣٢)		(٥١٨ ٢١٩ ٦٤٦)		الإيرادات المعفاة
(٥٩ ٥٧٦ ٢٩٤)		(٨٤ ٤٢٨ ١٧١)		الوعاء الضريبي
٢٩ ١٧٩ ٠٢١	%١٢.١٣	٩٢ ٠٨٣ ٧٨٤	%١٥.٣٨	ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤-١١ ضرائب الدخل المستحقة (مدينة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٨ ٦٠٥ ٧٦٥	(٩ ٤٦٦ ٢٠٧)	ضريبة الدخل المدينة/ المستحقة أول العام
٣٠٦ ٨٥١	٧٠٧ ٤١٠	المكون خلال العام
(٧٨ ٩١٢ ٦١٦)	-	المسدد خلال العام
(٩ ٤٦٦ ٢٠٧)	-	رصيد ضرائب مدين
<u>(٩ ٤٦٦ ٢٠٧)</u>	<u>(٨ ٧٥٨ ٧٩٧)</u>	

٥-١١ الموقف الضريبي

(أ) ضريبة شركات الأموال

- تمتعت الشركة بإعفاء ضريبي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وبدأ خضوع الشركة للضريبة وفقا لخطاب الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة بداية من أول يناير ٢٠١٨.
- تقوم الشركة بتقديم الاقرار الضريبي عن ضريبة أرباح شركات الأموال في المواعيد القانونية.
- تم الفحص الضريبي للشركة وانتهاء النزاع عن السنوات ٢٠٠٥/٢٠٠٧.
- تم إعادة الفحص الضريبي للشركة عن السنوات ٢٠٠٨/٢٠٠٩ وتم انتهاء الفحص والنزاع عن السنوات ٢٠٠٨/٢٠١٥ وتم انتهاء التسوية بضريبة قدرها ٣ ٠٥٢ ٢٠٩ وتم السداد واستخراج تسوية ضريبية بضريبة لا شيء.
- تم الفحص الضريبي للشركة عن السنوات من ٢٠١٦ حتى ٢٠٢٠ وجاري استخراج النماذج.
- تم تقديم الاقرارات الضريبية بصفة دورية وفي مواعيدها المحددة

(ب) ضريبة المرتبات والأجور

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

(ج) الضريبة العامة على المبيعات والضريبة على القيمة المضافة

- تم الفحص الضريبي للشركة حتى عام ٢٠١٥ واخطرت الشركة بفروق ضريبة قدرها ٢٥٨ ألف جنيه مصري وتم سدادها بالكامل.
- تم الفحص الضريبي للشركة عن السنوات من أول يناير ٢٠١٦ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وجاري استخراج النماذج.

(د) ضريبة الدمغة

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

(هـ) ضريبة الخصم والاضافة

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

## ١٢ - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

قيمة الشراء	تاريخ الشراء	تاريخ الاستحقاق	نسبة العائد	مدة الأدين	صافي العائد	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	القيمة الاسمية
٦١٨ ٩٥٤ ٠٠٠	١/٤/٢٠٢٢	١/٣/٢٠٢٣	١٣.١٣%	٣٦٤	٦٤ ٣٠٢ ٤٣٠	٦٨٣ ٢٥٦ ٤٣٠	٧٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
٧٢١ ٣٥٧ ٥٠٠	١٠/١٨/٢٠٢٢	١/١٧/٢٠٢٣	١٥.٩٣%	٩١	١٨ ٦٣٣ ٣٦٣	٧٢٩ ٩٩٠ ٨٦٣	٧٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠
٤٩٥ ٣٣٧ ٣٠٠	١٠/١٨/٢٠٢٢	١/١٧/٢٠٢٣	١٥.٩٢%	٩١	١٢ ٧٩١ ٥٥٩	٥٠٨ ١٢٨ ٨٥٩	٥١٥ ٠٠٠ ٠٠٠
١ ٨٣٥ ٦٤٨ ٨٠٠					٩٥ ٧٢٧ ٣٥٢	١ ٩٣١ ٣٧٦ ١٥٢	١ ٩٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠

## ١٣ - أرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٥٧ ١٥٨	٣٤٩ ٠٠٣	مصرفات مدفوعة مقدما
١٨٠ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠٠	تأمينات لذي الغير
١٦ ٦٠٥ ٦٤٢	١٥ ٧٥٧ ٢٠٩	ضريبة القيمة المضافة
٨ ٧٥٨ ٧٩٧	٩ ٤٦٦ ٢٠٧	ضريبة الدخل (إيضاح ١١-٤)
-	٣٢ ٠٥١ ٤٢١	أوراق القبض
١ ١٣٨ ٠٠٠	١ ١٣٨ ٠٠٠	مزايا عاملين مدفوعة مقدما (إيضاح ٧)
٤ ٠٠٢ ٢٣٨	٣ ٧٥٧ ٤٤٧	ضرائب خصم من المنبع
٨ ١٦١ ٢٢٧	٥ ٦٨٥ ١٢٥	موردين دفعات مقدمة
٢٣ ٠٤٧ ١٧١	٦ ٢٠١ ١٢٢	ايرادات مستحقة
٤٧ ٣٧٠ ١٥١	-	ايرادات توزيعات ارباح مستحقة
١١ ٧١١ ٩٥٦	-	سلف عاملين - نظام الاثابة والتحفيز
٤ ٥٩٩ ٣٧٠	١ ٩٤٥ ٣٦٥	أخرى
١٢٥ ٧٣١ ٧١٠	٧٦ ٤٥٠ ٨٩٩	الإجمالي

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٤- النقدية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٥٩ ٠٩١ ١٨٩	١ ٩١٣ ٩٢٨ ٠٦٥	بنوك - حسابات توفير
٥٥ ٦٥٦ ٠٩٨	٢ ٦٠٦ ٠٦٠	بنوك - ودائع لأجل
٤١٢ ٤٠٦ ٥٨٢	٧٢ ٣٨٣ ٦٣٧	صناديق استثمار نقدية*
٦٢٧ ١٥٣ ٨٦٩	١ ٩٨٨ ٩١٧ ٧٦٢	رصيد النقدية وما في حكمها

\* صناديق استثمار نقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٦ ٧١٤ ٧٢٢	٢٤ ١٦١ ١٠١	صندوق ثمار - بنك قطر الأهلي الوطني
٧ ٣٠٨ ٤٠٩	٤٨ ١١٧ ٩١٧	صندوق سيولة
٢١ ٧٤٩ ٩٢٠	-	صندوق ٣٠/١٥
٣٧٦ ٥١٩ ٨٣١	-	صندوق دياموند - البنك العربي الافريقي
١١٣ ٧٠٠	١٠٤ ٦١٩	حساب يوم بيوم - بنك مصر
٤١٢ ٤٠٦ ٥٨٢	٧٢ ٣٨٣ ٦٣٧	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٦٢٧ ١٥٣ ٨٦٩	١ ٩٨٨ ٩١٧ ٧٦٢	النقدية وما في حكمها
(٥ ٥٣٧ ٠٢١)	(٥ ٥٣٧ ٠٢١)	بخصم:
٦٢١ ٦١٦ ٨٤٨	١ ٩٨٣ ٣٨٠ ٧٤١	وثائق صناديق استثمار نقدية مرهونة لمقابلة خطابات ضمان لصالح الغير
		النقدية وما في حكمها لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية

١٥- رأس المال

١٥-١ رأس المال المرخص به

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

## ٢-١٥ رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر في تاريخ تأسيس الشركة مبلغ ٦٠ مليون جنيه مصري موزع على ٦٠٠ ألف سهم بقيمة اسمية للسهم قدرها ١٠٠ جنيه مصري والمؤشر به في السجل التجاري بتاريخ ١٦ أغسطس ٢٠٠٥.
- تم زيادة رأس المال المصدر بمبلغ ٦٠ مليون جنيه مصري بناءً على قرار الجمعية العامة غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٦ ليصبح رأس مال الشركة المصدر والمدفوع مبلغ ١٢٠ مليون جنيه مصري.
- وقررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١١ ديسمبر ٢٠١٣ تحويل مبلغ ٥٥ مليون جنيه مصري (خمس وخمسون مليون جنيه مصري) من الاحتياطي العام لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع للشركة ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع بعد الزيادة ١٧٥ مليون جنيه مصري (مائة وخمسة وسبعون مليون جنيه مصري) موزعة بذات نسب ملكية المساهمين وتم التأشير بذلك في السجل التجاري بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠١٤.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٦ تحويل مبلغ ٥٠ مليون جنيه مصري (خمسون مليون جنيه مصري) من الاحتياطي العام لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع للشركة ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع بعد الزيادة ٢٢٥ مليون جنيه مصري (مائتان وخمسة وعشرون مليون جنيه مصري) موزعة بذات نسب ملكية المساهمين وتم التأشير بذلك في السجل التجاري بتاريخ أول أغسطس ٢٠١٦.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠ نوفمبر ٢٠١٦ زيادة رأس مال الشركة المصدر بمبلغ ٢٢.٥ مليون جنيه مصري (اثنان وعشرون مليون وخمسمائة ألف جنيه مصري) ليصبح رأس المال المصدر بعد الزيادة ٢٤٧.٥ مليون جنيه مصري (مائتان وسبعة وأربعون مليون وخمسمائة ألف جنيه مصري) والمسدد منه ٢٣٦,٢٥٠ مليون جنيه مصري (مائتان وستة وثلاثون ألف ومائتين وخمسون ألف جنيه مصري) مع تخفيض نسب الملكية للمساهمين بعد دخول مساهم جديد وهو الشركة المصرية للمشروعات الاستثمارية بنسبة ٩.٠٩٪ وتم التأشير بذلك في السجل التجاري بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢١ مارس ٢٠١٨ زيادة رأس مال الشركة المصدر بمبلغ ١٠٣ مليون جنيه مصري (مائة وثلاثة ملايين جنيه مصري) محولة من الاحتياطيات والأرباح المرحلة ليصبح رأس المال المصدر بعد الزيادة ٣٥٠.٥ مليون جنيه مصري (ثلاثمائة وخمسون مليون وخمسمائة ألف جنيه مصري) مسددة بالكامل موزعة بذات نسب ملكية المساهمين.
- قرر محضر مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٨ بزيادة رأس مال الشركة المصدر بمبلغ ١٤٩.٥ مليون جنيه مصري (مائة وتسعة وأربعون مليون وخمسمائة ألف جنيه مصري) ليصبح رأس المال المصدر بعد الزيادة ٥٠٠ مليون جنيه مصري (خمسمائة مليون جنيه مصري) مسددة بالكامل موزعة بذات نسب ملكية المساهمين وتم التأشير بذلك في السجل التجاري بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠١٨.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠١٩ زيادة رأس المال المصدر بمبلغ ٣٠٠ مليون جنيه مصري ليصبح رأس المال المصدر ٨٠٠ مليون جنيه مصري (ثمانمائة مليون جنيه مصري) مسدد بالكامل وقد تم التأشير في السجل التجاري للشركة بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠١٩.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠١٩ تعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح ٠.٥ جنيه مصري (خمسون قرشاً) بدلاً من ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) ليصبح رأس المال المصدر مبلغ ٨٠٠ مليون جنيه مصري (ثمانمائة مليون جنيه مصري) موزع علي عدد ١.٦ مليار سهم.
- قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٣ أكتوبر ٢٠٢١ زيادة رأس المال بقيمة ٨٨ ٨٨٨ ٨٨٩ مليون جنيه مصري (ثمانية وثمانون مليون وثمانمائة وثمانية وثمانون ألف وثمانمائة وتسعة وثمانون جنيهاً مصرياً) ليصبح رأس المال المصدر

مبلغ ٨٨٩ ٨٨٨ ٨٨٨ جنيه مصري (ثمانمائة ثمانية وثمانون مليون وثمانمائة وثمانية وثمانون ألف وثمانمائة وتسعة وثمانون جنيها مصريا) موزع علي عدد ٧٧٨ ٧٧٧ ٧٧٧ سهم،

- قررت الجمعية العامة الغير العادية المنعقدة في ١٥ سبتمبر ٢٠٢١ الموافقة على تفويض مجلس إدارة الشركة في اتخاذ الإجراءات اللازمة لزيادة رأس المال المصدر بنسبة ٤٪، بإصدار ١١١ ١١١ ٧١ سهم بقيمة إسمية للسهم خمسون قرشا بقيمة إجمالية ٥٥٦ ٥٥٥ ٣٥ جنيه ليصبح إجمالي رأس المال ٤٤٥ ٤٤٤ ٩٢٤ جنيه مصري بواقع
- ٨٨٩ ٨٨٨ ١ سهم على أنت تقتصر الزيادة على نظام الإثابة والتحفيز. وبتاريخ ٣١ يناير ٢٠٢٢ انعقد مجلس إدارة الشركة لإقرار الزيادة وتم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٢ لتصبح نسبة أسهم الصندوق ٣.٨٤٪ بعد الزيادة.

#### ١٦- علاوة الإصدار

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

#### ١٧- أسهم الخزينة

في تاريخ ٨ سبتمبر ٢٠٢٢ قرر مجلس ادارة الشركة شراء أسهم خزينة بحد أقصى ٥٪ من إجمالي أسهم الشركة وذلك على مدار ٩ أشهر على ان يتم الشراء من خلال السوق المحلي بأسعار السوق. في تاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٢ تم شراء ٦٨٢ ٩٩ سهم بمتوسط سعر ١٣,٤٩ جنيه للسهم و إجمالي قيمة ٥٠١ ٣٤٥ ١ جنيه مصري, و في تاريخ ٢ أكتوبر ٢٠٢٢ تم شراء ٢٥٠.٠٠٠ سهم بمتوسط سعر ١٣,٨٤ و إجمالي قيمة ٦٢٩ ٤٦٠ ٣ جنيه مصري, و في تاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٢٢ تم شراء ١٧.٠٨٥ سهم بمتوسط سعر ١٣,٤٨ جنيه للسهم و إجمالي قيمة ٣٢٤ ٢٣٠ ٢٣٠ جنيه مصري, و بلغت قيمة اسهم الخزينة في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ قيمة إجمالية ٥.٣٦.٠٠٤ جنيه مصري.

## ١٨ - تسهيلات ائتمانية

طبيعة التسهيل	قيمة المستخدم حتى	حد التسهيل المصرح به في	البنك
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	جنيه مصري	جنيه مصري أو ما يعادلها بالعملة الأجنبية	
حد لإصدار خطابات ضمان محلية	-	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	بنك مصر
اعتمادات مستندية استيراد	-	٥٠.٠٠٠.٠٠٠	بنك مصر
حد لإصدار خطابات ضمان محلية	٢٢٦.٥٧٤	٨٠.٠٠٠.٠٠٠	بنك مصر
حد لإصدار خطابات ضمان محلية	٩٨.٥٧٣.٤١٨	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	بنك قطر الوطني الأهلي
حد جارى مدين	-	٧٥.٠٠٠.٠٠٠	البنك الأهلي المصري
حد لإصدار خطابات ضمان محلية	-	٧٥.٠٠٠.٠٠٠	البنك الأهلي المصري
حد جارى مدين	-	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	البنك المصري لتنمية الصادرات
حد لإصدار خطابات ضمان محلية	١٠٧.٤٨٦.٥٤٦	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	البنك الأهلي المتحد
حد إصدار اعتمادات مستندية	-	٧٥.٠٠٠.٠٠٠	البنك العربي الأفريقي
حد لإصدار خطابات ضمان	-	٧٥.٠٠٠.٠٠٠	البنك العربي الأفريقي
حد إصدار بطاقات ائتمان	-	٥٠٠.٠٠٠	البنك العربي الأفريقي
حد جارى مدين	-	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	البنك التجاري الدولي

## ١٩ - الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٥.٢٩٠.٥٣٠	٤٦٩.٢٧٧.٧٥٧	احتياطي قانوني *
٢٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٠.٠٠٠.٠٠٠	احتياطي عام **
٦٩.٧١٣.٨٨٨	٦٩.٧١٣.٨٨٨	إحتياطي ناتج الانقسام ***
٣.٩٠٤.٦٢٨	٤.٧٩٢.٧٢٨	إحتياطات أخرى ****
١٤٨.٩٠٩.٠٤٦	٥٦٣.٧٨٤.٣٧٣	الإجمالي

\* طبقاً لمتطلبات قانون الشركات والنظام الأساسي للشركة، يتم اقتطاع ٥٪ من صافي الربح السنوي لتكوين احتياطي قانوني. يستخدم الاحتياطي القانوني لزيادة رأس المال أو لتقليل 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 ان يتم اعتماده، وفقاً لقرار الجمعية العامة العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ١٩ مارس ٢٠١٩ فقد تقرر تكوين احتياطي عام بمبلغ ٢٠ مليون جنيه مصري.

\*\*\* طبقاً لمشروع الانقسام الصادر من هيئة الاداء الاقتصادي في تاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠٢٠ والذي تم اعتماده من الجمعية العامة الخاصة بالشركة والتي انعقدت في تاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٢١ والذي ينص على تجنيب صافي قيمة الارض و ما عليها من مباني من الارباح المرحلة لذا قامت الشركة بتجنيب مبلغ و قدرة ٦٩.٧١٣.٨٨٩ جنيهاً مصرياً من الارباح المرحلة من عام ٢٠٢٠ تحت بند احتياطي ناتج الانقسام.

\*\*\*\* يتضمن رصيد الإحتياطات الأخرى ناتج الأرباح الأكتوارية ضمن قائمة الدخل الشامل.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠ - موردون وإرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
حنيه مصري	حنيه مصري	موردون
١٠ ٢٨٨ ٣١٨	٢١ ٢٢٥ ٠٢٠	
١٠ ٢٨٨ ٣١٨	٢١ ٢٢٥ ٠٢٠	أرصدة دائنة أخرى
		مصروفات مستحقة
٦ ٤٠٨ ٧٣٨	١٤ ٦٩٤ ٦٢٤	ضريبة كسب العمل
٥٧٦ ٦٩١	٩٦٢ ٣٥٤	ضريبة الخصم والاضافة
٤ ٩٧٢ ٥٥١	٣ ٦١٧ ١٢٢	مكافآت مجلس الإدارة
١٦ ٤٩٤ ٠٧١	٥ ٣٠١ ٨٨٤	أخرى
١١٤ ٣٣٨	١٠ ٠٥٩ ٥٩٧	الإجمالي
٣٨ ٨٥٤ ٧٠٧	٥٥ ٨٦٠ ٦٠١	

٢١ - 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.

١-٢١ الحركة في القيمة الحالية للالتزامات نظام مزايا العاملين - (مكافأة نهاية الخدمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
حنيه مصري	حنيه مصري	الالتزام في اول العام
٤٧ ٦١٨ ٤٧٢	٥٩ ٦٦١ ٤١٧	تكلفة الفائدة
٦ ٤١٣ ٨٧٧	٨ ٦٥٠ ٩٠٦	تكلفة الخدمة الحالية
٨ ٢٨٨ ٨٦٨	٢٧ ٧٧٠ ٢٣٠	المحول إلى شركات تابعة
(١ ٨٠٥ ٠٦٨)	(١٢٣ ٠٤٩)	المحول من شركات تابعة
-	٨٢٣ ٠٧٨	أرباح اكتوارية عن الالتزام المعترف به في الدخل الشامل الأخر
(٧٩٦ ٣٢٦)	(١ ١٤٥ ٩٣٤)	المدفوع من مكافأة نهاية الخدمة
(٥٨ ٤٠٦)	(٦١ ٩٩٢)	الالتزام في نهاية العام
٥٩ ٦٦١ ٤١٧	٩٥ ٥٦٤ ٦٥٦	

٢-٢١ المبالغ المعترف بها بقائمة الأرباح أو الخسائر المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
حنيه مصري	حنيه مصري	تكلفة الفائدة على الالتزام
٦ ٤١٣ ٨٧٧	٨ ٦٥٠ ٩٠٦	تكلفة الخدمة الحالية
٨ ٢٨٨ ٨٦٨	٢٧ ٧٧٠ ٢٣٠	الإجمالي
١٤ ٧٠٢ ٧٤٥	٣٦ ٤٢١ ١٣٦	

## ٣-٢١ تحليل الحساسية الكمية

مستوى الحساسية		الافتراضات	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
نقص	زيادة	نقص	زيادة
%٠.٥٠	%٠.٥٠	٠.٥%	٠.٥%
١٦٧ ١٣٤ ٤٥١	١٥١ ٥٨١ ٤٨٥	٢١٤ ٧٥٣ ٦٥٣	١٩٨ ٨٦٧ ٩١٧
معدل الخصم			
١٥١ ٥٨١ ٤٨٥	١٦٧ ١٣٤ ٤٥١	١٩٨ ٨٦٧ ٩١٧	٢١٤ ٧٥٣ ٦٥٣
معدل الراتب			
%١	%١	%١	%١
١٥٣ ٨٤٠ ٤٣٧	١٦٤ ٨٧٥ ٤٩٩	١٩٩ ٦٧٢ ٤١٠	٢١٣ ٩٤٩ ١٦٠
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.

## ٤-٢١ أهم الافتراضات الإكتوارية المستخدمة في إحتساب الالتزام وفقاً لدراسة الخبير الإكتواري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
%١٤.٥٠	%١٥.٥٠	معدل الخصم
%١٠.٠٠	%١٠.٥٠	معدل زيادة الراتب
%٠.١٠٥	%٠.١٣٢	معدل الوفيات

## ٥-٢١ البيانات الديموغرافية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢٨	٣٤	عدد الموظفين المشتركين (عامل)
٤١.٢	٤٢.٩	متوسط السنة (سنة)
٨٠ ٧٣٨	١٠٨ ٦١٤	متوسط الراتب الشهري (جنية مصري)
٥.١٩	٥.١٤	متوسط مدة الخدمة (سنة)

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٢ - الإيرادات

٢٠٢١	٢٠٢٢	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٥ ٣٣٦ ٣٢٥	٧ ٤٥٤ ٩٨٢	إيرادات التشغيل
٣ ٨٢٠ ٨٠٨	٣١ ٦٢٥ ٥٩٨	إيرادات توزيعات ارباح استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
٣١٨ ٤٤٠ ٢٤٧	٥٠٨ ٨٢١ ٤٠٤	إيرادات توزيعات ارباح من استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
<u>٣٢٧ ٥٩٧ ٣٨٠</u>	<u>٥٤٧ ٩٠١ ٩٨٤</u>	<b>الإجمالي</b>

٢٣ - تكلفة الإيرادات

٢٠٢١	٢٠٢٢	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٨٠ ٧٢٥ ٧٣١	٦١ ٢٧٤ ٧٧٣	مرتبات وأجور
-	١٨ ٥٦٨ ٤٦٩	مكافآت للعاملين
١٤ ٧٠٢ ٧٤٥	٣٦ ٤٢١ ١٣٦	تكلفة نظام مزايا العاملين
٣٣٨ ٥٥٠	٢٥ ٨٧٨	تكاليف صيانة
٥٢ ٠٩٩	٩ ٤١٠ ٦٧٦	إستشارات و دعم فني
-	٨٦١ ٣٤٢	مصروف الاهلاك
١ ٣٦٥ ٤٨٠	١ ٢٠٦ ٩٠٤	مزايا عاملين (سيارات) (إيضاح ٧)
<u>٩٧ ١٨٤ ٦٠٥</u>	<u>١٢٧ ٧٦٩ ١٧٨</u>	<b>الإجمالي</b>

٢٤ - إيرادات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٢	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٢٦ ٤١٤ ٨٩٤	٢٣ ٥٨٥ ٧٧٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١١ ٨٨٣ ٠٠٠	١٣ ٠١٤ ١٦٤	إيجارات
١٤ ٩١٢	٢ ٢٧٣ ١٣١	أخرى
<u>٣٨ ٣١٢ ٨٠٦</u>	<u>٣٨ ٨٧٣ ٠٧٣</u>	<b>الإجمالي</b>

## ٢٥ - مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٣٧٣ ٢٧٣	٥٣ ١٠٨	مرتبات وأجور
٢ ٢٨٧ ٠٩٦	١ ٩٩٢ ٠٢٩	اهلاك اصول ثابتة (إيضاح ٥)
٢١ ٢٣٢ ٩٠٦	١٠ ٤١٩ ٤٦٥	استشارات
١ ٤٩٧ ٥٠٤	١ ٥٣١ ٢٣٧	مصروفات مرافق
٩٢٣ ٨٠٨	٨٠٠ ٦٤٩	مصروفات صيانة
٢ ٠٨٤ ٦٠٠	١ ١١٩ ٢٥٠	ايجار
٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٢٥٠ ٠٠١	تبرعات
-	٢ ٧٦٠ ٩٢٠	مصروفات ضيافة
٨ ٩٩١ ٣٠٦	١١ ٠٧٠ ٢٥٨	مصروفات أخرى
<u>٤٠ ٣٩٠ ٤٩٣</u>	<u>٣٤ ٩٩٦ ٩١٧</u>	

## ٢٦ - مصروفات بيعيه وتسويقية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١٠ ٦١٨ ٥٣٦	٢٤ ٥٦٦ ٤٧١	معارض
٣ ١٩١ ٢٨٣	٢ ٥٦٦ ٤١٣	علاقات عامة
٥ ٣٤٥ ٠٧٢	٢٨ ٨٦٧ ٢٠٨	اعلانات
٤ ١٥٩ ٤١٥	١١ ٧٨٥ ٣٠٣	مصروفات تسويقية اخرى
<u>٢٣ ٣١٤ ٣٠٦</u>	<u>٦٧ ٧٨٥ ٣٩٥</u>	

## ٢٧ - مصروفات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٢ ٠٠٧ ٠٠٠	٦ ٩٤٩ ٧٦٠	بدلات حضور وانتقالات اعضاء مجلس الإدارة
٦٧٤ ٥٠٠	٢٣٤ ٥٠٠	بدلات أخرى
<u>٢ ٦٨١ ٥٠٠</u>	<u>٧ ١٨٤ ٢٦٠</u>	

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٨ - مصروفات تمويلية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٢٣ ٧٧٢	٥٨ ٩٣٥	مصروفات فوائد بنكية مدينة
٢٢٣ ٧٧٢	٥٨ ٩٣٥	

٢٩ - إيرادات تمويلية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٢٥٣ ٧٤١)	٢٩ ٣٢١	أرباح/ (خسائر) ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
١٦ ٦٤٢ ٥٨٤	٩ ٣٩٨ ٢٤٢	إيرادات الاستثمار في صناديق استثمار نقدية
-	٢٢٨ ٠٩٤ ٠٢٠	إيرادات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢١ ٨٤٣ ٦١٧	٣٤ ٤٩٣ ٨٨١	فوائد دائنة على الحسابات الجارية بالبنوك
٩٨ ٦٠٢	١ ٠١٦ ٧٦٠	فوائد ودائع بنكية
٣٨ ٣٣١ ٠٦٢	٢٧٣ ٠٣٢ ٢٢٤	

شركة إي فينانس للاستثمارات المالية والرقمية  
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٠- الأطراف ذات العلاقة

الأطراف ذات العلاقة الممثلة في الشركات المستثمر فيها والتابعة، والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة و موظفي الإدارة العليا الشركات التي تسيطر عليها أو تتأثر بشكل مشترك بهذه الأطراف، يتم اعتماد سياسات التسعير ومدة هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة والمساهمين

فيما يلي ملخص لأرصدة الأطراف ذات العلاقة والمعاملات التي تم تنفيذها خلال العام بين الشركة والأطراف ذات العلاقة:

الرصيد	حجم المعاملات خلال العام	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	بيان
--------	--------------------------	----------------	---------------	------

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حجته مصري	حجته مصري
١٩٥ ٢١٧ ٥٦٨	-	-	-
١٩٥ ٢١٧ ٥٦٨	-	-	-

١-٣٠ مستحق من أطراف ذات علاقة طويلة الأجل

شركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية

٢-٣٠ مستحق من أطراف ذات علاقة قصيرة الأجل

شركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية

١٠ ٢٣٥ ٥٧٢	-	١٠ ٢٣٥ ٥٧٢	ممول لرصيد مدين	شركة تابعة	شركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية
٢ ٤٩٥ ١٧٣	١٥ ٨٨٤ ٧٥٩	١٣ ٥٧٢ ٠٧٩	سداد بالتقنية	شركة تابعة	شركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية
١ ٢٣٤ ٩١٩	٥٣ ٠٥٣ ٧٧٥	(١٨٢ ٤٩٣)	خدمات مستظمة	شركة تابعة	شركة اي نابل لخدمات التعهيد
٨ ٦١٣ ٨١٨	١٥ ٤٢٥ ٨٠٨	٥١ ٨٤٧ ٩٩١	سداد بالتقنية	شركة تابعة	شركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية
١٣ ٠٢٥ ٤٢٠	٢ ٢٨٢ ٣٣٤	(٢٩ ١٣٥)	خدمات مستظمة	شركة شقيقة	شركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية
٢ ٢٨٦ ٥١٧	٢ ١٦٣ ٥٦٤	٦ ٨١١ ٩٩٠	سداد بالتقنية	شركة تابعة	شركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية
٥٢٥ ٤٦٢	٨ ٢٧٤ ١٥٠	(١٠ ٧٤٣ ٠٨٦)	مفوعات بالتقنية	شركة تابعة	شركة خالص لخدمات المدفوعات الرقمية
٣٨ ٥١٦ ٩٣١	٩٧ ٠٨٤ ٣٩٠	(٢٢٣ ٠٠٣)	مفوعات بالتقنية	شركة شقيقة	شركة تكنولوجيا تشغيل خدمات التأمين
		٧ ٧٤٨ ٦٨٨	سداد بالتقنية	شركة شقيقة	شركة تكنولوجيا تشغيل خدمات التأمين

## ٣-٣٠ 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 ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٠ ٦٥٧ ٢٦٩	٧٤ ١٧٣ ١٦٢	مرتبات ومزايا
٢ ٠٠٧ ٠٠٠	٦ ٩٤٩ ٧٦٠	بدلات حضور مجلس الادارة
٦٧٤ ٥٠٠	٢٣٤ ٥٠٠	بدلات أخرى
٤٣ ٣٣٨ ٧٦٩	٨١ ٣٥٧ ٤٢٢	

## ٣١- أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية

الشركة عرضة للمخاطر التالية الناشئة عن استخدام الأدوات المالية:

أ- مخاطر الائتمان

ب- مخاطر السوق

ج- مخاطر السيولة

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

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

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

## أ) مخاطر الائتمان

هي خسائر مالية 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 السلف العاملين و اذون الخزانه والاستثمارات بالقيمة العادله من خلال الدخل الشامل والمستحق من أطراف ذات علاقة وكذا من أنشطتها المالية، بما في ذلك الارصده 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 ان البنوك المحلية تخضع لأشراف البنك المركزي المصري وبالتالي فإن خطر التعرض لمخاطر الائتمان ضعيفة.

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر متصور على الأرصدة الموضح في (إيضاح ١٤)

#### المستحق من أطراف ذات العلاقة

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

#### الاستثمارات

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

#### ب) مخاطر السوق

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

#### التعرض لمخاطر أسعار الفائدة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٩٨٨ ٩١٧ ٧٦٢	٦٢٧ ١٥٣ ٨٦٩	أدوات مالية بسعر فائدة متغير
١ ٩٨٨ ٩١٧ ٧٦٢	٦٢٧ ١٥٣ ٨٦٩	النقدية و مافي حكمها
٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٠١ ٦٨٧ ٧٣٧	١ ٩٣١ ٣٧٦ ١٥٢	أدوات مالية بسعر فائدة ثابت
٥٠١ ٦٨٧ ٧٣٧	١ ٩٣١ ٣٧٦ ١٥٢	أذون خزانة

#### التعرض لمخاطر سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	سعر الصرف	العملات الأجنبية
صافي الأصول	صافي الالتزامات		دولار امريكي
٢ ٩٩٠	٨٦ ٠٦٧	٢٤.٧٧	

#### (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.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية
حنيه مصري	حنيه مصري	حنيه مصري	حنيه مصري
٥٥ ١٦٠ ٦٠١	٥٥ ١٦٠ ٦٠١	٣٨ ٨٥٤ ٧٠٧	٣٨ ٨٥٤ ٧٠٧
٩٥ ٥٦٤ ٦٥٦	٩٥ ٥٦٤ ٦٥٦	٥٩ ٦٦١ ٤١٧	٥٩ ٦٦١ ٤١٧
١٥١ ٤٢٥ ٢٥٧	١٥١ ٤٢٥ ٢٥٧	٩٨ ٥١٦ ١٢٤	٩٨ ٥١٦ ١٢٤
موردون وأرصدة دائنة أخرى	موردون وأرصدة دائنة أخرى	موردون و أرصدة دائنة أخرى	موردون و أرصدة دائنة أخرى
التزامات أخرى	التزامات أخرى	التزامات أخرى	التزامات أخرى
اجمالي	اجمالي	اجمالي	اجمالي

٣٢ - إدارة رأس المال

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
حنيه مصري	حنيه مصري	
٩٨ ٥١٦ ١٢٤	١٥١ ٤٢٥ ٢٥٧	اجمالي الالتزامات
(١ ٩٨٨ ٩١٧ ٧٦٢)	(٦٢٧ ١٥٣ ٨٦٩)	يخصم : النقدية وما في حكمها
(١ ٨٩٠ ٤٠١ ٦٣٨)	٤٧٥ ٧٢٨ ٦١٢	صافي الالتزامات
٣ ٦٣٤ ٤٠٤ ٢٤٢	٤ ١٦٥ ٠٦٤ ٣٩٨	حقوق الملكية
(%٥٢)	%١١.٤	نسبة صافي الالتزامات إلى إجمالي حقوق الملكية

## ٣٣ - 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 ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	خطابات ضمان
٢١٠ ٧٠٧ ٧٤٠	٢٠٦ ٢٨٦ ٥٣٨	

## ٣٤ - نظام إثابة وتحفيز العاملين والمدبرين

- وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ٢٣ سبتمبر ٢٠١٩ على إضافة باب جديد بالنظام الأساسي للشركة الأم يختص بإثابة وتحفيز العاملين والمدبرين.
  - بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة غير العادية الموافقة على نظام الإثابة والتحفيز للعاملين بالشركة وذلك عن طريق الوعد ببيع أسهم بأسعار ميسرة ومنح أسهم مجانية، وذلك بنسبة ٤% من رأس المال المصدر، ويتم توفير هذه الأسهم عن طريق زيادة رأس المال من الأرباح المرحلة بالقيمة الاسمية للسهم توزع على النحو التالي: -
  - (١) ١% من الأسهم المخصصة للنظام بنظام الوعد بالبيع بأسعار ميسرة (٤٠% من متوسط سعر السهم لمدة ثلاثة أشهر).
  - (٢) ٣% من الأسهم المخصصة للنظام تمنح مجاناً للمستفيدين.
- يشترط في المستفيد من النظام ألا تقل المدة التي قضاها في خدمة الشركة عن سنة كاملة قبل نقل ملكية الأسهم له وأن يكون حاصلًا على تقدير لا يقل عن ٩٠% عن تقارير تقييم أداءه السنوي المعدة بمعرفة الإدارة المختصة بالشركة ويجوز بقرار من لجنة الاشراف إدراج معايير إضافية أو استثناء أحد الشرطين الموجودين بالمادة وذلك بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة مدة هذا النظام للرقابة المالية وبشرط عدم تصويت أي مستفيد على قرار يتعلق به وتلتزم الشركة بتضمينه إفصاحها السنوي خمس سنوات تبدأ من اعتماد النظام من الهيئة العامة للرقابة المالية.
- في تاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٢ تم اعتماد نظام تحفيز وإثابة العاملين من الهيئة العامة للرقابة المالية وبتاريخ ٢٥ يناير تمت موافقته الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة على نظام تحفيز وإثابة العاملين. وفي تاريخ ٢١ يناير ٢٠٢٢ انعقد مجلس إدارة الشركة لإقرار زيادة رأس مال الشركة بنسبة ٤% الخاصة بنظام تحفيز وإثابة العاملين.
- في تاريخ ٨ سبتمبر ٢٠٢٢ وافق مجلس إدارة الشركة على قرارات لجنة الإثابة والتحفيز بشأن تفعيل نظام الإثابة والتحفيز بنسبة ١% من أسهم الشركة على ان يتم تفعيل ٢٥% من الأسهم المخصصة للنظام، بنظام الوعد بالبيع بأسعار ميسرة في تاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٢ و تم تفويض رئيس مجلس الإدارة لاستكمال النسبة المتبقية فيما بعد وفقا للأداء المالي للشركة و تكون نسبة ال ٢٥% بواقع عدد ١١٤ ١٨١ ٤ سهم بقيمة تقديرية للسهم ١٤.٤ جنيه مصري بقيمة اجمالية قدرها ٤٨٤ ١١٧ ٥٨ جنيه مصري ( بعد خصم القيمة الاسمية للاسهم ) و طبقا للنظام تم بيع الاسهم للعاملين بقيمة مخفضة ٥.٧٦ جنيه مصري للسهم لتصبح القيمة التي سوف تتحملها الشركة عن موظفي الشركة وشركاتها التابعة اجمالي مبلغ ٢٦٨ ٠٣٤ ٣٤ جنيه مصري موزع كما يلي:

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

عدد ٩٨٥ ٥٧٥ سهم بقيمة ٨٠٢٢ ٥٨٠ جنية مصري يخص موظفي الشركة الام وشركاتها الشقيقة تم تحميلهم على قائمة الأرباح او الخسائر وعدد ٣ ١٩٥ ٥٣٩ سهم بقيمة ٢٦ ٠١١ ٦٨٧ جنية مصري تخص موظفين الشركات التابعة تم تسجيلها كاستثمارات اضافية في كل شركة بما يخصها.

في تاريخ ١٤-نوفمبر-٢٠٢٢ تم تفعيل باقي الأسهم المخصصة للنظام، بنظام الوعد بالبيع بأسعار ميسرة وتكون هذه الأسهم بواقع عدد ١٣ ٥٩٦ ٦٦٤ سهم بقيمة تقديرية للسهم ١٤.٤ جنية مصري بقيمة اجمالية قدرها ١٨٨ ٩٩٣ ٦٣٠ جنية مصري ( بعد خصم القيمة الاسمية للاسهم ) و طبقا للنظام تم بيع الاسهم للعاملين بقيمة مخفضة ٥.٧٦ جنية مصري للسهم لتصبح القيمة التي سوف تتحملها الشركة عن موظفي الشركة و شركاتها التابعة اجمالي مبلغ ١١٠ ٦٧٦ ٨٤٥ جنية مصري موزع كما يلي:

عدد ٣ ١٠٠ ٧٣٣ سهم بقيمة ٢٥ ٢٣٩ ٩٦٧ جنية مصري يخص موظفي الشركة الام وشركاتها الشقيقة تم تحميلهم على قائمة الأرباح او الخسائر وعدد ١٠ ٤٩٥ ٩٣٠ سهم بقيمة ٨٥ ٤٣٦ ٨٧٨ جنية مصري تخص موظفين الشركات التابعة تم تسجيلها كاستثمارات اضافية في كل شركة بما يخصها.

بلغ رصيد سلف العاملين في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٢٣ ٤٨١ ٢٩٢ جنية مصري بعد خصم المبالغ المحصلة من الموظفين.

٣٥- 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 ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢١١ ٢٦٧ ٥٥١	٤٩٦ ٦٦٦ ٢٦٥	صافي ارباح العام الخاصة بمساهمي الشركة الام (جنيه مصري)
(٣٣ ٦٨٩ ٣٤٨)	(٩١ ٨٩٧ ٥٢٦)	نصيب العاملين وأعضاء مجلس الإدارة مقترح/فعلي (جنيه مصري)
١٧٧ ٥٧٨ ٢٠٣	٤٠٥ ٢٠٨ ٧٣٨	صافي الأرباح القابلة للتوزيع على ملاك الأسهم العادية (جنيه مصري)
١ ٦٢٩ ٦٢٩ ٦٢٩	١ ٧٨٠ ١٣٢ ٨٧٥	متوسط عدد الأسهم القائمة خلال العام للأرباح الأساسية (سهم)
٠.١١	٠.٢٢	نصيب السهم المخفض في أرباح العام (جنيه مصري/سهم)

٣٦- الأحداث اللاحقة

قرر البنك المركزي المصري في جلسته المنعقدة بتاريخ ٥ يناير ٢٠٢٣، الاعلان عن تطبيق نظام سعر الصرف المرن لتسعير النقد الأجنبي على أن تحدد أسعار بيع وشراء العملات بالجنيه المصري بناء على ظروف العرض والطلب، وبناء على ذلك أخذ سعر صرف الدولار الأمريكي بالارتفاع في مقابل الجنيه المصري، مما أدى الى زيادته من ٢٤ جنية مصري إلى حوالي ٣٠ جنية مصري في نهاية شهر يناير ٢٠٢٣، هذا وسوف يؤدي ارتفاع سعر صرف الدولار الأمريكي في مقابل الجنيه المصري الي انخفاض مبلغ أرباح فروع ترجمة الأرصدة بعملات أجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، من حوالي مبلغ ٢٩ ٣٢١ جنية مصري إلى حوالي مبلغ ٤٤٢ ٨٠٠ جنية مصري خسائر.