

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المستقلة

عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

وتقرير مراقب الحسابات عليها

المحتويات

الصفحة

	تقرير مراقب الحسابات
١	قائمة المركز المالي المستقلة
٢	قائمة الأرباح أو الخسائر المستقلة
٣	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٥-٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المستقلة
٦	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٤٩ - ٧	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٥ - ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٠ (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 الدورية المستقلة

راجعنا القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لشركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية - شركة مساهمة مصرية - ("الشركة") والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، وكذا القوائم المستقلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الدورية المستقلة

هذه القوائم المالية الدورية المستقلة مسؤولية إدارة الشركة، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية الدورية 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 اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسؤولية مراقب الحسابات

تتحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها. فقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. تتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية الدورية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة. وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية الدورية المستقلة. تعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية الدورية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. عند تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية الدورية 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 الدورية المستقلة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية الدورية المستقلة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية الدورية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي غير المجمع لشركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، وعن أدائها المالي غير المجمع وتدفعاتها النقدية غير المجمعة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

فقرة توجيه / انتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظا، نود توجيه الانتباه لما هو وارد تفصيلا بالايضاح رقم (٣-٢) من الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة، فقد قامت إدارة الشركة بإصدار قوائم مالية دورية مستقلة مختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، وقمنا بإصدار تقرير فحصنا المحدود على تلك القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠٢٦. وبناءً على المتطلبات القانونية لتوزيعات الأرباح الدورية بأن يتم إعداد قوائم مالية ويتم اصدار تقرير مراجعة عليها من مراقب الحسابات، وعليه قامت إدارة الشركة بإصدار هذه القوائم المالية الدورية المستقلة عن نفس الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.

م. القوي

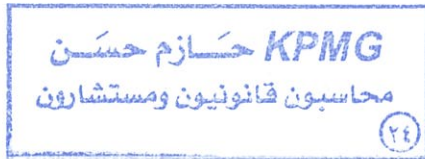
حسام عادل عبد المعطي القوصي

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون و مستشارون

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٢٥)

القاهرة في: ١٣ سبتمبر ٢٠٢٦



إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
رقم	جنيه مصري	جنيه مصري
الأصول		
الأصول غير المتداولة		
(٥)	٧٥ ٢٦٠ ٠٤٢	٧٤ ٤٢٦ ٠٢٦
أصول ثابتة		
(١-٦)	٦ ٤٩٢ ٦٢٣	٧ ٧٣٣ ٨٢٢
أصول حق إنتفاع		
(٧)	٥٦٢ ٠٠١	٥٦٢ ٠٠١
مشروعات تحت التنفيذ		
(١٢)	٣٤ ٧٨٧ ٥٠٠	٣٢ ٣٣٩ ١٦٧
مزايا عاملين (سيارات)		
(٩)	٢ ٧٦٦ ٥٣٨ ١١٣	٢ ٥٤٤ ٧٠٧ ١١٩
إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة		
(١٠)	٢ ٩٠٣ ٠٣٤ ٢٥٧	٢ ٧٧٨ ٥٠٤ ٠٥٠
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
	٥ ٧٨٦ ٦٧٤ ٥٣٦	٥ ٤٣٨ ٢٧٢ ١٨٥
إجمالي الأصول غير المتداولة		
الأصول المتداولة		
(١٣)	١ ١٤٣ ٥٦٥ ١٤٢	١ ٨٩ ٤٦٥ ٩٠١
مدينون وأرصدة مدينة أخرى		
(١-٢٨)	١٩٨ ١٠٠ ٩٤٨	٧٢ ٥٢٥ ٧٣٠
مستحق من أطراف ذات علاقة		
(٢٩)	٢٩ ٨٧٠ ٠٠٠	٤٢٩ ٨٧٠ ٠٠٠
قروض لشركات تابعة		
(٨)	١ ٦٦٦ ٨٨٤ ٦٢٤	١ ٣٥٠ ٥١٤ ١٤٤
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
(١٤)	١٧٨ ١٠١ ١٥٧	٤٣٢ ٧٠٤ ٨٨٧
نفذية وما في حكمها		
	٣ ١٦٦ ٥٢١ ٨٧١	٢ ٤٧٥ ٠٨٠ ٦٦٢
إجمالي الأصول المتداولة		
إجمالي الأصول		
	٨ ٩٥٣ ١٩٦ ٤٠٧	٧ ٩١٣ ٣٥٢ ٨٤٧
حقوق الملكية والإلتزامات		
حقوق الملكية		
(١٥)	١ ٧٣٣ ٣٣٣ ٣٣٤	١ ٧٣٣ ٣٣٣ ٣٣٤
رأس المال المصدر والمدفوع		
	١ ٩٥٢ ٣٥٥ ٣٩١	١ ٩٥٢ ٣٥٥ ٣٩١
علاوة اصدار (احتياطي خاص)		
(١٦)	١ ٧٨٣ ٢٧٩ ٧٠١	١ ٧٧٨ ٣٩٢ ٥٣١
احتياطيات أخرى		
	٦١٠ ٦١٥ ١٧٦	٥٧٨ ٧٤٣ ٥٨٦
احتياطي قانوني		
	٦٠١ ١٦٦ ٥٠٧	٣٠٨ ٦٦٨ ٣٣٥
احتياطي مدفوعات مبنية على أسهم		
	١ ٤٨١ ٧٥٨ ٠٥٧	٧٦٥ ٣٢٤ ٢٢٠
أرباح مرحلة		
	٨ ١٦٢ ٥٠٨ ١٦٦	٧ ١١٦ ٨١٧ ٣٩٧
إجمالي حقوق الملكية		
الإلتزامات		
الإلتزامات غير المتداولة		
(٢-٦)	٦ ٦٤٨ ٢٢٩	٨ ٠١٤ ٥٨٦
اللتزامات عقود التأجير		
(١-١٩)	٢٢١ ٧٩٩ ٤٢٤	٢٠٨ ٥٢١ ٨٧٤
اللتزامات نظام مزايا عاملين (مكافأة نهاية الخدمة)		
(٢-١١)	٤٥٨ ٢٠٤ ٤٣٢	٤٥٥ ٧١٦ ٧٨٠
اللتزامات ضريبية مؤجلة		
	٦ ٨٦ ٦٥٢ ٠٨٥	٦ ٧٢ ٢٥٣ ٢٤٠
إجمالي الإلتزامات غير المتداولة		
الإلتزامات المتداولة		
(١٨)	٦٣ ٥٥١ ٤٠٧	٩٩ ٦١٣ ١٧٥
موردون وأرصدة دائنة أخرى		
(٢-٦)	٣ ٥١٩ ٨٤١	٢ ٤٠٣ ٩١١
اللتزامات عقود التأجير		
(٣-١١)	٣٠ ٤١٣ ٢٦١	١٥ ٧١٣ ٤٧٧
اللتزامات ضريبية الدخل		
(٢-٢٨)	٦ ٥٥١ ٦٤٧	٦ ٥٥١ ٦٤٧
مستحق لأطراف ذات علاقة		
	١٠٤ ٠٣٦ ١٥٦	١٢٤ ٢٨٢ ٢١٠
إجمالي الإلتزامات المتداولة		
إجمالي الإلتزامات		
	٨ ٩٥٣ ١٩٦ ٤٠٧	٧ ٩١٣ ٣٥٢ ٨٤٧
إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات		

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى إيضاح (٣٥) تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الدورية المستقلة وتقرأ معها.

تقرير مراقب الحسابات "مرفق".



رئيس مجلس الإدارة

إبراهيم سرخان

الرئيس التنفيذي للقطاع المالي

وائل سالم

إيضاح	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
رقم	جنية مصري	جنية مصري
(٢٠)	١ ٤٠٧ ٣٤٨ ٣٢٩	٩٠٧ ٥٨٦ ٠٢٥
(٢١)	(٢٠٢ ١١٠ ٦٥٩)	(١٣٢ ٩٣٠ ٩٢٩)
مجموع الربح	١ ٢٠٥ ٢٣٧ ٦٧٠	٧٧٤ ٦٥٥ ٠٩٦
إيرادات أخرى	(٢٧)	٤٠ ٩٨٩ ٣٨٥
مصرفات عمومية وإدارية	(٢٢)	(٦٠ ٩٤٢ ٠٠٨)
مصرف مدفوعات مبنية على أسهم	(٢٣)	(٤٧ ٥٣٧ ٣١٩)
مصرفات بيعية وتسويقية	(٢٤)	(٤٢ ٢٢٥ ٩٢٤)
خسائر انتصانية متوقعة	(٢٥)	-
مصرفات أخرى	(٢٦)	(١ ٥٨٤ ٥٠٠)
صافي الأرباح للتشغيل	١ ٠٧٦ ٠٩٠ ٥٧٤	٦٦٣ ٣٥٤ ٧٣٠
مصرفات تمويلية	(٢٧)	(٢ ١٤١ ٦٦٢)
إيرادات تمويلية	(٢٨)	١٧٩ ٥٢١ ٣٤٠
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب	١ ٤١٤ ٢٩٩ ٩٠٥	٨٤٠ ٧٣٤ ٤٠٨
مصرف ضريبة الدخل	(٢٩)	(٩١ ٨٩٧ ٠١٥)
صافي أرباح الفترة	١ ٢٥٣ ٨٦٥ ٤٩٧	٧٤٨ ٨٣٧ ٣٩٣
نصيب المسهم الأساسي والمخفض في صافي أرباح الفترة (جنيه/سهم)	(٣٠)	٠,٣١
		٠,١٨

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى إيضاح (٣٥) تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الدورية المستقلة وتقرأ معها.

شركة أي، فاينانس، للاستثمارات المالية و الرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المستقلة عن الفترة المالية

المدة أشهر المنتهية فيـ	المدة أشهر المنتهية فيـ	إيضاح	
٢٠٢٥ يونيو	٢٠٢٦ يونيو		
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم	
٧٤٨ ٨٣٧ ٣٩٣	١ ٢٥٣ ٨٦٥ ٤٩٧		صافي أرباح الفترة
٣ ٧٩٧ ٧٠٧	٦ ٠٧١ ٧٢٦	(١٩-١)	الأرباح الإكتوارية من نظام مزنها العاملين
(٤٦ ٣٣٢ ١٥٠)	٢٣٤ ٣٠٠	(١٠)	أرباح/(خسائر) إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩ ٥٧٠ ٢٥١	(١ ٤١٨ ٨٥٦)		مدرية الدخل المتعلقة بعناصر الدخل الشامل الآخر
(٣٢ ٩٦٤ ١٩٢)	٤ ٨٨٧ ١٧٠		إجمالي الدخل الشامل الآخر / (الخسارة) الشاملة الاخرى بعد الضرائب
٧١٥ ٨٧٣ ٢٠١	١ ٢٥٨ ٧٥٢ ٦٦٧		إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى إيضاح (٣٥) تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الدورية المستقلة وتقرأ معها.

يسجل	رأس المال المدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي أخرى	احتياطات مفرغات مالية على أساس جانب مصري	علاوة العطاء (احتياطي قانوني)	الأرباح الاحتياطية الوجودة * جانب مصري	الإجمالي جانب مصري
	١ ٧٢٣ ٢٣٣ ٣٣٤	٦١ ٨٧١ ٥٩٠	١ ٧٧٨ ٣٩٢ ٥٣١	٣٠٨ ٦٦٨ ٣٣٥	١ ٤٥٢ ٣٥٥ ٣٩١	٧١٥ ٣٢٤ ٢٢٠	٧ ١١٦ ٨١٧ ٣٩٧
	-	-	-	-	-	(٣١ ٨٧١ ٥٩٠)	-
	١ ٧٢٣ ٢٣٣ ٣٣٤	٦١ ٨٧١ ٥٩٠	١ ٧٧٨ ٣٩٢ ٥٣١	٣٠٨ ٦٦٨ ٣٣٥	١ ٤٥٢ ٣٥٥ ٣٩١	٧٣٣ ٤٥٢ ٦٣٠	٧ ١١٦ ٨١٧ ٣٩٧
	-	-	-	-	-	-	١ ٢٥٣ ٨٦٥ ٤٩٧
	-	-	٤ ٨٨٧ ١٧٠	-	-	-	٤ ٨٨٧ ١٧٠
	-	-	-	-	-	-	١ ٢٥٣ ٨٦٥ ٤٩٧
	-	-	-	-	-	-	٢٩٢ ٤٩٨ ١٧٢
	-	-	-	-	-	-	(٩٤ ٩٦٢ ٣٦٠)
	-	-	-	-	-	-	(٤١٠ ٥٩٧ ٧١٠)
	-	-	-	-	-	-	(٢١٣٠ ٦١ ٨٩٩)
	-	-	-	-	-	-	٨ ١٦٢ ٥٠٨ ١٦٦

الرصيدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
متضمن الأرباح الواردة مبلغ ٦٩ مليون جنيه مصري، تحول من احتياطي نتائج الأعمال غير قابل للتوزيع
الإضافات البرقية من إيداع (١) إلى إيداع (٣٥) تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه التوزيع المالية الدورية المستقلة ومرا معها.

الرصيدة في ١ يناير ٢٠١٦
محول إلى احتياطي قانوني
الرصيدة بعد الاحتياطي القانوني
الداخل الكامل

تطبيقات مع مستأقدين و معاملات اخرى
علاوة استاذة مبيعات مالية على اسم
فوزية ابراهيم عاتق و مجلس الإدارة
فوزية ابراهيم مساهمين

إجمالي التغيرات مع مساهمي الشركة و معاملات اخرى

الرصيدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

شركة أو فائزين، الإسهامات العامة، والقيمة
(شركة مساهمة مصرية)
قيمة التغيرات في حقوق الملكية المستقلة عن البنية أقيم المستقلة في ٢٠٢٢

مستقل	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	إجمالي قارني	الرصيد بعد الإجمالي قارني	الخلل المتكامل
		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥		
		إجمالي قارني		
		الرصيد بعد الإجمالي قارني		
		الخلل المتكامل		
		مباقي أرباح تقدي		
		المصارف الشاملة الأخرى		
		إجمالي الدخل الشامل		
		تغيرات مع مستأقنين و معاملات أخرى		
		علاوة اسدراكات مالية على اسم		
		زيادة رأس المال		
		توزيع أرباح عايلن و مجلس الإدارة		
		توزيع أرباح مساهمين		
		إجمالي التغيرات مع مساهمي الشركة و معاملات أخرى		
		الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
		تضمن الأرباح الموطلة مبلغ ٢٩ مليون جنيه مصري تحولن من إجمالي نتائج الإقليم غير قابل التوزيع		
		الإضافات البريقة من إيداع (١) إلى إيداع (٢٥) تعتبر جزء ٢ يتجزأ من مدة التوزيع المالية لفترة المستقلة ورمها.		

أصل المصل	إجمالي قارني	إجماليات أخرى	مشتريات مالية على اسم	علاوة اصيل	إجماليات
الدينج	قارني	أخرى	مشتريات مالية على اسم	علاوة اصيل	إجماليات
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١ ١٥٥ ٥٥٥ ٥٥٦	٥١٦ ٧٩١ ٠ ٧٨	٩١١ ١٨٩ ٨١٠	٥٧٣ ٦٧١ ٠ ٦٢	١ ٩٥٦ ٤١٢ ١٠ ٧	٦١٨ ١٠٥ ١٤٣
-	٧٤ ٥١٠ ٦٣٦	-	-	-	(٢٤ ٥١٠ ٦٣٦)
١ ١٥٥ ٥٥٥ ٥٥٦	٥٤١ ٣٠١ ٧١٤	٩١١ ١٨٩ ٨١٠	٥٧٣ ٦٧١ ٠ ٦٢	١ ٩٥٦ ٤١٢ ١٠ ٧	٥٨٣ ٥٤٤ ٥٠٦
-	-	-	-	-	-
-	-	(٣٢ ٩١٤ ١٩٢)	-	-	-
-	-	(٣٢ ٩١٤ ١٩٢)	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٥٧٧ ٧٧٧ ٧٧٨	-	-	١١٣ ٢٨٣ ٧٣٢	-	-
-	-	-	(١ ١٠٦ ٧١٧)	-	-
-	-	-	-	-	(٧٣ ٧٥٦ ٧٥١)
-	-	-	-	-	(٣٩١ ٩٤٥ ٣٤٠)
-	-	-	-	-	(٤٦٥ ٧٠٢ ٠ ٩١)
٥٧٧ ٧٧٧ ٧٧٨	-	-	(٤٣١ ٣٨٧ ٣٩٩)	(٤ ١٠٦ ٧١٧)	(٣٣٣ ٤١٨ ٣٥١)
١ ٧٣٣ ٣٣٣ ٣٣٤	٥٤١ ٣٠١ ٧١٤	٨٧٨ ٢٢٥ ١١٨	١٤٢ ٢٨٣ ٧٣٣	١ ٩٥٦ ٣٥٥ ٣٩٠	٨٧٦ ٧٢٩ ٨٠٨
١ ٧٣٣ ٣٣٣ ٣٣٤	٥٤١ ٣٠١ ٧١٤	٨٧٨ ٢٢٥ ١١٨	١٤٢ ٢٨٣ ٧٣٣	١ ٩٥٦ ٣٥٥ ٣٩٠	٨٧٦ ٧٢٩ ٨٠٨

أصل المصل	إجمالي قارني	إجماليات أخرى	مشتريات مالية على اسم	علاوة اصيل	إجماليات
الدينج	قارني	أخرى	مشتريات مالية على اسم	علاوة اصيل	إجماليات
جنيه مصري	قارني	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١ ١٥٥ ٥٥٥ ٥٥٦	٥١٦ ٧٩١ ٠ ٧٨	٩١١ ١٨٩ ٨١٠	٥٧٣ ٦٧١ ٠ ٦٢	١ ٩٥٦ ٤١٢ ١٠ ٧	٦١٨ ١٠٥ ١٤٣
-	٧٤ ٥١٠ ٦٣٦	-	-	-	(٢٤ ٥١٠ ٦٣٦)
١ ١٥٥ ٥٥٥ ٥٥٦	٥٤١ ٣٠١ ٧١٤	٩١١ ١٨٩ ٨١٠	٥٧٣ ٦٧١ ٠ ٦٢	١ ٩٥٦ ٤١٢ ١٠ ٧	٥٨٣ ٥٤٤ ٥٠٦
-	-	-	-	-	-
-	-	(٣٢ ٩١٤ ١٩٢)	-	-	-
-	-	(٣٢ ٩١٤ ١٩٢)	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٥٧٧ ٧٧٧ ٧٧٨	-	-	١١٣ ٢٨٣ ٧٣٢	-	-
-	-	-	(١ ١٠٦ ٧١٧)	-	-
-	-	-	-	-	(٧٣ ٧٥٦ ٧٥١)
-	-	-	-	-	(٣٩١ ٩٤٥ ٣٤٠)
-	-	-	-	-	(٤٦٥ ٧٠٢ ٠ ٩١)
٥٧٧ ٧٧٧ ٧٧٨	-	-	(٤٣١ ٣٨٧ ٣٩٩)	(٤ ١٠٦ ٧١٧)	(٣٣٣ ٤١٨ ٣٥١)
١ ٧٣٣ ٣٣٣ ٣٣٤	٥٤١ ٣٠١ ٧١٤	٨٧٨ ٢٢٥ ١١٨	١٤٢ ٢٨٣ ٧٣٣	١ ٩٥٦ ٣٥٥ ٣٩٠	٨٧٦ ٧٢٩ ٨٠٨
١ ٧٣٣ ٣٣٣ ٣٣٤	٥٤١ ٣٠١ ٧١٤	٨٧٨ ٢٢٥ ١١٨	١٤٢ ٢٨٣ ٧٣٣	١ ٩٥٦ ٣٥٥ ٣٩٠	٨٧٦ ٧٢٩ ٨٠٨

إيضاح رقم	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ جنيه مصري
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب	١ ٤١٤ ٢٩٩ ٩٠٥	٨٤٠ ٧٣٤ ٤٠٨
يتم تسوية بما يلي		
إهلاك الأصول الثابتة	٣ ٢٢٠ ٣٢٩	٣ ٩٧٨ ٠٥٢
استهلاك أصول حق انتفاع	١ ٨٧٦ ٤١٥	١ ٣٦٦ ٨٢٤
إيرادات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٢٠٨ ١٢٦ ١٠٠)	-
أرباح استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٢٨١ ٦٧٦ ٠٤٧)	(١٣٢ ٣٧٩ ٩٦٠)
إيرادات استثمارات في شركات تابعة	(٢ ٣٥٥ ٥١٣)	(٣٨ ١٨٤ ٢٤٠)
فوائد عقود التأجير	١ ٤٣٠ ٨١٤	١ ١٥٣ ٦١١
مصروف مدفوعات مبنية علي اسهم	١٠٠ ٧٨٣ ٢٠٧	٢٩ ٨٥٦ ٦٠٠
	١ ٠٢٩ ٤٥٣ ٠١٠	٧٠٦ ٥٢٥ ٢٩٥
التغير في:		
أرصدة مدينة	(٨٧٣ ٤٥٣ ٣٩٧)	(٧١١ ٤٤٧ ٦٩٣)
مستحق من أطراف ذات علاقة	(١٥٠ ٨٩٥ ٩٨٨)	٧٩ ٣٣١ ٩٣٦
موردون وأرصدة دائنة أخرى	(٣٦ ٠٦١ ٧٦٨)	(٥١ ١٩٠ ٢٧٧)
التزامات نظام مزايا العاملين (مكافأة نهاية الخدمة)	٢٠ ١٠٩ ٥٣٠	٢٢ ١٩٠ ٨٦١
مزايا العاملين مدفوعة مقدماً	(٧ ٥٢٨ ٣٣٤)	(٤٧ ٢٠٤ ١٦٦)
قروض ممنوحة لشركات تابعة	٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-
مستحق الى أطراف ذوي علاقة	-	٤ ٦١٤ ٤٢٠
نقدية مرهونة	-	٦١ ٦٤٢ ٦٥٤
التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	٢٨١ ٦٢٣ ٠٥٣	٦٤ ٤٦٣ ٠٣٠
توزيعات أرباح العاملين ومجلس الإدارة	(٩٤ ٩٦٢ ٣٦٠)	(٧٣ ٥٢٨ ١٥٩)
ضرائب الدخل المدفوعة	-	(٢٥ ٥٩٦ ٦٧٤)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل	٢٨٦ ٦٦٠ ٦٩٣	(٣٤ ٦٦١ ٨٠٣)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
مدفوعات لشراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٢٤ ٢٩٥ ٩٠٧)	(١٤٥ ٤٥١ ٩٥٨)
مقبوضات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	١٢ ١٦٨ ٠٥٠
مدفوعات لاقتناء أصول ثابتة ومشروعات تحت التنفيذ	(٤ ٠٥٤ ٣٤٥)	(٥٥ ٢٠١)
مدفوعات لاقتناء استثمارات في شركات شقيقة	-	(٣٤ ١٣٨ ٣٤٤)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار	(١٢٨ ٣٥٠ ٢٥٢)	(١٦٧ ٤٧٧ ٤٥٣)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
مدفوعات - عقود إيجار	(٢ ٣١٦ ٤٦١)	(٢ ٠١٤ ٣٨٠)
توزيعات أرباح للمساهمين	(٤١٠ ٥٩٧ ٧١٠)	(٣٩١ ٩٤٥ ٣٤٠)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية	(٤١٢ ٩١٤ ١٧١)	(٣٩٣ ٩٥٩ ٧٢٠)
صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة	(٢٥٤ ٦٠٣ ٧٢٠)	(٥٩٦ ٠٩٨ ٩٧٦)
نقدية وما في حكمها في بداية الفترة	٤٣٢ ٧٠٤ ٨٨٧	٧٦٥ ٢٣٧ ١١٢
نقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	١٧٨ ١٠١ ١٥٧	١٦٩ ١٣٨ ١٣٦

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى إيضاح (٣٥) تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الدورية المستقلة وتقرأ معها.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١ نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني

- تأسست شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية "شركة مساهمة مصرية" (شركة رابطة لتكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية سابقاً) "الشركة" 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.
- مدة الشركة خمسة وعشرون عاماً تبدأ من تاريخ القيد بالسجل التجارى.
- مقر الشركة: مبنى رقم أ ٣ ب ٨٢ - القرية الذكية - الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - الجيزة.

المساهمين	نسبة المساهمة	البلد
الشركة السعودية المصرية للاستثمار	٢٥,٧٥%	المملكة العربية السعودية
بنك الإستثمار القومي	٢١,٨%	مصر
بنك مص ش.م.م	٦,٧%	مصر
شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي ش.م.م	٦,٧%	مصر
الشركة المصرية للمشروعات الإستثمارية - اسيب ش.م.م	٦,٧%	مصر
البنك الأهلي المصري ش.م.م	٦,٧%	مصر
الأسهم العامة و غيرها	٢٥,٦٥%	--
	١٠٠%	

٢-١ غرض الشركة

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

٢ الاعتماد

تم اعتماد القوائم المالية الدورية المستقلة للإصدار من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠٢٦.

٣ أسس إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة

يتم إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة وفقاً لفرض الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الأصول والالتزامات المالية التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو الأرباح أو الخسائر أو التكلفة المستهلكة في تاريخ القوائم المالية.

١-٣ الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

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

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

عملة العرض

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

٢-٣ القوائم المالية المجمعة

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

قامت الشركة بإصدار قوائم مالية دورية مستقلة ومجمعة مختصرة عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٦ و حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وذلك بتاريخ ١١ اغسطس ٢٠٢٦ وبناءً على المتطلبات القانونية لتوزيعات الأرباح الدورية بأن يتم إعداد قوائم مالية ويتم اصدار تقرير مراجعة عليها من مراقب الحسابات، وعليه قامت إدارة الشركة بإصدار هذه القوائم المالية الدورية المستقلة عن نفس الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.

٣-٣ استخدام التقديرات

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة قيام الإدارة بعمل أحكام وتقديرات تؤثر على قيم الإيرادات والمصروفات والأصول والالتزامات المدرجة بالقوائم المالية الدورية المستقلة وما يصاحبها من افصاحات وكذا الإفصاح عن الالتزامات المحتملة في تاريخ القوائم المالية الدورية المستقلة. وقد ينشأ عن عدم التأكد المحيط بهذه الافتراضات والتقديرات نتائج تتطلب إدخال تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المتأثرة في الفترات المستقبلية. ويتم مراجعة التقديرات وما يصاحبها من افتراضات بشكل مستمر. ويتم الاعتراف بالتعديلات التي تطرأ على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يجري خلالها مراجعة التقديرات.

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

الأحكام

اثاء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة اتخذت الإدارة الأحكام التالية التي لها تأثير كبير على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الدورية المستقلة و يتم عرض هذه الأحكام ضمن السياسات المحاسبية المتعلقة بها :

- استثمارات فى شركات شقيقة.
- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- عقود الياجار .

التقديرات والافتراضات

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

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة بسعر الفائدة الفعلي للأصل المالي.

اضمحلال قيمة الأصول غير المالية

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

خطة المزايا المحددة

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

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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 بالعملات الأجنبية

تمسك الشركة حساباتها بالجنيه المصري، ويتم إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية بالدفاتر على أساس السعر السائد للعملات الأجنبية وقت إثبات المعاملة، وفي نهاية كل فترة مالية يتم ترجمة البنود ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية باستخدام سعر الإقبال، 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 للبدن. أي يتم الاعتراف بفروق الترجمة المتعلقة بالبنود التي يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر التغير في قيمتها العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر أو في قائمة الأرباح أو الخسائر المستقلة على التوالي.

٤-٢ الأصول الثابتة

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

ويتم تحميل مصروفات الإصلاح والصيانة بقائمة الأرباح أو الخسائر المستقلة عن الفترة 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 الأرباح أو الخسائر.

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

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

العمر الافتراضي للأصل

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

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

يتم الاعتراف بالأرض بتكلفة الاستحواذ الخاصة بها ولا يتم استهلاكها.

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

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

ويتم رد الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل الاستردادية منذ اثبات آخر خسارة ناتجة عن اضمحلال القيمة، ويكون رد الخسارة الناجمة عن اضمحلال محدود بحيث لا تتعدى القيمة الدفترية للأصل، القيمة الاستردادية 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 المستقلة.

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 الشركة بتقدير القيمة الاستردادية لكل أصل على حدي بغرض تحديد خسائر الإضمحلال في قيمته. فإذا ما تعذر تقدير القيمة الاستردادية للأصل تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد التي يتبعها الأصل.

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

وبالنسبة للأصول غير الملموسة التي ليس لها عمر افتراضي محدد أو غير المتاحة للاستخدام بعد فانه يتم إجراء اختبار سنوي للاضمحلال في قيمتها أو بمجرد توفر أي مؤشر عن تعرض تلك الأصول للاضمحلال. هذا وتتمثل القيمة الاستردادية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد في "القيمة العادلة مخصوماً منها التكاليف اللازمة للبيع" أو "القيمة الاستخدامية" أيهما أكبر.

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

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

٤-٤ الأدوات المالية

الأصول المالية

الاعتراف والقياس الأولي

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

عند الاعتراف الأولي، تقوم الشركة بقياس الأصل المالي أو الالتزام المالي بقيمته العادلة زائداً أو مطروحاً منه، في حالة أصل مالي أو التزام مالي ليس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملة التي يمكن عزوها بشكل مباشر إلى اقتناء أو

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي، ويستثنى من ذلك المبالغ المستحقة على العملاء المدينة التي إذا لم تتطوي المبالغ المستحقة لهم على مكُون تمويل مهم.

التصنيف والقياس اللاحق

الأصول المالية

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

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

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

- إذا كان الاحتفاظ بهذه الأصول ضمن نموذج أعمال الإدارة بهدف تحصيل تدفقات نقدية مستقبلية.

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

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

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

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

عند الاعتراف الأولي لأدوات الملكية وغير المحتفظ بها بغرض التداول، قد تختار الشركة بشكل غير قابل للتعديل عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في قائمه الدخل الشامل المستقلة 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 المستقلة المذكورة أعلاه يتوجب قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة المستقلة وهذا يشمل كافة مشتقات الأصول المالية.

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

الأصول المالية

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

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

- 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. تُعرّف "الفائدة" على أنها مقابل القيمة الزمنية للنقد ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الرئيسي المستحق خلال فترة زمنية محددة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش ربح.
- عند تقدير ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط، فإن الشركة تأخذ في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت التدفقات النقدية التعاقدية أو مقدارها بحيث لا يفي بهذا الشرط. عند إجراء هذا التقييم، تراعي الشركة ما يلي:
- الأحداث الطارئة التي من شأنها تغيير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية؛
- الشروط التي قد تعدل معدل الكوبون التعاقدية، بما في ذلك صفات المعدل المتغير؛
- الدفع مقدما وميزات التمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من أصول محددة (على سبيل المثال، الصفات الخاصة بحق عدم الرجوع).
- تتوافق صفة الدفع النقدي مع مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط إذا كان مبلغ الدفعة المقدمة يمثل إلى حد كبير المبالغ غير المدفوعة من أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، والذي قد يشمل تعويضاً إضافياً معقولاً للإنهاء المبكر للعقد. بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للأصل المالي الذي تم الحصول عليه بخضم أو علاوة لمبلغه التعاقدية، وهي صفة تسمح أو تتطلب الدفع المقدم بمبلغ يمثل إلى حد كبير المبلغ الاسمي التعاقدية بالإضافة إلى الفائدة التعاقدية المستحقة (ولكن غير المدفوعة) (والتي قد تشمل أيضاً مبالغ إضافية معقولة يتم التعامل مع التعويض عن الإنهاء المبكر) بما يتوافق مع هذا المعيار إذا كانت القيمة العادلة لصفه الدفع مقدما غير ذات أهمية عند الاعتراف الأولي.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة متضمنة أي عوائد أو توزيعات أرباح أسهم في الأرباح أو الخسائر.
الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة	يتم قياس هذه الأصول لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تخفيض التكلفة المستهلكة بخسائر الاضمحلال. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية والاضمحلال في الربح أو الخسارة. يتم احتساب أي ربح أو خسارة عند الاستبعاد في الربح أو الخسارة.
استثمارات في أدوات حقوق ملكية يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	يتم قياس هذه الأصول لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إثبات توزيعات الأرباح كإيراد في الأرباح أو الخسائر ما لم تمثل توزيعات الأرباح بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم تسجيل صافي الأرباح والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها مطلقاً إلى الأرباح أو الخسائر.
أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	يتم قياس هذه الأصول لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم احتساب إيرادات الفوائد المحسوبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية والاضمحلال في الربح أو الخسارة. يتم تسجيل صافي الأرباح والخسائر الأخرى في قائمه الدخل الشامل. عند الاستبعاد، يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر المتراكمة في قائمه حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر.

الالتزامات المالية - التصنيف والقياس اللاحق والمكاسب والخسائر

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

الاستبعاد من الدفاتر

الأصول المالية

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

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

الالتزامات المالية

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

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

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الاصل المالي والالتزام المالي وإظهار المبلغ الصافي في قائمه المركز المالي عندما، و فقط عندما تتوافر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس الصافي 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 مدى عمر الأصل المالي، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها بمبلغ مساوٍ للخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر:
- أدوات الدين التي تم تحديدها على أن تكون لها لمخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
 - أدوات الدين الأخرى والأرصدة البنكية التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان (أي خطر التخلف عن السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية) زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي.
 - دائما ما يتم قياس مخصصات خسائر العملاء التجاريين والأصول الناشئة عن العقود بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة علي مدى عمرها.
- عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي قد ازدادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقع، تضع الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك كل من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الائتمان المعلوم بما في ذلك المعلومات المستقبلية.
- تفترض للشركة أن مخاطر الائتمان للأصل المالي قد زادت بشكل ملحوظ إذا كان قد استحق على تحصيله لفترة أكثر من ٣٦٠ يوم.

تعتبر الشركة أن الأصل المالي أخفق عن السداد عندما:

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

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

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

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث اخفاق التي تكون ممكنة خلال فترة 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.

يستنتى من حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كل من:-

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

الأصول المالية المضمحلة ائتمانياً

في تاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة وإدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 ائتمانياً البيانات القابلة للرصد:

- صعوبة مالياً كبيره للمقرض أو المصدر و
- انتهاك العقد مثل الاخفاق أو يكون متأخر السداد وإعادة الهيكلة الخاصة بقرض أو سلفه بواسطة الشركة بشروط لن تراعيها الشركة بطريقه أو بأخرى، ومن المحتمل أن يدخل المقرض في إفلاس أو عمليه 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 الآخر يتم تحميل مخصص الخسارة على الأرباح أو الخسائر ويتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر.

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 لاسترداد. لا تتوقع الشركة أي استرداد كبير من المبلغ المشطوب. ومع ذلك، فإن الأصول المالية التي تم شطبها قد تظل خاضعة لأنشطة الالتزام من أجل الامتثال لإجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٦-٤ ضرائب الدخل

يتم حساب ضريبة الدخل وفقاً لقانون الضرائب المصري.

١-٦-٤ الضريبة الجارية

يتم الاعتراف بالضرائب الجارية للفترة الحالية والفترات السابقة والتي لم يتم سدادها بعد كالتزام، أما إذا كانت الضرائب التي تم سدادها بالفعل في الفترة الحالية والفترات السابقة تزيد عن القيمة المستحقة عن هذه الفترات فيتم الاعتراف بهذه الزيادة كأصل. تقاس قيم الالتزامات (الأصول) الضريبية الجارية للفترة الحالية والفترات السابقة بالقيمة المتوقعة سدادها إلى (استردادها من) الإدارة الضريبية، باستخدام أسعار الضرائب (وقوانين الضرائب) السارية في تاريخ نهاية الفترة المالية. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها اللوائح الضريبية المعمول بها للتفسير وتضع أحكاماً عند الاقتضاء.

٢-٦-٤ الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بضريبة الدخل المؤجلة بإتباع طريقة الالتزامات على الفروق المؤجلة 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 المؤجلة التي ينتظر خضوعها للضريبة فيما عدا ما يلي:

- عندما ينشأ الالتزام الضريبي المؤجل من الاعتراف الأولي بالشهرة والاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام في عملية لا تمثل تجميع أعمال والتي في تاريخ نشأة العملية لم يكن لها تأثير في كل من الربح المحاسبي والربح الضريبي (الخسارة الضريبية).
- بالنسبة للفروق المؤجلة الخاضعة للضريبة المرتبطة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الشقيقة والحصص في المشروعات المشتركة، عندما تكون الشركة الأم أو المستثمر أو صاحب الحصة قادراً على أن يتحكم في توقيت عكس الفروق المؤجلة ويكون من المرجح أن الفروق المؤجلة لن تعكس في المستقبل المنظور.
- يتم الاعتراف بالأصل الضريبي المؤجل لكل الفروق الضريبية المؤجلة القابلة للخصم إلى المدى الذي يتوقع أن يكون فيه الربح الضريبي كاف لمقابلة الفرق المؤقت القابل للخصم والخصومات الضريبية والخسائر الضريبية المرحلة، فيما عدا ما يلي:
- عندما يكون الأصل الضريبي المؤجل يتعلق بفروق ضريبية مؤقتة قابلة للخصم نشأت عن الاعتراف الأولي بأصل أو التزام في عملية لا تمثل تجميع أعمال وفي تاريخ نشأة العملية لم يكن لها تأثير في كل من الربح المحاسبي والربح الضريبي (الخسارة الضريبية).
- بالنسبة للفروق المؤجلة 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 المؤجلة سوف تعكس (أي تصبح مقبولة ضريبياً كخصومات) في المستقبل المنظور وإن يكون هناك ربح ضريبي مستقبلي والذي يمكن استخدامه لهذه الفروق المؤجلة 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.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٧-٤ مزايا ما بعد الخدمة

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

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

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

• عندما يحدث تعديل أو تقليص للنظام.

• عندما تعترف المنشأة بتكاليف إعادة الهيكلة ذات العلاقة.

تقوم الشركة باحتساب صافي مصروف الفائدة من خلال تطبيق معدل خصم على التزام المزايا المحددة. تعترف الشركة بالتغيرات في التزام المزايا المحددة التالية ضمن "تكلفة الإيرادات" و "المصروفات الإدارية والعمومية" في قائمة الأرباح أو الخسائر (طبقا 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 تحمل مصروف عند استحقاقها.

٩-٤ النقدية وما في حكمها

تتضمن النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية بالصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك والودائع لأجل ووثائق صناديق الاستثمار والتي لا تتجاوز ثلاثة شهور - إن وجدت - ويعتبر رصيد بنوك سحب على المكشوف والذي سوف يسدد عند طلبه جزءا 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.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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 وكالتزام خلال السنة المالية التي قام فيها مساهمي الشركة باعتماد هذا التوزيع.

١٣-٤ نصيب السهم في الأرباح

تعرض الشركة للنصيب 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 العام.

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 وإجابة 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 سلع 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.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

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

١٥-٤ إيرادات الفوائد

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

١٦-٤ المصروفات

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

١٧-٤ تكاليف الاقتراض

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

١٨-٤ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص عندما ينشأ على الشركة التزام حالي (قانوني أو حكمي) نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يترتب على تسوية ذلك الالتزام تدفق خارج من الشركة 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 الأرباح أو الخسائر.

١٩-٤ عقود الإيجار

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

عند الاعتراف الأولي، يتم قياس أصل حق الانتفاع على أنه المبلغ المساوي للالتزامات الإيجار والتي يتم قياسها أولاً والمعدلة بمدفوعات التأجير السابقة على العقد والتكلفة المباشرة الأولية وحوافز الإيجار والقيمة المخصومة للتكاليف التقديرية لفك وإزالة الأصل. وفي

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

القياس اللاحق، يتم قياس أصل حق الانتفاع بالتكلفة مخصوماً منه مجمع الاستهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدار العمر الانتاجي المقدر لأصول حق الانتفاع أو مدة الإيجار - أيهما أقل.

يتم القياس الأولى 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 لاحقا في حالة حدوث أحد من الأحداث التالية:

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

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

عندما تتصرف الشركة كمؤجر، فإنها تحدد عند نشاء العقد ما اذا كان كل عقد ايجار يمثل عقد تمويلي او عقد تشغيلي

ولتصنيف كل عقد ايجار، تجرى الشركة تقييما شاملا حول ما اذا كان عقد لايجار ينقل بشكل جوهري جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل الاساسي. وإذا كان هو الحال، عندئذ فان عقد الايجار يمثل عقد تمويلي، وإذا لم يكن كذلك، فانه يمثل عقد تشغيلي. وكجزء من هذا التقييم، تأخذ كل شركة مؤشرات معينة بعين الاعتبار مثل ما اذا كان عقد الايجار جزء رئيسي من العمر الاقتصادي للأصل.

تقوم الشركة باثبات دفعات عقد الايجار المستلمة بموجب عقود التاجير التشغيلي كأيراد على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الايجار.

أحكام هامة

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

٢٠-٤ المدفوعات المبنية على الأسهم

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

٢١-٤ الشركات التابعة و الشقيقة

١-٢١-٤ الشركات التابعة

الشركة التابعة هي منشأة تسيطر عليها منشأة أخرى تسمى (الشركة الأم)، ويمكن للشركة الأم السيطرة عندما يحق لها عوائد متغيرة من خلال مشاركتها وقدرتها في التأثير على العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة المستثمر فيها.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

ويفترض وجود السيطرة عندما تمتلك الشركة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال الشركات التابعة لها ما يزيد عن نصف حقوق التصويت في المنشأة المستثمر فيها فيما عدا تلك الحالات الاستثنائية التي يظهر فيها بوضوح أن تلك الملكية لا تمثل سيطرة.

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

هذا ويتم المحاسبة عن الاستثمارات في شركات تابعة بالتكلفة إلا إذا تم تبويبها كاستثمارات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع فيتم قياسها بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوماً منها التكاليف اللازمة للبيع أيهما أقل.

على أنه في حالة ظهور بعض الدلالات والمؤشرات على إمكانية حدوث خسائر اضمحلال في قيمة الاستثمارات في شركات تابعة في تاريخ القوائم المالية الدورية المستقلة فيتم تخفيض القيمة الدفترية لتلك الاستثمارات إلى قيمتها الإسترادية وتدرج خسائر اضمحلال الناتجة فوراً بقائمة الأرباح أو الخسائر.

٤-٢١-٢ الشركات الشقيقة

هي الشركات التي تمتلك الشركة بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للشركة حصة ملكية من ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت يتم استخدام التكلفة في المحاسبة عن عمليات اقتناء هذه الشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه الشركة من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها الشركة و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة الشركة في ذلك الصافي وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية الدورية المستقلة للشركة بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الأرباح أو الخسائر عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق الشركة في تحصيلها.

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

الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٥- أصول ثابتة

الإجمالي	شيكات	إثاث وأدوات وأجهزة كهربائية	تجهيزات في أماكن مستأجرة	أجهزة وبرامج حاسب آلي	أرضي ومباني	التكلفة
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	٢٠٢٦ في ١ يناير الإضافات خلال الفترة التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مجمع الإهلاك:
١١٣ ٧١٥ ١٧٢	٧ ٨٩٢ ٣٥٧	٩ ٧٢٦ ٠١٥	٢ ٩٦٩ ٠٢٢	٦ ٧٢٥ ٤٤٦	٨٦ ٤٠٢ ٣٣٢	٢٠٢٦ في ١ يناير
٤٠٥٤ ٣٤٥	-	١ ٨٥٢ ٠٢٢	-	٢ ٢٠٢ ٣٢٣	-	الإضافات خلال الفترة
١١٧ ٧٦٩ ٥١٧	٧ ٨٩٢ ٣٥٧	١١ ٥٧٨ ٠٣٧	٢ ٩٦٩ ٠٢٢	٨ ٩٢٧ ٧٦٩	٨٦ ٤٠٢ ٣٣٢	٢٠٢٦ في ٣٠ يونيو
٣٩ ٢٨٩ ١٤٦	٣ ٠٥٤ ٣١٤	٣ ٥٦٤ ٠٠٢	٧٧١ ٣٠٧	٦ ٠٥٨ ٢٥٠	٢٥ ٨٤١ ٢٧٣	مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٦
٣ ٢٢٠ ٣٢٩	٩٧٨ ٤٥٣	١ ٠٠٢ ٦١٣	١٦٤ ٧٨١	٤٨٠ ٢٧٢	٥٩٤ ١٦٠	إهلاكات الفترة
٤٢ ٥٠٩ ٤٧٥	٤ ٠٣٢ ٧٦٧	٤ ٥٦٦ ٦٢٥	٩٣٦ ٠٨٨	٦ ٥٣٨ ٥٢٢	٢٦ ٤٣٥ ٤٣٣	مجمع الإهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٧٥ ٢٦٠ ٠٤٢	٣ ٨٥٩ ٥٩٠	٧ ٠١١ ٣٧٢	٢ ٠٣٢ ٩٣٤	٢ ٣٨٩ ٢٤٧	٥٩ ٩٦٦ ٨٩٩	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

تم تحميل عبء إهلاك الفترة على بند المصروفات المختلفة وفقا للحلاقة بين بنود الأصول الثابتة والإدارات المختلفة بالشركة وذلك على النحو التالي:

عن السنة أشهر المنتهية في	عن السنة أشهر المنتهية في	عن السنة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٢ ٩٨٢ ٠٣٧	٢ ٦٢٦ ١٦٩	-
٩٩٦ ٠١٥	٥٩٤ ١٦٠	-
٣ ٩٧٨ ٠٥٢	٣ ٢٢٠ ٣٢٩	-

بيانات

- تكلفة الإيرادات (إيضاح ٢١)

- مصروفات عمومية وإدارية (إيضاح ٢٢)

شركة أي فانتاسيس للاستثمارات المالية و الرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة السمة أشهر المتبوية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٥- أصول ثابتة - تابع

الإجمالي	شركات	اثاث ودوات واجهزة كهربائية	تجهيزات في أماكن مستأجرة	أجهزة وبرامج حاسب آلي	الأرضي ومباني	التكلفة
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١١٠.٢١٥.٥١٦	٧.٨٩٢.٣٥٢	٦.٥٢٤.٩٨١	٢.٩٦٩.٠٢٢	٦.٤٢٦.٨٢٥	٨٦.٤٠٢.٣٣٦	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥
٥٥.٢٠١	-	٢٧.٠٥١	-	٢٨.١٥٠	-	الإضافات خلال الفترة
١١٠.٢٧٠.٧١٧	٧.٨٩٢.٣٥٢	٦.٥٥٢.٠٣٢	٢.٩٩٩.٠٢٢	٦.٤٥٤.٩٧٥	٨٦.٤٠٢.٣٣٦	التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٣١.٦٩٥.١٣٨	١.٠٨٢.٩٣١	٢.١٨٣.٣٣٠	٤٤١.٤١٦	٤.١٣٨.٢١٨	٢٣.٨٤٩.٧٤٣	مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٥
٣.٩٧٨.٠٥٢	٩٨٦.٥٤٤	٦٣٧.٧٤٥	١٦٤.٩٤٦	١.١٩٢.٨٠٢	٩٩٦.٠١٥	إهلاكات الفترة
٣٥.٦٧٣.١٩٠	٢.٠٦٩.٤٧٥	٢.٨٢١.٠٧٥	٦٠٦.٣٦٢	٥.٣٣١.٠٢٠	٢٤.٨٤٥.٢٥٨	مجمع الإهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٧٤.٥٩٧.٥٢٧	٥.٨٢٢.٨٧٧	٣.٧٣٠.٩٥٧	٢.٣٦٢.٦٦٠	١.١٢٣.٩٥٥	٦١.٥٥٧.٠٧٨	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٦- أصول حق انتفاع

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	١-٦ أصول حق انتفاع
جنيه مصري	جنيه مصري	التكلفة
١٣ ٦٦٨ ٢٠٥	١٣ ٦٦٨ ٢٠٥	التكلفة في بداية الفترة
-	٦٣٥ ٢١٦	تعديلات خلال الفترة
١٣ ٦٦٨ ٢٠٥	١٤ ٣٠٣ ٤٢١	رصيد التكلفة
		الاستهلاك
٣ ١٨٩ ٢٤٣	٥ ٩٣٤ ٣٨٣	مجمع الاستهلاك
١ ٣٦٦ ٨٢٣	١ ٨٧٦ ٤١٥	استهلاك الفترة
٤ ٥٥٦ ٠٦٦	٧ ٨١٠ ٧٩٨	رصيد مجمع الاستهلاك
٩ ١١٢ ١٣٩	٦ ٤٩٢ ٦٢٣	صافي أصول حق انتفاع في نهاية الفترة

٦-٢ التزامات عقود التأجير

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٢ ٣٦٧ ٧٨٣	١٠ ٤١٨ ٤٩٧	رصيد الالتزام في بداية الفترة
-	٦٣٥ ٢١٦	الإضافات خلال الفترة
١ ١٥٣ ٦١٢	١ ٤٣٠ ٨١٤	الاعباء و الفوائد التمويلية (إيضاح ٢٥)
(٢ ٠١٤ ٣٨٠)	(٢ ٣١٦ ٤٥٧)	المدفوعات عن عقود التأجير
١١ ٥٠٧ ٠١٥	١٠ ١٦٨ ٠٧٠	رصيد الالتزامات في نهاية الفترة
		يقسم الي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩ ١٨٢ ٤٩٦	٦ ٦٤٨ ٢٢٩	الالتزامات عقود تأجير غير متداولة
٢ ٣٣٤ ٥١٩	٣ ٥١٩ ٨٤١	الالتزامات عقود تأجير متداولة
١١ ٥٠٧ ٠١٥	١٠ ١٦٨ ٠٧٠	

٧- مشروعات تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٦٢ ٠٠١	٥٦٢ ٠٠١	برنامج Oracle المحاسبي
٥٦٢ ٠٠١	٥٦٢ ٠٠١	الإجمالي

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٨- إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

في تاريخ ٢٠ يونيو ٢٠٢٣ قرر مجلس إدارة الشركة الاستثمار في محافظ اوراق مالية علي ان يتم اسناد ادارة تلك المحافظ لشركات ادارة محافظ الاوراق المالية بالسوق و بناء علي ذلك فقد بدأت الشركة بالفعل في الاستثمار و في ما يلي بيان هذه الاستثمارات في تاريخ القوائم المالية الدورية المستقلة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٧٣ ٣٤١ ٢٦٢	١ ٣٥٠ ٥١٤ ١٤٤	رصيد أول الفترة
(١٢ ١٦٨ ٠٥٠)	-	استيعادات
٦٢ ٧٠٠ ١٠٢	١٥٦ ٢٠٣ ٥٨٦	ارباح بيع أسهم
٣٣ ٩١٢ ٨٠٣	٢٣ ٤٠٣ ٤٤٣	أرباح إعادة التقييم
١٤ ٢٧٩ ٠٢١	١٠ ٣٧٩ ٣٩٠	توزيعات أرباح
-	(١٤ ٧٨٦ ٥٩٨)	ضرائب أذون خزانة
(٦٩٣ ٩٦٣)	(٥١٨ ٩٦٩)	ضرائب التوزيعات
٢٤ ٨٥٠ ٧٥٦	١٩ ٨٧٣ ٢٣٧	فوائد دائنة
-	٧٣ ٩٣٢ ٩٩١	عوائد اذون خزانة
(٣ ٣٦٢ ٧٢٢)	(٢ ١١٦ ٦٠٠)	عمولات تداول
١ ٠٩٢ ٨٥٩ ٢٠٩	١ ٦١٦ ٨٨٤ ٦٢٤	الرصيد في نهاية الفترة*

*يتضمن الرصيد اعلا مبالغ سيولة نقدية تحت ادارة شركات ادارة محافظ الاوراق المالية المسئولة عن ادارة محافظ الشركة

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٩- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

تتمثل الاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة فيما يلي: -

تصنيف الإستثمار	نسبة المساهمة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	%	جنيه مصري	جنيه مصري
شركات تابعة			
شركة خالص لخدمات المدفوعات الرقمية (ش.م.م)*	٧٠%	٩٦ ٤٨٨ ٠٨٤	٩٢ ٨٦٧ ٥٨١
شركة اي نوفيت لتشغيل و ادارة الحلول الذكية للمدفوعات الرقمية**	٨٩%	٣٥٨ ٤١٦ ٤٨٨	٣٥٤ ١٤٠ ٢٢٣
شركة تكنولوجيا تشغيل الاسواق الالكترونية (ش.م.م)***	٦١%	١٤٩ ٣٥٠ ٥٥٥	١٣٨ ٧٥٨ ٢٩٤
شركة اي نابل لخدمات التعهيد (ش.م.م)****	٩٩,٩٨%	١١٦ ٦٦٢ ٣٠٨	١١٥ ٢٤١ ٠٨٤
شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية إي فاينانس (ش.م.م)*****	٩٩,٩٩%	١ ٤٢٩ ٢٥٩ ٥٦٣	١ ٢٥٧ ٤٥٤ ٨٥١
إجمالي استثمارات في شركات تابعة		٢ ١٥٠ ١٧٦ ٩٩٨	١ ٩٥٨ ٤٦٢ ٠٣٣
شركات شقيقة			
شركة تكنولوجيا تشغيل الحلول الضريبية (ش.م.م)*****	٣٥%	١٣٦ ٦٥٣ ٦٩٨	١٠٦ ٥٣٧ ٦٦٩
شركة تكنولوجيا تشغيل خدمات التأمين (ش.م.م)*****	٣٥%	١٣٩ ٩٩٩ ٩٢٤	١٣٩ ٩٩٩ ٩٢٤
شركة الاهلي ممكن (ش.م.م)*****	٢٢%	٢٢٤ ٠٩٨ ٦٠١	٢٢٤ ٠٩٨ ٦٠١
شركة ايزي كاش (ش.م.م)*****	١٢,٩٦%	١١٥ ٥٠٨ ٨٩٢	١١٥ ٥٠٨ ٨٩٢
اي كوم افريقيا	١%	١٠٠ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠٠
إجمالي استثمارات في شركات شقيقة		٦١٦ ٣٦١ ١١٥	٥٨٦ ٢٤٥ ٠٨٦
إجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة		٢ ٧٦٦ ٥٣٨ ١١٣	٢ ٥٤٤ ٧٠٧ ١١٩

* 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 . بتاريخ ديسمبر ٢٠٢٢ تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ٢٧١ ٥٨٠ سهم بسعر مخفض تم منحها للعاملين بشركة خالص بقيمة ٤٠٦ ٧٢٣ ٤٠٦ جنيه مصري، بتاريخ ديسمبر ٢٠٢٣ تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ٤٥٩ ٤٧٤ سهم مجاني تم منحها للعاملين بشركة خالص بقيمة ٢٧٩ ٠٩٤ ٧ جنيه مصري، بتاريخ ديسمبر ٢٠٢٤ تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ٥٤٧ ٢٨٥ سهم مجاني تم منحها للعاملين بشركة خالص بقيمة ١٧٠ ٠٩٣ ٥ جنيه مصري، بتاريخ يونيو ٢٠٢٥ تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ٤٠٦ ٢٤٨ ٤٠٦ سهم مجاني تم منحها للعاملين بشركة خالص بقيمة ٣٠٤ ٦٦٧ ٢ جنيه مصري، بتاريخ ديسمبر ٢٠٢٥ تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ٣٦٩ ١٩٥ سهم مجاني تم منحها للعاملين بشركة خالص بقيمة ٩٦٥ ٢٦٣ ٢ جنيه مصري)، في ٢٠٢٦ تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ٩٩٧ ٢٠٥ سهم مجاني تم منحها للعاملين بشركة خالص بقيمة ٣,٦٢٠,٥٠٣ جنيه مصري.

** قيمة مساهمة الشركة بنسبة ٨٩% في رأس المال المصدر لشركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية E-Novate (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 (بتاريخ ديسمبر ٢٠٢٢ تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ٢٤ ٣٣٣ سهم بسعر مخفض تم منحها للعاملين بشركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية E-Novate بقيمة ٨١٥ ٧١٠ ٢ جنيه، بتاريخ ديسمبر ٢٠٢٣ تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ٢٥٦ ٢٣٠ سهم مجاني تم منحها للعاملين بشركة E-Novate بقيمة ١٥٣ ٣٥٥ ٣ جنيه مصري، بتاريخ ديسمبر ٢٠٢٤ تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ٤٢٩ ٢٧٠ سهم مجاني تم منحها للعاملين بشركة E-novate بقيمة ١٥٣ ٥٥٥ ٤ جنيه مصري، بتاريخ يونيو ٢٠٢٥ تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ٩٦٦ ٦٧٩ سهم مجاني تم منحها للعاملين بشركة E-novate بقيمة ٢٥٦ ٣٠١ ٧ جنيه مصري ، بتاريخ ديسمبر ٢٠٢٥ تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ٩٩٧ ٥٧٠ سهم مجاني تم منحها للعاملين

شركة إي فاينانس للاستثمارات العالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

بشركة E-novate بقيمة ٦٩٠٩٠٦٤ جنيه مصري)، في ٢٠٢٦ تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ٢٤٣,٤٥١ سهم مجاني تم منحها للعاملين بشركة E-Novate بقيمة ٤,٢٧٦,٢٦٥ جنيه مصري.

*** قيمة مساهمة الشركة بنسبة ٦١% في رأس المال المصدر لشركة تكنولوجيا تشغيل الاسواق الالكترونية E-Aswaq (ش.م.م) ويمثل المسدد نسبة ١٠٠% من نصيب الشركة في رأس المال المصدر والتي تأسست بموجب القيد في السجل التجاري برقم ١٥٠٤٤٤ بتاريخ ٠١ يوليو ٢٠٢٠ (بتاريخ ديسمبر ٢٠٢٢ 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، بتاريخ ديسمبر ٢٠٢٣ تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ٩٩٧ ٤٤١ سهم مجاني تم منحها للعاملين بشركة E-Aswaq بقيمة ٤٣٤ ٨٢٤ جنيه مصري، طبقاً للاجتماع المنعقد في ١٥/٦/٢٠٢٣ فقد قرر مجلس الادارة زيادة رأس المال المصدر للشركة وذلك بقيمة ١٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠ نصيب الشركة منهم ٨٥ ٤٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري، بتاريخ ديسمبر ٢٠٢٤ تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ٢٨٥ ٩١٩ سهم مجاني تم منحها للعاملين بشركة E-Aswaq بقيمة ١٧٦ ٨٢٨ ٥ جنيه مصري، بتاريخ يونيو ٢٠٢٥ تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ٤٧٦ ٥١٤ سهم مجاني تم منحها للعاملين بشركة E-Aswaq بقيمة ٢٧٨ ٥٢٤ ٥ جنيه مصري، بتاريخ ديسمبر ٢٠٢٥ تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ٩١٦ ٢٨١ سهم مجاني تم منحها للعاملين بشركة E-Aswaq بقيمة ١٨٤ ٤١١ ٣ جنيه مصري)، في ٢٠٢٦ تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ٦٠٢,٢٥٩ سهم مجاني تم منحها للعاملين بشركة E-Aswaq بقيمة ١٠,٥٩٢,٢٦٢ جنيه مصري.

**** - قيمة مساهمة الشركة بنسبة ٩٩.٩٨% في رأس المال المصدر لشركة إي نابل لخدمات التعهيد Enable (ش.م.م) ويمثل المسدد نسبة ٢٥% من نصيب الشركة في رأس المال المصدر والتي تأسست بموجب القيد في السجل التجاري برقم ١٥٩٥٠٦ بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٢ تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ٥٢٦ ٥٥٤ سهم بسعر مخفض تم منحها للعاملين بشركة إي نابل لخدمات التعهيد E-nable بقيمة ٢٨٦ ١٤٩ ٤ ألف جنيه كما تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ٣٨٢ ٠٩٠ سهم مجاني تم منحها للعاملين بشركة E-nable بقيمة ٤٧١ ٨٨٩ ٥ جنيه مصري طبقاً للاجتماع المنعقد في ١٣/٣/٢٠٢٣ فقد قرر مجلس الادارة استكمال نسبة ٥٠% من نصيب الشركة في رأس المال المصدر للشركة وذلك بقيمة ٩٩٠ ٩٩٩ ٤٩ جنيه مصري، بتاريخ ديسمبر ٢٠٢٤ تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ٢٢١ ٢٤٥ سهم مجاني تم منحها للعاملين بشركة E-nable بقيمة ٨٤٦ ٠٠٥ ٤ جنيه مصري، بتاريخ يونيو ٢٠٢٥ تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ٢٥ ٩٥١ سهم مجاني تم منحها للعاملين بشركة E-nable بقيمة ٦٥٤ ٢٧٨ ٢ جنيه مصري، بتاريخ ديسمبر ٢٠٢٥ تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ٣٦٩ ٦٥ سهم مجاني تم منحها للعاملين بشركة E-nable بقيمة ٩٦٥ ٧٩٠ جنيه مصري، في ٢٠٢٦ تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ٨٠,٠٠٠ سهم مجاني تم منحها للعاملين بشركة E-nable بقيمة ١,٤٢١,٢٢٤ جنيه مصري.

-وفقاً لاجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد في مايو ٢٠٢٥ تم الموافقة على استخدام حصة المساهمين في الارباح البالغة ١٣ ٥٠٠ ٥٤٩ لاستكمال رأس مال الشركة وتم الانتهاء من الاجراء رفعها علي رأس المال

***** 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 ٢٠٢٢ تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ١١ ٦٤٠ ٨٦٢ سهم بسعر مخفض تم منحها للعاملين بشركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية E-finance بقيمة ٧٥٦ ٦١٧ ٩٤ مليون جنيه كما تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ٩٣٨ ٧٩٩ ١٠ سهم مجاني تم منحها للعاملين بشركة E-finance بقيمة ١٦٦ ٧٥١ ٠٤١ جنيه مصري، بتاريخ ديسمبر ٢٠٢٤ تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ١١ ١٩٤ ٨٠٧ سهم مجاني تم منحها للعاملين بشركة E-finance بقيمة ٣٤٦ ٥٦٩٢ ٢٠٢ جنيه مصري، بتاريخ يونيو ٢٠٢٥ تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ٩٠١ ٥٣٩ سهم مجاني تم منحها للعاملين بشركة E-Finance بقيمة ٩٦ ٦٣٩ ٦٥٥ جنيه مصري، بتاريخ ديسمبر ٢٠٢٥ تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ٩٨٦ ٩١٥ ٧ سهم مجاني تم منحها للعاملين بشركة E-Finance بقيمة ٦٧١ ٦٤١ ٩٦ جنيه مصري، في ٢٠٢٦ تم إضافة قيمة استثمار إضافي نظير عدد ٧,٧٥٩,٩٤٩ سهم مجاني تم منحها للعاملين بشركة E-Finance بقيمة ١٧١,٨٠٤,٧١٢ جنيه مصري.

***** - قيمة مساهمة الشركة بنسبة ٣٥% في رأس المال المصدر لشركة تكنولوجيا تشغيل الحلول الضريبية E-tax (ش.م.م) ويمثل المسدد نسبة ١٠٠% من نصيب الشركة في رأس المال المصدر والتي تأسست بموجب القيد في السجل التجاري برقم ١٦١٠٩٣ بتاريخ ١ فبراير ٢٠٢١، بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٤ قررت الجمعية العامة لشركة إي تاكس بعمل زيادة رأس مال بجزء من قيمة الارباح المرحلة مما ادي الي زيادة قيمة الاستثمار بمبلغ ٦٨٣ ١٩٩ ٢٦ مليون.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

-وفقا لاجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد في مارس ٢٠٢٥ تم الموافقة على استخدام جزء من حصة المساهمين في الأرباح لاستكمال رأس مال الشركة و يتمثل نصيب المجموعة من تلك الزيادة مبلغ ٢٤١ ١٨٤ ٣٨ جنيه مصري وتم الانتهاء من الاجراء رفعها رأس المال. ***** قيمة مساهمة الشركة بنسبة ٣٥% في رأس المال المصدر لشركة تكنولوجيا تشغيل خدمات التأمين E-Health (ش.م.م) ويمثل المسدد نسبة ١٠٠% من نصيب الشركة في رأس المال المصدر والتي تأسست بموجب القيد في السجل التجاري برقم ١٧٢٢٦٥ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٢١.

-وفقا لاجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد في مارس ٢٠٢٥ تم الموافقة على استكمال رأس مال الشركة و يتمثل نصيب المجموعة من تلك الزيادة مبلغ ٩٩٩ ٩٩٩ ٣٤ جنيه مصري وتم الانتهاء من الاجراء رفعها رأس المال. ***** قيمة مساهمة الشركة بنسبة ٢٢% في رأس المال المصدر لشركة الاهلي ممكن (ش.م.م) ويمثل المسدد نسبة ١٠٠% من نصيب الشركة في رأس المال المصدر والتي تأسست بموجب القيد في السجل التجاري برقم ١١٦٤٨ بتاريخ ١٣ يوليو ٢٠٠٤. ***** قيمة مساهمة الشركة بنسبة ١٢.٩٦% في رأس المال المصدر لشركة ايزي كاش (ش.م.م) ويمثل المسدد نسبة ١٠٠% من نصيب الشركة في رأس المال المصدر والتي تأسست بموجب القيد في السجل التجاري برقم ٣٧٤١٧ بتاريخ ١ سبتمبر ٢٠١٩.

١٠ - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٣٦١ ٥٢٩ ٥٥٤	٢ ٧٧٨ ٥٠٤ ٠٥٠	رصيد أول الفترة
١٤٥ ٤٥١ ٩٥٨	١٢٤ ٢٩٥ ٩٠٧	الاضافات خلال الفترة
(٤٦ ٣٣٢ ١٤٩)	٢٣٤ ٣٠٠	اعادة تقييم
١ ٤٦٠ ٦٤٩ ٣٦٣	٢ ٩٠٣ ٠٣٤ ٢٥٧	

قامت المجموعة بتصنيف الاستثمارات الموضحة أدناه كأستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVOCI) نظرا لهدف المجموعة الاحتفاظ بها على المدى الطويل لأغراض استراتيجية. كما انه لم يتم التصرف في أي استثمارات استراتيجية خلال الفترة ، ولم يكن هناك أي اعاده تبويب لارياح او خسائر تراكمية ضمن حقوق الملكية تتعلق بهذه الاستثمارات.

تتمثل قيمة الاستثمارات في قيمة المساهمة في الشركات التالية:

- ١- شركة مصر للخدمات التكنولوجية الحكومية ESERVE (ش.م.م)
- ٢- الشركة المصرية لتكنولوجيا التجارة الالكترونية MTS (ش.م.م)
- ٣- شركة دلتا مصر للمدفوعات (ش.م.م)
- ٤- الشركة العالمية للاستشارات ونظم المعلومات (اسيز)
- ٥- صندوق إنكلود لابتكار التكنولوجيا المالية (شراكة محدودة).
- ٦- صندوق استثمار C٣
- ٧- شركة ويلزي المالية القابضة

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

تقنيات التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة:

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

الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

الشركة	طريقة التقييم	مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها
الشركة المصرية لتكنولوجيا التجارة الإلكترونية MTS (ش.م.م)	• التدفقات النقدية المخصومة لحقوق الملكية. • مضاعف الربحية.	• معدل النمو ٤.٣٩% • معدل الخصم ٢٥.٠٧% • مضاعفة الربحية ١٩.٤٢ مرة
شركة دلتا مصر للمدفوعات (ش.م.م)	• التدفقات النقدية المخصومة لحقوق الملكية.	• معدل النمو ٣.٥% • معدل الخصم ٣٠% • مضاعفة الربحية ٢.٠٣ مرة
شركة مصر للخدمات التكنولوجية الحكومية ESERVE (ش.م.م)	• صافي قيمة الأصول	-
الشركة العالمية للاستشارات ونظم المعلومات (اسيز)	• صافي قيمة الأصول	-
صندوق إنكلود لابنتكار التكنولوجيا المالية	• صافي قيمة الأصول	-
صندوق استثمار C٣	• صافي قيمة الأصول	-
شركة ويلزي المالية القابضة	• القيمة البيعية في تاريخ الاستحواذ	-

التصنيفات المحاسبية و القيم العادلة

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

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي
<u>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>			
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	-	-	٢٩٠٣٠٣٤ ٢٥٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	-	-	٢٧٧٨٥٠٤ ٥٠٠
<u>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</u>			
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	١٦١٦٨٨٤ ٦٢٤	-	١٦١٦٨٨٤ ٦٢٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٣٥٠٥١٤ ١٤٤	-	١٣٥٠٥١٤ ١٤٤

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١١ - الضرائب

١-١١ ضريبة الدخل

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦ ٢٧٠ ٠١٠	١٥ ٦٢٠ ٣٥٩	وعاء مستقل (أرباح بيع أسهم)
٦٩٣ ٩٦٣	٥١٨ ٩٦٩	ضريبة توزيعات أرباح أسهم
١٥ ٨٥٦ ٧٥٧	٢٠ ٨١٢ ٦١٠	ضريبة توزيعات إيرادات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٩ ٨٦٩ ٥٨٦	١٠٧ ٦٢٧ ٠٧٦	ضريبة توزيعات أرباح استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-	١٤ ٧٨٦ ٥٩٨	ضريبة أدون خزائنة
(٧٩٣ ٣٠١)	١ ٠٦٨ ٧٩٦	مصروف/(منفعة) ضريبة الدخل المؤجلة
٩١ ٨٩٧ ٠١٥	١٦٠ ٤٣٤ ٤٠٨	مصروف ضريبة الدخل
(٩ ٥٧٠ ٢٥١)	١ ٤١٨ ٨٥٦	ضريبة الدخل المؤجلة على بنود الدخل الشامل الآخر

٢-١١ ضريبة الدخل المؤجلة

الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة المشتة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦			
التزامات جنيه مصري	أصول جنيه مصري	التزامات جنيه مصري		
أصول جنيه مصري	التزامات جنيه مصري	أصول جنيه مصري		
٤ ٠٢٠ ٧٠٨	-	٤ ١٧٣ ٩٤٣	-	الأصول الثابتة
-	٦٦ ٩٨٢ ٦٠٠	-	٦٩ ١٤٩ ٣٤٢	التزامات نظام مزايا العاملين
١٠ ٦٠٤ ٦٣٤	-	١٢ ٨٨١ ٠٨٢	-	إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٠٩ ٥٩٢ ٩٧٧	-	٥٠٩ ٦٤٥ ٦٩٥	-	إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١ ٥١٨ ٩٣٩	٦٥٣ ٠٣٦	-	خسائر فروق عملة غير محققة
٥٢٤ ٢١٨ ٣١٩	٦٨ ٥٠١ ٥٣٩	٥٢٧ ٣٥٣ ٧٥٦	٦٩ ١٤٩ ٣٤٢	
٤٥٥ ٧١٦ ٧٨٠	-	٤٥٨ ٢٠٤ ٤٣٢	-	صافي الالتزامات الضريبية المؤجلة
			(٤٥٥ ٧١٦ ٧٨٠)	يخصم: الالتزامات الضريبية المؤجلة السابق تحميلها
			(١ ٤١٨ ٨٥٦)	يضاف: الضريبة المحملة على بنود الدخل الشامل الآخر
			١ ٠٦٨ ٧٩٦	الضريبة المؤجلة عن الفترة

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١١-٣ ضريبة الدخل / ضرائب الدخل المستحقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٧ ٣٥٥ ٢٩٨	١٥ ٧١٣ ٤٧٧	ضريبة الدخل أول المدة
٦ ٢٧٠ ٠١٠	١٥ ٦٢٠ ٣٥٨	المكون خلال الفترة
٥٩ ٢٢٦	-	ضريبة دخل مؤداة عن خدمات استشارات
(٢٥ ٥٩٦ ٦٧٤)	-	المسدد خلال الفترة
-	(٩٢٠ ٥٧٤)	ضريبة خصم من المنبع
(١ ٩١٢ ١٤٠)	٣٠ ٤١٣ ٢٦١	

١١-٤ تسوية سعر الضريبة الفعلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٥٥٦ ٩٦٥ ٩٤١	١ ٤١٤ ٢٩٩ ٩٠٥	صافي أرباح الفترة / العام قبل الضرائب
٣٥٠ ٣١٧ ٣٣٧	٣١٨ ٢١٧ ٤٧٩	ضريبة الدخل على أساس سعر الضريبة
٥ ٥١٥ ٤٨٨	٤ ٢٢١ ٣٨٥	مصرفات غير قابلة للخصم
(٦٧٢ ١٧٢)	٦٢٠ ٢٨٣	مخصصات لم يتم احتساب اصول ضريبة مؤجلة لها
(١٩٠ ١٥١ ٥٢٧)	(١٦٥ ٠٥٢ ٠٧٢)	اعفاءات ضريبية
٥ ٦٨٧ ٦١٦	٢ ٤٢٧ ٣٣٣	تسويات أخرى
١٧٠ ٦٩٦ ٧٤٢	١٦٠ ٤٣٤ ٤٠٨	سعر الضريبة الفعلي
%٢٢,٥	%٢٢,٥	
%١٠,٩٦	%١١,٣٤	

١١-٥ الموقف الضريبي

أ) ضريبة شركات الأموال

- تمتعت الشركة بإعفاء ضريبي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وبدأ خضوع الشركة للضريبة وفقاً لخطاب الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة بداية من أول يناير ٢٠١٨.
- تقوم الشركة بتقديم الاقرار الضريبي عن ضريبة أرباح شركات الأموال في المواعيد القانونية. كما تقوم الشركة بسداد الضريبة المستحقة من واقع الاقرارات الضريبية.
- تم الفحص الضريبي للشركة وإنهاء النزاع عن السنوات ٢٠٠٥/٢٠٠٧.
- تم إعادة الفحص الضريبي للشركة عن السنوات ٢٠٠٨/٢٠٠٩ وتم إنهاء الفحص والنزاع عن السنوات ٢٠٠٨/٢٠١٥ وتم إنهاء التسوية بضريبة قدرها ٣٠٥٢ ٢٠٩ وتم السداد واستخراج تسوية ضريبية بضريبة لا شيء.
- تم الفحص الضريبي للشركة عن السنوات من ٢٠١٦ حتى ٢٠٢٠ وتم الطعن على نتيجة الفحص و جاري إنهاء الملف باللجنة الداخلية.
- جاري فحص الشركة عن السنوات ٢٠٢١/٢٠٢٢

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

ب) ضريبة المرتبات والأجور

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

ج) الضريبة العامة على المبيعات والضريبة على القيمة المضافة

- تم الفحص الضريبي للشركة حتى عام ٢٠١٥ ولخطرت الشركة بفروق ضريبة قدرها ٢٥٨ ألف جنيه مصري وتم سدادها بالكامل.
- تم الفحص الضريبي للشركة عن السنوات من أول يناير ٢٠١٦ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وجاري استخراج النماذج.
- تم فحص الشركة عن سنوات من ٢٠١٩/١/١ و حتي ٢٠٢٠/١١/٣٠ و سداد الفروق.
- جاري فحص الشركة عن الفترة من ٢٠٢٠/١٢/١ و حتي ٢٠٢٣/١٢/٣١

د) ضريبة الدمغة

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

هـ) ضريبة الخصم والإضافة

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

١٢- مزايا عاملين مدفوعة مقدماً

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	٤٢ ٢٤٩ ١٦٦	رصيد أول الفترة
٤٩ ٥٥٠ ٠٠٠	١٣ ٤٠٠ ٠٠٠	إضافات خلال الفترة
-	(٣ ٢٠٠ ٠٠٠)	إستبعادات خلال الفترة
(٢ ٣٤٥ ٨٣٤)	(٥ ٨٧١ ٦٦٦)	استهلاك الفترة
٤٧ ٢٠٤ ١٦٦	٤٦ ٥٧٧ ٥٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

و تقسم كالتالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٧ ٢٩٤ ١٦٧	٣٤ ٧٨٧ ٥٠٠	مزايا عاملين مدفوعة مقدماً - غير المتداولة
٩ ٩٠٩ ٩٩٩	١١ ٧٩٠ ٠٠٠	مزايا عاملين مدفوعة مقدماً - المتداولة (إيضاح رقم ١٣)
٤٧ ٢٠٤ ١٦٦	٤٦ ٥٧٧ ٥٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١٣ - مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢ ٧٤٧ ٤٨٣	٢ ١٩٧ ٤٣٧	مصروفات مدفوعة مقدما
٦٣١ ٢٠٠	٦٣١ ٢٠٠	تأمينات لدي الغير
٢ ٠٣٩ ٦١١	١١ ٤٧١ ٥٩٩	ضريبة القيمة المضافة
١١ ٧٩٠ ٠٠٠	٩ ٩٠٩ ٩٩٩	مزاياء عاملين مدفوعة مقدما (إيضاح ١٢)
٢٥ ٤٣٩ ٢٢١	٢٥ ٤٣٩ ٢٢١	غطاء خطابات ضمان
٩٥ ٣٢٩ ٧٧٨	٧٤ ٦٢١ ٥٧٨	إيرادات مستحقة
٩٨٣ ٧٧٧ ٨٤١	٤٧ ٣٧٠ ١٥١	توزيعات أرباح مستحقة
٢١ ٨١٠ ٠٠٨	١٧ ٨٢٤ ٧١٦	أرصدة مدينة أخرى
١ ١٤٣ ٥٦٥ ١٤٢	١٨٩ ٤٦٥ ٩٠١	الإجمالي

١٤ - نقدية وما في حكمها

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٤ ٧٦٩ ٠٤٥	٣٠١ ٧٦٧ ١٤٢	بنوك - حسابات توفير
٤٣ ٧٥٧ ٧٧٧	٤٢ ٤٤٩ ٦٢٧	بنوك - ودائع لأجل
٣٩ ٥٧٤ ٣٣٥	٨٨ ٤٨٨ ١١٨	صناديق استثمار نقدية *
١٧٨ ١٠١ ١٥٧	٤٣٢ ٧٠٤ ٨٨٧	رصيد نقدية وما في حكمها

* صناديق استثمار نقدية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	٥١ ٧٠٨ ٧٥٠	صندوق PFI كاشي
٣٩ ٤٨٣ ١٠١	٣٦ ٧٧٩ ٣٦٨	صندوق بلتون للدخل الثابت بالدولار الأمريكي
٩١ ٢٣٤	-	صندوق جرائيت
٣٩ ٥٧٤ ٣٣٥	٨٨ ٤٨٨ ١١٨	

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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 بناءً على قرار الجمعية العامة غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٢٠.

١٥-٢ رأس المال المصدر والمدفوع

- قررت الجمعية العامة للشركة المنعقدة بتاريخ ١٣ مايو ٢٠٢٤ استخدام مبلغ ١١١ ١١١ ٢٣١ جنيه مصري من الاحتياطيات الظاهرة بالقوائم المالية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٣ و ذلك لزيادة رأس المال المصدر و المدفوع من ٤٤٤ ٤٤٤ ٩٢٤ جنيه مصري الى مبلغ ٥٥٥ ٥٥٥ ١٥٥ جنيه مصري بزيادة قدرها ١١١ ١١١ ٢٣١ جنيه مصري موزع على عدد ٢٢٢ ٢٢٢ ٤٦٢ سهم القيمة الاسمية للسهم خمسون قرشا توزع على المساهمين كأسهم مجانية بواقع سهم لكل اربعة اسهم مع جبر الكسور لصالح صغار المساهمين و قد تم التأشير بزيادة رأس المال في السجل التجاري بتاريخ ٢٧ مايو ٢٠٢٤.
- قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ٧ ابريل ٢٠٢٥ الموافقة على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٧٧٨ ٧٧٧ ٥٧٧ جنيه مصري موزع على عدد ٥٥٦ ٥٥٥ ١٥٥ سهم بقيمة اسمية خمسون قرش توزع كأسهم مجانية على المساهمين بواقع خمسة اسهم لكل عشرة اسهم ليصبح رأس المال المصدر و المدفوع مبلغ ٣٣٣ ٣٣٣ ١٧٣٣ جنيه مصري موزع على عدد ٦٦٧ ٦٦٦ ٤٦٦ سهم و ذلك رفعا من الاحتياطيات الظاهرة بالقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و قد تم التأشير بزيادة رأس المال في السجل التجاري بتاريخ ٧ مايو ٢٠٢٥.

١٦- الإحتياطيات الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٠.٠٠٠.٠٠٠	إحتياطي عام *
٧.٨٣٣.٤١٧	٣.١٢٧.٨٢٩	إحتياطيات أخرى **
١.٧٥٥.٤٤٦.٢٨٤	١.٧٥٥.٢٦٤.٧٠٢	إحتياطي إعادة تقييم استثمارات ***
١.٧٨٣.٢٧٩.٧٠١	١.٧٧٨.٣٩٢.٥٣١	الإجمالي

* 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.

** يتضمن رصيد الإحتياطيات الأخرى ناتج الأرباح الأكتوارية

*** إعادة تقييم الاستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن قائمة الأرباح او الخسائر الشامل.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١٧- تسهيلات ائتمانية

البنك	حد التسهيل المصرح به في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	قيمة المستخدم حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	طبيعة التسهيل
جنيه مصري أو ما يعادلها بالعملات الأجنبية	جنيه مصري		
بنك قطر الوطني الأهلي	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حد بطاقة ائتمان
الإجمالي	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	-	

١٨- موردون وارصدة دائنة أخرى

موردون	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٣ ٢٢٠ ٥٩٤	٢٤ ٨٨٤ ٤٧٤	
٣٣ ٢٢٠ ٥٩٤	٢٤ ٨٨٤ ٤٧٤	
أرصدة دائنة أخرى		
مصروفات مستحقة	٢٣ ١٤٤ ٧٨٥	٣٩ ٠٢٧ ٨٠٢
ضريبة كسب العمل	٢ ٢٩٠ ٦٩٢	٣١ ٣٥٧ ٩٧٥
ضريبة الخصم والإضافة	٣ ٧٧٥ ٦٢٠	٣ ٧٦٥ ٦٤٨
دائنو توزيعات	٦٨٢ ١٩٥	٢٧١ ٨٤٤
أرصدة دائنة أخرى	٤٣٧ ٥٢١	٣٠٥ ٤٣٢
إجمالي أرصدة دائنة أخرى	٣٠ ٣٣٠ ٨١٣	٧٤ ٧٢٨ ٧٠١
الإجمالي	٦٣ ٥٥١ ٤٠٧	٩٩ ٦١٣ ١٧٥

١٩- 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.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١-١٩ الحركة في القيمة الحالية للالتزامات نظام مزايا العاملين - (مكافأة نهاية الخدمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠٠ ١٠٢ ١٠٢	٢٠٨ ٥٢١ ٨٧٤	الالتزام في أول الفترة
١٠ ٢٧٠ ٤٧٥	٢١ ٨٩٤ ٧٩٧	تكلفة الفائدة
٢١ ٣٦١ ٤١٦	١٥ ٥٠٧ ٨٠٤	تكلفة الخدمة الحالية
-	(٧٦٠ ٢٥٤)	المحول من شركات تابعة
(٣ ٧٩٧ ٧٠٧)	(٦ ٠٧١ ٧٢٦)	(أرباح) / خسائر إكتوارية
(٩ ٤٤١ ٠٣١)	(١٧ ٢٩٣ ٠٧١)	المدفوع من مكافأة نهاية الخدمة
١١٨ ٤٩٥ ٢٥٥	٢٢١ ٧٩٩ ٤٢٤	الالتزام في نهاية الفترة

٢-١٩ المبالغ المعترف بها بقائمة الأرباح أو الخسائر المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠ ٢٧٠ ٤٧٥	٢١ ٨٩٤ ٧٩٧	تكلفة الفائدة على الالتزام
٢١ ٣٦١ ٤١٦	١٥ ٥٠٧ ٨٠٤	تكلفة الخدمة الحالية
٣١ ٦٣١ ٨٩١	٣٧ ٤٠٢ ٦٠١	الإجمالي

٣-١٩ تحليل الحساسية الكمية

مستوى الحساسية		الاقتراضات		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣٠ يونيو ٢٠٢٦		
نقص	زيادة	نقص	زيادة	
٠.٥%	٠.٥%	٠.٥%	٠.٥%	
٣ ٢٣٣ ٦٦١	(٣ ٢٣٣ ٦٦١)	٣ ٦١٤ ٥٨٨	(٣ ٦١٤ ٥٨٨)	معدل الخصم
(٣ ٢٣٣ ٦٦١)	٣ ٢٣٣ ٦٦١	(٣ ٦١٤ ٥٨٨)	٣ ٦١٤ ٥٨٨	معدل زيادة الراتب
%١	%١	%١	%١	
(٣ ٧٢٩ ٧٤٦)	٣ ٧٢٩ ٧٤٦	(٥ ٧٢٦ ٤٠٦)	٥ ٧٢٦ ٤٠٦	معدل الوفيات

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

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١٩-٤ أهم الافتراضات الإكتوارية المستخدمة في احتساب الالتزام وفقاً لدراسة الخبير الإكتواري

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
% ٢١	% ١٩,٥٣	معدل الخصم
% ١٥	% ١٥	معدل زيادة الراتب

١٩-٥ البيانات الديموغرافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٥٣	٥٥	عدد الموظفين المشتركين (عامل)
٤٢.٦	٤٢	متوسط السن (سن)
٢٢٥ ٥٩٥	١٩٤ ٨٥٨	متوسط الراتب الشهري (جنية مصري)
٧.٤٣	٦,٤٢	متوسط مدة الخدمة (سنة)

٢٠- الإيرادات

السنة أشهر المنتهية	السنة أشهر المنتهية	
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٥٨ ٥٦٧ ٥٧٥	٢٠٨ ١٢٦ ١٠٠	إيرادات توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٤٩ ٠١٨ ٤٥٠	١ ٠٧٦ ٢٧٠ ٧٧٢	إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-	١٢٢ ٩٥١ ٤٥٧	إيرادات خدمات إدارة
٩٠٧ ٥٨٦ ٠٢٥	١ ٤٠٧ ٣٤٨ ٣٢٩	

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢١- تكلفة الإيرادات

السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨٩ ٢٦٢ ٨٤١	١١٢ ٩٧٧ ٩٣٨	مرتبات وأجور
٣١ ٦٣١ ٨٩١	٣٧ ٤٠٢ ٦٠١	تكلفة نظام مزايا عاملين
١ ١٥٥ ٥٣٩	٦٤١ ٩٩٧	تكاليف صيانة
٢ ٩٨٢ ٠٣٧	٢ ٦٢٦ ١٦٩	إهلاك الأصول الثابتة (إيضاح ٥)
٥ ١٢٥ ٢٨٧	٤٢ ٥٩٠ ٢٨٨	خدمات مهنية ودعم فني
٢ ٧٧٣ ٣٣٤	٥ ٨٧١ ٦٦٦	مزايا عاملين (سيارات)
١٣٢ ٩٣٠ ٩٢٩	٢٠٢ ١١٠ ٦٥٩	

٢٢- مصروفات عمومية وإدارية

السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٩٦ ٠١٥	٥٩٤ ١٦٠	إهلاك أصول ثابتة (إيضاح ٥)
١ ٣٦٦ ٨٢٣	١ ٨٧٦ ٤١٥	إستهلاك أصول حق انتفاع
٣٣ ٩٧٢ ٦٥٥	٢٣ ١٥٨ ٩١٦	استشارات
٨٣٤ ٤١٣	٦٦٠ ٤٣٠	مصروفات مرافق
٩٢٩ ٧٢٤	٣ ٣٦٧ ٠٤٩	مصروفات صيانة
٩ ٧٣١ ١٩٥	٤ ٢٤٤ ٦٠٩	تبرعات
١ ١٠٧ ٧٢٦	١ ٥٨٣ ٥٩٦	مصاريف ضيافة
٧٣٠ ١٩٢	٤٢٩ ٨٩٥	تجهيزات مكتبية
-	١ ٢٠٥ ٣٥٠	مصروف مساهمة تكافلية
١ ٣٤٣ ١٨٠	١ ٦٧٦ ٨٥٥	مصروفات سيارات
٣ ١٥٤ ٠٢٠	٣ ٣٨٥ ٧٠١	مصروف حيازة أسهم
-	١ ٣٣٠ ٩١٢	اشتراكات
٦ ٧٧٦ ٠٦٥	١١ ٦٠٢ ٠٥٨	مصروفات أخرى
٦٠ ٩٤٢ ٠٠٨	٥٥ ١١٥ ٩٤٦	

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢٣ - مصروفات بيعه وتسويقية

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣ ٦٦٦ ٨٥٤	٩ ٩٨٢ ٢٨٨	معارض
١ ٤٩٢ ٣٣٥	٤٤٧ ٢١٣	علاقات عامة
٢٦ ٠١٣ ٦٧٣	٢ ٦٢٧ ٢١٠	إعلانات
٥٩ ٠٤٦	-	إشتراكات
٢٦ ٩٠٤	١٧ ٣٢٤	تصوير
٩٦٧ ١١٢	٥ ٢٩٨ ٤٨٤	مصروفات تسويقية أخرى
٤٢ ٢٢٥ ٩٢٤	١٨ ٣٧٢ ٥١٩	

٢٤ - مصروفات أخرى

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٣٧٠ ٠٠٠	٢ ١٢٠ ٠٠٠	بدلات حضور وانتقالات أعضاء مجلس الإدارة
٢١٤ ٥٠٠	١٥ ٠٠٠	بدلات أخرى
١ ٥٨٤ ٥٠٠	٢ ١٣٥ ٠٠٠	

٢٥ - مصروفات تمويلية

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨٠١ ٣٥٩	٥١٤ ١٥٧	مصروفات بنكية و مصروفات فوائد بنكية مدينة
١ ١٥٣ ٦٠٥	١ ٤٣٠ ٨١٤	مصروفات تمويلية - عقود تأجير
١٨٦ ٦٩٨	-	صافي خسائر ترجمة معاملات وأرصدة عملات اجنبية
٢ ١٤١ ٦٦٢	١ ٩٤٤ ٩٧١	

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢٦ - إيرادات تمويلية

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
جنيه مصري	جنيه مصري
٣ ٢٧٠ ٨٨٥	٢٢ ١٠١ ٧٥٠
٤٠ ٤٣٨ ٦٩٤	١٣ ٣٥٣ ٥٦٧
١٣٢ ٣٧٩ ٩٦٠	٢٨١ ٦٧٦ ٠٤٨
-	١٩ ٧١٢ ٥٠٠
٣ ٤٣١ ٨٠١	-
-	٣ ٣١٠ ٤٣٧
١٧٩ ٥٢١ ٣٤٠	٣٤٠ ١٥٤ ٣٠٢

إيرادات الاستثمار في صناديق استثمار نقدية
فوائد دائنة على الحسابات الجارية بالبنوك
إيرادات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
فوائد قروض شركات تابعة
فوائد ودائع بنكية
صافي أرباح ترجمة معاملات وأرصدة عملات اجنبية

٢٧ - إيرادات أخرى

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
جنيه مصري	جنيه مصري
٣١ ٤٩٣ ٣٢٤	٣٩ ٥١٢ ٨٣٨
٩ ٤٩٦ ٠٦١	١٠ ٥٠٣ ٥٥٠
٤٠ ٩٨٩ ٣٨٥	٥٠ ٠١٦ ٣٨٨

مكافآت مجلس إدارة
إيجارات

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢٩- قروض شركات تابعة

تتمثل مدفوعات تحت حساب الاستثمار في الاتي:

بيان	الرصيد	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	جنيه مصري	جنيه مصري
شركة اي نوفيت لتشغيل و ادارة الحلول الذكية للمدفوعات الرقمية *	٢٩ ٨٧٠ ٠٠٠	٢٩ ٨٧٠ ٠٠٠
تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية **	-	٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
	٢٩ ٨٧٠ ٠٠٠	٤٢٩ ٨٧٠ ٠٠٠

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

** وفقاً للجمعية العامة العادية المنعقدة في ٢٦ مارس ٢٠٢٥ تم تفويض رئيس مجلس الإدارة بإبرام عقود معاوضة خلال عام ٢٠٢٥ و بناء عليه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ تم إبرام قرض قصير الأجل بقيمة ٤٠٠ مليون جنيه مصري مع شركة إي فاينانس لتشغيل المنشآت المالية والرقمية بسعر فائدة متغير ومساوي لسعر الإقراض المعلن لدى البنك المركزي مضاف إليه نسبة ٠.٢٥٪ على ان يتم سداد القرض على دفعتين بالتساوي خلال عام من تاريخه و خلال الفترة تم تحصيل قيمة القرض بالكامل.

٣٠- مدفوعات الإدارة العليا

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨٩ ١٩٣ ٢٧٣	١٥٤ ٧١١ ٣٢٩	مرتبات ومزايا *
١ ٣٧٠ ٠٠٠	٢ ١٣٥ ٠٠٠	بدلات حضور مجلس الادارة
٩٠ ٥٦٣ ٢٧٣	١٥٦ ٨٤٦ ٣٢٩	

* تشمل مرتبات و مزايا كل من اجور ومرتبات وما في حكمها وتوزيعات ارباح ومدفوعات مبنية علي اسهم و مكافأة نهاية خدمته.

٣٩ - أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية

الشركة عرضة للمخاطر التالية الناشئة عن استخدام الأدوات المالية:

أ- مخاطر الائتمان

ب- مخاطر السوق

ج- مخاطر السيولة

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

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

والإطار الحالي لإدارة المخاطر المالية في الشركة عبارة عن مزيج من سياسات إدارة المخاطر المؤقتة رسمياً في مجالات محددة ومن سياسات إدارة مخاطر غير مؤقتة 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 الخزانة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والمستحق من أطراف ذات علاقة وكذا من أنشطتها المالية، بما في ذلك الارصدة لدى البنوك.

الأصول المالية الأخرى والودائع النقدية

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

ويتولى القطاع المالي إدارة مخاطر الائتمان الناشئة عن الأرصدة لدى البنوك، وتحدد 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 مقصور على الأرصدة الموضحة 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.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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.

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

أدوات مالية بسعر فائدة متغير	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
جنيه مصري	جنيه مصري
١٧٨ ١٠١ ١٥٧	٤٣٢ ٧٠٧ ٨٨٧
١٧٨ ١٠١ ١٥٧	٤٣٢ ٧٠٧ ٨٨٧
نقدية وما في حكمها	
أدوات مالية بسعر فائدة ثابت	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٩ ٨٧٠ ٠٠٠	٤٢٩ ٨٧٠ ٠٠٠
٢٩ ٨٧٠ ٠٠٠	٤٢٩ ٨٧٠ ٠٠٠
قروض شركات تابعة	

التعرض لمخاطر سعر صرف العملات الأجنبية

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

العملات الأجنبية	سعر الصرف	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
صافي الأصول	صافي الأصول	صافي الأصول	صافي الأصول
دولار أمريكي	٤٩,١٩	٩٩ ٤٤٥ ١٨٧	٨١ ٢٦٧ ٨٧٨
ريال سعودي	١٣,٠٩	١٧٢ ٠٥٣٠	١٦٧ ٥٥١

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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 كافى وعن طريق الحصول على تسهيلات اقتراض حيث تحتفظ الشركة بحدود ائتمانية تبلغ كافية وذلك من خلال متابعة التدفقات النقدية المتوقعة والفعالية بشكل مستمر والمطابقة بين استحقاق الأصول والالتزامات المالية.

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

ويلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق الالتزامات المالية الخاصة بالشركة استنادا الى الدفعات التعاقدية غير المخصصة:

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية غير المخصصة	اقل من سنة	من ٢ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
موردون وأرصدة دائنة أخرى	٦٣ ٥٥١ ٤٠٧	٦٣ ٥٥١ ٤٠٧	٦٣ ٥٥١ ٤٠٧	-	-
التزامات عقود تأجير	١٠ ١٦٨ ٠٧٠	١١ ٣٤٤ ٩٨٨	٤ ٧٦٤ ٠٠٩	٦ ٥٨٠ ٩٧٩	-
التزامات نظام مزايا عاملين	٢٢١ ٧٩٩ ٤٢٤	٢٢١ ٧٩٩ ٤٢٤	-	-	٢٢١ ٧٩٩ ٤٢٤
التزامات أخرى	٣٦ ٩٦٤ ٩٠٨	٣٦ ٩٦٤ ٩٠٨	٣٦ ٩٦٤ ٩٠٨	-	-
اجمالي	٣٣٢ ٤٨٣ ٨٠٩	٣٣٣ ٦٦٠ ٧٢٧	١٠٥ ٢٨٠ ٣٢٤	٦ ٥٨٠ ٩٧٩	٢٢١ ٧٩٩ ٤٢٤

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية غير المخصصة	اقل من سنة	من ٢ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
موردون وأرصدة دائنة أخرى	٩٩ ٦١٣ ١٧٤	٩٩ ٦١٣ ١٧٤	٩٩ ٦١٣ ١٧٤	-	-
التزامات عقود تأجير	١٠ ٤١٨ ٤٩٧	١٤ ١٧٧ ٢٠٧	٤ ٧٤٨ ٩٠١	٩ ٤٢٨ ٣٠٦	-
التزامات نظام مزايا عاملين	٢٠٨ ٥٢١ ٨٧٤	٢٠٨ ٥٢١ ٨٧٤	-	-	٢٠٨ ٥٢١ ٨٧٤
التزامات أخرى	٢٢ ٢٦٥ ١٢٤	٢٢ ٢٦٥ ١٢٤	٢٢ ٢٦٥ ١٢٤	-	-
اجمالي	٣٤٠ ٨١٨ ٦٦٩	٣٤٤ ٥٧٧ ٣٧٩	١٢٦ ٦٢٧ ١٩٩	٩ ٤٢٨ ٣٠٦	٢٠٨ ٥٢١ ٨٧٤

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣٢- إدارة رأس المال

لغرض إدارة رأس مال الشركة، يشمل رأس المال، رأس المال المصدر وجميع احتياطات حقوق الملكية الأخرى الخاصة بمساهمي الشركة و تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال الخاص بها وإجراء التعديلات عليها في ضوء التغييرات في ظروف العمل وكذا لمقابلة التطورات المستقبلية للنشاط. لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال العام، ولا تخضع الشركة لأية متطلبات خارجية مفروضة على رأس المال الخاص بها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٩٦ ٥٣٥ ٤٥٠	٧٩٠ ٦٨٨ ٢٤١	إجمالي الإلتزامات
(٤٣٢ ٧٠٤ ٨٨٧)	(١٧٨ ١٠١ ١٥٧)	يخصم: نقدية وما في حكمها
٣٦٣ ٨٣٠ ٥٦٣	٦١٢ ٥٨٧ ٠٨٤	صافي الإلتزامات
٧ ١١٦ ٨١٧ ٣٩٧	٨ ١٦٢ ٥٠٨ ١٦٦	حقوق الملكية
٥,١١%	٧,٥٠%	نسبة صافي الإلتزامات إلى إجمالي حقوق الملكية

٣٣- مدفوعات مبنية على أسهم

- وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ٢٣ سبتمبر ٢٠١٩ على إضافة باب جديد بالنظام الأساسي للشركة الأم يختص بإثابة وتحفيز العاملين والمديرين.
- بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة غير العادية الموافقة على نظام الإثابة والتحفيز للعاملين بالشركة وذلك عن طريق الوعد ببيع أسهم بأسعار ميسرة ومنح أسهم مجانية، وذلك بنسبة ٤% من رأس المال المصدر، ويتم توفير هذه الأسهم عن طريق زيادة رأس المال من الأرباح المرحلة بالقيمة الاسمية للسهم توزع على النحو التالي: -
 - (١) ١% من الأسهم المخصصة للنظام بنظام الوعد بالبيع بأسعار ميسرة (٤٠% من متوسط سعر السهم لمدة ثلاثة أشهر).
 - (٢) ٣% من الأسهم المخصصة للنظام تمنح مجاناً للمستفيدين.
- يشترط في المستفيد من النظام ألا تقل المدة التي قضاها في خدمة الشركة عن سنة كاملة قبل نقل ملكية الأسهم له وأن يكون حاصلًا على تقدير لا يقل عن ٩٠% عن تقارير تقييم ادائه السنوي المعدة بمعرفة الإدارة المختصة بالشركة ويجوز بقرار من لجنة الاشراف إدراج معايير إضافية أو استثناء أحد الشرطين الموجودين بالمادة وذلك بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية ويشترط عدم تصويت أي مستفيد على قرار يتعلق به وتلتزم الشركة بتضمينه ضمن إفصاحها السنوي.
- مدة هذا النظام خمس سنوات تبدأ من اعتماد النظام من الهيئة العامة للرقابة المالية.
- في تاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٢ تم اعتماد نظام تحفيز وإثابة العاملين من الهيئة العامة للرقابة المالية وبتاريخ ٢٥ يناير تمت موافقة الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة على نظام تحفيز وإثابة العاملين. وفي تاريخ ٢١ يناير ٢٠٢٢ انعقد مجلس إدارة الشركة لإقرار زيادة رأس مال الشركة بنسبة ٤% الخاصة بنظام تحفيز وإثابة العاملين.
- في تاريخ ٨ سبتمبر ٢٠٢٢ وافق مجلس إدارة الشركة على قرارات لجنة الإثابة والتحفيز بشأن تفعيل نظام الإثابة والتحفيز بنسبة ١% من أسهم الشركة على أن يتم تفعيل ٢٥% من الأسهم المخصصة للنظام، بنظام الوعد بالبيع بأسعار ميسرة في تاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٢ و تم تفويض رئيس مجلس الإدارة لاستكمال النسبة المتبقية فيما بعد وفقا للأداء المالي للشركة و

تكون نسبة ال ٢٥٪ بواقع عدد ٨٩٣ ١٠٨ ٤ سهم بقيمة تقديرية للسهم ١٤.٤ جنية مصري بقيمة اجمالية قدرها ١١٣ ٦١٣ ٥٧ جنية مصري (بعد خصم القيمة الاسمية للاسهم) و طبقا للنظام تم بيع الاسهم للعاملين بقيمة مخفضة ٥.٧٦ جنية مصري للسهم لتصبح القيمة التي سوف تتحملها الشركة عن موظفي الشركة و شركاتها التابعة اجمالي مبلغ ٣٣ ٤٤٦ ٣٨٩ جنيه مصري موزع كما يلي:

عدد ٩٣٤ ٤٩٢ ٩٣٤ سهم بقيمة ٧٦٠ ٦٧٦ ٧ جنية مصري يخص موظفي الشركة الام تم تحميلهم على قائمة الارباح او الخسائر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وعدد ٣ ١٧٤ ٤٠١ سهم بقيمة ٢٥ ٨٣٩ ٦٢٤ جنية مصري تخص موظفين الشركات التابعة تم تسجيلها كاستثمارات اضافية في كل شركة بما يخصها.

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

في تاريخ ٥ فبراير ٢٠٢٤ جزء من المتبقى من الشريحة الأولى من الأسهم المجانية بواقع ٢٩٣ ٢١٨ سهم (فقط مائتان ثلاثه و تسعون ألف و مائتان و ثمانية عشر سهم) بقيمة ١٥.٩٤ جنية للسهم و بلغت التكلفة المحملة على قائمة الأرباح أو الخسائر ٢٨٦ ٢٨٧ ٤ جنيه (بعد خصم القيمة الاسمية للسهم)

في تاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٤ تم تفعيل الشريحة الثالثة من الأسهم المجانية بواقع ١٦ ٢٣٦ ١٤٩ مليون سهم (فقط ستة عشر مليون و مائتان و ستة و ثلاثون ألف و مائة و تسعة و اربعون سهم سهم) بقيمة ١٨.١١ جنية للسهم و بلغت التكلفة المحملة على قائمة الأرباح أو الخسائر مبلغ ٧٢ ٠٢٩ ٠٣١ جنيه (بعد خصم القيمة الاسمية للسهم) تخص عدد ٣ ٩٧٨ ٢٠٢ سهم لموظفي الشركة الام و مبلغ ٤٨٠ ٩٤١ ٢٢١ (بعد خصم القيمة الاسمية للسهم) تخص عدد ٩٤٧ ٢٥٧ ١٢ سهم لموظفي الشركات التابعة

في تاريخ مايو ٢٠٢٥ تم تحميل على قائمة الارباح او الخسائر قيمة الجزء المفعّل من خطة المدفوعات المبنية علي اسهم بدون مقابل تقدر بواقع ٨٨٣ ٢٥٠ ١٣ سهم بقيمة ١٠,٧٤ جنية للسهم بعد خصم القيمة الاسمية للسهم، حيث تم تخصيص عدد ٢ ٧٨٠ ٥٤٥ سهم لموظفي الشركة الام و عدد ٣٣٨ ٤٧٠ ١٠ سهم لموظفي الشركات التابعة، كما تم في ديسمبر ٢٠٢٥ تفعيل جزء اخر من خطة المدفوعات المبنية على اسهم تقدر بحوالي ٩٩٢ ٦٨٦ ١٣ سهم بقيمة ١٢,١ جنية للسهم بعد خصم القيمة الاسمية للسهم حيث تم تخصيص عدد ٤ ٥٨٦ ٤٢٦ سهم لموظفي الشركة الام و عدد ٩ ١٠٠ ٥٦٦ سهم لموظفي الشركات التابعة.

في يناير ٢٠٢٦ تم تحميل على قائمة الارباح او الخسائر قيمة الجزء المفعّل من خطة المدفوعات المبنية علي اسهم بدون مقابل تقدر بواقع ٦ مليون سهم بقيمة حوالي ١٧.٢٩ جنية للسهم بعد خصم القيمة الاسمية للسهم، حيث تم تخصيص عدد ٢,٢٢٤,٤٠١ سهم لموظفي الشركة الام و عدد ٣,٧٧٥,٥٩٩ سهم لموظفي الشركات التابعة.

في ابريل ٢٠٢٦ تم تحميل على قائمة الارباح او الخسائر قيمة الجزء المفعّل من خطة المدفوعات المبنية علي اسهم بدون مقابل تقدر بواقع ١٠,٦٢٣,٦٧٦ سهم بقيمة حوالي ١٧.٧٧ جنية للسهم بعد خصم القيمة الاسمية للسهم، حيث تم تخصيص عدد ٣,٥٠٧,٦١٩ سهم لموظفي الشركة الام و عدد ٧,١١٦,٠٥٧ سهم لموظفي الشركات التابعة.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣٤- 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 الفترة.

الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٤٨ ٨٣٧ ٣٩٣	١ ٢٥٣ ٨٦٥ ٤٩٧	صافي أرباح الفترة (جنيه مصري)
(١٣٦ ٥٥١ ٣٩٢)	(١٩٣ ٠٤١ ٢٦٧)	نصيب العاملين وأعضاء مجلس الإدارة مقترح / فعلي (جنيه مصري)
٦١٢ ٢٨٦ ٠٠١	١ ٠٦٠ ٨٢٤ ٢٣٠	صافي الأرباح القابلة للتوزيع على ملاك الأسهم لعلية (جنيه مصري)
٣ ٤٦٦ ٦٦٦ ٦٦٧	٣ ٤٦٦ ٦٦٦ ٦٦٧	متوسط عدد الأسهم القائمة خلال فترة للأرباح الأساسية (سهم)
٠,١٨	٠,٣١	نصيب سهم الأساسي والمخفض في أرباح الفترة (جنيه مصري/سهم)

٣٥- الارتباطات الرأسمالية

تتمثل بشكل أساسي في قيمة الجزء غير المسدد من مساهمة الشركة في رأس مال الشركات المستثمر فيها في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ، وبيانها كالاتي:

نسبة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
المساهمة	جنيه مصري	جنيه مصري	
%			
٣٥%	-	٣٣ ٤٦٢ ٢٥٤	شركة تكنولوجيا تشغيل الحلول الضريبية ش.م.م E Tax
٩%	١٧٢ ١١٥ ٤١٦	١٩١ ١١١ ٣٥٧	صندوق إنكلود لابنتكار التكنولوجيا المالية
١٣.٨%	٨٢ ٥٠٠ ٠٠٠	٨٢ ٥٠٠ ٠٠٠	صندوق C٣
	٢٥٤ ٦١٥ ٤١٦	٣٠٧ ٠٧٣ ٦١١	