

لا يجوز توزيع أو نشر هذا الإعلان في الولايات المتحدة الأمريكية، أو أستراليا، أو كندا، أو اليابان، أو جنوب أفريقيا، أو أي دولة أخرى يُحظر فيها قانوناً توزيع هذا الإعلان.

هذا الإعلان ليس نشرة طرح أو عرضاً لبيع أوراق مالية داخل أو خارج جمهورية مصر العربية، أو في أية دولة بما في ذلك الولايات المتحدة الأمريكية أو أستراليا أو كندا أو اليابان وجنوب أفريقيا. كما لا يُشكل هذا الإعلان أو أي من المعلومات الواردة فيه، أساساً يعتمد عليه في تقييم أية عروض استثمارية في أي دولة. ولا ينبغي على المستثمرين المعنيين بشريحة الطرح الدولي (كما هو مبين أدناه) أن يقللوا على شراء أو الاكتتاب في أي من الأوراق المالية القابلة للتداول المشار إليها في هذا الإعلان، إلا إذا كان ذلك قائم على أساس المعلومات الواردة في نشرة الطرح فقط في شكلها النهائي والتي سوف يتم نشرها خلال الفترة المقبلة.

## إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م «إي فاينانس» تعترم طرح جزء من أسهمها بالبورصة المصرية

القاهرة في 19 سبتمبر 2021

أعلنت اليوم شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م (ويشار إليها بمصطلح "إي فاينانس"، أو "الشركة"، أو "المجموعة")، وهي أول شركة Fin-tech بالمعنى الحديث في مصر وشركة رائدة في تطوير وإدارة وتشغيل الشبكات التكنولوجية للمعاملات الرقمية، أنها بدأت إجراءات قيد أسهمها بالبورصة المصرية تمهيداً لتنفيذ عملية الطرح العام لأسهمها في البورصة المصرية.

وتعترم «إي فاينانس» تنفيذ الطرح العام في السوق الأولي بالبورصة المصرية لعدد 177,777,778 سهم عادي، بالإضافة إلى طرح عدد 80,000,000 سهم بحد أقصى من الأسهم الحالية في السوق الثانوي بالبورصة المصرية، وبما يعادل إجمالاً 14.5% من أسهم رأسمال الشركة. وسوف يتم تنفيذ الطرح المرتقب من خلال شريحتين:

- طرح خاص للمؤسسات المالية من عدة أسواق ومن بينها السوق المصرية،
- طرح عام للمستثمرين الأفراد بالسوق المصرية،

وسوف يتم طرح الأسهم لشريحتي الطرح الخاص والعام بنفس سعر السهم.

وقد تأسست «إي فاينانس» عام 2005 بغرض تشغيل وإدارة الشبكة المالية للحكومة المصرية، وأصبحت الشركة الجهة الوحيدة المرخصة بتنفيذ وتسوية المعاملات المالية الرقمية للدفع والتحويل الإلكتروني لصالح الحكومة المصرية وهي الشريك الرقمي الأول للحكومة المصرية وتنفرد بنموذج أعمالها المتكامل والذي يغطي جميع أركان منظومة المدفوعات الرقمية. وبلغت إيرادات المجموعة 1.2 مليار جنيه مصري خلال عام 2020 بمعدل نمو سنوي مركب 30% بين عامي 2018 و2020، فيما بلغت الإيرادات 904 مليون جنيه خلال النصف الأول من عام 2021. وبلغت الأرباح التشغيلية قبل خصم الضرائب والفوائد والإهلاك والاستهلاك 465 مليون جنيه بمعدل نمو سنوي مركب 35% بين عامي 2018 و2020<sup>1</sup> فيما بلغت الأرباح التشغيلية 379 مليون جنيه خلال النصف الأول من عام 2021. ويعكس الأداء المالي للشركة قدرتها على الاستفادة المباشرة والاستراتيجية من منظومة المدفوعات الرقمية في السوق المصري عبر استحداث وتطوير الخدمات والحلول الابتكارية التي تساهم في تعظيم المردود الإيجابي للهيئات والأجهزة الحكومية والشركات ومقدمي الخدمات وصولاً إلى جمهور العملاء في السوق المصري. وإلى جانب تنفيذ المعاملات المالية الحكومية بقيمة إجمالية قدرها 2.1 تريليون جنيه مصري، تمتلك «إي فاينانس» أكبر شركة متخصصة في إنتاج البطاقات الذكية في مصر وأفريقيا وتختص بتقديم باقة من الحلول الذكية المتكاملة للقطاع المصرفي وكذلك قطاعات النقل والثقافة والتعليم والأندية الرياضية وخدمات المدن الذكية.

وبخلاف أنشطة الشركة في إدارة الشبكة المالية للحكومة المصرية والمنوطة بها شركة «إي فاينانس» لتشغيل المنشآت المالية»، تتمتع المجموعة بمكانة رائدة في مجال المدفوعات الرقمية في مصر، حيث تمتلك شركة خالص لخدمات المدفوعات «خالص» وهي شركة التحصيل والمدفوعات الرقمية لخدمة الأفراد والمدعومة بأحدث منصة رقمية لتجميع الفواتير وتنفيذ معاملات الدفع والتحويل بين الشركات ومقدمي خدمات الدفع وجمهور العملاء عبر شبكة تضم 13 من مقدمي خدمات الدفع وأكثر من 326 ألف نقطة بيع (POS) إلى جانب القنوات الرقمية مثل تطبيق الموبايل والبوابة الرقمية للمدفوعات. وفي مجال التجارة الإلكترونية تمتلك المجموعة شركة تكنولوجيا تشغيل الأسواق الإلكترونية «e-aswaaq» المتخصصة في تكنولوجيا تشغيل منصات التجارة الإلكترونية لخدمة قطاعات الزراعة والصناعة والتجارة والسياحة في مصر وتضم أكثر من 300 ألف تاجر في الوقت الراهن. وعلاوة على ذلك، عززت «إي

<sup>1</sup> أرباح الفترة قبل خصم صافي مصروفات التمويل وضرائب الدخل ومصروفات الإهلاك والاستهلاك

لا يجوز توزيع أو نشر هذا الإعلان في الولايات المتحدة الأمريكية، أو أستراليا، أو كندا، أو اليابان، أو جنوب أفريقيا، أو أي دولة أخرى يُحظر فيها قانوناً توزيع هذا الإعلان.

فاينانس» خدماتها بتأسيس وإطلاق شركة إي نابل لخدمات التعهيد «e-nable» المتخصصة في خدمات التعهيد للعملاء في مصر والخارج حيث تقدم خدماتها لأنشطة الموارد البشرية وتكنولوجيا المعلومات ومراكز الاتصال بقدرة تتجاوز 1.5 مليون مكالمة هاتفية شهرياً.

وتعمل الشركة حالياً على استيفاء الموافقات اللازمة لقيود وطرح أسهمها بالبورصة المصرية وفقاً لمتطلبات الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية وأية جهات أخرى، وتتوقع إتمام عملية الطرح المرتقب وبدء التداول على أسهمها خلال الربع الأخير من عام 2021 وفقاً للقوائم المالية المراجعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 إضافة إلى الفحص المحدود للقوائم المالية الخاصة بالفترة المنتهية في 30 يونيو 2021، وذلك وفقاً لأوضاع السوق وبشرط استيفاء الموافقات التنظيمية اللازمة وفقاً للضوابط والقواعد المنظمة لذلك.

وتقوم كل من شركة رينيسانس كابيتال إيجيبت لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية ("رينيسانس كابيتال") وشركة سي أي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية ("سي أي كابيتال") وشركة شركة الأهلي فاروس لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية ("الأهلي فاروس") بدور مدير الطرح بينما يقوم بنك الاستثمار «إي نابل» بدور مستشار الطرح. ويقوم مكتب زكي هاشم وشركاه بدور المستشار القانوني للشركة في عملية الطرح، بينما يقوم مكتب نورتون روز فولبرايت بدور المستشار القانوني الأمريكي لمدير الطرح.

**وفي تعليقه على عملية الطرح المرتقب صرّح إبراهيم سرحان رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة إي فاينانس،** أنه يتطلع إلى قيادة «إي فاينانس» في رحلتها كشركة مُدرجة في البورصة المصرية، وأن عملية الطرح المرتقب هي بمثابة علامة فارقة في مسيرة الشركة منذ نشأتها قبل ستة عشر عاماً. وأشاد سرحان بنجاح المجموعة في تنمية أعمالها من مجرد إنشاء وتشغيل وإدارة القنوات الرقمية للشبكة المالية للحكومة المصرية من خلال شركة «إي فاينانس» لتشغيل المنشآت المالية» حتى توسعت لتشمل العديد من القطاعات الأكثر حيوية بالاقتصاد المصري، وذلك من خلال تبني رؤية استراتيجية متكاملة المحاور لتنوع الأنشطة واستحداث المنصات التشغيلية لتمكين جميع الأطراف من تنفيذ المعاملات المالية الرقمية بما في ذلك الهيئات والأجهزة الحكومية ومؤسسات القطاع الخاص ومقدمي الخدمات ووصولاً إلى جمهور العملاء. ولفت سرحان أن «إي فاينانس» استطاعت ترسيخ مكانتها في قطاع المدفوعات الرقمية للشركات والأفراد من خلال شركة خالص لخدمات المدفوعات "خالص" المختصة بتجميع وعرض ودفع كافة أنواع الفواتير عبر قنوات الدفع الإلكترونية المتواجدة بالسوق، كما تعد الشركة أكبر مقدم لخدمات البطاقات الذكية في مصر، وتنفرد كذلك بتقديم باقة متنوعة من الحلول والخدمات فائقة الجودة لعدد كبير من المؤسسات والشركات الرائدة بشتى قطاعات السوق المصري. وأشار سرحان أن الشركة تتمتع بالمقومات اللازمة لتعظيم مؤشرات النمو في المستقبل بفضل نموذج أعمالها المتكامل وكذلك مردود خطة التحول الاستراتيجي التي مرت بها خلال السنوات الماضية، حيث أن تحديث الهيكل التنظيمي سيسمح للمجموعة وشركاتها التابعة بتوظيف فرص النمو الواعدة في السوق نظراً لما تتمتع به كل منها من توجه استراتيجي محدد ومصمم بعناية لملائمة الأوضاع السوقية لكل شركة على حدة، بما في ذلك شركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية «e-Cards» وشركة تكنولوجيا تشغيل الأسواق الإلكترونية «e-aswaaq» وشركة إي نابل لخدمات التعهيد «e-nable». وبناءً على ذلك، ساهمت خطة إعادة الهيكلة في تمهيد الطريق لتنمية وترسيخ تواجد الشركة في الأسواق التي تعمل بها وكذلك تمكين «إي فاينانس» من تعظيم المردود الإيجابي لانطلاقها الجديدة كشركة مدرجة في البورصة.

وأضاف سرحان أن التحول الاستراتيجي والتنظيمي الذي أحرزته «إي فاينانس» تزامن مع التحسن الملحوظ بمؤشرات الأداء المالي والتشغيلي للشركة، وهو ما ينعكس في نمو الإيرادات بمعدل نمو سنوي مركب 37% منذ النصف الأول من عام 2018 حتى النصف الأول من عام 2021، وارتفاع صافي الربح بمعدل نمو سنوي مركب قدره 68% خلال نفس الفترة، فيما ارتفع هامش صافي الربح من 16.8% خلال النصف الأول من عام 2018 ليبلغ 30.5% بنهاية يونيو 2021. ويبرهن ذلك قدرة الشركة على تعظيم المردود الإيجابي وتنمية مؤشرات الربحية خلال السنوات الأخيرة. وأوضح أن النجاح الذي حققته الشركة يرجع إلى نمو أعمالها بقطاع المعاملات المالية الرقمية للدفع والتحويل الإلكتروني لصالح الحكومة المصرية، والتي أحرزت معدلات نمو قياسية عاماً بعد عام، إلى جانب تسريع وتيرة النمو بالقطاعات التشغيلية الجديدة، وأن الأداء المالي المتميز يعد شهادة على سلامة التوجه الاستراتيجي للشركة بزيادة التنوع وتعظيم المردود الإيجابي لحزمة المنصات التشغيلية والحلول المقدمة من خلال تعزيزها بالمزيد من الخدمات والحلول ذات القيمة المضافة. وتابع أن الإدارة شديدة الحرص على تحسين المركز المالي للشركة وتهيتها بالظروف المناسبة لمواصلة النمو من خلال التحول إلى نظام الرسوم حسب عدد المعاملات المنفذة بدلاً عن العقود الثابتة. وختاماً أعرب سرحان عن ثقته في قوة المركز المالي والتشغيلي لمجموعة «إي فاينانس» وقدرتها على تحقيق نتائج مشرفة خلال المرحلة المقبلة تنوياً للثقة العالية التي منحنا إياها جميع الأطراف ذات العلاقة بما في ذلك السادة المساهمين والمستثمرين.

لا يجوز توزيع أو نشر هذا الإعلان في الولايات المتحدة الأمريكية، أو أستراليا، أو كندا، أو اليابان، أو جنوب أفريقيا، أو أي دولة أخرى يُحظر فيها قانوناً توزيع هذا الإعلان.

## للاستعلام والتواصل

إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية  
محمود حسني  
رئيس قطاع التخطيط الاستراتيجي والاستثمار

مصطفى القليوبي  
نائب رئيس قطاع الاستثمار  
[ir@efinance.com.eg](mailto:ir@efinance.com.eg)  
[efinance.com.eg](http://efinance.com.eg)

الأهلي فاروس  
أحمد حيدر  
+ 20 100 0052077  
[ahmed.heider@alahlypharos.com](mailto:ahmed.heider@alahlypharos.com)

سي أي كابيتال  
عادل عباس  
[adel.abbas@cicapital.com](mailto:adel.abbas@cicapital.com)

رينيسانس كابيتال  
عمرو هلال  
[ahelal@rencap.com](mailto:ahelal@rencap.com)

محسن أبو النور  
+20 122 3187823  
[mohsen.abouelnour@alahlypharos.com](mailto:mohsen.abouelnour@alahlypharos.com)

ملك ضو  
[malak.dow@cicapital.com](mailto:malak.dow@cicapital.com)

سايمون أيرد  
[saird@rencap.com](mailto:saird@rencap.com)

محمود رضوان  
[mahmoud.radwan@alahlypharos.com](mailto:mahmoud.radwan@alahlypharos.com)

كريم سيف  
[karim.seif@cicapital.com](mailto:karim.seif@cicapital.com)

عمر جعفر  
[ogaafar@rencap.com](mailto:ogaafar@rencap.com)

أحمد عثمان  
[ahmed.osman@alahlypharos.com](mailto:ahmed.osman@alahlypharos.com)

عمر حكيم  
[omar.hakam@cicapital.com](mailto:omar.hakam@cicapital.com)

## نبذة عن مجموعة «إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية»

تأسست مجموعة «إي فاينانس» عام 2005 كشركة مصرية متخصصة في تطوير وإدارة البنية التكنولوجية للمعاملات المالية الرقمية، وتم تكليف الشركة في ذلك الوقت ببناء وتشغيل وإدارة الشبكة المالية للحكومة المصرية، ونجحت «إي فاينانس» عبر مسيرتها الممتدة لأكثر من 16 عامًا في التوسع بأعمالها لتغطي جميع الأسواق الرقمية في مصر مع تنمية باقاة الخدمات والحلول المقدمة حتى أصبحت تضم تحت مظلتها مجموعة من الشركات التابعة التي تغطي أنشطتها كافة أركان منظومة المعاملات المالية الرقمية بالسوق المصري. وتنفرد «إي فاينانس» بمرونة هيكلها التنظيمي حيث يتيح استهداف عدة أسواق من خلال شركاتها التابعة وبالتالي تعزيز قدرتها على تعظيم القيمة المضافة في سوق المعاملات المالية الرقمية. كما أن الهيكل التنظيمي الجديد أتاح للشركة ترسيخ تواجدتها المباشر وتنمية حصتها السوقية في جميع الشرائح والقطاعات السوقية التي تشملها منظومة المعاملات الرقمية في مصر.

وتأتي شركة «إي فاينانس» لتشغيل المنشآت المالية» في مقدمة الشركات التابعة للمجموعة، حيث تختص بتوفير باقاة متكاملة من حلول الدفع الرقمية لإدارة وتشغيل الشبكة المالية للحكومة المصرية، وتعتبر الشركة المقدم الحصري لخدمات الدفع والتحويل الإلكتروني لصالح الحكومة المصرية والجهة الوحيدة المرخصة بتشغيل الشبكة المالية للحكومة المصرية بما في ذلك إدارة حساب الخزانة الموحد (TSA) ومركز الدفع والتحويل الإلكتروني (GPCC) ونظام معلومات الإدارة المالية الحكومية (GFMIS). واتخذت المجموعة من شركة خالص لخدمات المدفوعات «خالص» مدخلاً لقطاع المدفوعات الرقمية حيث تختص الشركة بتشغيل منصة رقمية رائدة لتنفيذ معاملات الدفع والتحويل بين الشركات ومقدمي خدمات الدفع وجمهور العملاء. وعلى صعيد شركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية تحت مظلة شركة «e-Cards»، قامت المجموعة بضح استثمارات كبيرة لتوظيف أحدث ما وصلت إليه تكنولوجيا إدارة البيانات وحلول تعريف الهوية إلكترونياً (e-KYC) بالإضافة إلى التوسع بقدراتها في إنتاج وتشغيل البطاقات الذكية في مصر ضمن خطة متكاملة لاستحداث وتقديم مجموعة من الحلول التقنية والرقمية لحاملي البطاقات الذكية في مصر. ومن جهة أخرى، تقوم شركة تكنولوجيا تشغيل الأسواق الإلكترونية «e-aswaaq» بتطوير

لا يجوز توزيع أو نشر هذا الإعلان في الولايات المتحدة الأمريكية، أو أستراليا، أو كندا، أو اليابان، أو جنوب أفريقيا، أو أي دولة أخرى يُحظر فيها قانوناً توزيع هذا الإعلان.

منصات متكاملة للتجارة الإلكترونية وإدارة وتشغيل الأسواق الرقمية للربط بين كافة أطراف منظومة التجارة الإلكترونية بأكثر القطاعات الاقتصادية حيوية في مصر. علاوة على ذلك، عززت «إي فاينانس» خدماتها بتأسيس وإطلاق شركة «e-nable» المتخصصة في خدمات التعهيد للعملاء في مصر والخارج. وإلى جانب شركاتها التابعة، حرصت المجموعة على الاستثمار بعدة شركات مميزة بقدرتها على تعزيز الخدمات المقدمة مع تحسين مؤشرات الكفاءة التشغيلية بالعديد من الهيئات والأجهزة الحكومية، ويشمل ذلك على سبيل المثال شركة تكنولوجيا الحلول الضريبية «e-TAX» المتخصصة في رقمنة وتوحيد المنظومة الضريبية في مصر، والشركة المصرية لتكنولوجيا التجارة المتخصصة في ميكنة جميع معاملات الجمارك في مصر، وشركة «e-serve» للخدمات التكنولوجية الحكومية، وشركة دلتا مصر للمدفوعات، والشركة العالمية للاستشارات ونظم المعلومات «ACIS»، إضافة إلى شركة «e-health» التي تأسست خلال سبتمبر 2021 لإدارة وتشغيل الخدمات التكنولوجية لمنظومة التأمين الصحي الشامل والخدمات الرقمية المتخصصة لقطاع التأمين الصحي وقطاع الرعاية الصحية على مستوى الجمهورية.

جدير بالذكر أن تنوع الأنشطة التي تخصص بها الشركات التابعة لمجموعة «إي فاينانس» بجانب كفاءة البنية التكنولوجية التي أسستها المجموعة وجذورها الممتدة في مجال المعاملات الرقمية وكذلك درايته العميقة بمتطلبات وتوجهات قطاع المدفوعات الرقمية، أتاحت للمجموعة طاقات هائلة لتنفيذ أكبر عدد من المعاملات الرقمية في مصر. كما أن المجموعة تمتلك بنية تكنولوجية فريدة هي الأمل من نوعها لتنفيذ مليارات المعاملات بين الهيئات الحكومية والشركات ومقدمي الخدمات حتى جمهور العملاء بكل سهولة وفاعلية. كما تعكف «إي فاينانس» على توظيف شبكات البنية التكنولوجية لشركاتها التابعة من أجل تنمية تواجدها المباشر بقطاع المدفوعات الرقمية وهو ما أتاح لها تنمية بصمتها التشغيلية بجميع المحافظات المصرية وتعظيم المردود الإيجابي لأنشطتها بجميع أركان منظومة المدفوعات الرقمية، وبالتالي نجحت «إي فاينانس» في ترسيخ قيادتها لمسيرة التحول إلى الاقتصاد غير النقدي في مصر.

وفي هذا الإطار تتبلور استراتيجية «إي فاينانس» في تعظيم الاستفادة من مقومات النمو التي يحظى بها السوق المصري والإقبال المتزايد على الخدمات الرقمية التي شهدت نموًا قويًا منذ نشأة الشركة، وذلك من خلال استحداث وتوفير القنوات والمنصات الإلكترونية المصممة خصيصًا لتمكين الحكومات والشركات ومقدمي الخدمات والأفراد من تنفيذ كافة المعاملات المالية الرقمية سواء معاملات الدفع أو التحصيل عن طريق العديد من الوسائط المتميزة بسهولة الاستخدام. وقد ركزت الشركة على ترسيخ طاقاتها وقدراتها التشغيلية من أجل استيعاب النمو المطرد بقطاع المعاملات الرقمية في مصر والعالم على خلفية انتشار فيروس كوفيد - 19، كما تسعى «إي فاينانس» لتعظيم الاستفادة من الأوضاع السوقية المواتية على الساحتين المحلية والدولية وخاصة مع زيادة الاهتمام بالتكنولوجيا الرقمية، من أجل تعظيم القيمة من خدمات المعاملات الرقمية التي تنفذها الشركات التابعة، علماً بأن مجموعة «إي فاينانس» تعزز مواصلة دعم جهود الدولة لتحقيق الشمول المالي وأهداف التحول الرقمي ضمن استراتيجية «رؤية مصر 2030» عن طريق تعظيم الاستفادة من الحلول الرقمية والمنصات الإلكترونية المبتكرة التي تتوفر بتوفيرها.

## أبرز المقومات الاستثمارية

### ازدهار سوق المدفوعات الرقمية عالمياً

شهدت الأسواق العالمية حزمة من التحولات الجذرية في ضوء النمو الملحوظ لأنشطة التجارة الإلكترونية خلال السنوات الأخيرة، وهو ما أثمر عن التوسعات المطردة بسوق المدفوعات الإلكترونية والرقمية حول العالم، ولا سيما في أسواق الشرق الأوسط وشمال أفريقيا حيث ارتفعت المعاملات غير النقدية بمعدل نمو سنوي مركب 17% خلال الفترة من 2017 حتى 2019 مقابل 14% في المتوسط على المستوى العالمي. كما تشير التقديرات أن أسواق الشرق الأوسط وأفريقيا ستسجل نموًا بمعدل 13% للمعاملات غير النقدية بين عامي 2020 و2022 مقابل 11% على مستوى العالم خلال نفس الفترة. ومن جانب آخر يمثل الانتشار السريع للهواتف الذكية أحد العوامل الرئيسية الداعمة لأسواق المدفوعات الرقمية، حيث قفز معدل انتشار الهواتف الذكية على مستوى العالم من 53% عام 2015 إلى 76% حتى عام 2020، ومن المتوقع أن تصل تلك النسبة إلى 80% خلال عام 2021 وتزداد إلى 82% بحلول عام 2022. ويتزامن ذلك مع الطفرة الملحوظة بأنشطة التجارة الإلكترونية خلال أزمة فيروس كوفيد-19، حيث حققت المبيعات الإلكترونية نموًا بمعدل سنوي 29% على أن ترتفع بنسبة إضافية قدرها 11% بين عامي 2021 و2022. ومن جانب آخر حققت أنشطة المدفوعات الرقمية ارتفاعات أخرى بفضل التوسع في انتشار وتبني تطبيقات المحافظ الرقمية وخاصة في الأسواق الناشئة، وهو الاتجاه المتوقع استمراره خلال السنوات القادمة علماً بأن حصة المحافظ الرقمية من إجمالي المدفوعات العالمية عبر نقاط البيع (POS) من المتوقع أن ترتفع من 26% إلى 33% بين عامي 2020 و2024، وأن ترتفع من 45% إلى 52% عبر قنوات التجارة الإلكترونية خلال نفس الفترة.<sup>2</sup>

لا يجوز توزيع أو نشر هذا الإعلان في الولايات المتحدة الأمريكية، أو أستراليا، أو كندا، أو اليابان، أو جنوب أفريقيا، أو أي دولة أخرى يُحظر فيها قانوناً توزيع هذا الإعلان.

## الإصلاحات التشريعية والكتلة السكانية الشابة ومعها سرعة انتشار المحمول تدعم وتيرة التحول الرقمي

تتفرد صناعة تكنولوجيا الخدمات المالية (fin-tech) بمقومات نمو هائلة في السوق المصري، وأبرزها التركيبة السكانية الفريدة حيث الغلبة للشباب ومعها الخطوات الملموسة والحاسمة تجاه تنفيذ أجندة التحول الرقمي في مصر. ولا يخفى على المتابع الجيد أن السوق المصري ينفرد بقاعدة استهلاكية هي الأكبر والأسرع نموًا في المنطقة، حيث تجاوز التعداد السكاني 100 مليون نسمة علمًا بأن 73% من المواطنين المصريين هم دون سن 39 عامًا. ومن جانب آخر تشهد مصر سرعة انتشار الهواتف الذكية بمعدلات هائلة، حيث ارتفع معدل انتشار الهواتف الذكية من 25% فقط عام 2015 إلى 55% خلال عام 2020، ومن المتوقع أن يرتفع ذلك إلى 61% خلال عام 2021 ويصل إلى 66% بحلول عام 2022، بينما يبلغ عدد مستخدمي خدمات الإنترنت 54 مليون مستخدم، وهو نمو سنوي مركب 14% بين عامي 2016 و2020 ويشمل حوالي 46 مليون مستخدم للإنترنت المحمول (mobile broadband) و9 مليون مستخدم للإنترنت المنزلي (fixed broadband). ومن جانب آخر، حققت البطاقات الذكية نموًا بمعدل سنوي مركب 15% بين عامي 2016 و2020 في ضوء الارتفاعات المتواصلة بهذا القطاع حيث بلغ عدد البطاقات الذكية المتداولة 45 مليون بطاقة حتى عام 2020.<sup>3</sup> وفي سياق متصل، تعتبر مصر سوقًا غير مستغل لقطاع تكنولوجيا الخدمات المالية (fin-tech)، حيث لا تزال تغطية القطاع المصرفي دون متوسط المعدلات العالمية مصحوبًا بمحدودية انتشار شبكات نقاط البيع (POS)، كما أن 3% فقط من المصريين يستخدمون قنوات التجارة الإلكترونية و2% فقط يستخدمون حلول الدفع وتحويل الأموال بالمحمول بينما 90% من المصريين يحصلون على أجورهم خارج القنوات الرسمية.<sup>4</sup> وفي مقابل ذلك طرأت تحديات جوهرية على الأطر التشريعية في مصر بما يسمح بتعزيز النظام المؤسسي لقطاع المدفوعات الرقمية، حيث ركزت الحكومة المصرية خلال السنوات الأخيرة على تبني وإطلاق مجموعة من المبادرات الرقمية مع مواصلة إضفاء الطابع المؤسسي على سوق المدفوعات الرقمية. وبالتالي يتمتع السوق المصري بمجموعة من المعطيات الكلية الداعمة للنمو الاقتصادي، وهو ما انعكس في توقعات النمو المستقبلية التي أعلنتها صندوق النقد الدولي بخصوص الاقتصاد المصري، الذي يعد أحد أكبر الاقتصادات في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، حيث تشير التوقعات أن الاقتصاد المصري سيجقق نموًا بمعدل 2.8% خلال عام 2020/21 على أن يرتفع ذلك إلى 5.2% خلال العام 2021/22.<sup>5</sup>

## شراكة حصرية مع الحكومة المصرية لتطبيق أجندة التحول الرقمي، ومحطة واحدة لخدمة وتنفيذ المعاملات المالية الرقمية بكافة أنواعها

تتفرد «إي فاينانس» بمكانتها الاستراتيجية وقدرتها الفريدة على استحداث وتقديم باقة متكاملة من خدمات وحلول المعاملات الرقمية للدفع والتحويل الإلكتروني وهي الشريك الحصري للحكومة المصرية في هذا المجال، فضلًا عن الانتشار الواسع الذي تحظى به في جميع المحافظات المصرية. وتعتمد المجموعة بشكل رئيسي على تطوير وإدارة مجموعة مترابطة من الوحدات التشغيلية التي تتكون منها بنية المعاملات المالية الرقمية بأكملها، حيث تقدم الشركة باقة متكاملة من خدمات التطوير والتشغيل والإدارة المتكاملة للشبكات المالية، بما في ذلك تنفيذ وتسوية المعاملات المالية عبر مركز الدفع والتحويل الإلكتروني للحكومة المصرية لتسوية وتنفيذ مختلف المعاملات المالية بين الهيئات والأجهزة الحكومية وقطاع الأعمال والجمهور (G2G) و(G2B) و(G2C) و(B2B) و(B2C) و(B2B2C). وفي هذا الإطار قامت الشركة بتنفيذ أكثر من 500 مليون معاملة مالية حكومية بقيمة إجمالية 2.1 ترليون جنيه خلال عام 2020، وذلك بواقع 700 مليار جنيه لمعاملات التحويل الرقمي و1.4 ترليون جنيه للمدفوعات الرقمية الحكومية، علمًا بأن الشركة تقوم بدور الوكيل الحصري لمعاملات التحويل الخاصة بخدمات حكومية تشمل الرسوم الجمركية والضرائب والتأمين الصحي والنقل والتأمين الاجتماعي وغيرها من الأنشطة والخدمات التي تصب مباشرة في الموازنة العامة للدولة. وعلى الجانب الآخر، قدمت المجموعة منذ عام 2018 حلولًا متكاملة لمعاملات المدفوعات الحكومية بما في ذلك مدفوعات المعاشات والدعم ومدفوعات الموردين وأجر 4.8 مليون موظف عام ومدفوعات أخرى لنحو 5.7 مليون مستفيد، إلى جانب تسوية مدفوعات بلغت قيمتها الإجمالية 330 مليار جنيه مصري للتوريدات الحكومية. كما تعزز المجموعة بتشغيل نظام معلومات الإدارة المالية للحكومة المصرية (GFMIS) الذي تستخدمه وزارة المالية لإعداد ومراقبة تنفيذ الموازنة العامة للدولة بطريقة إلكترونية ولحظية، كما تقوم بتشغيل نظام الخزانة الموحد (TSA) باعتباره المنصة الرئيسية لجميع الحسابات المصرفية لأكثر من 61 ألف جهة حكومية تحت حسابات موحدة لدى البنك المركزي المصري. كما تقوم وحدات المجموعة بتشغيل منظومة "أجرينت" لوزارة الزراعة وهي منظومة موحدة لحصر الحيازات الزراعية وتخطيط المحاصيل وصرف الأسمدة. وتقوم وحدات المجموعة أيضًا بتشغيل وإدارة المنظومة الإلكترونية لتوزيع المواد البترولية الحكومية. كما تدير "إي فاينانس" شبكة الحماية الاجتماعية التي تضم أكثر من 4 آلاف منفذ ويستفيد أكثر من 3 ملايين شخص من خدمة تقديم المدفوعات التي توفرها.

Index, World Bank and Euromonitor. Data as of October 2020<sup>3</sup>

Index, Euromonitor and World Bank. Data as of 2017<sup>4</sup>

IMF, Euromonitor, CBE, and Bloomberg<sup>5</sup>

## نموذج أعمال متكامل ويغطي جميع أركان منظومة المعاملات الرقمية للدفع والتحويل الإلكتروني

تتميز «إي فاينانس» ببنية وتطبيق نموذج أعمال متكامل لتكون بمثابة محطة واحدة لجميع عناصر منظومة المعاملات الرقمية للدفع والتحويل الإلكتروني في مصر. فإلى جانب منظومة تكنولوجيا الخدمات المالية، تضم المجموعة عدة شركات تابعة تتخصص كل منها في مجال محدد لضمان قدرة المجموعة على التنوع بأعمالها لتغطية أركان منظومة المعاملات الرقمية. وتشمل شبكة الشركات التابعة تحت مظلة «إي فاينانس» شركة خالص لخدمات المدفوعات الرقمية «خالص» المختصة بتشغيل منصة رقمية رائدة لتنفيذ معاملات الدفع والتحويل بين الشركات ومقدمي خدمات الدفع وجمهور العملاء من خلال نظام مركزي لتجميع الفواتير وتنفيذ معاملات الدفع عبر شبكة تضم 13 من مقدمي الخدمة وأكثر من 326 ألف نقطة بيع (POS) إلى جانب قنوات الخدمة الإلكترونية مثل تطبيق المحمول والبوابة الإلكترونية للمدفوعات. كما تركز المجموعة على تكثيف نشاطها في مجال المعاملات المالية بين مقدمي الخدمات والجمهور (B2C) عبر منظومتها الخاصة لتنفيذ المعاملات المالية سواء نقداً، أو بالبطاقات، أو محافظ المحمول، أو التحويلات البنكية فضلاً عن تقديم الخدمات الرقمية لحلول الدفع المتكاملة ومن بينها تطبيقات العلامة البيضاء (white-label applications). جدير بالذكر أن منظومة المعاملات الرقمية والمنصات الإلكترونية الجماهيرية بمجموعة «إي فاينانس» تدعمها حزمة متكاملة من الحلول الذكية لإدارة البيانات ونظم تعريف هوية العملاء (KYC) والتي تختص بها شركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية «e-Cards» وهي أكبر شركة متخصصة في إصدار البطاقات الذكية في مصر إلى جانب توسعاتها في أسواق أفريقيا، حيث تتولى الشركة إصدار وإدارة وتشغيل حلول البطاقات الذكية بالإضافة إلى توفير مجموعة متنوعة من تطبيقات الحلول الذكية المتكاملة للمؤسسات المصرفية وغير المالية في القطاعين العام والخاص، علماً بأن القدرة الإنتاجية للشركة تبلغ 200 ألف بطاقة ذكية يومياً. وفي مجال التجارة الإلكترونية تمتلك المجموعة شركة تكنولوجيا تشغيل الأسواق الإلكترونية «e-aswaaq» المتخصصة في تكنولوجيا تشغيل منصات التجارة الإلكترونية لخدمة قطاعات الزراعة والصناعة والتجارة والسياحة في مصر وتضم أكثر من 300 ألف تاجر في الوقت الراهن. ولتعزيز الاستفادة من انتشارها الواسع وتنوع نموذج أعمالها، تقوم مجموعة «إي فاينانس» بتوفير باقة إضافية من الحلول والخدمات ذات قيمة المضافة للعديد من الأطراف في السوق المصري، وتتوسع تلك الحلول بين خدمات الحوسبة السحابية والدعم الفني للعمليات التشغيلية وخدمات مركز الاتصال المتوفرة على مدار الساعة من خلال شركة إي نابل لخدمات التعهيد «e-nable».

## نمو قوي وأداء مالي متميز أثمر عن هامش ربح هو الأكبر في قطاع المعاملات المالية الرقمية

أحرزت «إي فاينانس» للاستثمارات الرقمية والمالية تقدماً ملحوظاً خلال السنوات الثلاث الماضية، ويعكس ذلك في قوة الأداء المالي والتشغيلي حيث بلغت الإيرادات 1.2 مليار جنيه خلال عام 2020 مقابل 733 مليون جنيه خلال عام 2018 بمعدل نمو سنوي مركب 30٪، وذلك في ضوء الجهود المتواصلة التي تبذلها الدولة المصرية نحو التعجيل بعملية التحول للاقتصاد الرقمي بما في ذلك العمليات رقمية المعاملات المالية الحكومية نفسها، فضلاً عن زيادة اعتماد الشركات والمستهلكين على قنوات الدفع الرقمية، علماً بأن إيرادات المجموعة بلغت 904 مليون جنيه خلال النصف الأول من عام 2021. وقد قامت الشركة بتعديل نموذج الإيرادات للتحول إلى نظام الرسوم حسب عدد المعاملات بدلاً من العقود الثابتة، وهو انعكس بصورة إيجابية على مجمل الربح وكذلك الأرباح التشغيلية قبل خصم الضرائب والفوائد والإهلاك والاستهلاك. كما ساهمت تدابير ترشيد المصروفات في تعزيز المردود الإيجابي لنمو المجموعة حيث بلغت الأرباح التشغيلية 465 مليون جنيه خلال عام 2020 مقابل 262 مليون جنيه خلال عام 2018 بمعدل نمو سنوي مركب 35٪، وصاحب ذلك نمو هامش الأرباح التشغيلية بواقع 2 نقاط مئوية ليسجل 38٪ مقابل 36٪ خلال عام 2018، فيما بلغت الأرباح التشغيلية 379 مليون جنيه خلال النصف الأول من عام 2021 وبلغ هامش الأرباح التشغيلية 42٪ خلال نفس الفترة. ومن جهة أخرى تضاعف صافي الربح ليسجل 352 مليون جنيه خلال عام 2020 مقابل 176 مليون جنيه عام 2018، وارتفع أيضاً هامش صافي الربح بواقع خمس نقاط ليبلغ 29٪ عام 2020 مقابل 24٪ خلال عام 2018. وخلال أول 6 أشهر من العام الجاري، حققت الشركة صافي أرباح قدرها 276 مليون جنيه ليسجل هامش صافي الربح 30.5٪ خلال نفس الفترة.

## فريق إداري على أعلى مستوى من الكفاءة والخبرة

تتفرد المجموعة بفريق إداري يحظى بخبرات متضافرة وهو الركيزة الأساسية لنجاحات وإنجازات الشركة منذ نشأتها، حيث يضم نخبة من أصحاب الكفاءات والخبرات بالقطاعات المالية والحكومية والاتصالات وتكنولوجيا المعلومات في مصر بسنوات خبرة إجمالية تربو على 280 عامًا سواء في مؤسسات حكومية مثل وزارة المالية ومصلحة الجمارك، أو في مؤسسات القطاع الخاص الرائدة مثل أوراتيك والاتحاد العربي للمقاولات وأوراسكوم تيليكوم القابضة وأورانج مصر والبنك الأهلي المتحد، وبنك مصر. كما تجني الشركات التابعة ثمار توافر الخبرات الإدارية المميزة، إذ يحظى فريق الإدارة التنفيذية بخبرات واسعة بالعديد من المناصب القيادية في شركات مصرية رائدة. وبفضل جودة الفريق الإداري حققت المجموعة مكاسب تشغيلية وأنجزت أهدافها الاستراتيجية، كما أدى أسلوب الإدارة الفعال الذي تتبعه المجموعة إلى التكيف بسرعة مع توجهات السوق الناشئة حتى أصبحت شركة رائدة في مجال تكنولوجيا الخدمات المالية (fin-tech) في مصر. وتجدر الإشارة إلى أن إدارة «إي فاينانس» تركز على دراسة وتقييم الفرص المميزة للنمو والتوسع بما يحقق أقصى مردود إيجابي ومستدام للمساهمين وجميع الأطراف ذات العلاقة.

## استراتيجية نمو واضحة المعالم محوراً للتكامل بين الأنشطة الرئيسية وتعزيز التنوع بأعمال الشركة

تتبنى «إي فاينانس» استراتيجية نمو تركز على أربعة محاور رئيسية لتمكينها من الاستفادة من المقومات التنافسية التي تتفرد بها لتنمية الإيرادات وتعظيم الربحية وكذلك ترسيخ البصمة التجارية لأنشطة المجموعة:

- (1) **الحلول الرقمية:** تعكف «إي فاينانس» على ابتكار وإطلاق وتنمية المزيد من الحلول المتطورة لتحديث نظم تقديم الخدمات الرئيسية تركيزاً على القطاعات والأنشطة ذات مقومات النمو الجذابة ومن بينها حلول البوابات الإلكترونية وخدمات النقل الذكية التي ستشهد إقبالاً متزايداً خلال المرحلة المقبلة.
- (2) **المنصات الرقمية:** ينفرد نموذج أعمال «إي فاينانس» بتقديم فرصة هائلة لتعزيز القيمة من خلال الربط بين أطراف منظومة الدفع وتمكين المتعاملين من أداء وتنفيذ المعاملات المالية رقمياً بسهولة. وتسعى الشركة للتوسع بنطاق منظومتها الحالية عبر دراسة فرص الاستحواذ الجذابة على منصة لماكنات نقاط البيع والصراف الآلي، وأخرى للمدفوعات الإلكترونية للبنوك، ومنصة أخرى لخدمات الدفع الرقمي للشركات والعملاء (B2C) ومنصة إلكترونية أخرى لأنشطة وخدمات التمويل إلى جانب منظومة إدارة فائقة الجودة ومزودة بأحدث الأدوات الرقمية.
- (3) **الخدمات الرقمية:** تهدف «إي فاينانس» إلى تعظيم المردود الإيجابي للمنصات والحلول الرقمية التي تقدمها من خلال تنفيذ التوسعات المخططة بإضافة المزيد من الخدمات ذات القيمة المضافة. وبالإضافة إلى تطوير وتحديث الخدمات الحالية، تعمل الشركة على إضافة قدرات جديدة من أجل استحداث وإطلاق خدمات ابتكارية تشمل تحليل البيانات وخدمات الأمن السيبراني وخدمات استضافة البيانات المتقدمة.
- (4) **تكنولوجيا الخدمات المالية:** تسعى المجموعة إلى تعظيم الاستفادة من الطفرات الابتكارية المطردة لتطوير المنتجات والخدمات الجديدة التي تلبي الاحتياجات الحالية للعملاء مع توظيف فرص النمو الهائلة غير المستغلة بقطاع تكنولوجيا الخدمات المالية في مصر. وفي هذا الإطار تتطلع الشركة لتعزيز الاستفادة من التحول إلى نظام تسجيل الإيرادات حسب عدد وحجم المعاملات المنفذة على منظومتها التشغيلية من خلال إنشاء برنامج مسرع أعمال لدعم الشركات الناشئة التي تحظى بمقومات نمو جذابة في قطاع الخدمات المالية.

## المؤشرات المالية والتشغيلية

يوضح الجدول أدناه أبرز المؤشرات المالية لمجموعة «إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية»

قائمة الدخل المؤشرات الرئيسية	2018 مليون جم	2019 مليون جم	2020 مليون جم	2020-2018 معدل نمو سنوي مركب	6 أشهر 2021 مليون جم
الإيرادات	733	984	1,232	30%	904
مجم الربح	343	463	613	34%	457
هامش مجمل الربح	47%	47%	50%	+3 نقطة مئوية	51%
الأرباح التشغيلية قبل خصم الضرائب والفوائد والإهلاك والاستهلاك	262	341	465	35%	379
هامش الأرباح التشغيلية	36%	35%	38%	+2.3 نقطة مئوية	42%
صافي الربح	176	271	352	41%	276
هامش صافي الربح	24%	27%	29%	+5 نقطة مئوية	30.5%

### Important Notice

The information contained in this announcement is for background purposes only and does not purport to be full or complete. No reliance may be placed by any person for any purpose on the information contained in this announcement or its accuracy, fairness or completeness.

The announcement is for informational purposes only and does not constitute an offer of securities for sale or a solicitation of any offer to buy securities in Egypt, the United States, Australia, Canada, Japan, South Africa or any other jurisdiction in which such an offer or solicitation is unlawful. The distribution of this announcement may be restricted by law in certain jurisdictions and persons into whose possession any document or other information referred to herein comes should inform themselves about and observe any such restriction. Any failure to comply with these restrictions may constitute a violation of the securities laws of any such jurisdiction. The securities referred to herein have not been and will not be registered under the U.S. Securities Act of 1933, as amended (the "Securities Act"), or the laws of any state or other jurisdiction of the United States, and may not be offered or sold within the United States except pursuant to an exemption from, or in a transaction not subject to, the registration requirements of the Securities Act and other applicable securities laws. No public offering of securities has been or will be made in the United States. Subject to certain exceptions, the securities referred to herein may not be offered or sold in Australia, Canada, Japan, South Africa, or for the account or benefit of, any national, resident or citizen of Australia, Canada, Japan or South Africa. Copies of this announcement are not being, and should not be, distributed or sent into the United States, Australia, Canada, Japan or South Africa. This announcement is an advertisement and not a prospectus and does not constitute or form a part of any offer or solicitation to purchase or subscribe for, or otherwise invest in, securities in any jurisdiction, including in Egypt, the United States, Australia, Canada, Japan, South Africa or elsewhere. Any offer to acquire shares in the Company ("Shares") pursuant to the proposed Offering will be made, and any investor in the Offering should make his investment, solely on the basis of the information that is contained in the public subscription notice expected to be published by the Company after ratification by the FRA in due course (the "PSN").

This announcement does not constitute or form part of any offer or any solicitation to purchase nor shall it or the fact of its distribution, form the basis of, or be relied on in any purchase. Except for the Egyptian Retail Offering, the securities must not be offered, sold or purchased except in circumstances that do not constitute a public offering. This announcement and any subsequent offer of securities may be restricted by law in certain jurisdictions and persons receiving this announcement or any subsequent offer should inform themselves about and observe any restriction. Failure to comply with these restrictions may violate securities laws of certain jurisdictions.

In Egypt, the Institutional Offering, when effected, will only be addressed to, and directed at "qualified individual investors", "public entities" or "qualified financial institutions" as defined in the FRA Board decision no. 48 for the year 2019. Prior to the approval of the public subscription notice by the Egyptian Financial Regulatory Authority ("FRA"), no information, which is normally included in public subscription notices or other promotional activities relating to the Offering may be released or conducted. However, following the submission of the public subscription notice to the FRA for approval, advertisements, circulars, letters and other information related to the Company's general business activities and the Offering may be released or distributed, provided that in all cases it is clearly indicated that the FRA has not yet approved the public subscription notice. This document does not constitute a public offering or a private placement of securities of any offer, which requires a license from the FRA. Investors in Egypt should only refer to and make purchases based solely in reliance on the PSN to be reviewed and approved by the FRA

### Forward-Looking Statements

This announcement contains certain forward-looking statements. A forward-looking statement is any statement that does not relate to historical facts and events, and can be identified by the use of words and phrases like "according to estimates", "anticipates", "assumes", "believes", "could", "estimates", "expects", "intends", "is of the opinion", "may", "plans", "potential", "predicts", "projects", "should", "to the knowledge of", "will", "would" or, in each case their negatives or other similar expressions, which are intended to identify a statement as forward-looking. This applies, in particular, to statements containing information on future financial results, plans, or expectations regarding the Company's business and management, the Company's future growth or profitability and general economic and regulatory conditions and other matters affecting the Company.

Forward-looking statements reflect the current views of management of future events and are based on management's assumptions and involve known and unknown risks, uncertainties and other factors that may cause the actual results, performance or achievements of the Company to be materially different from any future results, performance or achievements expressed or implied by these forward-looking statements. The occurrence or non-occurrence of an assumption could cause the actual financial condition and results of operations of the Company to differ materially from, or fail to meet expectations expressed or implied by, those forward-looking statements. The Company's business is subject to a number of risks and uncertainties that could also cause a forward-looking statement, estimate or prediction to become inaccurate. These risks include fluctuations in the prices of energy, raw materials or employee costs required by the operations of the Company, its ability to retain the services of certain key employees, its ability to launch and create demand for new products, its ability to compete successfully, changes in political, social, legal, regulatory, economic conditions in Egypt, developments related to the Covid-19 pandemic, worldwide and Egyptian economic and business trends, adverse legal decisions, the impact of war, unrest and terrorist activity, inflation, interest rate and exchange rate fluctuations, the Company's ability to rely on official statistics and market data and the ability of management to identify accurately and in a timely manner future risks to the business of the Company and manage the risks mentioned above.



لا يجوز توزيع أو نشر هذا الإعلان في الولايات المتحدة الأمريكية، أو أستراليا، أو كندا، أو اليابان، أو جنوب أفريقيا، أو أي دولة أخرى يُحظر فيها قانوناً توزيع هذا الإعلان.

Accordingly, investors should not rely on the forward-looking statements in this announcement. None of the Company, its management, Renaissance Capital, CI Capital and Al Ahly Pharos or any of their respective advisors, give any assurance regarding the future accuracy of the opinions set forth in this announcement or as to the actual occurrence of any predicted developments. After the date of this announcement, none of the Company or its management assumes, and each of the Company and its management expressly disclaim, any obligation, except as required by law and the Listing Rules of the EGX, to update any forward-looking statements or to conform these forward-looking statements to the actual results of the Company. Each of Renaissance Capital, CI Capital and Al Ahly Pharos and their respective affiliates as defined under Rule 501(b) of Regulation D under the Securities Act (“affiliates”), expressly disclaims any obligation or undertaking to update, review or revise any forward-looking statement contained in this announcement whether as a result of new information, future developments or otherwise.

\* \* \*

Any subscription or purchase of Shares in the possible Offering should be made solely on the basis of information contained in the PSN, which may be issued by the Company in connection with the possible Offering. The information in this announcement is qualified in its entirety by the information expected to be set out in the PSN and is subject to change. The Company expressly does not undertake to update the information in this announcement. Before subscribing for or purchasing any Shares, persons viewing this announcement should ensure that they fully understand and accept the risks which will be set out in the PSN, if published. No reliance may be placed for any purpose on the information contained in this announcement or its accuracy or completeness. Neither this announcement, nor anything contained herein, shall form the basis of or constitute any offer or invitation to sell or issue, or any solicitation of any offer to purchase or subscribe for any Shares or any other securities nor shall it (or any part of it) or the fact of its distribution, form the basis of, or be relied on in connection with, any contract therefor.

The date of the IPO (if it proceeds) may be influenced by a variety of factors, which include, among other things, market conditions. e-finance for Digital and Financial Investments may decide not to go ahead with the IPO, and there is, therefore, no guarantee that the IPO will occur at all or in accordance with the timing indicated in this announcement. Potential investors should not base their financial decision on this announcement. Acquiring investments to which this announcement relates may expose an investor to a significant risk of losing all of the amount invested.

Persons considering making investments should consult an authorised person specialising in advising on such investments. Neither this announcement, nor the documents referred to herein, constitutes a recommendation concerning a possible offer. The value of Shares can decrease as well as increase, and potential investors must be able to bear the risk of loss, including a total loss, on their investments. Potential investors should consult a professional advisor as to the suitability of a possible offer for the person concerned. None of Renaissance Capital, CI Capital and Al Ahly Pharos, or any of their respective affiliates or any of their or their affiliates' directors, officers, employees, advisers or agents accepts any responsibility or liability whatsoever for/or makes any representation or warranty, express or implied, as to the truth, accuracy or completeness of the information in this announcement (or whether any information has been omitted from the announcement) or any other information relating to the Company, its subsidiaries or associated companies, whether written, oral or in a visual or electronic form, and howsoever transmitted or made available or for any loss howsoever arising from any use of the announcement or its contents or otherwise arising in connection therewith.

Each of Renaissance Capital, CI Capital and Al Ahly Pharos is acting exclusively for the shareholders and no one else in connection with the possible Offering. They will not regard any other person as their respective clients in relation to the possible Offering and will not be responsible to anyone other than the Company for providing the protections afforded to their respective clients, nor for providing advice in relation to the possible Offering, the contents of this announcement or any transaction, arrangement or other matter referred to herein.

Renaissance Capital, CI Capital and Al Ahly Pharos are regulated by the Financial Regulatory Authority in the Arab Republic of Egypt.

In connection with the possible Offering, each of Renaissance Capital, CI Capital and Al Ahly Pharos and any of their respective affiliates, may take up a portion of the Shares as a principal position and in that capacity may retain, purchase, sell, offer to sell or otherwise deal for their own accounts in such Shares and other securities of the Issuer or related investments in connection with the possible Offering or otherwise. Accordingly, references in the PSN, once published, to the Shares being issued, offered, subscribed, acquired, placed or otherwise dealt in should be read as including any issue or offer to, or subscription, acquisition, placing or dealing by any of Renaissance Capital, CI Capital and Al Ahly Pharos and any of their respective affiliates acting in such capacity. In addition, Renaissance Capital, CI Capital and Al Ahly Pharos and any of their respective affiliates may enter into financing arrangements (including swaps or contracts for differences) with investors in connection with which they may from time to time acquire, hold or dispose of Shares. None of Renaissance Capital, CI Capital and Al Ahly Pharos nor any of their respective affiliates intend to disclose the extent of any such investment or transactions otherwise than in accordance with any legal or regulatory obligations to do so.

For the avoidance of doubt, the contents of e-finance for Digital and Financial Investments' website are not incorporated by reference into, and do not form part of, this announcement.