



شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م

AL AHLY PHAROS
الأهلي فاروس

مدير الطرح

CI
CAPITAL

مدير الطرح

Renaissance
Capital

مدير الطرح

BDO

المستشار المالي المستقل

KPMG
Hazem Hassan
Public Accountants & Consultants

مراقب الحسابات

NI
Capital

مستشار الطرح

زكي هاشم وشركاه
ZH & P
محامون و مستشارون قانونيون

المستشار القانوني للطرح

إعلان نشرة طرح أسهم

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م

بغرض الطرح العام والخاص بالسوق الثانوي بغرض توسيع قاعدة الملكية للتداول بالبورصة المصرية

يحد أقصى عدد 257,777,778 سهم والتي تمثل نسبة 16,1% من إجمالي أسهم رأس مال الشركة المصدر

وبسعر حده الأقصى بمبلغ 13,98 جم للسهم الواحد

وفقاً لشروط وضوابط قيد الأوراق المالية الواردة بقواعد قيد وشطب الأوراق المالية بالبورصة المصرية وكافة تعديلاتها

الأطراف المسؤولة عن الطرح:

مديري الطرح:

AL AHLY PHAROS
الأهلي فاروس

شركة الأهلي فاروس لترويج وتغطية الاكتتاب في
الأوراق المالية ش.م.م.

CI
CAPITAL

شركة سي أي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في
الأوراق المالية ش.م.م.

Renaissance
Capital

شركة رينيسانس كابيتال ايجيبت لترويج وتغطية
الاكتتاب في الأوراق المالية ش.م.م.

ترخيص رقم 392 بتاريخ 2007/3/22 صادر من الهيئة العامة
للمراقبة المالية

ترخيص رقم 447 بتاريخ 2008/2/24 صادر من الهيئة
العامة للمراقبة المالية

ترخيص رقم 752 بتاريخ 2017/12/19 صادر من الهيئة
العامة للمراقبة المالية



شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م

AL AHLY PHAROS
الأهلي فاروس

مدير الطرح

CI
CAPITAL

مدير الطرح

Renaissance
Capital

مدير الطرح

BDO

المستشار المالي المستقل

KPMG
Hazem Hassan
Public Accountants & Consultants

مراقب الحسابات

NI
Capital

مستشار الطرح

ZH
&P
محامون و مستشارون قانونيون

المستشار القانوني للطرح

NI
Capital
مجموعة بنك الاستثمار القومي

شركة إن أي كابيتال القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م.

مستشار الطرح:

ترخيص رقم 724 بتاريخ 2016/6/6 صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية

ZH
&P
زكي هاشم وشركاه
محامون و مستشارون قانونيون

مكتب دكتور زكي هاشم وشركاه - محامون ومستشارون قانونيون

المستشار القانوني

- الأستاذ/ ياسر زكي هاشم - المحامي لدى النقض والشريك التنفيذي
- الأستاذ/ هلال محمد الحصري - المحامي لدى النقض - شريك
- الأستاذة/ سها أمين العزبي - المحامية لدى الاستئناف - شريك

للشركة في عملية
الطرح:

KPMG
Hazem Hassan
Public Accountants & Consultants

الأستاذ/ محمد طارق مصطفى ناجي - (مؤسسة حازم حسن KPMG).

مراقب الحسابات:

مقيد بالهيئة العامة للرقابة المالية برقم 392 وتاريخ 2021/8/1.

مقيد بسجل المحاسبين والمراجعين برقم 33340 وتاريخ 2015/5/19.

BDO

المستشار المالي بي دي او كيز للاستشارات المالية عن الأوراق المالية ش.م.م.

مقيد بسجل المستشارين الماليين بالهيئة العامة للرقابة المالية تحت رقم 1724

المستقل:

بتاريخ 2008/11/25 وحاصلة على ترخيص مزاولة نشاط الاستشارات المالية



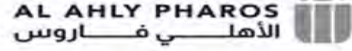
شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م



مدير الطرح



مدير الطرح



مدير الطرح



المستشار المالي المستقل



مراقب الحسابات



مستشار الطرح



المستشار القانوني للطرح

عن الأوراق المالية برقم 464 بتاريخ 2008/5/15 صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية.

شركات السمسرة للطرف البائع:



شركة الأهلّي فاروس لتداول الأوراق المالية ش.م.م

حاصله على ترخيص السمسرة في الأوراق المالية من الهيئة العامة للرقابة المالية تحت رقم 131 بتاريخ 1996/2/25



شركة التجاري الدولي للسمسرة في الأوراق المالية ش.م.م.

حاصله على ترخيص السمسرة في الأوراق المالية من الهيئة العامة للرقابة المالية تحت رقم 233 بتاريخ 1998/7/26



شركة عربية أون لاين للوساطة في الأوراق المالية ش.م.م

حاصله على ترخيص السمسرة في الأوراق المالية من الهيئة العامة للرقابة المالية تحت رقم 363 بتاريخ 2006/7/10

وقد تم تكليف السادة مديري الطرح ومستشار الطرح والمستشار المالي المستقل وشركة السمسرة للطرف البائع بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2021/9/15 والمصدق عليها من الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة بتاريخ 22 سبتمبر 2021.

• ملخص النشرة:

دعوة للاشتراك في الطرح الثانوي العام و/أو الخاص لبيع حد أقصى عدد 257,777,778 سهم (مائتان وسبعة وخمسون مليون وسبعمائة وسبعة وسبعون ألف وسبعمائة وثمانية وسبعون سهماً) بنسبة حتى 16.1% من إجمالي أسهم رأسمال شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م ("الشركة") خاضعة لأحكام القانون رقم 72 لسنة 2017 ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما والبالغ إجمالي أسهمها 1,600,000,000 سهم (مليار وستمائة مليون سهماً)، وفي ضوء القرار الصادر بتاريخ 14 مايو 2018 من السيد رئيس مجلس الوزراء رقم 926 لسنة 2018، والقرار الصادر بتاريخ 28 فبراير 2019 من السيد رئيس مجلس الوزراء رقم 553 لسنة 2019، لتنظيم أحكام برنامج طرح أسهم الشركات المملوكة للدولة أو التي تساهم فيها في الأسواق وتوسيع قاعدة الملكية، وفي ضوء ما تم إحاطة اللجنة الوزارية المشرفة علي برنامج طرح اسهم الشركات المملوكة للدولة او التي تساهم فيها في الأسواق وتوسيع قاعدة الملكية بما تم من إجراءات لاعتماد محاضر اجتماعات لجنة مراجعة واعتماد دراسات القيمة العادلة لاسهم شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م، وما تضمنه محضر اعتماد النقييم في اجتماعات اللجنة المشكلة بقرار من وزير المالية في ضوء الاختصاصات الواردة بالمادة 12 من قرار رئيس مجلس الوزراء رقم 926 لسنة 2018، وفي ضوء قرار الجمعية العامة غير العادية لشركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م، المنعقدة بتاريخ 15 سبتمبر 2021 والذين تم خلالهما الموافقة على طرح بحد اقصى عدد 417,777,778 سهم بنسبة 26.1% من أسهم رأس مال شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م، خاضعة لأحكام قانون الاستثمار رقم 72 لسنة 2017 ولائحته التنفيذية البالغ إجمالي عدد أسهم رأسمالها عدد

1.600.000.000 سهم (مليار وستمئة مليون سهم) وذلك بسعر لا يتجاوز القيمة العادلة المعدة من قبل المستشار المالي المستقل بمبلغ 13,98 جم (فقط ثلاثة عشر جنيه مصري وثمانية وتسعون قرشاً) للسهم الواحد طبقاً للدراسة الصادرة عن المستشار المالي المستقل والمعتمدة من لجنة الطروحات الحكومية كما يلي:

- **الشريحة الأولى:** طرح خاص للأشخاص الطبيعيين أو الاعتباريين من المستثمرين المؤهلين لبيع عدد أسهم حده الأقصى 232.000.000 سهم تمثل نسبة 90% من الأسهم المطروحة والتي تمثل 14.5% من إجمالي أسهم رأس مال الشركة.
- **الشريحة الثانية:** طرح عام للجمهور لبيع عدد أسهم حده الأقصى 25.777.778 سهم تمثل نسبة 10% من الأسهم المطروحة للبيع والتي تمثل نسبة 1.61% من إجمالي أسهم رأسمال الشركة.

ويجوز للشركة زيادة عدد الأسهم المطروحة للبيع في الطرح الخاص

بناءً على حجم التغطية وذلك بعد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية

وذلك في ضوء قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 15 سبتمبر 2021

ويقصد بالمستثمر (وفقاً لقرار 48 وتعديلاته) المؤهل للطرح ما يلي:

يقصد بالمستثمر المؤهل للطرح الخاص الأشخاص من ذوي الملاءة المالية الذي ينطبق في شأنهم واحد على الأقل من التعريفات الآتية:

- **المستثمر الفرد المؤهل للطرح الخاص:** وهو الفرد الذي يكون لديه أصول سائلة بقيمة خمسة مليون جنيه ويفضل أن يكون لديه خبرة في مجال الأوراق المالية لمدة خمس سنوات على الأقل.



شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م

AL AHLY PHAROS
الأهلي فاروس

مدير الطرح



المستشار المالي المستقل



مدير الطرح



مراقب الحسابات



مستشار الطرح

Renaissance
Capital

مدير الطرح



المستشار القانوني للطرح

■ الأشخاص الاعتبارية العامة:

1. صناديق التأمين والمعاشات العامة.
2. شركات الأموال التي لا يقل رأسمالها المدفوع عن مليون جنيه مصري.

■ المؤسسات المالية ويقصد بها:

1. البنوك المصرية وفروع البنوك الأجنبية الخاضعة لإشراف البنك المركزي المصري.
2. بنوك الاستثمار.
3. شركات تكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية.
4. شركات التأمين أو إعادة التأمين.
5. شركات رأس المال المخاطر.
6. شركات الاستثمار المباشر.
7. شركات التمويل العقاري.
8. شركات التأجير التمويلي.
9. شركات التخصيم.



شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م

AL AHLY PHAROS
الأهلي فاروس

مدير الطرح

BDO

المستشار المالي المستقل

CI
CAPITAL

مدير الطرح

KPMG
Hazem Hassan
Public Accountants & Consultants

مراقب الحسابات

NI
Capital

مستشار الطرح

Renaissance
Capital

مدير الطرح

ZH
&P
زكي هاشم وشركاه
محامون و مستشارون قانونيون

المستشار القانوني للطرح

10. صناديق التأمين الخاصة التي تزيد محافظتها الاستثمارية على 100 مليون جنيه.

11. صناديق الإستثمار.

12. صناديق استثمار المؤسسات المالية العربية والإقليمية والأجنبية.

13. المؤسسات المالية الإقليمية والدولية.

ويجب أن يتوافر في المؤسسات المالية أيًا مما يلي:

(أ) ألا تقل القيمة الدفترية لحقوق الملكية لهذا المؤسسات عن 20 مليون جنيه.

(ب) أن يكون لهذه المؤسسات استثمارات في أوراق مالية قائمة في تاريخ الطرح لا تقل قيمتها عن 10 مليون جنيه في شركات مساهمة أخرى بخلاف الشركة محل الطرح.

(ت) أن يتسع نشاط هذه المؤسسات للاكتتاب في الأوراق المالية في حدود الأغراض المرخص لها بمزاولةها.



شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م

AL AHLY PHAROS
الأهلي فاروس

مدير الطرح

CI
CAPITAL

مدير الطرح

Renaissance
Capital

مدير الطرح

BDO

المستشار المالي المستقل

KPMG
Hazem Hassan
Public Accountants & Consultants

مراقب الحسابات

NI
Capital

مستشار الطرح

ZH
&P
محامون و مستشارون قانونيون

المستشار القانوني للطرح

➤ مقدمة عامة:

يعد تقديم أوامر الشراء من المستثمرين لأي عدد من الأسهم المعروضة للبيع من خلال الشريحتين سواء من خلال شريحة الطرح العام أو شريحة الطرح الخاص بمثابة علم تام نافى للجهالة وقبول وموافقة صريحة منهم على كافة ما ورد بإعلان نشرة الطرح من شروط وبيانات أخذاً في الاعتبار زيادة رأسمال الشركة المصدر في حدود المرخص به وذلك بعدد 177,777.778 سهم (فقط مائة وسبعة وسبعون مليون وسبعمائة وسبعة وسبعون ألف وسبعمائة وثمانية وسبعون سهماً) تخصص تلك الأسهم للمساهمين الحاليين البائعين لنسبة تزيد عن 15% من قيمة الأسهم المباعة من كل منهم وفقاً لنسبة مساهمته في تلك النسبة التي تزيد علي نسبة 15% وذلك كجزء من الأسهم التي سيتم بيعها في الطرح العام والصادر بها قرار من الجمعية العامة غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ 15 سبتمبر 2021 على أن يكون الاكتتاب في تلك الزيادة بذات سعر الطرح.

هذا وننبه أنه لا يحق لمقدمي أوامر الشراء في الاسهم المعروضة للبيع في الطرح الثانوي - وفقاً للشروط المشار إليها - الاكتتاب في الزيادة المخصصة لهم، وسيتم اتخاذ إجراءات تنفيذ تلك الزيادة خلال ثلاثة أشهر من تاريخ انتهاء حساب استقرار سعر السهم بذات سعر الطرح.

هذا وننبه على السادة مقدمي أوامر الشراء في الطرح الثانوي مراعاة تأثير تلك الزيادة على نسب مساهمتهم بالشركة.



شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م

AL AHLY PHAROS
الأهلي فاروس

مدير الطرح

CI
CAPITAL

مدير الطرح

Renaissance
Capital

مدير الطرح

BDO

المستشار المالي المستقل

KPMG
Hazem Hassan
Public Accountants & Consultants

مراقب الحسابات

NI
Capital

مستشار الطرح

ZH
&P
محامون و مستشارون قانونيون

المستشار القانوني للطرح

البند الأول

بيانات عامة عن الشركة مصدرة الأسهم محل الطرح

1- اسم الشركة:

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م. ("الشركة")

2- الشكل القانوني:

شركة مساهمة مصرية خاضعة لقانون الإستثمار رقم 72 لسنة 2017.

3- نبذة تاريخية عن الشركة والقانون الخاضعة له:

تأسست شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية تحت اسم شركة راية لتكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية كشركة مساهمة مصرية خاضعة لأحكام القانون رقم 8 لسنة 1997 بموجب قرار رئيس الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة رقم 558 لسنة 2005، والمنشور بصحيفة الاستثمار المجمععة - السنة الرابعة والعشرون، العدد 2018/47146، الصادرة بتاريخ 2018/3/6.

وبتاريخ 20 ديسمبر 2006 قررت الجمعية العامة غير العادية تعديل اسم الشركة ليصبح شركة "تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (إي فاينانس)" وصدر القرار بالتعديل تحت رقم 252/2 وتم نشر التعديل بصحيفة الاستثمار.

وبتاريخ 20 ديسمبر 2020 قررت الجمعية العامة غير العادية تقسيم تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية "إي فاينانس" الي شركتين؛ شركة قاسمة تحت اسم شركة

إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة ش.م.م، وشركة منقسمة تحت اسم شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية "إي فاينانس" وقد صدر قرار الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة رقم 2/622 لسنة 2020 بالترخيص بالتقسيم.

هذا وقد صدر تقرير اللجنة المشكلة بقطاع الأداء الاقتصادي لغرض التحقق من صحة التقدير المبدئي لاصول والتزامات الشركة بغرض التقسيم الي شركتين مساهمتين في ضوء المستندات المقدمة من الشركة وعلى مسؤوليتها ومسئولية مراقب الحسابات (مكتب خالد الغنام وشركاه) ووفقاً للمشروع التقسيم المقترح من الشركة ومراقب الحسابات وأخذاً في الاعتبار المحددات المنصوص عليها في نهاية هذا التقرير، فإن صافي حقوق الملكية في 2020/9/30 توزع فيما بين الشركة القاسمة والمنقسمة على النحو التالي:

- صافي حقوق الملكية للشركة القاسمة في 2020/9/30 تبلغ 1048789639 جم (فقط مليار وثمانية وأربعون مليوناً وسبعمائة وتسعة وثمانون ألفاً وستمائة وتسعة وثلاثون جنيهاً مصرياً لا غير).
- صافي حقوق الملكية للشركة المنقسمة (مملوكة بالكامل للشركة القاسمة) في 2020/9/30 تبلغ 599453290 جم (فقط خمسمائة وتسعة وتسعون مليوناً وأربعمائة وثلاثة وخمسون ألفاً ومائتين وتسعة جنيهاً مصرياً لا غير).

وحيث وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة القاسمة بجلستها المنعقدة بتاريخ 2020/12/20 على ما انتهى إليه تقرير اللجنة وتحديد رأسمال مرخص به للشركة القاسمة بعد الانقسام مبلغ وقدره أربعة مليار جنيه مصري ورأسمال مصدر مبلغ وقدره ثمانمائة مليون جنيه مصري موزعاً على عدد مليار وستمائة مليون سهم قيمة كل سهم خمسون قرشاً، مع تجنيب مبلغ وقدره مائتان ثمانية وأربعون مليون وسبعمائة تسعة وثمانون ألف وستمائة تسعة وثلاثون جنيه مصري إلى حساب الاحتياطات والأرباح المرحلة للشركة، ورأس مال مرخص به للشركة المنقسمة بمبلغ ثلاثة مليار جنيه مصري، ورأس مال مصدر مبلغ وقدره ستمائة مليون



شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م

AL AHLY PHAROS
الأهلي فاروس

مدير الطرح

CI
CAPITAL

مدير الطرح

Renaissance
Capital

مدير الطرح

BDO

المستشار المالي المستقل

KPMG
Hazem Hassan
Public Accountants & Consultants

مراقب الحسابات

NI
Capital

مستشار الطرح

ZH & P
محامون و مستشارون قانونيون

المستشار القانوني للطرح

جنيه مصري موزعاً على عدد ستمائة مليون سهم قيمة السهم واحد جنيه مصري، وتغيير اسم الشركة القاسمة ليصبح شركة إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة ويصبح اسم الشركة المنقسمة شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (إي فاينانس)، وتعديل المواد أرقام 2، 6، 7 من النظام الأساسي للشركة القاسمة، وتم اصدار موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ 2020/12/21 على إصدار الأسهم بمناسبة الانقسام.

وبتاريخ 17 مارس 2021 قررت الجمعية العامة غير العادية تعديل اسم شركة إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة ش.م.م ليصبح شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م.

ولقد تأسست الشركة برأسمال مرخص به قدره 250.000.000 جنيه مصري ورأسمال مصدر قيمته 60.000.000 جنيه مصري سدد المساهمون منه مبلغ 6.000.000 جنيه مصري عند التأسيس. وتبلغ حالياً قيمة رأس المال المرخص به 4.000.000.000 جم (أربعة مليارات جنيهاً مصرياً) وقيمة رأس المال المصدر 800.000.000 جم (ثمانمائة مليون جنيهاً مصرياً) مسدد بالكامل موزع على 1.600.000.000 سهم (مليار وستمائة مليون سهماً) قيمة كل سهم 50 قرش (خمسون قرشاً مصرياً) وفقاً لتقرير التقييم الصادر من لجنة التقييم المشكلة بموجب القرار رقم 380 لسنة 2020 لتقييم الشركة دفترياً بمناسبة الانقسام بالطريقة الرأسية ووفقاً لنص المادة رقم 6 من النظام الأساسي للشركة بعد التعديل بمناسبة التقسيم.

وبتاريخ 2019/3/3 وافقت لجنة قيد أسهم رأسمال الشركات المساهمة بشركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي، على قيد إجمالي رأسمال الشركة المصدر والبالغ قدره 500.000.000 مليون جنيه مصري موزع على عدد 5.000.000 سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها 100 جنيه مصري للسهم الواحد مسدد بالكامل، قيداً مركزياً. ويبدأ التعامل على هذه الأسهم من خلال نظام الإيداع المركزي اعتباراً من 2019/3/17، وفي 2019/12/31، وافقت شركة مصر للمقاصة في لجنتها المنعقدة بتاريخ 2019/12/24 على قيد زيادة رأسمال الشركة المصدر بزيادة قدرها 300 مليون جنيه مصري موزعة على 3 مليون سهم قيمة كل سهم 100 جنيه مصري، وكذلك وافقت

على تعديل القيمة الاسمية لسعر السهم لتصبح 0,50 جنيه مصري (خمسون قرشا) للسهم الواحد بدلاً من 100 جنيه مصري، ليصبح رأسمال الشركة المصدر 800 مليون جنيه مصري موزع على عدد 1,6 مليار سهم بقيمة اسمية قدرها 0,50 جنيه مصري مسدد بالكامل.

4- المركز الرئيسي:

البيان	المحتوى
عنوان المركز الرئيسي	المبنى رقم أ 3 ب 82 - القرية الذكية - الكيلو 28 - طريق مصر الأسكندرية الصحراوي - الجيزة
أرقام تليفونات وفاكس الشركة	الخط الساخن 19680
عنوان الموقع الإلكتروني	https://www.efinance.com.eg

5- غرض الشركة وفقاً لآخر تعديلات تمت على النظام الأساسي:

تقديم الدعم الفني والمالي والإداري للشركات التي تساهم بها الشركة والتي تعمل في التحول الرقمي ومساندتها في تنمية حجم أعمالها.

تقديم خدمات التشغيل المتخصصة لأنظمة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات سواء داخل جمهورية مصر العربية أو خارجها (فيما عدا منطقة شبه جزيرة سيناء يلزم موافقة الهيئة مسبقاً) وتشمل هذه الخدمات ما يلي:

- 1- إدارة وتشغيل وصيانة كافة الأجهزة ومعدات وشبكات الحاسب الآلي.
- 2- إنتاج وإصدار وطباعة وتغليف وإدارة وتشغيل نظام للبطاقات الذكية.
- 3- إدارة وتشغيل التطبيقات الخاصة بتقديم الخدمات البنكية من خلال الهاتف ومن خلال شبكة الانترنت وخدمات الدفع الالكتروني وتداول الوثائق المؤقتة الكترونياً.
- 4- إقامة وإدارة وتشغيل أنظمة وإدارة مراكز خدمة العملاء من خلال الهاتف، وتنفيذ وإدارة وتشغيل الشبكات والحاسبات المركزية والأنظمة الداخلية للبنوك

- 5- إنشاء وإدارة مراكز التدريب لإعداد الباحثين ومراكز نقل تكنولوجيا المعلومات.
 - 6- التدريب على تشغيل وإدارة وصيانة الحاسب الآلي ونظام البطاقات والتطبيقات الخاصة بتقديم الخدمات البنكية ومراكز خدمة العملاء والتطبيقات الخاصة بخدمات الدفع الإلكتروني.
 - 7- حاضنات الاعمال التكنولوجيه ودعم ريادة الاعمال.
 - 8- صناعة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات بما تشمله من انشطه صناعية وتصميم وتطوير الإلكترونيات، مراكز البيانات وانشطة التعهيد، وتطوير البرمجيات والتعليم التكنولوجي.
 - 9- اعمال التوصيف والتصميم والتطوير لنظم الحاسبات بمختلف انواعها.
 - 10- انتاج وتطوير النظم المدمجه وتشغيلها والتدريب عليها.
 - 11- اعمال التوصيف والتصميم لشبكات نقل وتداول البيانات.
 - 12- تنفيذ وإدارة شبكات نقل وتداول البيانات.
- مع مراعاة القوانين واللوائح والقرارات السارية وبشرط استصدار التراخيص اللازمة لممارسة هذه الأنشطة، ويجوز للشركة أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه من الوجوه مع الشركات وغيرها التي تزاوّل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق غرضها في مصر أو الخارج كما يجوز لها أن تندمج في الهيئات السالفة أو تشتريها أو تلحقها بها وذلك طبقاً لأحكام القانون ولائحته التنفيذية.

6- رقم وتاريخ قيد الشركة في السجل التجاري:



شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م

AL AHLY PHAROS
الأهلي فاروس

مدير الطرح

CI
CAPITAL

مدير الطرح

Renaissance
Capital

مدير الطرح

BDO

المستشار المالي المستقل

KPMG
Hazem Hassan
Public Accountants & Consultants

مراقب الحسابات

NI
Capital

مستشار الطرح

ZH
&P
زكي هاشم وشركاه
محاسبون و مستشارون قانونيون

المستشار القانوني للطرح

قيدت الشركة بالسجل التجاري برقم 15026 في 2005/6/8 مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة، والسجل التجاري مجدد بتاريخ 2020/6/14.

7- مدة الشركة:

25 سنة تبدأ من تاريخ قيدها بالسجل التجاري بتاريخ 2005/6/8 إلى 2030/6/1.

8- تاريخ بدء النشاط:

بدأت الشركة في ممارسة نشاطها بدءاً من تاريخ قيدها بالسجل التجاري للشركة بتاريخ 2005/6/8.

9- تاريخ بداية ونهاية السنة المالية للشركة:

تبدأ السنة المالية للشركة في 1 يناير وتنتهي في 31 ديسمبر من كل عام.

10- رأس المال المرخص به والمصدر والمدفوع:

أ- رأس المال المرخص به الحالي: 4.000.000.000 جم (أربعة مليارات جنيه مصري).

ب- رأس المال المصدر والمدفوع الحالي: رأس المال المصدر مبلغ وقدره 800.000.000 (ثمانمائة مليون جنيه مصري) جنيه مصري مسدد بالكامل موزعاً على

عدد 1.600.000,000 (مليار وستمائة مليون) سهم بقيمة اسمية قدرها 0.5 جم (خمسون قرشاً مصرياً) للسهم الواحد.

11- تطور رأس المال المرخص به والمصدر والمدفوع بالكامل: وفقا لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 20 ديسمبر 2020 ووفقاً لكتاب السيد رئيس

مجلس إدارة الشركة في 2021/10/4 ووفقاً لتقرير الحقائق المكتشفة الصادر من السيد مراقب حسابات الشركة:

البيان	المرخص به	المصدر	عدد الأسهم	قيمة السهم (جم)	سلطة وتاريخ اتخاذ القرار بالشركة وتاريخ اعتماد الجهة الإدارية	قرار الجهة الإدارية المختصة	التأشير بالسجل التجاري
عند التأسيس بتاريخ 2005/6/8 (الأولى)	250.000.000	60.000.000	600,000	100	بموجب قرار تأسيس الشركة	قرار رئيس الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة رقم 558 لسنة 2005.	2005/6/8
الزيادة الثانية بتاريخ 2008/6/23	250.000.000	120.000.000	1.200.0000	100	الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2006/3/22	قرار رئيس الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة رقم 1380/ع لسنة 2006.	2008/6/23
الزيادة الثالثة 2013/12/11	250.000.000	175.000.000	1,750,000	100	الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2013/12/11	قرار رئيس الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة رقم 881/ع لسنة 2014.	2014/5/20
الزيادة الرابعة (رأس المال المرخص به والمصدر معاً) بتاريخ 2016/3/24	500.000.000	225.000.000	2,250,000	100	الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2016/3/24	بموجب عقد التعديل الموثق تحت رقم 1042/ن لسنة 2016 بتاريخ 2016/5/18 مكتب توثيق الاستثمار.	2016/5/19
الزيادة الخامسة بتاريخ 2016/11/20	500.000.000	247.500.000	2,475.000	100	الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2016/11/20	بموجب عقد التعديل الموثق تحت رقم 3319/ر لسنة 2016	2016/12/29

البيان	المرخص به	المصدر	عدد الأسهم	قيمة السهم (جم)	سلطة وتاريخ اتخاذ القرار بالشركة وتاريخ اعتماد الجهة الإدارية	قرار الجهة الإدارية المختصة	التأشير بالسجل التجاري
						بتاريخ 2016/12/29 مكتب توثيق الاستثمار.	
الزيادة السادسة بتاريخ 2018/3/21	500.000.000	350.500.000	3,505,000	100	الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2018/3/21	بموجب عقد التعديل الموثق تحت رقم 2623/ف لسنة 2018 بتاريخ 2018/7/31 مكتب توثيق الاستثمار.	2018/7/31
الزيادة السابعة بتاريخ 2018/11/13	500.000.000	500.000.000	5.000.000	100	الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2018/11/13	بموجب عقد التعديل الموثق تحت رقم 3903/و لسنة 2018 بتاريخ 2018/12/18 مكتب توثيق الاستثمار.	2018/12/19
الزيادة الثامنة (رأس المال المرخص به) بتاريخ 2019/3/19	1.500.000.000	500.000.000	5.000.000	100	الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2019/3/19	بموجب عقد التعديل الموثق تحت رقم 1899/ن لسنة 2019 بتاريخ 2019/5/28 مكتب توثيق الاستثمار.	2019/5/28
الزيادة التاسعة بتاريخ 2019/9/23	3.500.000.000	800.000.000	1.600.000,00 0	0,50	الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2019/9/23	بموجب عقد التعديل الموثق تحت رقم 938/م لسنة 2019 بتاريخ	2019/12/ 15

البيان	المرخص به	المصدر	عدد الأسهم	قيمة السهم (جم)	سلطة وتاريخ اتخاذ القرار بالشركة وتاريخ اعتماد الجهة الإدارية	قرار الجهة الإدارية المختصة	التأشير بالسجل التجاري
						2019/12/12 مكتب توثيق الاستثمار.	
الزيادة العاشرة بتاريخ 2020/12/20	4.000.000.000	800.000.000	1.600.000,00 0	0,50	الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2020/12/20	بموجب عقد التعديل الموثق تحت رقم 1273/م لسنة 2020 بتاريخ 2020/12/24 مكتب توثيق الاستثمار.	2020/12/24

12- بيانات المؤسسين وفقا للنظام الأساسي للشركة عند التأسيس:

م	الاسم	الصفة من حيث التأسيس ومن حيث عضوية مجلس الإدارة	الأسهم التي يمتلكها في الشركة	النسبة المئوية %
1	البنك الأهلي المصري ش.م.م.	مؤسس وعضو مجلس ادارة	240,000	40%
2	شركة راية القابضة للتكنولوجيا والاتصالات ش.م.م.	مؤسس	354,000	59%
3	شركة راية للنظم (راية انتجريشن) ش.م.م.	مؤسس	6.000	1%
الإجمالي			600,000	100%

بلغت نسبة مشاركة المصريين 100% من رأسمال الشركة دون وجود مساهمات عربية أو أجنبية.

13- هيكل مساهمي الشركة في تاريخ نشرة الطرح وفقا لشهادة شركة مصر للمقاصة للإيداع والقيود المركزي في أغسطس 2021:

نسبة الملكية %	عدد الأسهم	الجنسية	اسم المساهم
63,64%	1,018,182,400	مصرية	بنك الاستثمار القومي
9,09%	145,454,400	مصرية	البنك الأهلي المصري
9,09%	145,454,400	مصرية	بنك مصر
9,09%	145,454,400	مصرية	شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي
9,09%	145,454,400	مصرية	الشركة المصرية للمشروعات الاستثمارية (اسيب)
100%	1,600,000,000	الإجمالي	

وتبلغ مساهمة المصريين بالشركة نسبة 100%.

14- هيكل مساهمي الشركة في تاريخ نشرة الطرح المالكين لنسبة 5% فاكتر وفقا لشهادة شركة مصر للمقاصة للإيداع والقيود المركزي في أغسطس 2021:

نسبة الملكية %	عدد الأسهم	الجنسية	اسم المساهم
63,64	1,018,182,400	مصرية	بنك الاستثمار القومي
9,09	145,454,400	مصرية	البنك الأهلي المصري
9,09	145,454,400	مصرية	بنك مصر
9,09	145,454,400	مصرية	شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي
9,09	145,454,400	مصرية	الشركة المصرية للمشروعات الاستثمارية (اسيب)
100	1,600,000,000	الإجمالي	

15- قواعد الإفصاح عن هيكل ملكية الشركة في ضوء أحكام الباب الثالث عشر من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال:

في ضوء تطبيق أحكام الباب الثالث عشر من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال الصادر بموجب القرار الوزاري رقم 33 لسنة 2017، نعرض فيما يلي هيكل الملكية الخاص بالشركة وفقاً لمتطلبات الباب الثالث عشر:

المساهم الرئيسي بالشركة هو بنك الاستثمار القومي والمملوك بشكل مباشرة الي وزارة التخطيط وبشكل غير مباشرة الي الدولة.

16- بيان بأعضاء مجلس إدارة الشركة وفقاً لكتاب رئيس مجلس الإدارة في 2021/10/4:

يتكون مجلس إدارة الشركة الحالي من عشرة أعضاء على النحو التالي:

الاسم	الوظيفة	تنفيذي أو غير تنفيذي أو مستقل	تاريخ نهاية العضوية	الجنسية
1 إبراهيم على بهاء الدين محجوب سرحان	رئيس مجلس الادارة	تنفيذي	مارس 2022	مصري
2 ندي محمد وصفي حسين مسعود	عضو مجلس إدارة ممثلاً بنك الاستثمار القومي	غير تنفيذي	مارس 2022	مصري
3 خالد زكريا محمد امين أبو الذهب	عضو مجلس إدارة ممثلاً بنك الاستثمار القومي	غير تنفيذي	مارس 2022	مصري
4 هشام إبراهيم محمد شعراوي	عضو مجلس إدارة ممثلاً عن الشركة المصرية للمشروعات الاستثمارية (اسيب)	غير تنفيذي	مارس 2022	مصري
5 معتز جلال مطاوع إبراهيم	عضو مجلس إدارة ممثلاً عن بنك مصر	غير تنفيذي	مارس 2022	مصري
6 طارق محمود أحمد المحمودي	عضو مجلس إدارة ممثلاً لبنك الاستثمار القومي	غير تنفيذي	سبتمبر 2023	مصري
7 محمد جميل محمود قنديل	عضو مجلس إدارة ممثلاً عن البنك الأهلي	غير تنفيذي	يناير 2023	مصري
8 ايمن عصمت محمود حسين	عضو مجلس إدارة ممثلاً لشركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي	غير تنفيذي	مارس 2022	مصري

الاسم	الوظيفة	تنفيذي أو غير تنفيذي أو مستقل	تاريخ نهاية العضوية	الجنسية
احمد سيد جاد	عضو مجلس إدارة عن بنك الاستثمار القومي	غير تنفيذي	مارس 2022	مصري
ابراهيم عبد السلام إبراهيم علي	عضو مجلس من ذوي الخبرة	غير تنفيذي - مستقل	مارس 2022	مصري

17- بيانات المديرين التنفيذيين وفقاً لكتاب رئيس مجلس الإدارة للشركة في 2021/10/4:

م	الاسم	الجنسية	الوظيفة
1	أحمد إسماعيل محمد يعقوب	مصري	الرئيس التنفيذي لقطاع مستشاري الدفع و التحصيل الإلكتروني
2	محمد عصام الدين بهجت محمد	مصري	الرئيس التنفيذي للقطاع المالي للمجموعة
3	تاج الدين محمود السيد علي الطباخ	مصري	الرئيس التنفيذي لقطاع الموارد البشرية والشئون الإدارية
4	محمود محمد حسني	مصري	الرئيس التنفيذي لقطاع الإستثمار و التخطيط الإستراتيجي
5	محمد احمد نصر	مصري	رئيس قطاع المراجعة الداخلية

18- ملكية المديرين التنفيذيين والعاملين بالشركة تفصيلياً المالكين لنسبة أكبر من 5% من عدد أسهم الشركة وفقاً لكتاب السيد رئيس مجلس إدارة الشركة في 2021/10/4:

لا يوجد أي ملكية للسادة المديرين التنفيذيين والعاملين برأسمال الشركة.

19- بيانات مسئول علاقات المستثمرين وفقاً لكتاب السيد رئيس مجلس إدارة الشركة في 2021/10/4:

اسم المسئول	الجنسية	الوظيفة	وسائل الاتصال لمسئولي الاتصال بالمستثمرين	عنوان المراسلات	العنوان البريد الإلكتروني
احمد محمد السيد محمود	مصري	مسئول علاقات المستثمرين	--	المبنى رقم أ 3 ب 82 - القرية الذكية - الكيلو 28 - طريق مصر الأسكندرية الصحراوي - الجيزة	ir@efinance.com.eg

وقد تم تعيين مسئول علاقات المستثمرين بموجب اجتماع الجمعية العامة العادية للشركة بتاريخ 2021/9/15 والموثق في 22 سبتمبر 2021

20- مراقبي حسابات الشركة وفقاً لكتاب السيد رئيس مجلس الإدارة في 2021/10/4:

- مراقب الحسابات الاول:

الأستاذ/ محمد طارق مصطفى ناجي - (مؤسسة حازم حسن KPMG).

مقيد بالهيئة العامة للرقابة المالية برقم 392 وتاريخ 2021/8/1.

مقيد بسجل المحاسبين والمراجعين برقم 33340 وتاريخ 2015/5/19.

نتقدم لك بهذه كمراقب حسابات لـ الرارغب امب بال عميق القبال قة لوبخ 2021/9/15 والوي وائل تاليه هه رابة حساب ال رارغب ات تبخ 2021/9/15 لى 2021/12/31.

- مراقب الحسابات الثاني:

السادة/ الجهاز المركزي للمحاسبات.



شركة إي فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية ش.م.م

AL AHLY PHAROS
الأهلي فاروس

مدير الطرح

BDO

المستشار المالي المستقل

CI
CAPITAL

مدير الطرح

KPMG
Hazem Hassan
Public Accountants & Consultants

مراقب الحسابات

NI
Capital

مستشار الطرح

Renaissance
Capital

مدير الطرح

ZH
&P
زكي هاشم وشركاه
محامون و مستشارون قانونيون

المستشار القانوني للطرح

21- المستشارون القانونيون:

أ- المستشار القانوني للطرح:

السيد الأستاذ/ ياسر زكي هاشم - المحامي لدى النقض والشريك التنفيذي.

السيد الأستاذ/ هلال محمد الحصري - المحامي لدى النقض - شريك.

السيدة الأستاذة/ سها امين العزبي - المحامية لدى الاستئناف - شريك.

مكتب دكتور زكي هاشم وشركاه، محامون ومستشارون قانونيون، 23 شارع قصر النيل، القاهرة.

ب- المستشار القانوني للشركة:

السيد الأستاذ/ عصام فواز أمين - المحامي لدى النقض.

المستشار القانوني الداخلي للشركة.

22- تاريخ تسجيل الشركة لدى الهيئة العامة للرقابة المالية:

صدرت موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية علي تسجيل الشركة بتاريخ 23 سبتمبر 2021.

23- تاريخ قيد اسهم الشركة بالبورصة المصرية:

صدرت موافقة البورصة المصرية علي قيد الشركة بتاريخ 4 أكتوبر 2021.

24- بيانات إيداع الشركة بالحفظ المركزي وفقاً لكتابات شركة مصر للمقاصة للإيداع والقيود المركزي:

جميع اسهم الشركة البالغ عددها 1.6 مليار سهم تم ايداعها بنظام الإيداع والقيود المركزي لدى شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي بموجب الموافقة الصادرة عن لجنة القيد لدى شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي بتاريخ 31 ديسمبر 2019.

25- عدد العمالة وموقف سداد اشتراكات التأمينات الاجتماعية للشركة وشركاتها التابعة بناء على المستشار القانوني للشركة في 2021/10/4 وكذلك الخطاب

الموقع من السيد رئيس مجلس إدارة الشركة بتاريخ 2021/10/4:

إجمالي عدد العاملين بالشركة وشركاتها التابعة سواء من العاملين الدائمين أو المؤقتين بتاريخ 2021/8/26 هو 584 عاملاً، وإن إجمالي العاملين بالشركة والشركات التابعة المؤمن عليهم هو 584 عاملاً، وتستعين الشركة بخدمات من شركات متخصصة في عدة مجالات أخرى ليصل عدد العمالة التي تقدم خدمات لصالح الشركة وعمالها أكثر من 1000 عامل تقريباً.

تقوم الشركة بسداد مستحقات صندوق إعانات الطوارئ لعدد 584 عامل حتي 2021/8/1 .

يرجى العلم بأن الشركة تقوم بسداد الاشتراكات الخاصة بصندوق الخدمات الاجتماعية والصحية والثقافية، إلا إن الشركة لا تقوم بسداد الاشتراكات الخاصة بصندوق التدريب والتأهيل. وتجدر الإشارة إلى أن يوجد طعن على نص المادة (134) من قانون العمل رقم 12 لسنة 2003 المنظم لأحكام صندوق التدريب والتأهيل أمام المحكمة الدستورية العليا بطلب عدم دستورية ذلك النص والحكم بسقوط قرار رئيس مجلس الوزراء رقم 1543 لسنة 2003 فيما تتضمنه نص المادة الثامنة منه، ولم يصدر حكم في هذا الشأن حتى تاريخه.

تلتزم الشركة بكافة أحكام قانون العمل ولوائحه التنظيمية، واستثناء من ذلك فإنه يوجد عدد من المخالفات الغير جوهرية المتعلقة باللوائح التنظيمية لقانون العمل، وتعمل الشركة على تدارك تلك المخالفات.

26- الموقف الضريبي للشركة والشركات التابعة بناء علي كتاب المستشار الضريبي للشركة بتاريخ 2021/8/25 وكذلك الخطاب الموقع من السيد رئيس مجلس إدارة الشركة بتاريخ 2021/10/4:

أولاً: شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م.
أولاً: ضريبة شركات الأموال:

1. الشركة تتمتع بالإعفاء الضريبي حتى 31 ديسمبر 2017 ويبدأ خضوع الشركة للضريبة وفقاً لخطاب الهيئه العامة للإستثمار بداية من 1 يناير 2018
2. تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في مواعيدها القانونية.
3. تم الفحص وإنهاء النزاع عن السنوات 2007/2005.
4. تم إعادة الفحص عن السنوات 2009/2008 وتم إنهاء الفحص والنزاع عن السنوات 2015/2008 وتم إنهاء التسوية بضريبة قدرها 3 052 209 جنيه فقط ثلاثة مليون واثنان وخمسون ألف ومائتان وتسعه جنيه لا غير وتم السداد واستخراج تسوية ضريبية لا شيء.
5. لم يتم فحص الشركة عن السنوات من 2016 حتى الآن.

ثانياً: ضريبة الدمغة:

1. تم فحص حسابات الشركة من بداية النشاط حتى عام 2014.
2. لم يتم فحص الشركة عن السنوات من 2015 حتى الآن.



شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م

AL AHLY PHAROS
الأهلي فاروس

مدير الطرح

CI
CAPITAL

مدير الطرح

Renaissance
Capital

مدير الطرح

BDO

المستشار المالي المستقل

KPMG
Hazem Hassan
Public Accountants & Consultants

مراقب الحسابات

NI
Capital

مستشار الطرح

ZH & P
زكي هاشم وشركاه
محاسبون و مستشارون قانونيون

المستشار القانوني للطرح

ثالثاً: ضريبة المرتبات والأجور:

1. تم الفحص الضريبي والربط من بداية النشاط وحتى عام 2018 وسداد كافة المستحقات.
2. جاري فحص الشركة عن السنوات 2019.

رابعاً: ضريبة المبيعات وضريبة القيمة المضافة:

1. تم الفحص حتى عام 2015 وأخطرت الشركة بفروق ضريبية قدرها 258 176 جنيه وتم سدادها.
2. تم فحص السنوات من 2016 حتى 2018 وجارى استخراج النماذج.

كما يقر المستشار الضريبي للشركة بأنه لم يتم تجنب أي مخصصات للضرائب في هذا التاريخ نظراً لعدم الحاجة لذلك نظراً للفحص الدائم والمستمر للشركة.

ثانياً: الشركات التابعة.

1. شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية "إي فاينانس" ش.م.م.

الشركة تم تأسيسها وفقاً لقانون الاستثمار رقم 72 لسنة 2017 (نتيجة الانقسام) في 30 ديسمبر 2020 وتابعة لمأمورية ضرائب الاستثمار بالقاهرة وإن الموقف الضريبي للشركة كالاتي:

أولاً: ضريبة شركات الأموال:

لم يتم فحص الشركة حيث أنه أول عام.

ثانياً: ضريبة الدمغة:



شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م

AL AHLY PHAROS
الأهلي فاروس

مدير الطرح

CI
CAPITAL

مدير الطرح

Renaissance
Capital

مدير الطرح

BDO

المستشار المالي المستقل

KPMG
Hazem Hassan
Public Accountants & Consultants

مراقب الحسابات

NI
Capital

مستشار الطرح

ZH & P
محامون و مستشارون قانونيون

المستشار القانوني للطرح

لم يتم فحص الشركة حيث أنه أول عام.

ثالثا: ضريبة المرتبات والأجور:

لم يتم فحص الشركة حيث أنه أول عام.

رابعا: ضريبة المبيعات وضريبة القيمة المضافة:

1. الشركة مسجلة بـضريبة القيمة المضافة بتاريخ 2021/2/24 .

2. الشركة منتظمة بتقديم الإقرارات الشهرية بصفه منتظمة ولم يتم فحص الشركة من قبل مصلحة الضرائب حيث أنه أول عام.

2. شركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية ش.م.م. " E Cards "

الشركة تم تأسيسها وفقا للقانون رقم 159 لسنة 1981 في 29 يناير 2020 وتابعة لمأمورية ضرائب الشركات المساهمة بالقاهرة وان الموقف الضريبي للشركة كالاتي:

أولا: ضريبة شركات الأموال:

لم يتم فحص الشركة حيث أنه أول عام.

ثانيا: ضريبة الدمغة:

لم يتم فحص الشركة حيث أنه أول عام.

ثالثا: ضريبة المرتبات والأجور:

لم يتم فحص الشركة حيث أنه أول عام.

رابعا: ضريبة المبيعات وضريبة القيمة المضافة:

1. الشركة مسجلة بضريبة القيمة المضافة بتاريخ 18 مارس 2020.

2. الشركة منتظمة بتقديم الإقرارات الشهرية بصف منتظمة ولم يتم فحص الشركة من قبل مصلحة الضرائب حيث أنه أول عام.

3. شركة تكنولوجيا تشغيل الأسواق الإلكترونية ش.م.م. eAswaaq Misr

الشركة تم تأسيسها وفقا للقانون رقم 159 لسنة 1981 في 1 يوليو 2020 وتابعة لمأمورية ضرائب الشركات المساهمة بالقاهرة.

أولا: ضريبة شركات الأموال:

1. لم يتم فحص الشركة حيث أنه أول عام.

ثانيا: ضريبة الدمغة:

1. لم يتم فحص الشركة حيث أنه أول عام.

ثالثا: ضريبة المرتبات والأجور:

1. لم يتم فحص الشركة حيث أنه أول عام.

رابعا: ضريبة المبيعات وضريبة القيمة المضافة:

- الشركة مسجلة بضريبة القيمة المضافة.
- الشركة منتظمة بتقديم الإقرارات الشهرية بصف منتظمة ولم يتم فحص الشركة من قبل مصلحة الضرائب حيث أنه أول عام.

4. شركة خالص لخدمات المدفوعات الرقمية ش.م.م.

الشركة تم تأسيسها وفقا للقانون رقم 159 لسنة 1981 في 30 ديسمبر 2019 وتابعة لمأمورية ضرائب الشركات المساهمة بالقاهرة.

أولاً: ضريبة شركات الأموال:

1. لم يتم فحص الشركة حيث أنه أول عام.

ثانياً: ضريبة الدمغة:

1. لم يتم فحص الشركة حيث أنه أول عام.

ثالثاً: ضريبة المرتبات والأجور:

1. لم يتم فحص الشركة حيث أنه أول عام.

رابعاً: ضريبة المبيعات وضريبة القيمة المضافة:

1. الشركة مسجلة بضريبة القيمة المضافة.

2. الشركة منتظمة بتقديم الإقرارات الشهرية بصف منتظمة ولم يتم فحص الشركة من قبل مصلحة الضرائب حيث أنه أول عام.

27- بيان بأعمال الشركة السابقة على القيد والطرح لمدة عامين وفقاً للخطاب الموقع من السيد رئيس مجلس إدارة الشركة في 2021/10/4:

أولاً: نبذة عن شركة أي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م:

شركة e-finance هي مُطوّر قومي للبنية التحتية للمدفوعات الرقمية، وهي أول شركة تكنولوجيا مالية تأسست في مصر منذ عام 2005 وهي تُعتبر بمثابة القوة الدافعة وراء الاقتصاد الرقمي المُتنامي في البلاد. وقد تأسست الشركة من أجل إنشاء وإدارة وتشغيل الشبكة المالية للحكومة المصرية، ولتقود دفة التحول الرقمي في أنحاء الجمهورية منذ ذلك الحين بموجب توجيه حكومي يقضي بإنشاء كيان تابع للحكومة المصرية يعمل على ميكنة كافة معاملات الحكومة مع المواطنين والمؤسسات والشركات، وتحولت

سريعاً بفضل خدماتها فائقة الجودة إلى "الشريك الرقمي المفضل". وقد ساهمت الشركة منذ إنشائها في دعم جهود الدولة للتحول نحو الاقتصاد الرقمي والشمول المالي، إلى جانب التوسع في خدماتها لتشمل الحكومة والجهات والهيئات التابعة، فضلاً عن عقد العديد من الشراكات. وقد أثمرت جهود الشركة عن تحولها كجهة رائدة في إنشاء وتصميم وإدارة وتشغيل الشبكات المالية، وتوفير باقة متكاملة وشاملة من خدمات المدفوعات الإلكترونية والرقمية، بالتوازي مع نمو أنشطتها وأعمالها على الساحة، في ضوء تحول مصر نحو مجتمع رقمي.

وفقاً لرؤية الحكومة المصرية في ميكنة المدفوعات الإلكترونية لتحقيق التكامل بين أنظمة المحاسبة المالية الحكومية لوزارة المالية وقنوات الدفع والتحويل الإلكتروني للقطاع المصرفي التابع للبنك المركزي المصري، تم تأسيس شركة إي فاينانس بحسب دراسات إستراتيجية من مكتب BoozAllan وفقاً لتجارب الدول العالمية Global Best Practice لتطوير نظم الدفع والتحويل الحكومية من النظم التقليدية إلى نظم إلكترونية حديثة. والتي أوصت بتأسيس مركز دفع وتحويل حكومي مركزي Single Government Payment Hub على مستوى الجمهورية تديره شركة واحدة وتكون الحكومة مساهمة بها وعليه تم إبرام شراكة إستراتيجية في عام 2007 بين وزارة المالية وشركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية لتقديم خدمات إنشاء وإدارة وتشغيل مركز الدفع والتحويل الإلكتروني لوزارة المالية وذلك وفقاً لما هو متبع في أسلوب إدارة نظم الدفع والتحويل الإلكتروني الحكومية في دول العالم .

منذ نهاية عام 2019، بدأت الشركة في تحديث استراتيجيتها مع أحد أكبر المكاتب العالمية للاستشارات الاستراتيجية، قامت مجموعة e-finance بتأسيس 4 شركات جديدة على النحو التالي:

1. شركة خالص لخدمات المدفوعات الرقمية ش.م.م.
2. شركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية ش.م.م. eCards

3. شركة تكنولوجيا تشغيل الأسواق الإلكترونية ش.م.م. eAswaaq Misr

4. شركة إي نابل لخدمات التعهيد ش.م.م. eNable

هذا وقد واعتمدت الجمعية العامة غير العادية التقسيم بتاريخ 20 ديسمبر 2020 إجراءات انقسام الشركة الرأسي لشركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت بالقيمة الدفترية إلى شركة قاسمة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية بحيث تحتفظ بالأراضي والمباني والشركات التابعة والاستثمارات وبعض أرصدة المركز المالي ونقل باقي الأصول بالكامل للشركة المنقسمة وهي شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (إي فاينانس) بحيث تكون خلفا للشركة القائمة وتحل محلها حلول قانونيا في ملكية تلك الأصول بما لها من حقوق وما عليها من التزامات تكون الشركة القاسمة هي المالكة لـ 99.99%. وفيما يلي نبذة عن الشركات التابعة

ثانياً: نبذة عن الشركات التابعة:

❖ شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (إي فاينانس)

وهي الشركة الناتجة عن الانقسام وتعتبر شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية - إي فاينانس أحد الركائز الأساسية لدعم وتطوير الشبكات المالية في مصر، أحد رواد تطوير حلول البنية التحتية للمدفوعات الرقمية، أكبر محرك الاقتصاد الرقمي المتنامي في مصر وداعم استراتيجي لمبادرات التحول الرقمي والشمول المالي المنبثقة عن توجهات المجلس القومي للمدفوعات وكذلك رؤية مصر 2030. حيث تضم مجموعة من الشبكات المالية المتطورة التي تقدم باقة من الحلول والخدمات المتكاملة لتسهيل آليات استخدام وأداء جميع أنواع المعاملات المالية رقمياً. هذا وقد ساهمت "إي فاينانس" في إحداث نقلة نوعية خلال السنوات الماضية باستحداث وتوفير مجموعة من المنتجات والخدمات الرقمية الابتكارية للهيئات الحكومية وشركات ومؤسسات القطاع الخاص وجموع المواطنين على حد سواء، وذلك بالتنسيق مع وزارة المالية والعديد من الجهات الحكومية المختلفة والقطاع المصرفي وتوجهات البنك المركزي.

ومن أهم ركائز نجاح الشركة إتمام الشبكة المالية للحكومة المصرية والتي تحتوي على المحاور التالية:

▪ حساب الخزانة الموحد (TSA)

يمثل حساب الخزانة الموحد المنصة الرئيسية الموحدة التي تضم جميع الحسابات المصرفية الحكومية، حيث يساعد على دعم وتعزيز الاستخدام الأمثل للموارد النقدية الحكومية، كما يوفر أداة أكثر كفاءة في إدارة المالية العامة للدولة. وقد تم اختيار "إي فاينانس" لتأسيس المنظومة البنكية لحساب الخزانة الموحد، وذلك من أجل ضمان التسويات للمتحصلات الحكومية بشكل سليم وفي الوقت المحدد لها، والادارة المثلى للأرصدة النقدية بهدف تقليل تكاليف الاقتراض وتعظيم العوائد من وفرة السيولة النقدية.

▪ نظام معلومات الإدارة المالية الحكومية (GFMIS)

قامت الشركة بتصميم وتشغيل وإدارة المنظومة الالكترونية لنظام معلومات الإدارة المالية الحكومية، بهدف إيجاد نظام مركزي لإعداد وتفعيل ومراقبة تنفيذ الموازنة العامة للدولة بطريقة إلكترونية ولحظيه تضمن سلامة تنفيذ الموازنة العامة للدولة وعدم التجاوز في الصرف من خلال ربطها مع نظام المدفوعات الإلكترونية من خلال نظام الالكتروني يربط بين جميع الهيئات والوحدات الحسابية الموازنة على المنظومة.

▪ قنوات الدفع والتحويل الحكومية:

نجحت الشركة في بناء وتشغيل شبكة القبول المتحصلات الحكومية، وهي منظومة متكاملة مشفرة ومؤمنة تقنياً تم إنشاؤها وتشغيلها وإدارتها وفقاً للمعايير العالمية وطبقاً لمعايير الأمن القومي لإتاحة التحويل الإلكتروني للخدمات الحكومية عن طريق القنوات الإلكترونية بالربط مع البنوك بالقطاع المصرفي المصري وتقوم الشركة بتطوير شبكات التحويل الإلكتروني التابعة بهدف تقديم مجموعة من الحلول الرقمية الشاملة التي تتميز بسهولة استخدامها، وتغطي العديد من جوانب منظومة الدفع والتحويل الإلكتروني في مصر بما تشمله من الجمارك، والضرائب، وخدمات الشباك الواحد، وخدمات تحويل اشتراكات التأمينات الاجتماعية، وصرف المعاشات، وكذلك مبادرات تكافل وكرامة،



شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م

AL AHLY PHAROS
الأهلي فاروس

مدير الطرح

CI
CAPITAL

مدير الطرح

Renaissance
Capital

مدير الطرح

BDO

المستشار المالي المستقل

KPMG
Hazem Hassan
Public Accountants & Consultants

مراقب الحسابات

NI
Capital

مستشار الطرح

ZH & P
محامون و مستشارون قانونيون

المستشار القانوني للطرح

والعديد من الخدمات الأخرى. كما حرصت "إي فاينانس" على عقد الشراكات الاستراتيجية مع أبرز الهيئات والشركات في كلا القطاعين العام والخاص من أجل دمج منصات المدفوعات الخاصة بهم داخل منظومة البنية التحتية التكنولوجية الخاصة بالشركة، وبما يساعدها على تقديم باقة خدماتها المتكاملة لعملائها.

❖ تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية ش.م.م. eCards

تم تأسيس شركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية "ecards" لتوفر لعملائها باقة شاملة من الخدمات والحلول الذكية بالإضافة لإصدار وإدارة البطاقات الذكية لدعم مجال المدفوعات الرقمية في مصر

يتمثل الهدف الرئيسي للشركة في تحقيق أقصى استفادة من مكانتها السوقية الرائدة في قطاع تكنولوجيا البطاقات الذكية بمصر من أجل توفير مختلف الحلول الذكية التي تعظم الفائدة من الخدمات التي تقدمها لعملائها، وذلك من خلال تبني أحدث ما وصلت إليه التكنولوجيا في إدارة البيانات وحلول تعريف هوية العملاء (e-KYC). وقد نجحت الشركة في تعزيز مكانتها بالسوق المصري والاستفادة من مقومات النمو التي يحظى بها مصحوبًا بزيادة الاعتماد على مجال المدفوعات الرقمية، عبر توظيف الطلب المرتفع على المعاملات غير النقدية وقد نجحت الشركة في تلبية الطلب المتزايد على المدفوعات اللاتلامسية نتيجة الإجراءات الاحترازية التي اتخذتها الحكومة المصرية لمواجهة انتشار فيروس (كوفيد - 19) مستفيدة من استثماراتها في تطوير البنية التحتية التكنولوجية للشركة والتوسع بقدراتها الإنتاجية. كما لعبت الشركة دورًا رئيسيًا في دعم جهود الحكومة ومؤسسات القطاع الخاص في تطبيق مختلف التدابير الاحترازية من خلال تزويدهم بحلول الدفع اللاتلامسية والتجهيز لتطبيق حلول المدفوعات غير النقدية بمختلف الأسواق والقطاعات الجديدة.

تطوير خدمات الدفع وتعزيز قدرات الشركة

تمتلك الشركة تراخيص التشغيل المشغل الخارجي "3rd party processor TPP" من منظمة فيزا وشركة ماستر كارد الدولية والشبكة الوطنية "ميزة" فيما يلي:

- إصدار وإدارة وتشغيل البطاقات الذكية اللاتلامسية.
- إدارة وتشغيل نقاط البيع لقبول وتحصيل عمليات البطاقات البنكية.

تم الموافقة على كفالة الشركة الأم (إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م) لشركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية eCards التابعة لها كفالة تضامنية بمبلغ 151,500.000 جنيه لصالح بنك مصر.

❖ شركة خالص لخدمات المدفوعات الرقمية

تم تأسيس شركة خالص وهي شركة التحصيل والمدفوعات الرقمية لخدمة الأفراد مدعومة بأحدث منصة رقمية لخدمة المستهلكين وتعمل كأكبر مجمع للفواتير اللازمة للمواطن المصري "الكهرباء والمرافق، الجامعات والمدارس والإنترنت والاتصالات وأكثر من ذلك" عن طريق وسيلة دفع ملائمة ومريحة

كما تكمن رؤية خالص علي خلق تجربه فريدة للدفع الإلكتروني تخدم وتدعم القطاع الاستهلاكي في مصر التأكد على التوصية نحو المجتمع اللانقدي والوصول لكافة المواطنين اينما كانوا بهدف خالص تحقيق الشمول المالي والمجتمع الانقدي عن طريق ابتكار حلول ذكية للدفع الإلكتروني والرقمي بطرق بسيطة وسريعة.

نجحت "خالص" في الاستفادة من الفرص الواعدة التي يطرحها مجال المدفوعات الإلكترونية في السوق المصري، سعياً لخلق وتعظيم القيمة لكافة الأطراف المعنية ودعم استراتيجية الدولة الخاصة بتعزيز الشمول المالي. كما تعترم خالص التوسع في باقة خدماتهم الابتكارية في سوق المدفوعات الرقمية لعملاء B2B2C وهو نموذج التبادل التجاري من الشركات إلى مقدمي الخدمة إلى المستهلك وذلك من خلال توفير الفواتير الحكومية المختلفة لكافة شركات التحصيل الإلكترونية بسوق المدفوعات بالإضافة إلى إتاحة قنوات الدفع الإلكتروني الجديدة بالشكل الأمثل الذي يساهم في تنمية سوق المدفوعات الرقمية في مصر.



شركة إي فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية ش.م.م

AL AHLY PHAROS
الأهلي فاروس

مدير الطرح

CI
CAPITAL

مدير الطرح

Renaissance
Capital

مدير الطرح

BDO

المستشار المالي المستقل

KPMG
Hazem Hassan
Public Accountants & Consultants

مراقب الحسابات

NI
Capital

مستشار الطرح

ZH & P
محامون و مستشارون قانونيون

المستشار القانوني للطرح

❖ تكنولوجيا تشغيل الأسواق الإلكترونية ش.م.م. eAswaaq Misr

تم تأسيس الشركة للعمل علي تطوير منصات التجارة الإلكترونية للاستفادة من فرص النمو التي تطرحها مختلف القطاعات الاقتصادية سريعة النمو في مصر . سعياً لتطوير خطتها للتوسع في مجال التجارة الإلكترونية المتنامي في مصر ، حيث تخصص الشركة في إدارة وتشغيل الأسواق الإلكترونية وتسعى إلى التوسع بأعمالها تدريجياً وتعزيز مكانتها السوقية لتصبح الشريك الوطني الأمثل في مجال التجارة الإلكترونية. وتسعى الشركة إلى بناء سوق إلكترونية وطنية شاملة، من خلال توفير المنصات الرقمية الابتكارية التي تربط كافة أطراف منظومة التجارة الإلكترونية، سعياً للمساهمة في دعم وتعزيز استدامة نمو الاقتصاد المصري. وعلى هذه الخلفية، تقوم شركة التجارة الإلكترونية بتوفير حزمة متكاملة من خدمات تأسيس وإدارة وتشغيل الأسواق الإلكترونية المتخصصة وخدمات التمويل متناهي الصغر ومجموعة من الخدمات الشاملة التي تخدم قطاعات الزراعة والتجارة والصناعة وكذلك قطاع السياحة

❖ إي نابل لخدمات التعهيد ش.م.م. eNable

تم تأسيس شركة إي نابل لتقوم بتزويد العملاء بأفضل الحلول المتكاملة في سوق العهيد للغير . تُعد شركة (eNable) لخدمات التعهيد والتمكين إحدى الشركات الرائدة في مجال خدمات التعهيد للغير ، حيث تقدم الشركة منظومة متكاملة من حلول تكنولوجيا ومراكز الاتصالات بأكملها من الأسواق المحلية والدولية، إلى جانب مجموعة كبيرة من الحلول متعددة القنوات (omnichannel) والمصممة خصيصاً بناءً على تفهم الشركة لمتطلبات عملاءها العاملين بمختلف الصناعات والقطاعات، وهو ما يمكنها من تقديم الخدمات الشاملة والمناسبة لهم في أسرع وقت. وترتكز نجاحات الشركة على فريق عملها المتميز الذي يضم نخبة من خبراء تكنولوجيا المعلومات، حيث يلتزم فريق العمل بتعزيز علاقات الشركة مع عملاءها من خلال تقديم باقة من الخدمات الآمنة التي تلبي احتياجاتهم.

هذا وكافة البيانات الخاصة بالشركة والد Investor Presentation متاحة علي موقع الشركة الالكتروني <https://www.efinance.com.eg> للمزيد من الاطلاع
برجاء زيارة الموقع.

28- بيان بالاصول العقارية المملوكة للشركة والشركات التابعة وفقاً لكتاب السيد رئيس مجلس إدارة الشركة في 2021/10/4:
تمتلك الشركة الاصول العقارية الاتي بيانها:

- 1- 75 % من كامل الارض والعقار رقم 3 أ ب 82 القرية الذكيه - ك 28 طريق مصر الاسكندريه الصحراوي - ابورواش - الجيزة.
 - 2- تمتلك شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت الماليه (اي فاينانس) كامل ارض ومبنى رقم ب 2209 بالقرية الذكيه - ك 28 طريق مصر الاسكندريه الصحراوي - ابورواش - الجيزة.
- وهذه الملكية ثابتة في حق الشركة وفي حوزتها حيازة هادئة ومستقرة.

29- بيان بأهم التراخيص الحاصلة عليها الشركة والشركات التابعة وفقاً لكتاب السيد رئيس مجلس إدارة الشركة في 2021/10/4:
أولاً: شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م.:

نوع الرخصة	الجهة المصدرة	رقم الشهادة	تاريخ الإصدار	تاريخ الانتهاء
رخصة البنك المركزي المصري	قطاع الرقابة والإشراف من البنك المركزي المصري	146	2021/2/3	غير محدد
شهادة استيراد للخامات ومستلزمات الإنتاج وقطع الغيار للمعدات الرأسالية	الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة	19460	2021/4/15	2022/4/14
شهادة تصدير لمنتجات الشركة	الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة	19461	2021/4/15	2022/4/14
شهادة سجل صناعي	وزارة التجارة والصناعة، الهيئة العامة للتنمية الصناعية	2018/45146	2018/9/24	2023/9/23

نوع الرخصة	الجهة المصدرة	رقم الشهادة	تاريخ الإصدار	تاريخ الانتهاء
ترخيص مزاولة نشاط	هيئة تنمية صناعة تكنولوجيا المعلومات	009428	2021/4/1	2022/3/30
شهادة تسجيل الشركة بنظام الأيزو ISO/IEC 27001:2013		2101009CC	2021/5/26	2024/5/25
ترخيص ماستر كارد	شركة ماستر كارد الدولية	2100293	2021/4/1	2022/4/30
ترخيص فيزا	شركة فيزا العالمية	بدون ترقيم	2019/9/11	2021/12/11
شهادة اعتماد PCI-DSS	كنترول كايس Control Case	SPXEFI08252020	2021/8/25	2022/8/24

ثانيا: الشركات التابعة:

أ- شركة خالص لخدمات المدفوعات الرقمية ش.م.م.

نوع الرخصة	الجهة المصدرة	رقم الشهادة	تاريخ الإصدار	تاريخ الانتهاء
ترخيص مزاولة نشاط	هيئة تنمية صناعة تكنولوجيا المعلومات	009426	2021/4/1	2022/3/30
ترخيص مقدم خدمات الدفع (PSP)	البنك المركزي المصري	465	2021/3/30	عدم مذكورة

ب- شركة تكنولوجيا تشغيل الأسواق الإلكترونية ش.م.م. eAswaaq Misr

نوع الرخصة	الجهة المصدرة	رقم الشهادة	تاريخ الإصدار	تاريخ الانتهاء
ترخيص مزاولة نشاط	هيئة تنمية صناعة تكنولوجيا المعلومات	009455	2021/4/1	2022/3/30
شهادته مزاولة نشاط	غرفة صناعة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات	2442	2020/7/9	

ج- شركة إي نابل لخدمات التعهيد ش.م.م. eNable

نوع الرخصة	الجهة المصدرة	رقم الشهادة	تاريخ الإصدار	تاريخ الانتهاء
ترخيص مزاوله نشاط	هيئة تنمية صناعة تكنولوجيا المعلومات	009427	2021/4/1	2022/3/30

د - شركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية ش.م.م. eCards

نوع الرخصة	الجهة المصدرة	رقم الشهادة	تاريخ الإصدار	تاريخ الانتهاء
بطاقة قيد في سجل المستوردين	الهيئة العامة للرقابة علي الصادرات والواردات	70006480	2021/8/8	2026/5/8
بطاقة قيد في سجل المصدريين	الهيئة العامة للرقابة علي الصادرات والواردات	70006480	2021/8/15	2025/1/18
ترخيص مزاوله نشاط	هيئة تنمية صناعة تكنولوجيا المعلومات	009458	2021/4/18	2022/4/17
شهادة اعتماد PCI-DSS	كنترول كايس Control Case	09142020 CAIEC	2020/9/14--	2021/9/13
شهادة اعتماد ماستر كارد	شركة ماستر كارد الدولية	2100293	2021/4/1	2022/4/30
شهادة تسجيل الشركة بنظام الأيزو ISO/IEC 27001:2013		2101010CC	2021/5/26	2024/5/25
ترخيص فيزا كارد	شركة فيزا العالمية	بدون رقم	2021/3/21	2021/4/26

هـ- تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية " إي فاينانس "

نوع الرخصة	الجهة المصدرة	رقم الشهادة	تاريخ الإصدار	تاريخ الانتهاء
ترخيص مزاوله نشاط	هيئة تنمية صناعة تكنولوجيا المعلومات	009428	2021/4/1	2022/3/30

وتقر الشركة بانها قد حصلت على التراخيص اللازمة لمباشرة اعمالها وفقا للقوانين المعمول بها، ويتعهد رئيس مجلس إدارة الشركة بتجديد أيا من هذه التراخيص في التوقيات المحدده قانونا وبما يساعد على استمرار نشاط الشركة.

افصح هام:

وفقاً للشهادة الصادرة من المستشار القانوني للشركة بتاريخ 2021/8/24 فإنه لا توجد تراخيص أخرى صادرة للشركة والشركات التابعة بخلاف تلك التراخيص السابق بيانها، وأن الشركة والشركات التابعة لا تمارس أنشطة تستوجب الحصول على أية تراخيص أو موافقات بخلاف التراخيص السالف ذكرها.

30- العلامات التجارية للشركة وشركاتها التابعة وفقاً لكتاب السيد رئيس مجلس إدارة الشركة في 2021/10/4:

- 1- نظراً لطبيعة عمل الشركة وشركاتها التابعة التي تستوجب تسجيل ملكية العلامات التجارية الخاصة بها وبخدماتها وفقاً لأحكام قانون حماية حقوق الملكية الفكرية رقم 82 لسنة 2002، فإن الشركة تقوم بتسجيل معظم العلامات التجارية التي تستخدمها كاسم تجاري.
- 2- مدة الحماية القانونية للعلامات التجارية هي عشرة سنوات من تاريخ تقديم طلب التسجيل.
- 3- تم تسجيل العلامات التجارية (eFinance) و(خالص Kholes) و(eFawateer)
- 4- تقوم الشركة حالياً بتسجيل 7 علامة تجارية وقد تم تقديم طلبات تسجيل بشأن تلك العلامات.

31- بيان بموقف القضايا الهامة التي تكون الشركة وشركاتها التابعة طرفاً فيها والمخصصات المالية لها حتى 2021/8/24 وفقاً لشهادة المستشار القانوني للشركة والمدير المالي لها المؤرخة في 24 أغسطس 2021 وكتاب السيد رئيس مجلس إدارة الشركة في 2021/10/4:

وفقاً للشهادة الصادرة من المستشار القانوني للشركة وشركاتها التابعة بتاريخ 2021/8/24 فإنه لا يوجد أي قضايا مقامة من أو ضد شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م، ولا يوجد سوى قضيتي عمال تتخفيض قيمتهما عن مائتي ألف جنيه ومُحالتين لشركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية "إي فاينانس" التابعة ولا يوجد أدنى نسبة من صدور حكم ضد الشركة في القضيتين كما وأن القضيتين تم تغطيتهما من شركات أخرى تلتزم بسداد أي التزامات مالية يُحكم بها بدلاً من الشركة.

32- بيان الجزاءات الإدارية الموقعة على الشركة وشركاتها التابعة وفقاً لكتاب السيد رئيس مجلس إدارة الشركة في 2021/10/4:

لا توجد اية جزاءات موقعة على الشركة و شركاتها التابعة أو مجالس إدارة تلك الشركات حتى تاريخه.

33- طريقة توزيع الأرباح وفقاً للمادة رقم 55 من النظام الأساسي للشركة.

توزع أرباح الشركة الصافية سنوياً بعد خصم المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى وفقاً للقانون ومعايير المحاسبة المصرية المتبعة كما يلي:

- 1- اقتطاع مبلغ يوازي 5% من الأرباح لتكوين الاحتياطي القانوني ويقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدراً يوازي 50% من رأس مال الشركة المصدر ومتى نقص الاحتياطي تعين العودة الى الاقتطاع.
- 2- توزيع نسبة لا تقل عن 10% من تلك الأرباح على العاملين بالشركة طبقاً للقواعد التي يضعها مجلس إدارة الشركة وتعتمدها الجمعية العامة وبما لا يجاوز مجموع الأجور السنوية للعاملين.
- 3- توزيع حصة أولى من الأرباح قدرها 5% على المساهمين في رأسمال الشركة تحسب على أساس المدفوع من قيمة أسهمهم.
- 4- إذا كان في الشركة حصص تأسيس يدفع نصيبها في الأرباح بشرط ألا تزيد عن 10% من باقى الأرباح الصافية .
- 5- سداد نسبة 10% من الباقي كمكافأة لمجلس الإدارة.

6- ويوزع الباقي من الإرباح بعد ذلك على المساهمين كحصة إضافية في الأرباح أو يرحل بناء على اقتراح مجلس الإدارة الى السنة المالية المقبلة أو يكون به احتياطي غير عادى أو مال لاستهلاك غير عادى.

7- وللجمعية العامة الحق فى توزيع كل أو بعض الأرباح التى تكشف عنها القوائم المالية الدورية التى تعدها الشركة على أن يكون مرفقا بها تقرير من مراقب الحسابات.

34- بيان القروض والتسهيلات الائتمانية وعقود فتح الاعتمادات المالية في حساب جاري مدين الممنوحة للشركة وشركتها التابعة حتى وفقاً لكتاب كل من السادة/

رئيس مجلس إدارة الشركة وتقرير مراقب حسابات الشركة والمستشار القانوني للشركة في 2021/8/25:

أولاً: شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م.:

تم منح الشركة بعض التسهيلات الائتمانية والشركة لا تستخدم أي من تلك التسهيلات التالي بيانها ومدة التسهيل غير محددة.

م	البنك	الحدود الائتمانية المتاحة بالجنية المصري والغرض منها		إجمالي الحدود الائتمانية لدى البنك
		الغرض	حد ائتماني	
1	بنك مصر	إصدار خطابات ضمان محلية	100.000.000	230.000.000
		إصدار اعتمادات مستندية استيراد	50.000.000	
		حد جاري مدين	80.000.000	
2	بنك قطر الوطني الأهلي	حد جاري مدين	50.000.000	50.000.000
3	البنك الأهلي المصري	حد جاري مدين	75.000.000	150.000.000
		إصدار خطابات ضمان محلية	75.000.000	
4	البنك المصري لتنمية الصادرات	حد جاري مدين	100.000.000	100.000.000
5	البنك الأهلي المتحد	حد جاري مدين	150.000.000	150.000.000
6	البنك العربي الافريقي	اصدار اعتمادات مستندية استيراد	75.000.000	150.500.000
		اصدار خطابات ضمان محلية	75.000.000	
		اصدار بطاقات ائتمان بضمان ودائع	500.000	
7	البنك التجاري الدولي	حد جاري مدين	150.500.000	150.500.000

ثانيا: الشركات التابعة:

1 - شركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية ش.م.م. eCards:

تم منح الشركة بعض التسهيلات الائتمانية والشركة لا تستخدم أي من تلك التسهيلات التالي بيانها ومدة التسهيل غير محددة.

م	البنك	الحدود الائتمانية المتاحة بالجنية المصري والغرض منها		إجمالي الحدود الائتمانية لدى البنك
		حد ائتماني	الغرض	
1	بنك قطر الوطني الأهلي	50.000.000	حد جاري مدين	151,500,000
		20,000,000	اصدار خطابات ضمان	
		81,500,000	حد تسهيلات مخصص لمشروع السكة الحديد بغرض تمويل المشتريات المحلية والإعتمادات المستنديه	

35- بيان بالرهونات والضمانات الحالية المترتبة على أصول الشركة والشركات التابعة وأسهم الشركة وشركاتها التابعة وفقاً لكتاب كل من السادة/ رئيس مجلس

إدارة الشركة وتقرير مراقب حسابات الشركة والمستشار القانوني للشركة في 2021/8/25:

لا توجد أي رهون على الشركة أو شركاتها التابعة.

36- التأمين على أصول الشركة وفقاً لكتاب السيد رئيس مجلس إدارة الشركة في 2021/10/4:

نوع الوثيقة	شركة التأمين	رقم الوثيقة	بداية الوثيقة	نهاية الوثيقة	قيمة التأمين (جم)	الموقف من التجديد
حريق وأخطار إضافية	شركة مصر للتأمين	5634149260	2021/1/1	2020/1/1 ومجددة حتى 2022/1/1	322480000	مجددة بموجب ملحق تجديد رقم 77772
حريق وأخطار إضافية والسطو	شركة مصر للتأمين	5634152051	2019/1/19	2020/1/19 وآخر تجديد حتى 2022/1/19	70000000	مجددة بموجب ملحق تجديد رقم 66786
حريق وأخطار إضافية والسطو	شركة مصر للتأمين	5634153433	2021/8/21	2022/8/21	62500000	مجددة بموجب ملحق تجديد رقم 80594

نوع الوثيقة	شركة التأمين	رقم الوثيقة	بداية الوثيقة	نهاية الوثيقة	قيمة التأمين (جم)	الموقف من التجديد
أخطار العنف السياسي	شركة مصر للتأمين	153427	2021/8/21	2022/8/21	62500000	مجددة بموجب وثيقة مؤرخة 2021/8/3
سيارات تكميلي خصوصي	شركة مصر للتأمين	380839	2020/10/23	2021/10/23	880000	مجددة بموجب ملحق تجديد رقم 150456
سيارات تكميلي خصوصي	شركة مصر للتأمين	361496	2020/10/31	2021/10/31	980000	مجددة بموجب ملحق تجديد رقم 150455
مسئولية مهنية	شركة مصر للتأمين	360731	2018/4/27	2021/9/6 والمجددة حتى 2022/9/6	5000000	مجددة بموجب ملحق تجديد رقم 365298

وتقر الشركة بأنها قامت بعمل التغطية التأمينية على كافة أصول الشركة لصالحها وأنها منتظمة في سداد الأقساط التأمينية في مواعيدها المحددة ولم يحدث أي تأخير في سداد هذه الأقساط بما قد يترتب عليه إلغاء أي من هذه الوثائق، وأنه يتم تجديد هذه الوثائق في المواعيد المحددة.

37- عقود المعاوضة وفقاً لكتاب المستشار القانوني للشركة في 2021/10/4 والسيد رئيس مجلس إدارة الشركة في 2021/10/4.

#	نوع العقد	تاريخه	قدره	موضوع العقد	صدرت موافقة الجمعية العامة العادية عليه بتاريخ
1	عقد ايجار	2021/1/3	862,750 جم شهري	عقد ايجار بين الشركة (مؤجر) وشركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية إي فاينانس (مستاجر)	15 سبتمبر 2021
2	عقد ايجار	2021/2/2	127,500 جم ربع سنوي	عقد ايجار بين الشركة (مؤجر) وشركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية (مستاجر)	15 سبتمبر 2021

38- بيان بمساهمات الشركة في الشركات الأخرى سواء المقيدة أو غير المقيدة بالبورصة المصرية وفقاً لكتاب السيد رئيس مجلس إدارة الشركة في 2021/10/4:

البيان	راس المال المصدر (جم)	عدد الأسهم الموزع عليها	النسبة المملوكة	عدد الأسهم المملوكة	الموقف من القيد بالبورصة
شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية "إي فاينانس" ش.م.م.	600.000.000	600.000.000	%99.9999	599,957,537	غير مقيدة
شركة إي نابل لخدمات التعهيد ش.م.م. eNable	100.000.000	100.000.000	%99.98	99.980,000	غير مقيدة
شركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية ش.م.م. eCards	150.000.000	150.000.000	%89	133.500,000	غير مقيدة
شركة خالص لخدمات المدفوعات الرقمية ش.م.م.	100.000.000	100.000.000	%70	70.000,000	غير مقيدة
شركة تكنولوجيا تشغيل الأسواق الإلكترونية ش.م.م. eAswaaq Misr	45.000.000	45.000.000	%61	27.450,000	غير مقيدة
شركة تكنولوجيا تشغيل الحلول الضريبية ش.م.م. eTax	400.000.000	4.000.000	%34.999	1,399.999	غير مقيدة
شركة مصر للخدمات الحكومية ش.م.م. eServe	176.470.000	1.764.700	%10.2	180,000	غير مقيدة
شركة دلتا مصر للمدفوعات ش.م.م.	20.000.000	200.000	%10	20.000	غير مقيدة
الشركة المصرية لتكنولوجيا التجارة الإلكترونية ش.م.م. MTS	336.000.000	336.000	%9.9999	33.599	غير مقيدة
الشركة العالمية للاستشارات ونظم المعلومات - اسيز (ش.م.م.)	1.000.000	10,000	%10	1,000	غير مقيدة

39- نبذة عن نشاط أياً من الشركات والكيانات الأخرى التي تعد في نطاق المجموعة المرتبطة مع الشركة مع إيضاح نوع الارتباط سواء ملكيات مشتركة أو إدارة مشتركة أو متداخلة وفقاً لكتاب السيد رئيس مجلس إدارة الشركة في 2021/10/4:

اسم الشركة المرتبطة	القانون الخاضعة له	طبيعة الارتباط	غرض الشركة
بنك الاستثمار القومي	قانون رقم 119 لسنة 1980	مساهم في الشركة	بنك
البنك الأهلي المصري ش.م.م.	قانون البنك المركزي رقم 194 لسنة 2020	مساهم في الشركة	بنك
بنك مصر ش.م.م.	قانون البنك المركزي رقم 194 لسنة 2020	مساهم في الشركة	بنك
شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي ش.م.م.	قانون 230 لسنة 1989	مساهم في الشركة	1- القيام بكافة أعمال المحول القومي لأوامر الدفع وأعمال المقاصة الإلكترونية وتصميم أنظمة شبكات الحاسب الآلي ونظم المعلومات وكافة البرامج الخاصة بالمدفوعات الإلكترونية وإعداد المواصفات القياسية لها. ويشمل ذلك دون تحديد:- تقديم منتجات وخدمات الدفع الإلكتروني - مشغل لنظم الدفع ومقدم لخدمات الدفع - تصميم البنية الأساسية للتحويلات الآلية للنقد - تشغيل وإدارة شبكات أدوات الدفع بأنواعها المختلفة (البطاقات بأنواعها ومحافظ الهاتف المحمول...) - تشغيل وإدارة شبكات قبول الدفع بأنواعها المختلفة (نقاط البيع الإلكترونية والصارفات الآلية ومواقع الدفع الإلكترونية ورموز الاستجابة السريعة للدفع...) - تشغيل وإدارة التحويلات الإلكترونية بين البنوك العاملة في مصر والبنوك الإقليمية - تقديم منتجات وخدمات عرض الفواتير وتحصيلها إلكترونياً - خدمات الربط بين الأنظمة المصرفية والتدريب والتطوير لمنتجات نظم المدفوعات المتخصصة. 2- أعمال التوصيف والتحليل والتصميم للبرمجيات وقواعد البيانات والتطبيقات بمختلف أنواعها. 3- أعمال التوصيف والتصميم لشبكات نقل وتداول البيانات بما في ذلك تقديم كافة خدمات الطرف الثالث الخاصة بنظم الدفع الإلكترونية والعمليات المصرفية الخاصة بالآتي:- تشغيل بطاقات الخصم والائتمان والمسبقة الدفع الخاصة بالبنوك والمؤسسات المالية المرخص لها بالخدمة - إدارة وتشغيل شبكات الصارفات الآلية ونقاط البيع الإلكترونية والانترنت وأكواد الاستجابة السريعة الخاصة بالبنوك والمؤسسات

اسم الشركة المرتبطة	القانون الخاضعة له	طبيعة الارتباط	غرض الشركة
			المالية والشركات المرخص لها بالنشاط - الربط بالشبكات الدولية - إعداد وتصميم منظم الدفع الإلكتروني المختلفة وأنظمة شبكات الحاسب الآلي ونظم المعلومات وبرامجها الخاصة بالعمليات المصرفية - الربط بين الأنظمة المصرفية والتدريب والتطوير لمنتجات متخصصة. 4- أية أعمال تخص المحول القومي أو الأعمال الخاصة بنظم الدفع والتحويلات ونقاط البيع الإلكترونية وما يستجد في تكنولوجيا نظم الدفع. 5- الاستثمار بصورة مباشرة وغير مباشرة في الشركات التي تعمل في مجال المدفوعات والشركات ذات الصلة بنشاط الشركة، وذلك كله بمراعاة أحكام القانون رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية والقانون رقم 18 لسنة 2020 والقانون رقم 194 لسنة 2020. 6- كافة الأعمال الخاصة بالمدفوعات والمتحصلات الحكومية والمرتببات والمعاشات الحكومية ونقاط البيع. 7- تطوير وتقديم خدمات للمدفوعات الإلكترونية: تصميم وتطوير وإدارة أنظمة الدفع عن طريق الهاتف المحمول أو عن طريق الانترنت أو أى طريقة أخرى والربط مع الأنظمة المصرفية والتدريب والتطوير لاستخدام الشبكات والمنتجات المتخصصة. مع مراعاة أحكام القوانين واللوائح والقرارات السارية. 8- تقديم خدمات ومنتجات وبرامج آلية وإلكترونية وعرض الفواتير وتحصيلها إلكترونياً ومنتجات نظم المدفوعات المتخصصة وأعمال التوصيف والتحليل والتصميم للبرمجيات وقواعد البيانات والتطبيقات بمختلف أنواعها وأعمال التوصيف والتصميم لشبكات نقل وتداول البيانات بما في ذلك تقديم كافة خدمات الطرف الثالث الخاصة بنظم الدفع الإلكترونية والعمليات المصرفية الخاصة بالآتي: تشغيل بطاقات الخصم والائتمان والمسبقة الدفع الخاصة بالبنوك والحكومة وتشغيل وتركيب وتجهيز ماكينات الصرافات الآلية ونقاط البيع وأكواد الاستجابة السريعة وقبول الدفع من شبكة الانترنت. 9- إنشاء وتشغيل منظومة المحول القومي لبطاقات الدفع ذات العلاقة التجارية الوطنية (ميزة). 10- القيام بالتسويات البين بنكية الناتجة من والشركات والمؤسسات المالية ومقدمي خدمات الدفع على كافة أنواع الحسابات والبطاقات والمحافظ الإلكترونية. 11- تقديم خدمات إتاحة بيانات تحليلية لدعم اتخاذ القرار. 12- الربط مع شبكات وشركات دولية وتحويل الأموال والتعامل علي كافة أنواع الحسابات البنكية والبطاقات ومحافظ الهاتف المحمول. وذلك دون الإخلال بأحكام القوانين واللوائح والقرارات السارية، وبشرط استصدار التراخيص اللازمة لممارسة هذه الأنشطة. ويجوز للشركة أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه من الوجوه مع الشركات وغيرها التي تزاو أعمالاً شبيهة بأعمالها أو

اسم الشركة المرتبطة	القانون الخاضعة له	طبيعة الارتباط	غرض الشركة
			التي قد تعاونها على تحقيق غرضها في مصر أو في الخارج، كما يجوز لها أن تندمج فيها أو تشتريها أو تلحقها بها وذلك طبقاً لأحكام القانون.
الشركة المصرية للمشروعات الاستثمارية (اسيب) ش.م.م.	قانون 95 لسنة 1992	مساهم في الشركة	الاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراق مالية وفي زيادة رؤوس أموالها في مصر أو في الخارج في المجالات المسموحة بها قانوناً ترويج وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية طبقاً لأحكام القانون وبمراعاة حكم المادة 137 من لائحته التنفيذية ويجوز للشركة أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه من الوجوه مع الشركات أو الهيئات التي تزاوّل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق أغراضها في مصر أو أن تندمج فيها أو تشتريها أو تلحقها بها وذلك طبقاً لأحكام القانون ولائحته التنفيذية.
شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية "إي فاينانس" ش.م.م.	قانون الاستثمار رقم 72 لسنة 2017	شركة تساهم الشركة بها	أنشطة من خارج ق 72 لسنة 2017: أ- تكنولوجيا المعلومات والاتصالات بما تشمله من أنشطة صناعية وتصميم وتطوير الإلكترونيات ومراكز البيانات وأنشطة التعهيد وتطوير البرمجيات والتعليم التكنولوجي. ب- تصميم وإنتاج البرامج: أ- أعمال التوصيف والتحليل والتصميم للبرمجيات وقواعد البيانات والتطبيقات بمختلف أنواعها. ب- أعمال تصميم وإنتاج البرامج والتطبيقات وإنشاء قواعد البيانات ونظم المعلومات الإلكترونية وتشغيلها والتدريب عليها. ت- إنتاج المحتوى الإلكتروني بصورة مختلفة من صوت وصورة وبيانات. ث- إدخال البيانات على الحاسبات وبالوسائل الإلكترونية. ج- تصميم وإنتاج معدات الحاسبات الآلية: 1- أعمال التوصيف والتصميم والتطوير لنظم الحاسبات بمختلف أنواعها. 2- إنتاج وتطوير النظم المدمجة وتشغيلها والتدريب عليها.

اسم الشركة المرتبطة	القانون الخاضعة له	طبيعة الارتباط	غرض الشركة
			د- تصميم وإقامة البنية الأساسية للمعلومات: أعمال التوصيف والتصميم لشبكات نقل وتداول البيانات. هـ- الاتصالات وخدمات الانترنت. و- إقامة شبكات نقل الصوت والصورة والمعلومات المكتوبة وتقديم خدمات القيمة المضافة بعد الحصول على ترخيص من الجهات المعنية وفقاً للقوانين المعمول بها ويشمل ذلك شبكات الهاتف المحمول. ز- إنشاء وإدارة مراكز التدريب لإعداد الباحثين ومراكز نقل تكنولوجيا المعلومات. ح- إنشاء وإدارة مراكز الاستشارات والدراسات المتخصصة في مجالات المعلومات والاتصالات وتطويرها. ط- تجارة الجملة والتجزئة لمعدات ونظم الاتصالات السلكية واللاسلكية والأنظمة المتكاملة للشبكات، الحاسب الآلي، ماكينات الصرف الآلي، نقاط البيع والأجهزة والمعدات واستيرادها بكافة أنواعها وقطع غيارها ومستلزماتها - أنشطة من خارج ق 72 لسنة 2017: -تقديم خدمات التشغيل المتخصصة لأنظمة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات وتشمل هذه الخدمات ما يلي: أ- إدارة وتشغيل وصيانة كافة الأجهزة ومعدات وشبكات الحاسب الآلي. ب- إنتاج وإصدار وطباعة وتغليف وإدارة وتشغيل نظام للبطاقات الذكية. ج- إدارة وتشغيل التطبيقات الخاصة بتقديم الخدمات البنكية من خلال الهاتف ومن خلال شبكة الانترنت وخدمات الدفع الإلكتروني وتداول الوثائق المؤمنة إلكترونياً. د- إقامة وإدارة وتشغيل أنظمة وإدارة مراكز خدمة العملاء من خلال الهاتف وتنفيذ وإدارة وتشغيل الشبكات والحاسبات المركزية والأنظمة الداخلية للبنوك - التدريب على تشغيل وإدارة وصيانة الحاسب الآلي ونظام البطاقات والتطبيقات الخاصة بتقديم الخدمات البنكية، ومراكز خدمة العملاء والتطبيقات الخاصة بخدمات الدفع الإلكتروني. - استيراد معدات ونظم الاتصالات السلكية واللاسلكية والأنظمة المتكاملة للشبكات، الحاسب الآلي،

اسم الشركة المرتبطة	القانون الخاضعة له	طبيعة الارتباط	غرض الشركة
شركة إي نابل لخدمات التعهيد ش.م.م. eNable	قانون الاستثمار رقم 72 لسنة 2017	شركة تساهم الشركة بها	ماكينات الصراف الآلي، نقاط البيع والأجهزة والمعدات واستيرادها بكافة أنواعها وقطع غيارها ومستلزماتها تلتزم الشركة بأحكام القانون رقم 121 لسنة 1982 في شأن سجل المستوردين ولا ينشئ تأسيس الشركة أي حق في مزاوله غرضها إلا بعد الحصول على التراخيص اللازمة لمزاوله غرضها من الجهات المختصة وبما لا يخل بأحكام القوانين المنظمة لهذا الغرض مع الالتزام بإفراد حسابات مستقلة ومركز مالي مستقل للأنشطة الواردة بقانون الاستثمار وذلك دون الإخلال بأحكام القوانين واللوائح والقرارات السارية وبشرط استصدار التراخيص اللازمة لممارسة هذه الأنشطة ويجوز للشركة أن تشترك بأي وجه من الوجوه مع الشركات وغيرها التي تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق غرضها في مصر أو في الخارج كما يجوز لها أن تندمج فيها أو تشتريها أو تلحقها بها وذلك طبقاً لأحكام القانون.
أنشطة داخل قانون الاستثمار رقم 72 لسنة 2017: صناعة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات بما تشمله من أنشطة صناعية وتصميم وتطوير الإلكترونيات ومراكز البيانات وأنشطة التعهيد وتطوير البرمجيات والتعليم التكنولوجي. أعمال التوصيف والتحليل والتصميم للبرمجيات وقواعد البيانات والتطبيقات بمختلف أنواعها. أعمال تصميم وإنتاج البرامج والتطبيقات وإنشاء قواعد البيانات ونظم المعلومات الإلكترونية وتشغيلها والتدريب عليها - إنتاج المحتوى الإلكتروني بصوره المختلفة من صوت وصورة وبيانات. إدخال البيانات على الحاسبات والوسائل الإلكترونية. أعمال التوصيف والتصميم لنظم الحاسبات بمختلف أنواعها. إنتاج وتطوير النظم المدمجة وتشغيلها والتدريب عليها. أعمال التوصيف والتصميم لشبكات نقل وتداول البيانات - تنفيذ وإدارة شبكات نقل وتداول البيانات - الاتصالات وخدمات الانترنت - المشروعات التي تستثمر في تطوير حقوق الملكية الفكرية بما في ذلك براءة الاختراع والنماذج والرسوم الصناعية. إقامة شبكات نقل الصوت والصورة والبيانات وتقديم خدمات القيمة المضافة بعد الحصول على ترخيص من الجهات المعنية. إقامة وإدارة وتشغيل وصيانة محطات وشبكات الاتصالات السلكية واللاسلكية والأقمار الصناعية بعد الحصول على ترخيص من الجهات المعنية ولا يشمل ذلك الإذاعة والتلفزيون. مشروعات البحث والتطوير العلمي من أجل التنمية والمشروعات التي تدعم علوم الفضاء والاستشعار عن بعد ومشروعات التكنولوجيا الحديثة. (مع مراعاة قرار			

اسم الشركة المرتبطة	القانون الخاضعة له	طبيعة الارتباط	غرض الشركة
			وزير الدفاع والإنتاج الحربي رقم 64 لسنة 2003). إنشاء وإدارة مراكز التدريب لإعداد الباحثين ومراكز نقل تكنولوجيا المعلومات. إنشاء وإدارة مراكز الاستشارات والدراسات المتخصصة في مجالات المعلومات والاتصالات وتطويرها. حاضنات الأعمال التكنولوجية ودعم ريادة الأعمال. والأنشطة المتعلقة بتحويل المحتوى التقليدي من صوت وصورة وبيانات إلى محتوى رقمي بما في ذلك رقمنة المحتوى العلمي والثقافي والفني. أنشطة خارج قانون الاستثمار رقم 72 لسنة 2017: إقامة وتشغيل وإدارة مراكز الاتصالات (الكول سنتر). تلتزم الشركة بإفراد حسابات مالية ومركز مالي مستقل للأنشطة الواردة بقانون الاستثمار وذلك دون الإخلال بأحكام القانون واللوائح والقرارات السارية، وبشرط استصدار التراخيص اللازمة لممارسة هذه الأنشطة. ويجوز للشركة أن تشترك بأي وجه من الوجوه مع الشركات وغيرها التي تزاوُل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق غرضها في مصر أو في الخارج، كما يجوز لها أن تندمج فيها أو تشتريها أو تلحقها بها وذلك طبقاً لأحكام القانون.
شركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية ش.م.م. eCards	قانون الشركات رقم 159 لسنة 1981	شركة تساهم الشركة بها	أ- إعداد وتصميم وإصدار وتشغيل وصيانة وتوريد البطاقات الذكية والشرائح الذكية والبرامج الإلكترونية للتعرف على الأفراد وبرامج إصدار الوثائق والمستندات الإلكترونية. ب- أعمال التوصيف والتصميم وإدارة شبكات نقل وتداول البيانات والمعلومات الخاصة بالبطاقات الذكية بالوسائل الإلكترونية المختلفة. ج- توريد المستلزمات والأجهزة والبرامج الإلكترونية الخاصة بمنشآت المدن الذكية. د- إعداد وتصميم وتشغيل وصيانة أنظمة التعرف الإلكترونية على الأفراد ودمجها في البطاقات الذكية المؤمنة. هـ- تقديم الاستشارات في مجال البطاقات الذكية والحلول التكنولوجية (فيما عدا ما يتعلق بأسواق الأوراق المالية وكذا الاستشارات القانونية والاستشارات والدراسات المتعلقة بالتقييم بمناسبة زيادة رأس المال والاستحواذ وكذا الاستشارات المالية عن الأوراق المالية لأنشطة الشركات العاملة في مجال الأوراق المالية المنصوص عليها في المادة (27) من قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية. و- إعداد الدورات التدريبية في مجال تشغيل وإدارة وصيانة نظم البطاقات الذكية وتطبيقات الخدمات البنكية.

اسم الشركة المرتبطة	القانون الخاضعة له	طبيعة الارتباط	غرض الشركة
شركة خالص لخدمات المدفوعات الرقمية ش.م.م.	قانون الشركات رقم 159 لسنة 1981	شركة تساهم الشركة بها	ز- إعداد وتصميم المُلصقات الرادارية قصيرة ومتوسطة وبعيدة المدى ذات الشرائح الذكية. مع مراعاة قرار وزير الدفاع والإنتاج الحربي رقم 64 لسنة 2003 ح- الاستيراد والتصدير والتوكيلات التجارية تلتزم الشركة بأحكام القانون رقم 120 لسنة 1982 في شأن سجل المستوردين وتنظيم أعمال الوكالة التجارية، ولا يُنشئ تأسيس الشركة أي حق في مزاولة غرضها إلا بعد الحصول على التراخيص اللازمة لمزاولة غرضها من الجهات المختصة وبما لا يُخل بأحكام القوانين المنظمة لهذا الغرض. ط- إقامة وتشغيل مصنع لتصنيع وطباعة تغليف البطاقات الذكية والشرائح الذكية وأجهزة بصمات التعرف على الأفراد. ي- تصنيع وطباعة وتغليف البطاقات الذكية والشرائح الذكية وأجهزة بصمات التعرف على الأفراد لدى الغير.
شركة خالص لخدمات المدفوعات الرقمية ش.م.م.	قانون الشركات رقم 159 لسنة 1981	شركة تساهم الشركة بها	ك- تقديم خدمات التشغيل المتخصصة لأنظمة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات والمدفوعات الرقمية. ل- إدارة وتشغيل وصيانة أجهزة معدات وشبكات الحاسب الآلي الداخلية للبنوك والشبكات والحاسبات المركزية. م- وضع نُظم تشغيل الخدمات البنكية من خلال الإنترنت والهادف وتقديم خدمات الدفع والتحويل الإلكتروني وتداول الوثائق المؤمنة إلكترونياً. ن- أعمال التوصيف والتحليل والتصميم للبرمجيات وقواعد البيانات والتطبيقات بمختلف أنواعها. س- أعمال تصميم وإنتاج البرامج والتطبيقات وإنشاء قواعد البيانات ونُظم المعلومات الإلكترونية وتشغيلها والتدريب عليها. ع- إنتاج المحتوى الإلكتروني بصوره المختلفة من صوت وصورة وبيانات. ف- إدخال البيانات على الحاسبات وبالوسائل الإلكترونية. ص- أعمال التوصيف والتصميم لشبكات نقل وتداول البيانات. ق- إنشاء وإدارة مراكز التدريب لإعداد الباحثين ومراكز نقل تكنولوجيا المعلومات والتدريب عليها. ر- إنشاء وإدارة مراكز الاستشارات والدراسات المتخصصة في مجالات المعلومات والاتصالات وتطويرها. ش- تصميم وتشغيل وصيانة نُظم المدفوعات ونُظم المُتَحَصِّلات الإلكترونية.

اسم الشركة المرتبطة	القانون الخاضعة له	طبيعة الارتباط	غرض الشركة
			ت- تجارة معدات الاتصالات السلكية واللاسلكية بكافة أنواعها وقطع غيارها ومستلزماتها وتوريد الأنظمة المتكاملة للشبكات. ث- أعمال مقاولات شبكات الاتصالات السلكية واللاسلكية بكافة أنواعها وتوريد قطع غيارها ومستلزماتها. خ- إنشاء وإدارة وتشغيل منافذ للشركة لتقديم الخدمات. ذ- تقديم كافة الاستشارات لتشغيل وإدارة وصيانة الحاسب ونظام البطاقات (فيما عدا الاستشارات القانونية والاستشارات والدراسات المتعلقة بالتقييم بمناسبة زيادة رأس المال والاستحواذ وكذا الاستشارات المالية عن الأوراق المالية لأنشطة الشركات العاملة في مجال الأوراق المالية المنصوص عليها في المادة 27 من قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية). ض- إقامة وتشغيل مركز لإعداد وتدريب وتنمية الموارد البشرية يجوز للشركة أن تشترك بأي وجه من الوجوه مع الشركات وغيرها التي تزاوُل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق غرضها في مصر أو في الخارج.
شركة تكنولوجيا تشغيل الأسواق الإلكترونية ش.م.م. eAswaaq Misr	قانون الشركات رقم 159 لسنة 1981	شركة تساهم الشركة بها	ظ- إنشاء وتطوير وتشغيل الأسواق الإلكترونية. غ- إنشاء وتصميم وتطوير وتشغيل وإدارة وصيانة وتسويق منصات وتطبيقات التجارة الإلكترونية. أأ- التسويق الإلكتروني عبر الانترنت. بب- التجارية الإلكترونية عبر الانترنت. جج- أعمال تصميم وإنتاج البرامج والتطبيقات وإنشاء قواعد البيانات ونظم المعلومات الإلكترونية وتشغيلها والتدريب عليها الخاصة بالمجالات الزراعية والصناعية والتكنولوجية والتصديرية. دد- إقامة شبكات نقل الصوت والصورة والبيانات وتقديم خدمات القيمة المضافة بعد الحصول على ترخيص من الجهات المعنية. هه- الاتصالات وخدمات الانترنت. وو- تقديم خدمات الدفع الإلكتروني.

اسم الشركة المرتبطة	القانون الخاضعة له	طبيعة الارتباط	غرض الشركة
			زز- الدعاية والإعلان. حح- إقامة وتنظيم المعارض (عدا المعارض السياحية) والمؤتمرات والحفلات العامة والندوات بشرط استصدار التراخيص اللازمة لكل معرض على حده. طط- القيام بأعمال تصميم الجرافيك. يي- تقديم الاستشارات الفنية والتكنولوجية وخدمات الدعم الفني للقطاعات العاملة في مجال مشروعات التمويل متناهي الصغر. للك- الوساطة في إنهاء الإجراءات الإدارية الخاصة بالخدمات الإلكترونية أمام الجهات الغير حكومية. لل- تقديم الخدمات اللوجستية من الشحن البحري والجوي للبضائع والتفريغ والنقل البحري. مم- إدارة وتشغيل مراكز الاتصالات (الكول سنتر). نن- تحصيل الفواتير إلكترونياً. سس- إقامة وتشغيل وإدارة المخازن والمستودعات. عع- الاستيراد والتصدير والتوكيلات التجارية. فف- وضع نظام تشغيل الخدمات البنكية من خلال الانترنت والهاتف المحمول. صص- تداول الوثائق المؤمنة إلكترونياً. قق- إدارة وصيانة وتشغيل أجهزة معدات وشبكات الحاسب الآلي والأنظمة الداخلية للبنوك والشبكات والحاسبات المركزية. رر- تقديم خدمات التشغيل المتخصصة لأنظمة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات تلتزم الشركة بأحكام القانون رقم 120 لسنة 1982 والقانون رقم 121 لسنة 1982 في شأن سجل المستوردين وتنظيم أعمال الوكالة التجارية، ولا ينشئ تأسيس الشركة أي حق في مزاولة غرضها إلا بعد الحصول على التراخيص اللازمة لمزاولة غرضها من الجهات المختصة وبما لا يخل بأحكام القوانين المنظمة لهذا الغرض يجوز للشركة أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه من الوجوه مع

اسم الشركة المرتبطة	القانون الخاضعة له	طبيعة الارتباط	غرض الشركة
شركة تكنولوجيا تشغيل الحلول الضريبية ش.م.م. eTax	قانون الشركات رقم 159 لسنة 1981	شركة تساهم الشركة بها	الشركات وغيرها التي تزاوّل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق غرضها في مصر أو في الخارج، كما يجوز لها أن تندمج في الهيئات السالفة أو تشتريها أو تلحقها بها وذلك طبقاً لأحكام القانون ولائحته التنفيذية، مع مراعاة أحكام القوانين واللوائح والقرارات السارية وعلى الشركة الحصول على كافة التراخيص اللازمة لمباشرة نشاطها.
شركة مصر للخدمات التكنولوجية الحكومية ش.م.م. eServe	قانون الشركات رقم 159 لسنة 1981	شركة تساهم الشركة بها	معاونة وزارة المالية في الأغراض التالية بعد اتباع الطرق المقررة قانوناً للتعاقد: تقديم خدمات إدارة وتشغيل وتطوير المنظومة الإلكترونية الضريبية ومنها: منظومة مقدم الخدمة للفاتورة الإلكترونية (e-invoice service provider)، والإيصال الإلكتروني (e-receipt service provider) - البوابة الموحدة لمصلحة الضرائب (eTax portal) - تقديم خدمات الدعم الفني الميداني للمشروعات المذكورة عاليه، وتقديم خدمات الاستشارات والحلول التكنولوجية لمصلحة الضرائب المصرية، وتقديم الخدمات والحلول التكنولوجية لمصلحة الضرائب العقارية وذلك بما لا يتعارض مع أغراض الوزارة المذكورة وذلك دون الإخلال بأحكام القوانين واللوائح والقرارات السارية، وبشرط استصدار التراخيص اللازمة لممارسة هذه الأنشطة، ويجوز للشركة أن تشترك بأي وجه من الوجوه مع الشركات وغيرها التي تزاوّل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق غرضها في مصر أو في الخارج، كما يجوز لها أن تندمج فيها أو تشتريها أو تلحقها بها وذلك طبقاً لأحكام القانون.
أ- تطوير وتشغيل وتأمين وإدارة منظومة الخدمات الحكومية وتكامل وربط قواعد البيانات القومية، وإتاحة الخدمات من خلال قنوات متعددة بنفسها أو بالتعاون مع القطاع الخاص. ب- دعم التوسع في الخدمات الحكومية من خلال نظم التعهيد للقطاع الخاص. ج- دعم الكيانات الحكومية الأخرى لتطوير خدماتها بكافة لاطرق والأشكال. د- التجارة العامة والاستيراد لكافة الأجهزة والمعدات والآلات والسلع الوسيطة والنهائية المرتبطة بالتقنيات الحديثة. هـ- عموم التصدير. و- التوكيلات التجارية في حدود غرض الشركة. ز- مع مراعاة أحكام القوانين واللوائح والقرارات السارية بشرط استصدار التراخيص اللازمة لممارسة هذه الأنشطة، ويجوز			

اسم الشركة المرتبطة	القانون الخاضعة له	طبيعة الارتباط	غرض الشركة
شركة دلتا مصر للمدفوعات ش.م.م.	قانون الشركات رقم 159 لسنة 1981	شركة تساهم الشركة بها	للشركة أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه من الوجوه مع الشركات وغيرها التي تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق غرضها في مصر أو في الخارج، كما يجوز لها أن تندمج في الهيئات السالفة أو تشتريها أو تلحقها بها وذلك طبقاً لأحكام القانون ولائحته التنفيذية.
الشركة المصرية لتكنولوجيا التجارة الإلكترونية ش.م.م. MTS	قانون الشركات رقم 159 لسنة 1981	شركة تساهم الشركة بها	- تقديم خدمات الدفع الإلكتروني من خلال تطبيقات التليفون والمحمول وكافة وسائل الدفع الإلكتروني الأخرى. - وذلك دون الإخلال بأحكام القوانين واللوائح والقرارات السارية، وبشرط استصدار التراخيص اللازمة لممارسة هذه الأنشطة. - ويجوز للشركة أن تشترك بأي وجه من الوجوه مع الشركات وغيرها التي تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها التي قد تعاونها على تحقيق غرضها في مصر أو في الخارج، كما يجوز لها أن تندمج فيها أو تشتريها أو تلحقها بها وذلك طبقاً لأحكام القانون. - تقديم خدمات إدارة التعامل مع العملاء (CIM) وخدمات تكنولوجيا المعلومات والاتصال (ICI) والأنشطة الأخرى المتعلقة بها ويشمل ذلك تقديم كافة الخدمات الفنية المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات والاتصال بما في ذلك تصميم وتركيب وإدارة وتشغيل وصيانة مراكز المعلومات وجميع أنواع شبكات البيانات (data networks) المحلية و/أو الموسعة وتدريب العاملين على استخدامها بكفاءة. - تصميم وتطوير وتركيب وتشغيل وإدارة نظم مستودعات البيانات والتطبيقات الآلية المرتبطة بها لتوفير البيانات الإحصائية و/أو التحليلية و/أو نظم إدارة المخاطر و/أو نظم القيمة و/أو نظم التكامل والربط الإلكتروني. - إنشاء وتطوير وتجهيز وإدارة وصيانة شبكة المراكز اللوجيستية المخصصة لإنهاء الإجراءات الخاصة بالمعاملات المختلفة باستخدام أسلوب الشباك الواحد بما في ذلك أعمال تصميم وتطوير وتركيب وتشغيل وإدارة التطبيقات الآلية الخاصة بميكنة تلك المراكز وربطها بشبكة معلومات الجهات المتعاقد معها باستخدام التقنيات المختلفة وشبكة المعلومات العنكبوتية (الانترنت) ونظم التبادل الإلكترونية للبيانات. - تصميم وتطوير وتركيب وتشغيل ودعم وصيانة التطبيقات الآلية وتدريب العاملين على استخدامها بكفاءة، مع مراعاة أحكام القوانين واللوائح والقرارات السارية بشرط استصدار كافة التراخيص اللازمة لممارسة هذه الأنشطة ويجوز للشركة أن تكون

اسم الشركة المرتبطة	القانون الخاضعة له	طبيعة الارتباط	غرض الشركة
			لها مصلحة أو تشترك بأي وجه من الوجوه مع الشركات وغيرها التي تزاوّل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق غرضها في مصر أو في الخارج كما يجوز لها أن تندمج في الهيئات السالفة أو تشتريها أو تلحقها بها وذلك طبقاً لأحكام القانون ولائحته التنفيذية.
الشركة العالمية للاستشارات ونظم المعلومات - اسيز ش.م.م.	قانون الشركات رقم 159 لسنة 1981	شركة تساهم الشركة بها	1- تصميم وتنفيذ وتطوير كافة نظم المعلومات ونظم الاتصالات والميكرو فيلم باستخدام الحاسبات الآلية في الداخل والخارج 2- إنشاء وتجهيز شبكات المعلومات وقواعد البيانات وصيانتها والتدريب عليها 3- توفير المعلومات اللازمة للباحثين والمؤسسات والمنشآت المختلفة 4- استيراد كافة التجهيزات والمستلزمات اللازمة لتحقيق غرض الشركة والتوكيلات التجارية في مجال نظم المعلومات والاتصالات والميكرو فيلم وتجهيزات الحاسبات الآلية 5- التعامل مع قواعد البيانات الدولية في مجال الحصول على البيانات والمعلومات في مختلف صورها لصالح الشركة 6- القيام بكافة الخدمات الاستشارية للإدارة في مجالات المالية والاقتصادية والإدارية والتدريب ويجوز للشركة أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه من الوجوه مع شركات وغيرها التي تزاوّل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق غرضها في مصر أو في الخارج كما يجوز أن تندمج في الهيئات السالفة أو تشتريها أو تلحقها بها طبقاً لأحكام القانون ولائحته التنفيذية.

40- بيان بمساهمي الشركة عارضي البيع وفقاً لكتاب رئيس مجلس إدارة الشركة في 2021/10/4:

الاسم	عدد الأوراق الحالية قبل الطرح	النسبة المئوية من إجمالي أوراق الشركة	عدد الأوراق المطروحة للبيع	النسبة المئوية للأسهم المطروحة بالنسبة لإجمالي أسهم الشركة	نسبة الأسهم المطروحة للبيع من كل مساهم بالنسبة الي إجمالي الأسهم المطروحة	نوع الأوراق
بنك الاستثمار القومي	1,018,182,400	63.6%	50,909,122	3.18%	19.74%	أسهم عادية نقدية
البنك الأهلي المصري	145,454,400	9.1%	51,717,164	3.23%	20.06%	أسهم عادية نقدية
بنك مصر	145,454,400	9.1%	51,717,164	3.23%	20.06%	أسهم عادية نقدية

الاسم	عدد الأوراق الحالية قبل الطرح	النسبة المئوية من إجمالي أوراق الشركة	عدد الأوراق المطروحة للبيع	النسبة المئوية للأسهم المطروحة بالنسبة لإجمالي أسهم الشركة	نسبة الأسهم المطروحة للبيع من كل مساهم بالنسبة الي إجمالي الأسهم المطروحة	نوع الأوراق
شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي	145,454,400	9.1%	51,717,164	3.23%	20.06%	أسهم عادية نقدية
الشركة المصرية للمشروعات الاستثمارية (اسيب)	145,454,400	9.1%	51,717,164	3.23%	20.06%	أسهم عادية نقدية
إجمالي	1.600.000.000	100%	257,777,778	16.1%	100%	أسهم عادية نقدية

وفي حال زيادة عدد الأسهم المباعة وزيادة نسبة الأسهم المطروحة للاكتتاب الخاص لتصل من 16.1% الي 26.1% فسوف يتم بيع تلك الأسهم من كل من البنك الأهلي وبنك مصر و شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي والشركة المصرية للمشروعات الاستثمارية (اسيب)، بالتساوي فيما بينهم.

41- هيكل ملكية المتوقع بعد ل طرح في ألتاب رويس م.م.س إدارة لشرك في 2021/10/4:

اسم المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %
بنك الاستثمار القومي	967,273,278	60.5%
البنك الأهلي المصري	93,737,236	5.9%
بنك مصر	93,737,236	5.9%
شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي	93,737,236	5.9%
الشركة المصرية للمشروعات الاستثمارية (اسيب)	93,737,236	5.9%
الاكتتاب العام	257,777,778	16.1%
الإجمالي	1.600.000.000	100%

42- هيكل ملكية قدامتوق عجد الطرح حوزى ادة راس المالى ادة الص ادمى نال قدامى الهامى فى الطرح فى القتاب روى س م لى س إدارة لشرك قى 2021/10/4:

اسم المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	عدد الأسهم حال زيادة النسبة المراد طرحها	نسبة المساهمة حال زيادة النسبة المراد طرحها
بنك الاستثمار القومي	967,273,278	54.4%	865,455,038	48.7%
البنك الأهلي المصري	138,181,680	7.8%	123,636,240	7.0%
بنك مصر	138,181,681	7.8%	123,636,241	7.0%
شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي	138,181,680	7.8%	123,636,240	7.0%
الشركة المصرية للمشروعات الاستثمارية (اسيب)	138,181,681	7.8%	123,636,241	7.0%
الاكتتاب العام	257,777,778	14.5%	417,777,778	23.5%
الاجمالي	1,777,777,778	100%	1,777,777,778	100%

43- نسبة مساهمة المجموعات المرتبطة في تاريخ نشرة الطرح وفق القتاب السيد رئيس مجلس إدارة الشركة في 2021/10/4:

الاسم	الجنسية	نسبة الملكية (%)	نوع السهم	طبيعة الارتباط
بنك الاستثمار القومي	مصرية	63.64	نقدي عادي	مساهم بالشركة
البنك الأهلي المصري ش.م.م.	مصرية	9.09	نقدي عادي	مساهم بالشركة
بنك مصر ش.م.م.	مصرية	9.09	نقدي عادي	مساهم بالشركة
شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي ش.م.م.	مصرية	9.09	نقدي عادي	مساهم بالشركة

الاسم	الجنسية	نسبة الملكية (%)	نوع السهم	طبيعة الارتباط
الشركة المصرية للمشروعات الاستثمارية (اسيب) ش.م.م.	مصرية	9.09	نقدي عادي	مساهم بالشركة
شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية "إي فاينانس" ش.م.م.	مصرية	99.9999%	نقدي عادي	شركة تساهم الشركة بها
شركة إي نابل لخدمات التعهيد ش.م.م. eNable	مصرية	99.98%	نقدي عادي	شركة تساهم الشركة بها
شركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية ش.م.م. eCards	مصرية	89%	نقدي عادي	شركة تساهم الشركة بها
شركة خالص لخدمات المدفوعات الرقمية ش.م.م.	مصرية	70%	نقدي عادي	شركة تساهم الشركة بها
شركة تكنولوجيا تشغيل الأسواق الإلكترونية ش.م.م. eAswaaq Misr	مصرية	61%	نقدي عادي	شركة تساهم الشركة بها
شركة تكنولوجيا تشغيل الحلول الضريبية ش.م.م. eTax	مصرية	34.999	نقدي عادي	شركة تساهم الشركة بها
شركة مصر للخدمات الحكومية ش.م.م. eServe	مصرية	10.2%	نقدي عادي	شركة تساهم الشركة بها
شركة دلتا مصر للمدفوعات ش.م.م.	مصرية	10%	نقدي عادي	شركة تساهم الشركة بها
الشركة المصرية لتكنولوجيا التجارة الإلكترونية ش.م.م. MTS	مصرية	9.9999%	نقدي عادي	شركة تساهم الشركة بها
الشركة العالمية للاستشارات ونظم المعلومات - اسيز (ش.م.م.)	مصرية	10%	نقدي عادي	شركة تساهم الشركة بها

البند الثاني

إفصاحات هامة

أولاً: تود الشركة أن تفصح عن البنود الآتية وفقاً لكتاب السيد رئيس مجلس إدارة الشركة في 2021/10/4:

1. شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م؛ وافقت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 20 ديسمبر 2020 على تقسيم الشركة وفقاً لأسلوب التقسيم الرأسي بالقيمة الدفترية للسهم واتخاذ المركز المالي عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2020، أساساً لتاريخ الانقسام بحيث تصبح شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (ش.م.م) طبقاً لأحكام قانون الاستثمار (الشركة القاسمة) قائمة ونتج عن ذلك التقسيم شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (أي فاينانس) (ش.م.م) طبقاً لأحكام قانون الاستثمار (الشركة المنقسمة) وذلك بعد التنازل عن الاسم من الشركة القاسمة إلى الشركة المنقسمة وحيث أن هذا التقسيم تم عن طريق تقسيم بعض الأصول والالتزامات الخاصة بالشركة القاسمة (كما هو موضح بالتقرير والميزانية المعتمدة المرفقة) والتي نتج عنها رصيد مُستحق لشركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (أي فاينانس) طرف شركة أي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية وذلك لاستكمال مجموع حقوق الملكية كما هو موضح بتقرير الانقسام بقيمة 148.128.275 جنيهاً مصرياً والتي تتمثل في قيمة الأرصدة النقدية الخاصة بالشركة المنقسمة في تاريخ الانقسام وحيث انه لم يكن لدى الشركة المنقسمة في تاريخ الانقسام حسابات قائمة لدى البنوك؛ لذا فقد تم الإفصاح عنها كرصيد مُستحق للشركة المنقسمة لدى الشركة القاسمة فور اعتماد القوائم المالية من مراقب الحسابات وسوف يتم تسوية هذا الرصيد فور اصدار القوائم المالية للشركة، وعليه فإن ذلك المبلغ لا يمثل أي نوع من أنواع القروض.



شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م

AL AHLY PHAROS
الأهلي فاروس

مدير الطرح

CI
CAPITAL

مدير الطرح

Renaissance
Capital

مدير الطرح

BDO

المستشار المالي المستقل

KPMG
Hazem Hassan
Public Accountants & Consultants

مراقب الحسابات

NI
Capital

مستشار الطرح

زكي هاشم وشركاه
ZH & P
محامون و مستشارون قانونيون

المستشار القانوني للطرح

2. شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م؛ وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 15 سبتمبر 2021 علي اعتماد نظام الاثابة والتحفيز للعاملين والذي ينص على أن المستفيدين من نظام الاثابة هم السادة أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين والمننديين والرؤساء التنفيذيين والمديرين والعاملين بالمجموعة وبالنسبة للمستفيدين يشترط ألا تقل مدة خدمة المستفيد من النظام عن سنة كاملة قبل نقل ملكية الأسهم وأن يكون المستفيد حاصلًا على تقدير 90% عن تقرير الأداء السنوي الخاص به.

كما يتم تخصيص أسهم نظام الاثابة والتحفيز بواقع 4% من أسهم الشركة القائمة، ويتم توفير تلك الأسهم عن طريق اصدار أسهم جديدة وذلك بزيادة رأس المال من الأرباح المرحلة. ويتم الحفاظ على نسبة أسهم نظام الاثابة والتحفيز في حالة اتخاذ أي قرار من مجلس الإدارة أو الجمعية العمومية بزيادة رأس المال.

ويتم توزيع أسهم نظام الاثابة والتحفيز بواقع 1% من رأس مال الشركة بنظام البيع بأسعار مخفضة حيث يقوم المستفيد بسداد 40% من القيمة السوقية للسهم (متوسط سعر ثلاثة أشهر) على أن تكون فترة الحظر ثلاثة أشهر من تاريخ نقل الملكية. ونسبة 3% من رأس مال الشركة يتم منحها مجانًا على أن تكون فترة الحظر 3 سنوات من تاريخ نقل الملكية للمستفيد.

تكون المدة الزمنية للنظام خمس سنوات تبدأ من اعتماد الهيئة العامة للرقابة المالية لنظام الاثابة والتحفيز وهي الفترة التي سيتم فيها توزيع نسبة الـ 4% المشار إليها أعلاه وتجدد هذه المدة وفقا للأحكام والقوانين المعمول بها بناء على موافقة الجمعية العامة والنظام خاضع لمراجعة الهيئة ولم يتم اعتماده حتي تاريخ اعتماد النشرة.

3. شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م؛ سوف يتم إعادة تكوين وتشكيل مجلس إدارة الشركة وفقا لهيكل الملكية باستخدام أسلوب التصويت التراكمي بما يسمح بالتمثيل النسبي للمساهمين مع مراعاة قواعد القيد والشطب الصادرة في هذا الشأن.

4. شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م؛ تم الإشارة في القوائم المالية المجمعة المدققة والمعتمدة للشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 أنه بناء على قرار مجلس إدارة الشركة بتاريخ 9 مارس 2010 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، كما ورد بذات القوائم المالية المجمعة أن اجمالي رصيد الالتزام في 31 ديسمبر 2020 مبلغ وقدره 147.741.572 جنيه مصري، وقد تم الإشارة بذات القوائم أن عدد الموظفين المشتركين قد بلغ 584 عامل.

5. شركة تكنولوجيا تشغيل وإدارة خدمات التأمين الصحي ش.م.م. e Health، بتاريخ 13 سبتمبر 2021 تم تأسيس شركة تكنولوجيا تشغيل وإدارة خدمات التأمين الصحي كشركة مساهمة مصرية خاضعة لأحكام لقانون الاستثمار رقم 72 لسنة 2017 وتم قيدها بالسجل التجاري تحت رقم 172265،



شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م

AL AHLY PHAROS
الأهلي فاروس

مدير الطرح

CI
CAPITAL

مدير الطرح

Renaissance
Capital

مدير الطرح

BDO

المستشار المالي المستقل

KPMG
Hazem Hassan
Public Accountants & Consultants

مراقب الحسابات

NI
Capital

مستشار الطرح

زكي هاشم وشركاه
ZH & P
محامون و مستشارون قانونيون

المستشار القانوني للطرح

وبغرض إدارة وتشغيل الخدمات التكنولوجية لمنظومة التأمين الصحي الشامل والخدمات الرقمية المتخصصة لقطاع التأمين الصحي وللقطاع الصحي على مستوى الجمهورية. براسمال مصدر قدرة 400,000,000 جنيه مصري (أربعمائة مليون جنيه مصري)، وتبلغ نسبة مساهمة شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م في الشركة 35%.

6. زيادة رأس المال التالية لعملية الاكتتاب في الطرح وفقاً لخطاب السيد رئيس مجلس الإدارة في 2021/10/4، وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 15 سبتمبر 2021 تمت الموافقة على زيادة رأسمال الشركة المصدر زيادة نقدية تالية لعملية الطرح من خلال اصدار عدد أسهم بعدد 177,777.778 سهم (فقط مائة وسبعة وسبعون مليون وسبعمائة وسبعة وسبعون ألف وسبعمائة وثمانية وسبعون سهماً) وتخصيص تخصص تلك الأسهم للمساهمين الحاليين البائعين لنسبة تزيد عن 15% من قيمة الأسهم المباعة من كل منهم وفقاً لنسبة مساهمته في تلك النسبة التي تزيد علي نسبة 15% وذلك كجزء من الأسهم التي سيتم بيعها في الطرح العام والصادر بها قرار من الجمعية العامة غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ 15 سبتمبر 2021 على أن يكون الاكتتاب في تلك الزيادة بذات سعر الطرح.

وسوف يتم الاكتتاب في تلك الزيادة من جانب كل من البنك الأهلي المصري وبنك مصر وشركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي ش.م.م والشركة المصرية للمشروعات الاستثمارية (اسيب) ش.م.م البائعين في الطرح مع تنازل باقي قدامي المساهمين عن حق الاكتتاب في تلك الزيادة ولا يجوز للمساهمين المشتريين من خلال الطرح الاكتتاب في تلك الزيادة ويعد شراؤهم في الطرح تنازل عن اكتتابهم في تلك الزيادة.

ثانياً: بيان بموقف اسهم الشركة المملوكة للمساهمين الرئيسيين من حيث التجميد طبقاً للفقرة السابعة من المادة السابعة من قواعد القيد وفيما يلي بيان بموقف أوراق الشركة من حيث التجميد طبقاً لكتاب شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيد المركزي:

1. ووفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 15 سبتمبر 2021 سوف يتم تجميد نسبة 51% من أسهم المساهم الرئيسي وذلك بما لا يخل بنسبة التجميد المقررة قانوناً وفقاً للمادة السابعة من قواعد قيد وشطب الأوراق المالية بالبورصة المصرية.
2. وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 15 سبتمبر 2021 سوف يتم تجميد النسبة المطلوب تجميدها واستكمال تلك النسبة في حال بيع بعضهم في الطرح وفقاً لما يتم الاتفاق عليه تطبيقاً لأحكام المادة السابعة من قواعد قيد وشطب الأوراق المالية بالبورصة المصرية، علماً بأن التجميد سوف يمتد إلى الأسهم التي سوف يتم الاكتتاب فيها من خلال الزيادة التالية للطرح.
3. وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 15 سبتمبر 2021 سوف يتم تجميد باقي قدامي مساهمين الشركة البائعين في الطرح لمدة تسعة أشهر تحتسب من تاريخ أول يوم تداول لاسهم الشركة بالبورصة المصرية، وبيان الأسهم المجمدة سوف يكون علي النحو التالي:

م	إسم المساهم	إجمالي الأسهم المملوكة قبل الطرح	عدد الأوراق المتاحة بعد الطرح	الأسهم المجمدة	النسبة	سبب التجميد	تاريخ فك التجميد
1	بنك الاستثمار القومي	1,018,182,400	967,273,278	519,273,024	53,7%	التجميد بغرض إستيفاء قواعد القيد	سنتين مائيتين كاملتين من تاريخ إجراء الطرح
				448,000,254	46,3%	بغرض الطرح	سوف يتم التجميد لمدة تسعة اشهر من تاريخ التداول علي الأسهم بالبورصة المصرية

م	إسم المساهم	إجمالي الأسهم المملوكة قبل الطرح	عدد الأوراق المتاحة بعد الطرح	الأسهم المجمدة	النسبة	سبب التجميد	تاريخ فك التجميد
2	البنك الأهلي المصري	145,454,400	93,737,236	93,737,236	100%	بغرض الطرح	سوف يتم التجميد لمدة تسعة اشهر من تاريخ التداول علي الأسهم بالبورصة المصرية
3	بنك مصر	145,454,400	93,737,236	93,737,236	100%	بغرض الطرح	سوف يتم التجميد لمدة تسعة اشهر من تاريخ التداول علي الأسهم بالبورصة المصرية
4	شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي	145,454,400	93,737,236	93,737,236	100%	بغرض الطرح	سوف يتم التجميد لمدة تسعة اشهر من تاريخ التداول علي الأسهم بالبورصة المصرية
5	الشركة المصرية للمشروعات الاستثمارية (اسيب)	145,454,400	93,737,236	93,737,236	100%	بغرض الطرح	سوف يتم التجميد لمدة تسعة اشهر من تاريخ التداول علي الأسهم بالبورصة المصرية

ويتعهد المساهم الرئيسي باستكمال نسبة التجميد طبقاً لنص المادة رقم 7 من قواعد القيد منسوب لاجمالي راس المال بعد الزيادة المخصصة لكل المساهمين القدامي وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2021/9/15 ، على ان يتم الالتزام بتقديم خطاب شركة مصر للمقاصة للبورصة بنسبة الأسهم المجمدة المملوكة للمساهمين الرئيسيين بما يتفق مع الحد الأدنى المطلوب تجميده طبقاً للبند السابع من قواعد القيد قبل الطرح.

ثالثاً: خطة المساهمين القدامى نحو ملكية الأسهم وفقاً لكتاب السيد السيد رئيس مجلس إدارة الشركة في 2021/10/4:

344,758	272,559	176,357	صافي الربح (خسارة) بعد الضرائب
نتائج القوائم المجمعة			
2020	2019	2018	كافة الأرقام بالآلاف جنية
1,232,339	983,979	733,124	المبيعات
612,670	463,458	342,649	مجمل الربح
465.800	342.690	263.342	ارباح التشغيل قبل احتساب العوائد و الضرائب و الاهلاك
352,310	270,580	176,357	صافي الربح (خسارة) بعد الضرائب



شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م

AL AHLY PHAROS
الأهلي فاروس

مدير الطرح

CI
CAPITAL

مدير الطرح

Renaissance
Capital

مدير الطرح

BDO

المستشار المالي المستقل

KPMG
Hazem Hassan
Public Accountants & Consultants

مراقب الحسابات

NI
Capital

مستشار الطرح

ZH
&P
محامون و مستشارون قانونيون

المستشار القانوني للطرح

البند الثالث

تقرير المستشار المالي المستقل بي دي او كيز للاستشارات المالية عن الأوراق المالية عن القيمة العادلة للسهم

وتقرير مراقب الحسابات عن تقرير المستشار المالي المستقل

1. الملخص التنفيذي لتقرير تحديد القيمة العادلة لسهم شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م.

الملخص التنفيذي والتقييم

• وفقاً لعقد الارتباط من طرفنا مع شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (إي فاينانس) بتاريخ 16 نوفمبر 2020، فقد تم تعيين شركة BDO كيز للاستشارات المالية عن الأوراق المالية ش.م.م (منشأة وفقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية وتعديلاتها ومقيدة بسجل المستشارين الماليين بالهيئة العامة للرقابة المالية تحت رقم (1724) بتاريخ 2008/11/25 وحاصلة على ترخيص مزاولة نشاط الاستشارات المالية عن الأوراق المالية برقم 464 بتاريخ 2008/5/15) كمستشار مالي مستقل لتحديد القيمة العادلة لسهم شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (إي فاينانس) ش.م.م بغرض دراسة زيادة رأس المال من خلال طرح جزء من أسهم رأس مال الشركة بالبورصة المصرية.

• قررت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 20 ديسمبر 2020 الموافقة على عقد إنقسام شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت (إي فاينانس) إلى شركتين بطريقة الإنقسام الرأسي لتصبح الشركة القاسمة شركة إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة شركة مساهمة مصرية طبقاً لأحكام قانون الإستثمار برأس مال مُصدر طبقاً لتقرير التقييم ولتصبح الشركة المنقسمة شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (إي فاينانس) بعد التنازل عن الاسم من الشركة القاسمة إلى المنقسمة كشركة مساهمة مصرية طبقاً لأحكام قانون الإستثمار برأس مال مُصدر ومدفوع بمبلغ قدره 800 مليون جنيه مصري.

• قررت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 17 مارس 2021 على تعديل المادة 2 و3 من النظام الأساسي حيث تتعلق المادة 2 باسم الشركة حيث تم تغيير الشركة من شركة إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة إلى شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية، أما المادة 3 تتعلق بنشاط الشركة حيث تم إضافة "تقديم الدعم الفني والمالي والإداري للشركات التي تساهم بها والتي تعمل في مجال التحول الرقمي ومساندتها في تنمية حجم أعمالها".

• تتمتع شركة BDO كيز للاستشارات المالية عن الأوراق المالية بالاستقلالية التامة عن الجهة طالبة التقييم والشركة محل التقييم وأي أطراف مرتبطة بهما سواء شركات (مثل الشركات التابعة لها أو أية صورة من الاستثمارات)، أو أشخاص.

• أُعد هذا التقرير للغرض المشار إليه أعلاه فقط، ولا تقع أي مسؤولية على BDO كيز للاستشارات المالية عن الأوراق المالية ولا تقبل أية التزامات أو مسؤوليات من قبل أي طرف آخر فيما يتعلق بالتقرير في حالة قيامه باستخدامه في أي غرض آخر وأن هذا التقرير غير قابل للإستخدام العام. ولا يتم تقديم هذا التقرير لأي طرف آخر غير الجهة طالبة التقييم.

• تم تقدير القيمة العادلة لسهم شركة إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة (شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (إي فاينانس) سابقاً) في 2020/12/31.

كيز للاستشارات المالية عن الأوراق المالية - ش.م.م.



تقرير تحديد القيمة العادلة لسهم شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م. صفحة 1

المخلص التنفيذي والتقييم - تابع

نقر نحن BDO كيز للاستشارات المالية عن الأوراق المالية بأن:

- تم تحديد أسلوب التقييم الملزم في ضوء طبيعة وخصائص مجال أعمال الشركة وفي ضوء الهدف من التقييم آخذين في الاعتبار الإلتزام بالمعايير المصرية للتقييم المالي للمنشآت الصادرة في 2017/1/18 والتي تشمل "معايير قواعد السلوك المهني" و"معايير متطلبات الكفاءة المهنية" و"معايير نطاق العمل" و"معايير تنفيذ عملية التقييم" و"معايير معقولية الافتراضات" و"معايير مناهج وأساليب التقييم المالي" و"معايير إعداد تقرير التقييم ومشتملاته".
- إن أتباعنا المهنية عن القيام بهذه المهمة لا تعتمد على نتيجة تقدير أسهم الشركة محل التقييم أو نتيجة استخدام التقرير وبدون أية قيود وبدون السعي نحو الوصول الى قيمة محددة من قبل الجهة طالبة التقييم أو أي طرف آخر.
- قمنا بتحليل أداء الشركة محل التقييم حتي نتمكن من تقدير القيمة العادلة للسهم وفقاً للمحددات والقيود الواردة بالتقرير.
- لم يشترك أي أشخاص خارجيين عن الشركة لهم علاقة بأي جزء في عملية التقييم.
- وتعتبر المحددات على نطاق العمل التالي ذكرها جزءاً من التقرير الاستشاري لعملية التقييم التي نجريها، ويجب النظر إليها بعين الاعتبار عند قراءة هذا التقرير:
- تم اعداد هذا التقرير في ضوء المعايير المصرية للتقييم المالي والصادرة في 2017/1/18، وما يتطلبه المعايير منا بالالتزام بقواعد السلوك المهني ومتطلبات الكفاءة المهنية ونطاق العمل وتنفيذ عملية التقييم ومراجعة معقولية الافتراضات ومناهج واساليب التقييم المالي.
- قمنا بمناقشة إدارة الشركة لفهم طبيعة الأنشطة المقدمة من الشركة محل التقييم والعوامل المؤثرة على نشاطها سواء الظروف الخارجية أو الداخلية، والأسس التي استندت عليها إدارة الشركة في التقديرات المستقبلية خلال الفترة من 2021/1/1 وحتى 2025/12/31، والتي أسفرت عن وجود افتراضات متعلقة ببعض الأنشطة والعقود التي ليس لها أداء تاريخي أو شركات شبيهة، هذا بالإضافة الى وجود عقود مع جهات حكومية ذات تأثير جوهري على قيمة الشركة تعتمد بشكل مطلق على استمرارية هذه الخطط والجدول الزمني لتنفيذها، هذا بالإضافة الى ان التقديرات المستقبلية تتضمن تقديم أنشطة جديدة (التي لها تأثير على قيمة الشركة بنسبة 12%) وبالتالي ليس لها أداء تاريخي يمكن تحليله للتأكد من مدى معقولية الافتراضات، اما فيما يتعلق ببعض الأنشطة الرئيسية والتي لها أداء تاريخي فقد قمنا بتحليلها خلال السنوات التاريخية المنتهية في 2017/12/31 و 2018/12/3 و 2019/12/31 و 2020/12/31 ودراسة العوامل التي أثرت على نمو إيرادات الشركة وربحيته وذلك ضمن جهودنا لبذل عناية الرجل الحريص، وتجدر الإشارة الى ان الشركة قد امدتنا بالموازنة التقديرية لعام 2021.
- كانت شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (إي فاينانس) تقوم بتقديم جميع انشطتها من خلال شركة واحدة حتي نهاية عام 2019، ثم اتخذت إدارة الشركة قراراً بتقديم بعض من هذه الخدمات عن طريق شركات متخصصة جديدة حتي تتمكن كل شركة من التوسع في نشاطها التشغيلي، فقامت الشركة بتأسيس 4 شركات تدريباً ووضع استراتيجية توسعية باستثمارات جديدة. وبالتالي فان التوقعات المستقبلية لهذه الشركات تختلف اختلافاً جوهرياً عن الاداء السابق.

إقرار المستشار
المالي المستقل

إخلاء المسؤولية
ومحددات علي
نطاق العمل

الملخص التنفيذي والتقييم - تابع

- وقد تم تقييم سهم الشركة على أساس القوائم المالية المجمعة ذات الغرض الخاص للسنوات المنتهية في (2017/12/31 – 2018/12/31 – 2019/12/31) بالإضافة الى القوائم المالية المجمعة ذات الغرض الخاص للسنوات المنتهية في (2018/12/31 – 2019/12/31 – 2020/12/31). ولم يشمل نطاق العمل المكلفين به من قبل الشركة القيام بفحص أي بيانات وتحليلات تم موافقتها بها وليس على المقيم إجراء أي مراجعة للتحقق من صحة هذه البيانات والتحليلات.
- كما تم الإشارة اعلاه، فقد قمنا بتقييم الشركة على أساس القوائم المالية المجمعة وقد قيام الشركة بتقديم الخطة المستقبلية على أساس الاداء التشغيلي لكل شركة على حدى، وقد ترتب علي ذلك قيامنا باعداد قائمة دخل مستقبلية لكل شركة بالإضافة الى تقديرات الادارة للنفقات الرأسمالية ورأس المال العامل لكل شركة، ثم قمنا باعداد قائمة دخل مستقبلية مجمعة على أساس تجميع القوائم الدخل التقديرية المستقبلية وتجميع النقات الرأسمالية ورأس المال العامل.
- تجدر الإشارة الى انه يوجد معاملات بين الشركة وشركاتها التابعة وقد افادتنا بالشركة بانها قد قامت باستبعاد هذه المعاملات عن التجميع فى الخطة المستقبلية.
- يتضمن التقرير بعض الأنشطة والتي استندت على بيانات حكومية مؤيدة بمستندات والتي تم توفيرها من قبل الشركة، بالإضافة الى أنشطة توسعية تقوم بها الشركة ضمن اعمالها خلال الفترة السابقة والتي قد اخذت ادارة الشركة القرار بإمكانية التوسع فيهم كخدمات منفصلة وبالتالي التنوع فى مصادر الإيرادات المستقبلية كون هناك رغبة فى السوق المحلى (نشاط e-Business Platform ونشاط e-Centers)، او أنشطة سوف يتم اسنادها بالأمر المشار الى الشركة الجديدة e-Tax والتي تساهم فيها الشركة بنسبة 35% والتي سوف يكون نشاطها فى تقديم خدمات ادارة وتشغيل المنظومات الالكترونية الضريبية ومنها منظمة e-invoice و e-receipt و e-portal) هذا بالإضافة الى ان بعض هذه العقود محددة المدة وتسعير هذه الخدمات يتم بالاتفاق عليها مع الجهات الحكومية الا انه نظرا لتعاقد الشركة مع جهات حكومية لتقديم خدمات وقيام الشركة باعداد البنية الأساسية اللازمة لتوفير هذه الخدمات فانه من صعب وجود مخاطر تجارية Business Risk لهذه الأنشطة. ومن الجدير بالذكر فان الشركة قد قامت بتقديم نبذة عن دراسة معدة من احد المكاتب العالمية BoozAllan والتي اوضحت انه وفقا لتجارب العالمية Global Best Practice لتطوير نظم الدفع والتحويل الحكومية من النظم التقليدية إلى نظم إلكترونية حديثة لمسايرة التقدم التكنولوجي العالمي بغية تحسين أداء الاقتصاد المصري وتيسير الخدمات المالية للمواطن بالاعتماد على أحدث أنظمة التكنولوجيا المالية وذلك وفقاً لما هو متبع في أسلوب إدارة نظم الدفع والتحويل الإلكترونية الحكومية في بعض دول العالم وكذلك فيما يخص طبيعة ملكية الشركات التي تدير تلك النظم حيث أوضحت الدراسة الإستراتيجية وجوب تأسيس مركز دفع وتحصيل حكومي مركزي تديره الشركة واحدة وتكون الحكومة مساهمة بها.
- تم تقدير الافتراضات والتنبؤات فى ظل إفتراض عمل الشركة فى بيئة إقتصادية مستمرة خلال عمر الشركة (غير أخذين فى الإعتبار أثر الاحداث الحالية (COVID 19) لصعوبة توقع فترة انتهائها وبالتالي تأثيرها على النشاط الاقتصادي بصفة عامة مما قد ينعكس على النشاط المستقبلي للشركة). كان لتأثير جائحة فيروس كورونا المستجد الأثر على الاقتصاد العالمي بكل قطاعاته الا ان التباين فى التأثير سواء سلبا ام ايجابا بدا واضحا باختلاف القطاع و نوعية الاعمال. فنجد ان اكثر القطاعات تضررت تلك التي تعتمد على التقارب الاجتماعي والقطاعات كثيفة العمالة مثل السياحة و التعليم والتصنيع بينما نجد أن بعض القطاعات قد تأثرت ايجابا بالجائحة مثل قطاعات الرعاية الصحية والتكنولوجيا المالية و قد انعكس ذلك على بوضوح على اداء الشركة مثال على ذلك نمو صافي الربح المحقق فى عام 2020 مقارنة بعام 2019 بنسبة 30% فى عام الجائحة

الملخص التنفيذي والتقييم - تابع

- ٢٠٢٠ وذلك بالرغم من توقف أغلب الجهات الحكومية عن العمل لأشهر عديدة خلال الجائحة والذي على بعض أنشطة الشركة مثل الاقرارات الضريبية للأشخاص الطبيعية ومنظمة الدفع عن طريق POS والتي كان لها الاثر في انخفاض في المعاملات الإلكترونية ولكن جاءت إيجابية وبصورة انعكست على إيرادات وأرباح الشركة وعلى قطاع المدفوعات الإلكترونية والرقمية خلال فترة الجائحة.
- تمت عملية التقييم على أساس الافتراضات المالية المستقبلية / التقديرية المبنية على الخطة المعدة من قبل إدارة الشركة. ومن المحتمل أن تختلف النتائج الفعلية للأداء المستقبلي عن التنبؤات المشار إليها بتقريرنا حيث انه قد لا تتحقق تلك الافتراضات في المستقبل وقد تكون اختلافات جوهرية ولا تقع أدنى مسؤولية على شركة BDO كيز للاستشارات المالية عن الأوراق المالية ش.م.م. نتيجة حدوث اختلافات للنتائج الفعلية للأداء المستقبلي عن تلك التقديرات نتيجة لأية تغيرات أو تقلبات جوهرية في السوق أو ظروف الشركة واستراتيجيتها أو التشريعات المنظمة.
- لا نتحمل أية مسؤولية بشأن أية تغيرات قد تحدث في السوق، وأيضا لا نتحمل أى التزام لمراجعة هذا التقرير لكي يعكس الأحداث أو الأحوال التي تقع بعد التاريخ المنصوص عليه في هذا التقرير.
- تجدر الإشارة إلى أنه تم عرض الأرقام الواردة بالتقرير بعد تقريبها لأقرب ألف أو مليون، مما قد يؤدي إلى وجود اختلاف طفيف في النتائج المترتبة على ذلك.
- إن التقرير لا يستخدم إلا في الغرض المعد من أجله.
- تم تقييم سهم الشركة على أساس القوائم المالية المجمعة ذات الغرض الخاص للسنوات المنتهية في (2017/12/31 - 2018/12/31 - 2019/12/31) بالإضافة الى القوائم المالية المجمعة ذات الغرض الخاص للسنوات المنتهية في (2018/12/31 - 2019/12/31 - 2020/12/31)، هذا بالإضافة الى الافتراضات المستقبلية/التقديرية والموضحة بالخطة المعدة من قبل إدارة الشركة والتي تمثل الفترة من 2021/1/1 وحتى عام 2025/12/31، وقد تم الإعتماد على تلك الافتراضات والتحليلات التاريخية حتي نتمكن من إعداد القوائم المالية المستقبلية الواردة بهذا التقرير وعليه فقد تم إتمام المهمة المكلفين بها في ضوء ما وافقنا به الشركة من بيانات ومعلومات.
- يعتمد رأينا بشكل أساسي على المعلومات المتاحة لنا في تاريخ التقييم كما هو موضح في كل من قسم "الأداء التشغيلي - التاريخي والمستقبلي" و"الميزانية التاريخية والمتوقعة".

مصادر البيانات
والمعلومات
والقيّد عليها

كيز للاستشارات المالية عن الأوراق المالية - ش.م.م.



تقرير تحديد القيمة العادلة لسهم شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م.
صفحة 4

الملخص التنفيذي والتقييم - تابع

التقييم

أستند التقييم إلى تحليل موضوعي في تحديد القيمة العادلة للسهم محل التقييم ولن يعكس بالضرورة السعر الذي سيتم الاتفاق عليه في المفاوضات بين مشترين وبائعين معينين. ويتحدد المدخل الملائم للتقييم في ضوء طبيعة وخصائص مجال أعمال المنشأة محل التقييم وأداء النشاط التشغيلي الخاص بها وفي ضوء الهدف من التقييم، وحتى يتمكن من الوصول إلى نتائج مبنية على أسس علمية سيتم استخدام أحدث مداخل التقييم المتعارف عليها.

مناهج وطرق التقييم المستخدمة

هناك منهجان للتقييم يمكن استخدامهما لتحديد القيمة العادلة:

- **منهج الدخل:** يستخلص هذا المنهج قيمة المنشأة في حالة التقييم عن طريق تحويل الدخل المتوقع أن تولده المنشأة محل التقييم من أنشطتها التشغيلية بناء على افتراضات ملائمة ومعقولة إلى قيمة حالية باستخدام معامل خصم مناسب.
- **منهج السوق:** يستنتج منهج السوق قيمة المنشأة محل التقييم من خلال مقارنتها بغيرها من المنشآت المماثلة في ضوء المبدأ الاقتصادي الذي ينص على أن الأصول أو المنشآت المتشابهة تقيم بسعر مشابه. وتمثل المضاعفات الأسلوب الأكثر شيوعاً في قياس القيمة وفقاً لهذا المنهج. وفي إطار هذين المنهجين سيتم استخدام أحدث مداخل التقييم المتعارف عليها، وبناءً على نتائج التقييم سوف يتم تحديد قيمة السهم كما يلي:

أولاً: منهج الدخل – طريقة التدفقات النقدية المخصومة (Discounted Cash Flow)

- يعتمد هذا المنهج على أسلوب خصم التدفقات النقدية المخصومة للشركة باستخدام معدل خصم مناسب لتحديد قيمتها في تاريخ التقييم، وذلك بناءً على قوائم مالية متوقعة تم إعدادها بناءً على افتراضات أعدت بواسطة إدارة الشركة وتعكس هذه الطريقة قدرة الشركة على تحقيق أرباح كما تفترض استمرار الشركة في نشاطها. وتتمثل أهم المتغيرات المستخدمة بمنهج الدخل فيما يلي:
- **معدل الخصم:** هو معدل العائد أو التكلفة المرجوة من قبل المستثمر مقابل ما يتحمله من مخاطر. ويتمثل معدل الخصم في تكلفة حقوق المساهمين وتكلفة الاقتراض حتى تتوافق مع التدفقات النقدية المخصومة للشركة.
 - **معدل النمو المستدام:** هو المعدل المتوقع تحقيقه بشكل دائم ومستمر نظراً لافتراض تحقيق الشركة التقديرات في مرحلة النضج Maturity stage.

ثانياً: منهج السوق

- طريقة مضاعف الربحية

تم استخدام مضاعف الربحية (P/E Multiplier) والذي يعكس قيمة ما يرغب المستثمرون في دفعه مقابل كل جنيه من الأرباح المحققة بالشركة ويسمح مضاعف الربحية بالمقارنة بين أسهم الشركات المختلفة ويعد من أهم وأكثر المعدلات المالية استخداماً ويكون عادة مرتفعاً للشركات التي تتمتع باحتمالات كبيرة للنمو. وإذا انخفض هذا المضاعف مقارنةً بمتوسط القطاع الذي تنتمي له المنشأة فإن ذلك يكون إما

الملخص التنفيذي والتقييم - تابع

التقييم - تابع

مؤشراً سلبياً يدل على ارتفاع المخاطر المتعلقة بالمنشأة أو انخفاض فرص نموها أو الاثنين معاً وإما مؤشراً إيجابياً يستحق الدراسة حيث ان السهم قد يكون متداولاً بأقل من قيمته الحقيقية وبالتالي يمثل فرصة جيدة للشراء من وجهة نظر المستثمرين في سوق المال.

- مضاعف قيمة الشركة إلى الربح قبل الفوائد والضرائب والإهلاك والاستهلاك (EV/EBITDA Multiplier)
يستخدم مضاعف قيمة الشركة إلى الربح قبل الفوائد والضرائب والإهلاك والاستهلاك لتحديد قيمة الشركة عن طريق استخدام المضاعف الخاص بالقطاع والشركات المماثلة، ويتم الحصول على قيمة حقوق المساهمين عن طريق خصم الديون من قيمة الشركة الناتجة عن حاصل ضرب مضاعف القطاع في الربح قبل الفوائد والضرائب والإهلاك والاستهلاك الخاص بالشركة محل التقييم وإضافة النقدية والاستثمارات إلى نفس القيمة الناتجة. ويستخدم مضاعف قيمة الشركة إلى الربح قبل الفوائد والضرائب والإهلاك والاستهلاك لتقييم الشركات التي تختلف فيما بينها في طريقة التمويل.

- مضاعف قيمة الشركة إلى الربح قبل الفوائد والضرائب (EV/EBIT Multiplier)
يستخدم مضاعف قيمة الشركة إلى الربح قبل الفوائد والضرائب لتحديد قيمة الشركة عن طريق استخدام المضاعف الخاص بالقطاع والشركات المماثلة، ويتم الحصول على قيمة حقوق المساهمين عن طريق خصم الديون من قيمة الشركة الناتجة عن حاصل ضرب مضاعف القطاع في الربح قبل الفوائد والضرائب الخاص بالشركة محل التقييم وإضافة النقدية والاستثمارات إلى نفس القيمة الناتجة. ويستخدم مضاعف قيمة الشركة إلى الربح قبل الفوائد والضرائب لتقييم الشركات التي تختلف فيما بينها في طريقة التمويل.

أسس ترجيح نتائج التقييم

وقد تم زيادة الوزن النسبي لطريقة التدفقات النقدية المخصومة وذلك لان هذه الطريقة تعكس تطور الأداء التشغيلي للشركة خلال السنوات محل التقدير وتعتمد على قياس كفاءة الشركة وفقاً لربحية الشركة من الأنشطة التشغيلية وقدرتها على الاستمرار بالنشاط.

ج) الإفصاح عن معالج نتائج التقييم

تم تطبيق كل من منهج الدخل - طريقة التدفقات النقدية المخصومة ومنهج السوق - طريقة مضاعف الربحية وطريقة مضاعف قيمة الشركة إلى الربح قبل الفوائد والضرائب والإهلاك والاستهلاك، ثم تم إعطاء وزن نسبي لكل من المنهجين لتقدير القيمة العادلة للشركة.

أولاً: طريقة التدفقات النقدية المخصومة (Discounted Cash Flow)، كما يلي:

- تم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للشركة للفترة من 2021\1\1 والمنتوية في 2025\12\31 بالإضافة الى القيمة الحالية للقيمة المتبقية للنشاط التشغيلي باستخدام معدل خصم مناسب لتحديد قيمتها في تاريخ التقييم وذلك بناء على قوائم مالية متوقعة تم إعدادها بناء على افتراضات أعدت بواسطة إدارة الشركة وتعكس هذه الطريقة قدرة الشركة على تحقيق أرباح وتدفقات نقدية مستقبلية كما تفترض استمرار الشركة في نشاطها.

الملخص التنفيذي والتقييم - تابع

التقييم - تابع

- يتمثل معدل الخصم في تكلفة حقوق المساهمين حيث أنه لا يوجد دين في الهيكل التمويلي للشركة. تم تقدير تكلفة حقوق المساهمين وفقاً لنموذج Capital Asset Pricing Model (CAPM) وعليه تم تطبيق ما يلي:
- بلغ معدل العائد الخالي من المخاطر 14.532% قبل أخذ أثر الضرائب في الاعتبار والذي يتمثل في العائد على سندات الخزانة لأجل 5 أعوام والصادر في 2021/4/19 (المصدر: البنك المركزي المصري) وقد تم افتراض ثبات هذا العائد في السنوات المستقبلية ليبلغ بعد الأخذ في الاعتبار الضريبة البالغ 20% معدل يبلغ 11.63%.
- تم تقدير علاوة المخاطر ب 7%
- بالاطلاع على سوق الأوراق المالية المصرية فقد تم ملاحظة وجود شركة واحدة مثيلة للشركة محل التقييم تعمل في صناعة المدفوعات الالكترونية وهي شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الالكترونية، لذلك تم تقدير معامل بيتا على بناءً على وسيط معامل بيتا لمجموعة من الشركات المثيلة في الأسواق الناشئة خارج مصر (وسوف يتم عرضهم بالتفصيل لاحقاً تحت بند التقييم طبقاً لمنهج المضاعفات) وقد بلغ الوسيط 0.7 كما يوضح الجدول التالي:

Unlevered Beta (2 Year) Calculated	Company Name
0.37	Fawry for Banking Technology and Electronic Payments S.A.E. (CASE:FWRV)
0.94	Network International Holdings plc (LSE:NETW)
0.43	Hightech Payment Systems S.A. (CBSE:HPS)
0.47	EVERTEC, Inc. (NYSE:EVTC)
1.89	PagSeguro Digital Ltd. (NYSE:PAGS)
1.54	StoneCo Ltd. (NasdaqGS:STNE)
0.70	

الوسيط

مصدر Capital IQ

- تم تقدير Company specific risk ب 1.25% لتقدير معدل الخصم لمقابلة أى مخاطر أخرى خاصة بالشركة محل التقييم حيث تضمنت التنبؤات المستقبلية للشركة استمرار الشركة في تقديم أنشطة حديثة (لا يوجد سلسلة زمنية طويلة) وبالتالي قد توجد درجة مخاطر متعلقة بأحداث مستقبلية وقرارات يصعب التنبؤ بها أو قياسها في المستقبل. بالإضافة الى ارتباط جانب كبير من الخدمات المقدمة بالتعاقد مع جهات حكومية ذات تأثير جوهري على قيمة الشركة تعتمد بشكل مطلق على مدى قدرة ورغبة هذه الجهات على سرعة تنفيذها.

- وبناءً على ما سبق فإنه تم تقدير تكلفة حقوق المساهمين بنسبة 17.8%.
- تم تقدير القيمة المتبقية باستخدام نموذج Gordon Growth Model وفقاً للمعادلة التالية: صافي التدفقات النقدية لعام 2025 * (1+ معدل النمو المستدام) بعد استبعاد قيمة قسط الإهلاك (الاستخدام في الاحلال والتجديد) مقسومة على الفرق بين معدل الخصم في عام 2026 ومعدل النمو مستدام 5%.

تقرير تحديد القيمة العادلة لسهم شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م
صفحة 7

كينز للاستشارات المالية عن الأوراق المالية - ش.م.م.

BDO

BDO
عن الأوراق المالية
الاستثمارات المالية
والرقمية ش.م.م
ش.م.م. ١١٩٥

الملخص التنفيذي والتقييم - تابع

التقييم - تابع

فيما يلي نستعرض قائمة التدفقات النقدية القابلة للخصم:

2025	2024	2023	2022	2021	القيمة بالآلاف جنيه مصري
6,324,257	4,859,085	3,362,213	1,952,478	758,640	التدفقات النقدية الداخلة
(538,628)	(380,857)	(203,317)	(92,094)	(9,835)	الربح قبل الفوائد والضرائب
271,632	252,481	229,685	210,331	56,775	الربح قبل الفوائد والضرائب لحقوق الأقلية
32,564,140					الاهلاك
38,621,402	4,730,709	3,388,582	2,070,716	805,580	القيمة المتبقية
					اجمالي التدفقات النقدية الداخلة
(158,136)	(138,957)	(103,276)	(67,979)	90,544	التدفقات النقدية الخارجة
1,434,213	1,102,756	764,208	440,674	179,707	التغير في رأس المال العامل
538,044	373,705	236,104	107,274	84,581	ضرائب الدخل المدفوعة
156,658	138,204	118,918	722,974	78,006	توزيعات للعاملين ومجلس الادارة
1,970,779	1,475,709	1,015,955	1,202,942	432,900	المدفوعات لشراء الاصول الثابتة
36,650,623	3,255,000	2,372,627	867,774	372,680	اجمالي التدفقات النقدية الخارجة
5	4	3	2	1	صافي التدفقات النقدية للشركة
17.8%	17.8%	17.8%	17.8%	17.8%	الفترة
0.441	0.519	0.612	0.721	0.849	معدل الخصم
16,152,838	1,689,993	1,451,209	625,279	316,351	معامل الخصم
					القيمة الحالية لنشاط الشركة

تتمثل الأصول المالية في 4 شركات، قامت الشركة بامدادنا بالتوزيعات المقترحة من شركة مصر للخدمات التكنولوجية الحكومية ESERVE (نسبة مساهمة 10.2%) وقد قمنا بخصم 10% من هذه التوزيعات نظير الضرائب، اما التوزيعات المقدرة من الشركة العالمية للاستثمارات ونظم المعلومات (اسيز) نسبة مساهمة 10% فقد قامت الشركة بافتراض زيادتها سنوية، اما شركة دلتا مصر للمدفوعات فقد تم تقديرها وفقا للقيمة الدفترية والبالغة 500 ألف جنيه مصري كما في تاريخ التقييم. اما الشركة المصرية لتكنولوجيا التجارة MTS فقد قامت الشركة بتقديم الخطة المستقبلية لها وقد قمنا من جانبنا باعداد قائمة التدفقات النقدية القابلة للخصم كما هو موضح ادناه.

تقرير تحديد القيمة العادلة لسهم شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م. كيز للاستشارات المالية عن الاوراق المالية - ش.م.م.

IBDO



عبدالكريم

التقييم — تابع

وقد قمنا بتقدير القيمة العادلة لهذه الاستثمارات بخصم هذه التوزيعات النقدية المتوقعة بنفس معدل الخصم المطبق للشركة، كما يوضح الجدول التالي:

التدفقات النقدية الداخلة	2021	2022	2023	2024	2025	القيمة بالآلاف مصري
شركة مصر للخدمات التكنولوجية الحكومية ESERVE	15,840	19,800	24,750	30,938	38,672	
الشركة العالمية للاستثمارات ونظم المعلومات (اسيز)	10,338	10,426	10,515	10,604	10,695	
القيمة المتبقية					373,069	
اجمالى التدفقات النقدية الداخلة	26,178	30,226	35,265	41,542	422,435	
التدفقات النقدية الخارجة						
الضرائب على التوزيعات	1,584	1,980	2,475	3,094	3,867	
اجمالى التدفقات النقدية الخارجة	1,584	1,980	2,475	3,094	3,867	
صافى التدفقات النقدية للشركة	24,594	28,246	32,790	38,448	418,568	
الفترة	1	1	1	1	1	
معدل الخصم	17.8%	17.8%	17.8%	17.8%	17.8%	
معامل الخصم	0.8489	0.8489	0.8489	0.8489	0.8489	
القيمة الحالية لنشاط الشركة	265,721	288,440	311,553	334,238	355,304	



كيز للاستشارات المالية عن الاوراق المالية - ش.م.م.



تقرير تحديد القيمة العادلة لسهم شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م

الملخص التنفيذي والتقييم - تابع

فيما يلي نستعرض قائمة التدفقات النقدية القابلة للخصم لشركة المصرية لتكنولوجيا التجارة MTS:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

2026	2025	2024	2023	2022	2021	
						التدفقات النقدية الداخلة
5,318,416	4,874,254	4,446,903	3,898,517	2,853,773	2,024,540	الربح قبل الفوائد والضرائب
96,648	166,261	180,715	179,215	176,774	159,668	الاهلاك
32,029,796						القيمة المتبقية
37,444,860	5,040,515	4,627,618	4,077,732	3,030,547	2,184,208	اجمالي التدفقات النقدية الداخلة
						التدفقات النقدية الخارجة
(10,171)	(10,874)	(13,333)	(24,287)	(7,389)	(48,163)	التغير في رأس المال العامل
1,193,463	1,089,855	990,030	862,972	624,234	448,092	ضرائب الدخل المدفوعة
659	30,000	30,000	30,000	29,341	535,557	المدفوعات لشراء الأصول الثابتة
14,136	30,452	46,768	63,085	79,401	33,019	الفوائد المدينة
150,381	150,381	150,381	150,381	150,381	37,382	قسط سداد القرض
1,348,468	1,289,814	1,203,847	1,082,151	875,968	1,005,888	اجمالي التدفقات النقدية الخارجة
36,096,392	3,750,701	3,423,770	2,995,580	2,154,579	1,178,319	صافي التدفقات النقدية للشركة
6	5	4	3	2	1	الفترة
18.6%	18.6%	18.6%	18.6%	18.6%	18.6%	معدل الخصم (*)
0.360	0.427	0.506	0.600	0.711	0.843	معامل الخصم
12,999,539	1,601,398	1,733,062	1,797,683	1,532,912	993,895	القيمة الحالية لنشاط الشركة

(*) تم تطبيق نفس معدل الخصم المستخدم اعلاه بعد اضافة معامل خصم اضافي 1.75%

يوضح الجدول التالي قيمة مساهمة شركة اي فاينانس لحلول التنية الحديثة في الشركة المصرية لتكنولوجيا التجارة MTS:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

20,658,489	اجمالي قيمة حقوق المساهمين
10%	خصم التسويات المتعلقة بالحصة غير مسيطرة (الاقلية)
18,592,640	صافي قيمة حقوق المساهمين
9.99%	نسبة مساهمة e-finance
1,857,405	قيمة مساهمة e-finance

كنز للاستشارات المالية عن الاوراق المالية - ش.م.م.

BDO



عماد

تقرير تحديد القيمة العادلة لسهم شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م. عن الأوراق المالية ش.م.م. سجل تجاري رقم ١٨٩٨٨ ملف ش.م.م. رقم ٥٠٠٥٠١١٩٥
صفحة 10

الملخص التنفيذي والتقييم - تابع

بناءً على ما سبق، يوضح الجدول التالي قيمة حقوق المساهمين للشركة محل التقييم في 2020/12/31 :

القيمة بالآلاف جنيه مصري	القيمة الحالية لنشاط الشركة
20,235,670	الإضافات
500	استثمارات مالية متاحة للبيع (بالقيمة الدفترية)
2,123,126	استثمارات مالية متاحة للبيع (تم إعادة تقييمها)
25,751	أصول ضريبية مؤجلة
633,434	نقدية
312,708	إيرادات مستحقة وفوائد مستحقة
3,095,519	خصومات
(95,886)	التزامات عقود التأجير
(84,954)	ضريبة الدخل المستحقة
(10,000)	مخصصات
(147,742)	التزامات نظام مزايا العاملين
(338,582)	صافي النقدية
2,756,937	إجمالي قيمة حقوق المساهمين
22,992,607	خصم نظير عدم القدرة على السيطرة
10%	صافي قيمة حقوق المساهمين
20,693,346	عدد الاسهم
1,600,000,000	سعر السهم بالجنيه المصري
12.93	

كما يتضح من الجدول السابق، فقد بلغت قيمة حقوق المساهمين للشركة 20,693,346 ألف جنيه مصري في 2020/12/31، وفقاً لطريقة التدفقات النقدية المخصومة.

تقرير تحديد القيمة العادلة لسهم شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م. كيز للاستشارات المالية عن الأوراق المالية - ش.م.م.



الملخص التنفيذي والتقييم - تابع

التقييم - تابع

تم اعداد دراسة الحساسية لاختبار مدى تأثير قيمة حقوق المساهمين للشركة في ظل تغيير بعض الافتراضات الاساسية كما هو موضح:

حساسية القيمة العادلة لحقوق المساهمين
لتغيير معدل الخصم ومعدل النمو المستدام

القيمة بالالف جنيه مصرى

معدل النمو المستدام	معدل النمو المستدام	معدل النمو المستدام	Company Specific Risk
%4	%5	%6	
19,229,503	20,232,254	21,401,358	1.5%
19,643,643	20,693,346	21,920,879	1.25%
20,985,176	22,194,744	23,623,126	1%



كيز للاستشارات المالية عن الأوراق المالية - ش.م.م.

BDO

عبدالله

تقرير تحديد القيمة العادلة لسهم شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م.

صفحة 12

الملخص التنفيذي والتقييم - تابع

ثانياً: منهج السوق

تم تقدير القيمة العادلة للشركة باستخدام المضاعفات التالية:

- مضاعف الربحية (P/E Multiplier).
 - مضاعف قيمة الشركة إلى الربح قبل الفوائد والضرائب والاهلاك والاستهلاك (EV/EBITDA Multiplier).
 - مضاعف قيمة الشركة إلى الربح قبل الفوائد والضرائب (EV/EBIT Multiplier).
- تم تطبيق معامل خصم 10% للأخذ في الاعتبار أختلاف قاعدة العملاء التي تعمل بها الشركات المقارنة مع الشركة محل التقييم والمخاطر الإضافية المرتبطة بالإستثمار في الشركة محل التقييم.
- تم حساب مضاعفين على أساس صافي ربح الشركة المقدر عن عامي 2020 و 2021.
 - تم حساب مضاعفين على أساس الربح قبل الفوائد والضرائب والاهلاك والاستهلاك المقدر عن عامي 2020 و 2021.
 - تم حساب مضاعفين على أساس الربح قبل الفوائد والضرائب المقدر عن عامي 2020 و 2021.
 - تم استخدام عينة من مختلف الشركات المثيلة للمجال الذي تعمل به الشركة لتقدير مضاعف الربحية، وقد شملت هذه العينة:

P/E 2021	TEV/EBIT 2021	TEV/EBITDA 2021	P/E 2020	TEV/EBIT 2020	TEV/EBITDA 2020	البلد	Company Name
73.70	46.63	35.50	100.88	74.68	58.08	مصر	Fawry for Banking Technology and Electronic Payments S.A.E. (CASE:FWRV)
77.07	42.10	23.77	515.48	63.21	45.67	الإمارات	Network International Holdings plc (LSE:NETW)
34.71	26.66	21.25	49.06	34.10	28.52	المغرب	Hightech Payment Systems S.A. (CBSE:HPS)
22.74	19.76	12.46	26.76	22.24	16.45	بورتوريكو	EVERTEC, Inc. (NYSE:EVTC)
49.76	32.78	24.35	64.08	NM	NM	البرازيل	PagSeguro Digital Ltd. (NYSE:PAGS)
72.55	44.99	40.65	134.61	80.31	71.42	البرازيل	StoneCo Ltd. (NasdaqGS:STNE)
61.16	37.44	24.06	82.48	63.21	45.67	الوسيط	

كينز للاستشارات المالية عن الأوراق المالية - ش.م.م.



تقرير تحديد القيمة العادلة لسهم شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م.

صفحة 13

الملخص التنفيذي والتقييم - تابع

بناءً على ما سبق، يوضح الجدول التالي أسس تقدير قيمة حقوق المساهمين للشركة محل التقييم في 2020/12/31:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

P/E		EV/EBIT		EV/EBITDA		
2021	2020	2021	2020	2021	2020	
61.2	82.5	37.4	63.2	24.1	45.7	المضاعف (مرة)
10%	5%	10%	5%	10%	5%	الخصم الخاص بالمخاطر الإضافية المرتبطة بالاستثمار في الشركة (*)
55.04	78.36	33.69	60.05	21.7	43.4	المضاعف بعد الخصم (مرة)
573,546	294,428	748,805	415,760	804,030	466,033	الربح بعد استبعاد
						حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة (**)
31,569,222	23,070,067	25,230,490	24,967,944	17,411,939	20,221,608	قيمة الشركة
2,123,626	2,123,626	2,756,937	2,756,937	2,756,937	2,756,937	الديون والخصايات المثيلة
33,692,847	25,193,693	27,987,426	27,724,881	20,168,876	22,978,545	قيمة حقوق المساهمين
29,443,270		27,856,154		21,573,710		متوسط قيمة حقوق المساهمين لكل مضاعف
		26,291,045				متوسط قيمة حقوق المساهمين وفقاً للمضاعفات (***)
		1,600,000,000				عدد الاسهم
		16.43				قيمة السهم بالجنيه المصري

(*) تم تطبيق نسبة 5% لعام 2020 نظراً لتقدير المضاعف على أساس القوائم المالية الفعلية، بينما تم تقدير المضاعف على التوقعات المستقبلية وبالتالي فإن درجة المخاطر أعلى في تقدير المضاعف لعام 2021 عن عام 2020.

(**) صافي الربح بعد الأخذ في الاعتبار حقوق الأقلية لتقدير مضاعف P/E فقط واستبعاد الإيرادات التمويلية، في حين تم استخدام الربح قبل الفوائد والضرائب بعد الأخذ في الاعتبار حقوق الأقلية لكل من EV/EBIT و EV/EBITDA.

(***) تم افتراض وزن نسبي متساوي للمضاعفات المستخدمة للوصول إلى متوسط قيمة حقوق المساهمين وفقاً لمنهج السوق.

كما يتضح من الجدول السابق، فقد بلغت قيمة حقوق المساهمين لشركة مبلغاً وقدره 26,291,045 ألف جنيه مصري في 2020/12/31، وفقاً لطريقة المضاعفات.



كيز للاستشارات المالية عن الاوراق المالية - ش.م.م.

الملخص التنفيذي والتقييم - تابع

القيمة التي توصل إليها التقرير

بناءً على نتائج المنهجين السابقين، يوضح الجدول التالي تقدير القيمة العادلة لحقوق مساهمي الشركة في 2020/12/31:

القيمة بالآلاف جنيه مصري	القيمة بالآلاف جنيه مصري	الوزن المرجح (%)	القيمة بالآلاف جنيه مصري
طريقة التدفقات النقدية المخصومة	20,693,346	70.00%	14,485,342
طريقة المضاعفات	26,291,045	30.00%	7,887,313
قيمة حقوق المساهمين			<u>22,372,656</u>
عدد الاسهم			<u>1,600,000,000</u>
قيمة السهم بالجنيه المصري			<u>13.98</u>

وقد تم زيادة الوزن النسبي لطريقة التدفقات النقدية المخصومة في تقييم الشركة وذلك لأن هذه الطريقة تعكس وتعتمد على قياس كفاءة الشركة وقدرتها على الاستمرار بالنشاط.

كيز للاستشارات المالية عن الأوراق المالية - ش.م.م.



تقرير تحديد القيمة العادلة لسهم شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م.

صفحة 15



شركة إي فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية ش.م.م

AL AHLY PHAROS
الأهلي فاروس

مدير الطرح

CI
CAPITAL

مدير الطرح

Renaissance
Capital

مدير الطرح

BDO

المستشار المالي المستقل

KPMG
Hazem Hassan
Public Accountants & Consultants

مراقب الحسابات

NI
Capital

مستشار الطرح

ZH
&P
محامون و مستشارون قانونيون

المستشار القانوني للطرح

1. تقرير التأكد المحدود لمراقب الحسابات على تقرير القيمة العادلة لأسهم شركة إي فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية ش.م.م المعد بواسطة
المستشار المالي المستقل:

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٠ - 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
كبلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي
الجيزة - القاهرة الكبرى
كود بريدي: ١٢٥٧٧

تقرير مراقب الحسابات المستقل على اختبار البيانات المالية المستقبلية المجمعة المدرجة بتقرير القيمة العادلة لأسهم شركة / إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (شركة مساهمة مصرية) المعد بواسطة المستشار المالي المستقل

بناءً على طلب مجلس إدارة الشركة قمنا بتنفيذ إجراءات مهمة لاختبار البيانات المالية المستقبلية المدرجة بتقرير القيمة العادلة لأسهم شركة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية المعد بواسطة المستشار المالي المستقل والمؤرخ في ٥ مايو ٢٠٢١ والمتمثلة في قوائم الدخل التقديرية المجمعة والميزانيات التقديرية المجمعة لشركة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية في أو عن الفترة المالية من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢٥/١٢/٣١ والواردة بالصفحات من ٣٠ إلى ٣٢ ومن ٦٦ إلى ٧٠ بدراسة القيمة العادلة لأسهم شركة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية والمؤرخة في ٥ مايو ٢٠٢١ والمرفقة بهذا التقرير والتي انتهت إلى القيمة العادلة للسهم بمبلغ ١٣,٩٨ جنيه مصري، وتجدر الإشارة إلى أنه تم استخدام طريقتي التدفقات النقدية المخصومة والمضاعفات في تقييم أسهم شركة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية علماً بأننا قد قمنا باختبار وعرض الاستنتاج الوارد أدناه فقط على البيانات المالية المستقبلية المجمعة المتضمنة في طريقة التدفقات النقدية المخصومة دون غيرها .

إن الغرض من تنفيذ هذه المهمة هو مساعدة مجلس الإدارة في الالتزام بمتطلبات الهيئة العامة للرقابة المالية بغرض طرح حصة أسهم الشركة للتداول في البورصة المصرية.

مسئولية مجلس إدارة شركة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (شركة مساهمة مصرية)

مجلس الإدارة مسئول عن إعداد وعرض البيانات المالية المستقبلية والتي تتضمن الافتراضات الخاصة بالتقديرات المستقبلية المجمعة والتنبؤات المدرجة بتقرير القيمة العادلة بواسطة المستشار المالي المستقل وكذلك الإيضاحات ومنهج التقييم المتبع والوارد بدراسة القيمة العادلة لأسهم شركة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية والتي أعدت على أساسها البيانات المالية المستقبلية المجمعة للشركة والمتمثلة في الميزانيات التقديرية المجمعة وقوائم الدخل التقديرية المجمعة في أو عن الفترة المالية من ٢٠٢١/١/١ وحتى ٢٠٢٥ / ١٢ / ٣١ وكذلك فإن مجلس الإدارة مسئول عن تصميم وتنفيذ والحفاظ على سجلات كافية والرقابة الداخلية ذات الصلة .



٤٦١٦٠

مسئولية مراقب الحسابات المستقل

تتخصص مسئوليتنا في الوصول إلى استنتاج مستقل على أساس إجراءات مهمة التأكد السلبى والتي قمنا بها ما إذا كان قد نما إلى علمنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن البيانات المالية المستقبلية المجمعة لم يتبع في إعدادها - في جميع جوانبها الهامة - تلك الافتراضات والتنبؤات والتقديرات المالية المستقبلية.

قمنا بتنفيذ إجراءات مهمة التأكد السلبى طبقاً لمعيار المراجعة المصري لمهام التأكد رقم (٣٤٠٠) " اختبار المعلومات المالية المستقبلية " الصادر بقرار وزير الاستثمار الذي يتطلب الالتزام بقواعد السلوك المهني بما فيها الاستقلالية وتخطيط وتنفيذ إجراءات التأكد السلبى للوصول إلى استنتاج عما إذا كانت البيانات المالية المستقبلية خالية من الأخطاء أو التحريفات الجوهرية.

الإجراءات المنفذة

تشمل إجراءات التأكد السلبى عمل استفسارات - بصورة أساسية - من الأشخاص المسؤولين عن إعداد المعلومات المستخدمة في إعداد البيانات المالية المستقبلية المجمعة وإجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات جمع الأدلة والتي تعتبر إجراءات محدودة عن تلك التي تطبق في إجراءات الحصول على تأكيد مناسب وبالتالي فإن تأكيد أقل سيتم الحصول عليه عن التأكيد الذى يتم الحصول عليه من إجراءات التأكيد المناسب.

تتمثل هذه الإجراءات فيما يلى :

- مناقشة الإدارة والمستشار المالي المستقل في المنهج المتبع في إعداد البيانات المالية المستقبلية المجمعة.
- مطابقة البيانات المالية التاريخية المستخدمة في دراسة القيمة العادلة المعدة عن طريق المستشار المالي المستقل والمقدمة من إدارة الشركة مع القوائم المالية المجمعة التاريخية المدققة للشركة للأغراض الخاصة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- مناقشة الإدارة في التعديلات التي رآها المستشار المالي المستقل ضرورية على المعلومات والبيانات المقدمة من إدارة الشركة. وحيث أن الإجراءات الواردة أعلاه لا تمثل عملية مراجعة كما هي موثقة بمعايير المراجعة المصرية، لذا لا نقوم بإصدار تقرير مجمعة على دراسة القيمة العادلة لشركة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية.
- مناقشة الإدارة في السياسات المحاسبية التي اتبعتها في إعداد البيانات المالية المستقبلية ومدى اتساقها مع السياسات المحاسبية المستخدمة في البيانات المالية التاريخية.

محددات الاعتماد على البيانات المالية المستقبلية المجمعة

تم إعداد البيانات المالية المستقبلية المجمعة باستخدام مجموعة من الافتراضات تتضمن توقعات نظرية عن أحداث مستقبلية لذا فإن ردود أفعال الإدارة لا يمكن تأكيدها أو التحقق منها بنفس الدرجة مقارنة بالنتائج التاريخية كما أن الأحداث المستقبلية ليس بالضرورة أن تحدث كما هو متوقع لذا فنحن لا نبدي رأياً في مدى تحقق الافتراضات والنتائج التي بنيت عليها والتي أعدت على أساسها البيانات المالية المستقبلية المجمعة ولا على مدى تقارب النتائج النهائية التي سوف تتحقق مستقبلاً عن هذه البيانات المالية المستقبلية المجمعة.

كما نوجه الانتباه إلى أن البيانات المالية المستقبلية المجمعة لا يقصد بها ولا يتوقع منها أن توفر كل المعلومات والإيضاحات الضرورية اللازمة للإفصاح المناسب طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.



الاستنتاج

فى ضوء الإجراءات المطبقة أعلاه لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المستقبلية المجمعة الواردة بالصفحات من ٣٠ إلى ٣٢ ومن ٦٦ إلى ٧٠ فى تقرير المستشار المالى المستقل والمؤرخ فى ٥ مايو ٢٠٢١ " المرفقة" ولم تعد فى جميع جوانبها الهامة طبقاً للإفتراضات والتوقعات الواردة من صفحة ٢٥ إلى ٦٤ بذات التقرير .

ولم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن هذه الإفتراضات لا تمثل أساساً معقولاً للبيانات المالية المستقبلية المجمعة والنتائج المستخرجة منها وفقاً لطريقة التدفقات النقدية المخصومة دون غيرها.

مع الأخذ فى الاعتبار أنه من المتوقع أن تكون النتائج الفعلية مختلفة عن نتائج الإفتراضات والتوقعات التى أعدت على أساسها البيانات المالية المستقبلية المجمعة وتقرير التقييم حيث أن الأحداث المتوقعة غالباً ما لا تتحقق كما هو متوقع وقد يكون الاختلاف جوهرياً وبالتالي فإن المعلومات والبيانات والإفتراضات يجب ألا تستخدم فى غير الغرض الموضح بها وحتى فى حالة تحقق الأحداث المتوقعة فى ظل الإفتراضات المستخدمة فقد تختلف النتائج الفعلية عن التقريرات حيث أنه غالباً ما لا تتحقق الأحداث المتوقعة كما هو متوقع وقد يكون الاختلاف جوهرياً، كذلك تضمنت الإفتراضات المستخدمة فى إعداد القوائم المالية المستقبلية المجمعة ونتائج التقييم إفتراضات نظرية متعلقة بأحداث مستقبلية وليس من الضروري أن تحدث وأهمها توقعات حجم النمو المستقبلى للأنشطة الجديدة للشركة والتى تؤثر على المعلومات المالية المستقبلية المستخدمة فى التقييم.

فقرة إضافية

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً، فقد تم خلال الفترة التالية لتاريخ تقديم القيمة العادلة المعد بواسطة المستشار المالى المستقل والمؤرخ فى ٥ مايو ٢٠٢١، وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢١ على اعتماد نظام الاثابة والتحفيز للعاملين والذي ينص على أن المستفيدين من نظام الاثابة هم رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب وأعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين والمنتدبين والرؤساء التنفيذيين والمديرين والعاملين بالمجموعة وبالنسبة للمستفيدين يشترط ألا تقل مدة خدمة المستفيد من النظام عن سنة كاملة قبل نقل ملكية الأسهم وأن يكون بالمستفيد حاصلاً على تقدير ٩٠٪ عن تقرير الأداء السنوي الخاص به.

كما تم تخصيص أسهم نظام الاثابة والتحفيز بواقع ٤٪ من أسهم الشركة بما يمثل ٦٤ مليون سهم، ويتم توفير تلك الأسهم عن طريق إصدار أسهم جديدة وذلك بزيادة رأس المال من الأرباح المرحلة بالقيمة الاسمية. ويتم الحفاظ على نسبة أسهم نظام الاثابة والتحفيز فى حالة اتخاذ أي قرار من مجلس الإدارة أو الجمعية العمومية بزيادة رأس المال.

ويتم توزيع أسهم نظام الاثابة والتحفيز بواقع ١٪ من رأس مال الشركة بنظام البيع بأسعار مخفضة حيث يقوم المستفيد بسداد ٤٠٪ من القيمة السوقية للسهم (متوسط سعر ثلاثة أشهر) على أن تكون فترة الحظر ثلاثة أشهر من تاريخ نقل الملكية. ونسبة ٣٪ من رأس مال الشركة يتم منحها مجاناً على أن تكون فترة الحظر ٣ سنوات من تاريخ نقل الملكية للمستفيد.

تكون المدة الزمنية للنظام خمس سنوات تبدأ من اعتماد الهيئة العامة للرقابة المالية لنظام الاثابة والتحفيز وهي الفترة التي سيتم فيها توزيع نسبة الـ ٤٪ المشار إليها أعلاه وتجدد هذه المدة وفقاً للأحكام والقوانين المعمول بها بناء على موافقة الجمعية العامة.

مع الأخذ فى الاعتبار أن تقرير القيمة العادلة المعد بواسطة المستشار المالى المستقل والمؤرخ فى ٥ مايو ٢٠٢١ لم يتضمن أثر النظام المشار إليه عليه.



٤٦٦٠

حازم حسن

استخدام وتوزيع التقرير

أعد هذا التقرير بغرض تقديمه إلى مجلس إدارة شركة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية وبناءً على طلبه وبغرض مساعدة مجلس الإدارة في الإلتزام بمتطلبات الهيئة العامة للرقابة المالية فيما يتعلق بطرح حصة من أسهم الشركة للتداول بالبورصة المصرية.

وبالتالي لا يمكن توزيعه أو استخدامه في أي غرض خلاف المذكور أعلاه ونحن لا نقبل أو نتحمل أي مسؤولية تنتج عن استخدام هذا التقرير في أي غرض آخر أو بمعرفة أي شخص أو هيئة أخرى ويكون الاعتماد على هذه التقرير من قبل أي طرف ثالث على مسؤوليته الخاصة.


KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في: ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
(٢١)



٤٦١٦٠



شركة إي فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية ش.م.م

AL AHLY PHAROS
الأهلي فاروس

مدير الطرح

CI
CAPITAL

مدير الطرح

Renaissance
Capital

مدير الطرح

BDO

المستشار المالي المستقل

KPMG
Hazem Hassan
Public Accountants & Consultants

مراقب الحسابات

NI
Capital

مستشار الطرح

زكي هاشم وشركاه
Z H & P
محامون و مستشارون قانونيون

المستشار القانوني للطرح

1. تم الموافقة من لجنة اعتماد دراسات القيمة العادلة المشكلة بقرار من وزير المالية فى ضوء الاختصاصات الواردة بالمادة 12 من قرار رئيس مجلس الوزراء رقم 926 لسنة 2018، والتي انتهت بأن جميع الافتراضات المدرجة بدراسة القيمة العادلة تمت بواسطة إدارة الشركة وبمراجعة المستشار المالي المستقل BDO كيز وفقا لمعيار معقولية الافتراضات والوارد بمعايير التقييم المالي للمنشآت الصادرة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 1 لسنة 2017 ولم يتم تطبيق خصم عدم السيولة على النتائج النهائية المستخرجة من الدراسة.



شركة إي فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية ش.م.م

AL AHLY PHAROS
الأهلي فاروس

مدير الطرح

CI
CAPITAL

مدير الطرح

Renaissance
Capital

مدير الطرح

BDO

المستشار المالي المستقل

KPMG
Hazem Hassan
Public Accountants & Consultants

مراقب الحسابات

NI
Capital

مستشار الطرح

زكي هاشم وشركاه
Z H & P
محامون و مستشارون قانونيون

المستشار القانوني للطرح

2. اعتماد الجمعية لدراسة القيمة العادلة وتقرير مراقب الحسابات:

بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ 2021/9/15 والمصدق على محضرها من الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة بتاريخ 22 سبتمبر 2021 (بدون ملاحظات) تمت الموافقة على اعتماد تقرير القيمة العادلة المقدم من المستشار المالي المستقل واعتماد تقرير مراقب الحسابات بشأن القيمة العادلة.

الاقارات

1. إقرار المستشار المالي المستقل

أقر أنا/ عمرو محمد ممدوح مرسي غازي بصفتي العضو المنتدب لشركة بي دي أو كيز للاستشارات المالية عن الأوراق المالية - المستشار المالي المستقل لتحديد القيمة العادلة لسهم شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية بما يلي:

أولاً: الالتزام بالمعايير المصرية للتقييم المالي للمنشآت:

أن عملية التقييم ونتائجها قد تمت بالالتزام بالمعايير المصرية للتقييم المالي للمنشآت والقوانين والقواعد القانونية السارية، وأن المقابل المالي المستحق للمقيم لا تعتمد على قيمة التقييم أو نتيجة استخدامه، وأن التحليل والنتائج لا يقيد بها سوى القيود الواردة بالتقرير.

ثانياً: الالتزام بقواعد السلوك المهني:

أقر بأنه عند اعداد تقرير التقييم او دراسة القيمة العادلة قد تم الالتزام بقواعد السلوك المهني وفقا لمعايير التقييم المالي، وبمراعاة مصالح المستثمرين المحتملين للمنشأة محل التقييم بمنطقيه وموضوعيه وحرفيه، كما تم الالتزام بقواعد النزاهة والأمانة والاستقلالية وعدم تعارض المصالح والموضوعية وتجنب المعلومات المضللة والحفاظ على السرية وضوابط الاحتفاظ بالمعلومات.

ثالثاً: الافتراضات:

أقر أنه تم الالتزام بمتطلبات معيار معقولة الافتراضات وعلى وجه الأخص معقولة وملاءمة الافتراضات حتى يتسنى لنا الاعتماد عليها في التقييم في ضوء



شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م

AL AHLY PHAROS
الأهلي فاروس

مدير الطرح

CI
CAPITAL

مدير الطرح

Renaissance
Capital

مدير الطرح

BDO

المستشار المالي المستقل

KPMG
Hazem Hassan
Public Accountants & Consultants

مراقب الحسابات

NI
Capital

مستشار الطرح

زكي هاشم وشركاه
ZH & P
محامون و مستشارون قانونيون

المستشار القانوني للطرح

الأداء التاريخي للمنشأة وظروف المنافسة والتوقعات المستقبلية، وأنه قد تم إيضاح مبررات أي انحراف جوهري عن المستويات التاريخية.

كما أقر أنه قد تم الحصول على الأدلة أو القرائن الكافية فيما يتعلق بملاءمة ومعقولية الافتراضات وأنه تم توظيف تلك الافتراضات بنماذج التقييم المختلفة للحصول على أفضل التقديرات للقيمة.

وأنه تم استعراض تلك الافتراضات بصورة وافية في التقرير، كما تم الاستناد الي مصادر موثوقة يمكن الاعتماد عليها بشأنه، ومن بينها القوائم المالية للمنشأة وأي بيانات معتمدة صادرة عنها وكذا الجهات المصدرة للبيانات ذات الارتباط بعملية التقييم.

كما أقر بالالتزام بالاعتبارات الواجبة لإعداد التقديرات المستقبلية وفقا لما ورد بمعايير التقييم المالي.

كما أقر بأنه في حال الاستناد الى متغيرات يصعب التحقق منها مع عدم وجود بدائل او أدله وقرائن لإثباتها، فقد تم اخذ ذلك في الاعتبار عند تقييم مخاطر المنشأة محل التقييم، وتم الافصاح عن ذلك بوضوح في مكان بارز بالتقرير، كما أنه قد تم اضافة معامل خصم اضافي لمعالجة المخاطر الإضافية الناتجة عن ذلك بنتائج التقييم.

2. اقرار رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب للشركة عن صحة وسلامة الافتراضات المقدمة للمستشار المالي المستقل لتحديد القيمة العادلة

اقر انا الموقع ادناه/ إبراهيم علي بهاء الدين محجوب سرحان، بصفتي رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م بسلامة ومعقولية الافتراضات المستقبلية للشركة بناء على دراسات وبيانات تاريخيه واسس علميه في ضوء المعلومات المتاحة وفي ضوء قدرة المنشأة على توليد الإيرادات الناشئة عن مزاولة نشاطها والتعاقدات المستقبلية وأن المعلومات المستقبلية تم إعدادها بالاستناد إلى مصادر موثوق منها وذلك على النحو المبين في دراسة القيمة العادلة ويمكن الاعتماد عليها ومن بينها القوائم المالية للمنشأة المعدة وفقا لمعايير المحاسبة المصرية مع مراعاة ان الافصاحات والمخاطر الواردة في نشرة الطرح قد تؤثر على الافتراضيات وبالتالي على النتائج المستقبلية للشركة وأنه تم تضمين نشرة الاكتتاب قيمة عادلة للورقة المالية دون غش او تدليس، وانه لم يتم اخفاء اي معلومات جوهرية عن المستثمرين المرتقبين.

وفي حاله عدم صحة ما ورد بالإقرار فإن الشركة تتحمل المسؤولية القانونية تجاه المستثمرين المرتقبين وفقا للقوانين والقواعد السارية.



شركة إي فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية ش.م.م

AL AHLY PHAROS
الأهلي فاروس

مدير الطرح

CI
CAPITAL

مدير الطرح

Renaissance
Capital

مدير الطرح

BDO

المستشار المالي المستقل

KPMG
Hazem Hassan
Public Accountants & Consultants

مراقب الحسابات

NI
Capital

مستشار الطرح

ZH
&P
زكي هاشم وشركاه
محامون و مستشارون قانونيون

المستشار القانوني للطرح

البند الرابع

القوائم المالية المستقلة للشركة وتقارير مراقبي الحسابات عليها عن السنوات المالية المنتهية

في 2018/12/31 و 2019/12/31 و 2020/12/31 الفترة المالية المنتهية في 2021/6/30



شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م

AL AHLY PHAROS
الأهلي فاروس

مدير الطرح

CI
CAPITAL

مدير الطرح

Renaissance
Capital

مدير الطرح

BDO

المستشار المالي المستقل

KPMG
Hazem Hassan
Public Accountants & Consultants

مراقب الحسابات

NI
Capital

مستشار الطرح

زكي هاشم وشركاه
Z H & P
محامون و مستشارون قانونيون

المستشار القانوني للطرح

1. تم الموافقة من لجنة اعتماد دراسات القيمة العادلة المشكلة بقرار من وزير المالية فى ضوء الاختصاصات الواردة بالمادة 12 من قرار رئيس مجلس الوزراء رقم 926 لسنة 2018، والتي انتهت بأن جميع الافتراضات المدرجة بدراسة القيمة العادلة تمت بواسطة إدارة الشركة وبمراجعة المستشار المالي المستقل BDO كيز وفقا لمعيار معقولية الافتراضات والوارد بمعايير التقييم المالي للمنشآت الصادرة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 1 لسنة 2017 ولم يتم تطبيق خصم عدم السيولة على النتائج النهائية المستخرجة من الدراسة.



شركة إي فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية ش.م.م

AL AHLY PHAROS
الأهلي فاروس

مدير الطرح

CI
CAPITAL

مدير الطرح

Renaissance
Capital

مدير الطرح

BDO

المستشار المالي المستقل

KPMG
Hazem Hassan
Public Accountants & Consultants

مراقب الحسابات

NI
Capital

مستشار الطرح

زكي هاشم وشركاه
Z H & P
محامون و مستشارون قانونيون

المستشار القانوني للطرح

2. اعتماد الجمعية لدراسة القيمة العادلة وتقرير مراقب الحسابات:

بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ 2021/9/15 والمصدق على محضرها من الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة بتاريخ 22 سبتمبر 2021 (بدون ملاحظات) تمت الموافقة على اعتماد تقرير القيمة العادلة المقدم من المستشار المالي المستقل واعتماد تقرير مراقب الحسابات بشأن القيمة العادلة.

الاقارات

1. إقرار المستشار المالي المستقل

أقر أنا/ عمرو محمد ممدوح مرسي غازي بصفتي العضو المنتدب لشركة بي دي أو كيز للاستشارات المالية عن الأوراق المالية - المستشار المالي المستقل لتحديد القيمة العادلة لسهم شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية بما يلي:

أولاً: الالتزام بالمعايير المصرية للتقييم المالي للمنشآت:

أن عملية التقييم ونتائجها قد تمت بالالتزام بالمعايير المصرية للتقييم المالي للمنشآت والقوانين والقواعد القانونية السارية، وأن المقابل المالي المستحق للمقيم لا تعتمد على قيمة التقييم أو نتيجة استخدامه، وأن التحليل والنتائج لا يقيد بها سوى القيود الواردة بالتقرير.

ثانياً: الالتزام بقواعد السلوك المهني:

أقر بأنه عند اعداد تقرير التقييم او دراسة القيمة العادلة قد تم الالتزام بقواعد السلوك المهني وفقا لمعايير التقييم المالي، وبمراعاة مصالح المستثمرين المحتملين للمنشأة محل التقييم بمنطقيه وموضوعيه وحرفيه، كما تم الالتزام بقواعد النزاهة والأمانة والاستقلالية وعدم تعارض المصالح والموضوعية وتجنب المعلومات المضللة والحفاظ على السرية وضوابط الاحتفاظ بالمعلومات.

ثالثاً: الافتراضات:

أقر أنه تم الالتزام بمتطلبات معيار معقولة الافتراضات وعلى وجه الأخص معقولة وملاءمة الافتراضات حتى يتسنى لنا الاعتماد عليها في التقييم في ضوء



شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م

AL AHLY PHAROS
الأهلي فاروس

مدير الطرح

CI
CAPITAL

مدير الطرح

Renaissance
Capital

مدير الطرح

BDO

المستشار المالي المستقل

KPMG
Hazem Hassan
Public Accountants & Consultants

مراقب الحسابات

NI
Capital

مستشار الطرح

زكي هاشم وشركاه
Z H & P
محامون و مستشارون قانونيون

المستشار القانوني للطرح

الأداء التاريخي للمنشأة وظروف المنافسة والتوقعات المستقبلية، وأنه قد تم إيضاح مبررات أي انحراف جوهري عن المستويات التاريخية.

كما أقر أنه قد تم الحصول على الأدلة أو القرائن الكافية فيما يتعلق بملاءمة ومعقولية الافتراضات وأنه تم توظيف تلك الافتراضات بنماذج التقييم المختلفة للحصول على أفضل التقديرات للقيمة.

وأنه تم استعراض تلك الافتراضات بصورة وافية في التقرير، كما تم الاستناد الي مصادر موثوقة يمكن الاعتماد عليها بشأنه، ومن بينها القوائم المالية للمنشأة وأي بيانات معتمدة صادرة عنها وكذا الجهات المصدرة للبيانات ذات الارتباط بعملية التقييم.

كما أقر بالالتزام بالاعتبارات الواجبة لإعداد التقديرات المستقبلية وفقا لما ورد بمعايير التقييم المالي.

كما أقر بأنه في حال الاستناد الى متغيرات يصعب التحقق منها مع عدم وجود بدائل او أدله وقرائن لإثباتها، فقد تم اخذ ذلك في الاعتبار عند تقييم مخاطر المنشأة محل التقييم، وتم الافصاح عن ذلك بوضوح في مكان بارز بالتقرير، كما أنه قد تم اضافة معامل خصم اضافي لمعالجة المخاطر الإضافية الناتجة عن ذلك بنتائج التقييم.

2. اقرار رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب للشركة عن صحة وسلامة الافتراضات المقدمة للمستشار المالي المستقل لتحديد القيمة العادلة

اقر انا الموقع ادناه/ إبراهيم علي بهاء الدين محجوب سرحان، بصفتي رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م بسلامة ومعقولية الافتراضات المستقبلية للشركة بناء على دراسات وبيانات تاريخيه واسس علميه في ضوء المعلومات المتاحة وفي ضوء قدرة المنشأة على توليد الإيرادات الناشئة عن مزاولة نشاطها والتعاقدات المستقبلية وأن المعلومات المستقبلية تم إعدادها بالاستناد إلى مصادر موثوق منها وذلك على النحو المبين في دراسة القيمة العادلة ويمكن الاعتماد عليها ومن بينها القوائم المالية للمنشأة المعدة وفقا لمعايير المحاسبة المصرية مع مراعاة ان الافصاحات والمخاطر الواردة في نشرة الطرح قد تؤثر على الافتراضيات وبالتالي على النتائج المستقبلية للشركة وأنه تم تضمين نشرة الاكتتاب قيمة عادلة للورقة المالية دون غش او تدليس، وانه لم يتم اخفاء اي معلومات جوهرية عن المستثمرين المرتقبين.

وفي حاله عدم صحة ما ورد بالإقرار فإن الشركة تتحمل المسؤولية القانونية تجاه المستثمرين المرتقبين وفقا للقوانين والقواعد السارية.



شركة إي فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية ش.م.م

AL AHLY PHAROS
الأهلي فاروس

مدير الطرح

CI
CAPITAL

مدير الطرح

Renaissance
Capital

مدير الطرح

BDO

المستشار المالي المستقل

KPMG
Hazem Hassan
Public Accountants & Consultants

مراقب الحسابات

NI
Capital

مستشار الطرح

ZH
&P
زكي هاشم وشركاه
محامون و مستشارون قانونيون

المستشار القانوني للطرح

البند الرابع

القوائم المالية المستقلة للشركة وتقارير مراقبي الحسابات عليها عن السنوات المالية المنتهية

في 2018/12/31 و 2019/12/31 و 2020/12/31 الفترة المالية المنتهية في 2021/6/30

شركة إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة
(تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (أي فاينانس) سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المستقلة عن السنة المالية
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتقرير مراقب الحسابات عليها

المحتويات

الصفحة

٢-١	تقرير مراقب الحسابات
٣	قائمة المركز المالي المستقلة
٤	قائمة الأرباح أو الخسائر المستقلة
٥	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المستقلة
٧	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٦١-٨	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٠ - ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٥ (٢٠٢)
البريد الإلكتروني : Egypt@kpmg.com.eg
فاكس : ٣٥ ٣٧ ٣٥٣٧ (٢٠٢)
صندوق بريد رقم: (٥) القرية الذكية

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

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / شركة إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة (تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (إي فاينانس) سابقاً) "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لشركة إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة (تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (إي فاينانس) سابقاً) "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكذا القوائم المستقلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية إدارة الشركة، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل لشركة إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة (تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (إي فاينانس) سابقاً) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وعن أدائها المالي المستقل وتدفقاتها النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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


KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٠ مارس ٢٠٢١



شركة إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة (تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (إي فاينانس) سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	إيضاح رقم	الأصول
			<u>الأصول غير المتداولة</u>
١٦٧.٠٨١.٥٨٥	٦٩.٢٢١.٦٦٧	٤١ / ٦	أصول ثابتة
-	٥.٤١٠.٥٠٠	٤١ / ٨	مزايا عاملين مدفوعة مقدما
٣٣٣.٢٣١٥	-	٤١ / ٩	مشتريات تحت التنفيذ
٦٧٣٨٠	-	٤١ / ٧	أصول غير ملموسة
٧٠.٠٠٠.٠٠٠	٨٥٥.٩٠٢.٥٣٧	٤١ / ١١	استثمارات مالية في شركات تابعة
١.٠٣٢.٥١.٠٠٠	١٣٥.٨٥١.٠٠٠	٤١ / ١٠	أصول مالية أخرى
٢٤.٢٨٩.٢٠٣	٨.٣٨٠.٧٥٧	٤١ / ٢-١٢	أصول ضريبية مؤجلة
٣٩٧.٩٩١.٤٨٣	١.٠٧٤.٧٦٦.٤٦١		مجموع الأصول غير المتداولة
			<u>الأصول المتداولة</u>
١٧١.٧٥٢.٦٥	-	٤١ / ١٣	مخزون
٣٦.٦٨٣.٩٤	-	١٤	أعمال تحت التنفيذ
٦٦٣.٠٧٨.٣٩١	١.٦٩٠.٣٠٨	٤١ / ١٥	عملاء وارصدة مدينة أخرى
٦٩٤.١٨٩٥	-	٤١ / ١-٣٣	مستحق من أطراف ذات علاقة
٥١٢.٣٥٠.٦٦	٤٣٠.٥٢٧.٩٦	٤١ / ١٦	النقدية وما في حكمها
١.٢٣٦.٢٢٨.٧١١	٤٣٢.٢١٧.٤٠٤		مجموع الأصول المتداولة
١.٦٣٤.٢٢٠.١٩٤	١.٥٠٦.٩٨٣.٨٦٥		إجمالي الأصول
			<u>حقوق الملكية والالتزامات</u>
			<u>حقوق الملكية</u>
٨٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٨٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٧	رأس المال المدفوع
٤٧.٤٨٩.٢٣٦	٦٤.٧٢٧.١٥٢	١٨	الاحتياطيات
٢٦٣.٢٥٨.٦٨	٣٣٠.٨٠٧.٨٧٦		الأرباح المرحلة
١.١١٠.٧٤٧.٣٠٤	١.١٩٥.٥٣٥.٠٢٨		إجمالي حقوق الملكية
			<u>الالتزامات</u>
			<u>الالتزامات غير المتداولة</u>
١٢٦.٥٤١.٨٥٢	٤٧.٦١٨.٤٧٢	٤١ / ٢٢	التزامات نظام مزايا العاملين (مكافأة نهاية الخدمة)
١٢٦.٥٤١.٨٥٢	٤٧.٦١٨.٤٧٢		الالتزامات غير المتداولة
			<u>الالتزامات المتداولة</u>
١٠.٠٠٠.٠٠٠	-	٤١ / ٢٠	مخصصات
١٣١.٨٧٦.١٥٨	-		عملاء دفعات مقدمة
٢٠١.٦٤٦.١٦٥	٣٧.٠٩٦.٣٢٥	٤١ / ٢١	موردون وارصدة دائنة أخرى
٥٣.٤٠٨.٧١٥	٧٨.٦٠٥.٧٦٥	٤١ / ٤-١٢	ضرائب الدخل المستحقة
-	١٤٨.١٢٨.٢٧٥	٤١ / ٢-٣٣	مستحق الى أطراف ذات علاقة
٣٩٦.٩٣١.٠٣٨	٢٦٣.٨٣٠.٣٦٥		مجموع الالتزامات المتداولة
٥٢٣.٤٧٢.٨٩٠	٣١١.٤٤٨.٨٣٧		إجمالي الالتزامات
١.٦٣٤.٢٢٠.١٩٤	١.٥٠٦.٩٨٣.٨٦٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٤١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.
- تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

رئيس القطاع المالي




شركة إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة (تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (إي فاينانس (سابقاً)
قائمة الأرباح أو الخسائر المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
رقم	جنيه مصري	جنيه مصري	
الإيرادات			
٢٤	١ ٢٦٤ ٤٢٠ ٦٩٥	٩٨٣ ٩٧٨ ٥٥٨	
٢٥	(٧٠٢ ٥٧٧ ٣١٥)	(٥٤٣ ٧١٧ ٧٩٠)	تكلفة الإيرادات
	٥٦١ ٨٤٣ ٣٨٠	٤٤٠ ٢٦٠ ٧٦٨	مجمّل الربح
إيرادات أخرى			
٢٦	٣ ٧١٣ ٦٩٩	٣ ١٤٩ ١٤١	
٢٨	(١٣٠ ٣٣٥ ٠٥٧)	(١٠٧ ٧٧٦ ٠٤٩)	مصروفات عمومية وإدارية
٢٩	(١٦ ٨٧٩ ٣٢٣)	(٢٣ ٦٤٩ ١٢٥)	مصروفات بيعيه وتسويقية
٣٠	(١ ٧٢٩ ٠٠٠)	(٩٧٩ ٠٠٠)	مصروفات أخرى
	٤١٦ ٦١٣ ٦٩٩	٣١١ ٠٠٥ ٧٣٥	أرباح التشغيل
إيرادات توزيعات أرباح استثمارات مالية متاحة للبيع			
٢٧	١٠ ١٦٤ ٢١٢	١٠ ٠٧٨ ٤٠٤	
٣١	(١١ ١٩٠ ٢٥٤)	(٧٧٩١ ٧٥٥)	مصروفات تمويلية
٣٢	٢٨ ٢٤٦ ٣٦٠	٣٦ ٢٤٧ ٨٣٨	إيرادات تمويلية
	٤٤٣ ٨٣٤ ٠١٧	٣٤٩ ٥٤٠ ٢٢٢	صافي أرباح العام قبل الضرائب
٣-١٢	(٩٩ ٠٧٥ ٧٠٠)	(٧٦ ٩٨١ ٢٤٣)	مصروف ضرائب الدخل
	٣٤٤ ٧٥٨ ٣١٧	٢٧٢ ٥٥٨ ٩٧٩	صافي أرباح العام
٤٠	٠.١٦	٠.٢٠	نصيب السهم الأساسي والمخفض في الأرباح

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٤١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

شركة إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة (تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (إي فاينانس) سابقاً)
قائمة الدخل الشامل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٤٤ ٧٥٨ ٣١٧	٢٧٢ ٥٥٨ ٩٧٩	صافي أرباح العام
الدخل الشامل الآخر		
٤ ٢٤١ ٩٠٢	(٩٢٠٥ ٦١١)	الأرباح (الخسائر) الإكتوارية من نظام مزايا العاملين
(٩٥٤ ٤٢٧)	٢٠٧١ ٢٦٢	ضريبة الدخل المتعلقة بعناصر الدخل الشامل
٣ ٢٨٧ ٤٧٥	(٧ ١٣٤ ٣٤٩)	مجموع الدخل الشامل الآخر عن العام بعد خصم الضريبة
٣٤٨ ٠٤٥ ٧٩٢	٢٦٥ ٤٢٤ ٦٣٠	إجمالي الدخل الشامل عن العام

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٤١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

شركة إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة (تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (إي فاينانس (سابقاً)
قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنية مصري	
٣٤٩ ٥٤٠ ٢٢٢	٤٤٣ ٨٣٤ ٠١٧	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٣ ٥٧٩ ١٩٠	٢٦ ٣٩٩ ١٩٩	أرباح العام قبل ضرائب الدخل
٨٤ ٥٧٤	٤٩ ٨٥٩	يتم تسويته بما يلي:
-	١٣ ٥١٥ ٧٢١	مصروف إهلاك أصول ثابتة
-	١ ٧٣٤ ٢١٩	مصروف استهلاك أصول غير ملموسة
(١٠ ٠٧٨ ٤٠٤)	(١٠ ١٦٤ ٢١٢)	مصروف استهلاك عقود التأجير
٧٧٩١ ٧٥٥	٣ ٣٨٦ ٤٣٦	استهلاك مزايا العاملين مدفوعة مقدماً
(٢٨ ٣٧٧ ٣٤٦)	(٣٦ ٢٤٧ ٨٣٨)	إيرادات استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٦ ١٦١ ٠٨٦	٢٨ ٦٩٧ ٣٥٢	فوائد مدينة
-	٤ ٣٤٥ ٤٤٥	فوائد دائنة
-	٧ ٨٠٣ ٨١٨	المكون لالتزامات منافع الموظفين
(٧ ٨٧٠ ٤٩٢)	(٢ ٤١٩ ٦٦٥)	المكون لمخصص اضمحلال قيمة العملاء
(٤٨ ٧٨٠)	٣٩٣ ٢٧٣	مصروفات تمويلية - أصول حق انتفاع تأجير
-	٥ ٤٥٦ ١٢٤	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
-	(٨٩٨ ٧٣٧)	خسائر (أرباح) رأسمالية
٣٧٠ ٧٨١ ٨٠٥	٤٨٥ ٨٨٥ ٠١١	المحول من الأصول الثابتة إلى التكلفة
(٣ ٧٩٨ ٦٤٢)	١٦ ٢٩٩ ٠٥٠	أرباح استبعادات عقود تأجير
(٧ ٤٩١ ٢٩٥)	٣٦ ٦٨٣ ٠٩٤	التغير في المخزون
-	(١٢ ٩١٦ ٨٧٥)	التغير في أعمال تحت التنفيذ
(٨٣ ٧٦٢ ٧١٩)	(٥٢ ٦١٣ ٩٢٤)	التغير في مزايا عاملين مدفوعة مقدماً
(٦ ٩٤١ ٨٩٥)	٨ ٧٥٤ ٦٥٥	التغير في عملاء وأرصدة مدينة أخرى
٧٤ ٠٧٥ ٩٨٤	(٩ ٢٦٥ ٧٩٨)	التغير في مستحق من أطراف ذات علاقة
١١ ٨٨٠ ٨٨٩	٦٩ ٢٨١ ٩٣٤	التغير في عملاء دفعات مقدمة
-	(٣٧ ٨٨٧ ٨٧٩)	التغير في موردين وأرصدة دائنة أخرى
٣٥٤ ٧٤٤ ١٢٧	٥٠٤ ٢١٩ ٢٦٨	التغير في المستحق لأطراف ذات علاقة
(٧ ٧٩١ ٧٥٥)	(٣ ٣٨٦ ٤٣٦)	التدفقات النقدية المتولدة من أنشطة التشغيل
(٧ ٣١٦ ٣٧٣)	(٥ ٣٨٢ ٢٢٤)	فوائد مدينة مدفوعة
(٣٦ ٩٤٢ ٧٢٣)	(٧١ ١٧٤ ١٨٧)	المسدد لالتزامات مزايا العاملين
(٥٤ ٩٢٣ ٧٧٣)	(٧٤ ٢٤٧ ١٢٨)	توزيعات أرباح العاملين ومجلس الإدارة
٢٤٧ ٧٦٩ ٥٠٣	٣٥٠ ٠٢٩ ٢٩٣	ضرائب الدخل المدفوعة
		صافي النقدية المتولدة من أنشطة التشغيل
١٣ ٦٨٠	١٦٣ ٥٣٠	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٦٧ ٩٤٤ ٠٠٠	-	متحصلات من استبعاد أصول ثابتة
(٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٨٦ ٤٠٦ ٧٨٤)	متحصلات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩ ١٧٨ ٤٠٤	١٠ ١٦٤ ٢١٢	مدفوعات لاقتناء شركات تابعة
(٨٨ ٧٥٢ ٠٠٠)	(٣٢ ٦٠٠ ٠٠٠)	متحصلات من توزيعات أرباح استثمارات مالية متاحة للبيع
(٤٤ ٩٥٢ ٠٩٣)	(٤٦ ١٢١ ٧٠٠)	مدفوعات في استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٨ ٠٣٢ ٥٣٨	٣٦ ٢٤٧ ٨٣٨	مدفوعات لاقتناء أصول ثابتة ومشروعات تحت التنفيذ
(٩٨ ٥٣٥ ٤٧١)	(٢١٨ ٥٥٢ ٩٠٤)	فوائد دائنة محصلة
-	(٧ ٨٠٣ ٨١٨)	صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
-	(٩ ٣٧٩ ٤٨٥)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	فوائد ومصروفات تمويلية مدفوعة - عقود ايجار
(١٠ ٦٤٦ ٦٤٢)	(١٩٢ ٠٨٣ ٨٨١)	المسدد من التزامات عقود الايجار
١٩٣ ٥٣١ ٣٥٨	(٢٠٩ ٢٦٧ ١٨٤)	متحصلات من إصدار أسهم رأس المال
٣٤٢ ٧٦٥ ٣٩٠	(٧٧ ٧٩٠ ٧٩٥)	توزيعات أرباح للمساهمين
١٦٠ ٠١٥ ٤٨٠	٥٠٢ ٧٨٠ ٨٧٠	صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
٥٠٢ ٧٨٠ ٨٧٠	٤٢٤ ٩٩٠ ٠٧٥	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
		النقدية وما في حكمها في أول العام
		النقدية وما في حكمها في آخر العام (إيضاح رقم ١٦)

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٤١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

شركة إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة

تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (إى فاينانس)

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة للأغراض الخاصة عن السنوات المالية

المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و تقرير مراقب الحسابات عليها

المحتويات

الصفحة

٢-١	تقرير مراقب الحسابات
٣	قائمة المركز المالي المجمعة للأغراض الخاصة
٤	قائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة للأغراض الخاصة
٥	قائمة الدخل الشامل المجمعة للأغراض الخاصة
٧-٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعة للأغراض الخاصة
٨	قائمة التدفقات النقدية المجمعة للأغراض الخاصة
٧١-٩	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة للأغراض الخاصة

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٠ - 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 إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة

(تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (إى فاينانس) سابقاً)

"شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المجمعة للأغراض الخاصة

راجعنا القوائم المالية المجمعة للأغراض الخاصة المرفقة لشركة إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة (تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (إى فاينانس) سابقاً) "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة للأغراض الخاصة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٢٠١٨ وكذا القوائم المجمعة للأغراض الخاصة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة للأغراض الخاصة

هذه القوائم المالية المجمعة للأغراض الخاصة مسؤولية إدارة الشركة، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة للأغراض الخاصة 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 القوائم المالية المجمعة للأغراض الخاصة 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.

مسئولية مراقب الحسابات

تتحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة للأغراض الخاصة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإيضاحات في القوائم المالية المجمعة للأغراض الخاصة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة للأغراض الخاصة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المجمعة للأغراض الخاصة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى 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 المجمعة للأغراض الخاصة

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة للأغراض الخاصة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة للأغراض الخاصة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المجمع لشركة إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة (تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (إى فاينانس) سابقاً) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و ٢٠١٨، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المجمعة للأغراض الخاصة.

الغرض

وكما هو وارد في الإيضاح رقم (٣-٢) بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية، تم إعداد القوائم المالية المجمعة للأغراض الخاصة للشركة بغرض إدراجها بنشرة الطرح، ونتيجة لذلك فقد تكون القوائم المالية المجمعة للأغراض الخاصة غير مناسبة لأي غرض آخر.

ر. القوي



KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١ أبريل ٢٠٢١

شركة إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة (تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (إى فاينانس) سابقا)
(شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي المجمعة للأغراض الخاصة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	إيضاح رقم	الأصول
				الأصول غير المتداولة
١٦٤ ٠١٥ ٤٣٥	١٦٨ ٥٧٨ ٩٧٣	١٩٩ ٠٠٩ ٠٥٦	٦/٢-٥	أصول ثابتة
٢٤ ٩٥٣ ٥٠٠	٣٣ ٣٠٢ ٣١٥	٢٢ ٥٥٦ ١٢٥	٨/٣-٥	مشتريات تحت التنفيذ
١٥١ ٩٥٤	٦٧ ٣٨٠	١٧ ٥٢١	٧/٥-٥	أصول غير ملموسة
١٤ ٤٩٩ ٠٠٠	١٠٣ ٢٥١ ٠٠٠	١٣٦ ٣٠٢ ٠٠٨	٢-٩/٤-٥	أصول مالية أخرى
٢٢ ٩٦٠ ٢٥٥	٢٤ ٢٨٩ ٢٠٣	٢٥ ٧٥١ ٠٩٨	٢-١٠	أصول ضريبية مؤجلة
-	-	٩ ٨٧٦ ٩٩١	١٤	مزايا عاملين مدفوعة مقدما
-	-	٩٢ ٥٥٢ ٢٨٨	١-٢٢	حق الانتفاع (للأصول المؤجرة)
٢٢٦ ٥٨٠ ١٤٤	٣٢٩ ٤٨٨ ٨٧١	٤٨٦ ٠٦٥ ٠٨٧		مجموع الأصول غير المتداولة
				الأصول المتداولة
١٣ ٣٧٦ ٦٢٣	١٧ ١٧٥ ٢٦٥	٤٦ ١٨٦ ١٤٢	١١/٩-٥	مخزون
٢٩ ١٩١ ٧٩٩	٣٦ ٦٨٣ ٠٩٤	١٢ ٦٣٢ ٧٤٤	١٢/١٠-٥	أعمال تحت التنفيذ
٥٧٦ ٧١١ ٣١٩	٦٦٤ ٦٣٨ ٩٨٨	٧٧٩ ٨٩٧ ٤٧٠	١٣	عملاء و أرصدة مدينة أخرى
-	١ ٩٠٤ ٧٦١	-	١-٣٣	مستحق من أطراف ذات علاقة
٦٧ ٩٤٤ ٠٠٠	-	-	١-٩/٤-٥	أصول مالية أخرى
١٧٢ ١٩٥ ٩٨٩	٦١٢ ٣٥٠ ٠٦٦	٦٣٣ ٤٣٣ ٨٨٠	١٥/١٢-٥	نقدية و أرصدة لدى البنوك
٨٥٩ ٤١٩ ٧٣٠	١ ٣٣٢ ٧٥٢ ١٧٤	١ ٤٧٢ ١٥٠ ٢٣٦		مجموع الأصول المتداولة
١ ٠٨٥ ٩٩٩ ٨٧٤	١ ٦٦٢ ٢٤١ ٠٤٥	١ ٩٥٨ ٢١٥ ٣٢٣		إجمالي الأصول
				حقوق الملكية والالتزامات
				حقوق الملكية
٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٨٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٨٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٦/١٣-٥	رأس المال المدفوع
١٣ ٦٣٣ ٥٤٨	٤٧ ٤٨٩ ٢٣٦	٦٤ ٨٢٦ ١٣٢	١٧/١٤-٥	الاحتياطات
١٧٥ ١٠٠ ٤٩١	٢٦١ ٨٧٢ ٦٦٤	٣٣٨ ٤٥٠ ٢٩٤		الأرباح المرحلة
٦٨٨ ٧٣٤ ٠٣٩	١ ١٠٩ ٣٦١ ٩٠٠	١ ٢٠٣ ٢٧٦ ٤٢٦		إجمالي حقوق الملكية للشركة الأم
-	٢٩ ٤٠٦ ٢٥٥	٦٠ ٨٧٤ ٣٦٨	٢٣	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٦٨٨ ٧٣٤ ٠٣٩	١ ١٣٨ ٧٦٨ ١٥٥	١ ٢٦٤ ١٥٠ ٧٩٤		إجمالي حقوق الملكية
				الالتزامات
				الالتزامات غير المتداولة
-	-	٧٣ ٢٠٠ ٥٨٦	٢-٢٢	التزامات عقود التأجير
٩٨ ٤٩١ ٥٢٨	١٢٦ ٥٤١ ٨٥٢	١٤٧ ٧٤١ ٥٧٢	٢١/٨-٥	التزامات نظام مزايا العاملين
٩٨ ٤٩١ ٥٢٨	١٢٦ ٥٤١ ٨٥٢	٢٢٠ ٩٤٢ ١٥٨		مجموع الالتزامات غير المتداولة
				الالتزامات المتداولة
-	-	٢٢ ٦٨٥ ٩٣٤	٢-٢٢	التزامات عقود التأجير
١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٩/٧-٥	مخصصات
٢٥٥ ٤٣٥ ٩٤٠	٣٣٣ ٥٢٢ ٣٢٣	٣٥٥ ٤٨٢ ٥٣٤	٢٠	موردون و أرصدة دائنة أخرى
٣٣ ٣٣٨ ٣٦٧	٥٣ ٤٠٨ ٧١٥	٨٤ ٩٥٣ ٩٠٣	٤-١٠/١-٥	ضرائب الدخل المستحقة
٢٩٨ ٧٧٤ ٣٠٧	٣٩٦ ٩٣١ ٠٣٨	٤٧٣ ١٢٢ ٣٧١		مجموع الالتزامات المتداولة
٣٩٧ ٢٦٥ ٨٣٥	٥٢٣ ٤٧٢ ٨٩٠	٦٩٤ ٠٦٤ ٥٢٩		إجمالي الالتزامات
١ ٠٨٥ ٩٩٩ ٨٧٤	١ ٦٦٢ ٢٤١ ٠٤٥	١ ٩٥٨ ٢١٥ ٣٢٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٤١) تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة للأغراض الخاصة وتقرأ معها.
- تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب



رئيس القطاع المالى



شركة إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة (تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (إى فاينانس) سابقا)
(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة للأغراض الخاصة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري
الإيرادات	٢٤/١٧-٥		
تكاليف الإيرادات	٢٥		
مجموع الربح			
إيرادات أخرى	٢٦		
مصروفات عمومية وإدارية	٢٨		
مصروفات بيعية وتسويقية	٢٩		
مصروفات أخرى	٣٠		
أرباح التشغيل			
إيرادات توزيعات أرباح استثمارات مالية متاحة للبيع	٢٧		
مصروفات تمويلية	٣١		
إيرادات تمويلية	٣٢		
صافي أرباح العام قبل الضرائب			
مصروف ضرائب الدخل	١-١٠		
صافي أرباح العام			
توزع كالتالي:			
مساهمي الشركة الأم			
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة			
أرباح العام			
نصيب السهم الأساسي في الأرباح	٤٠/١٦-٥		

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٤١) تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة للأغراض الخاصة وتقرأ معها.

شركة إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة (تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية (إى فاينانس) سابقا)
(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المجمعة للأغراض الخاصة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	
١٧٦ ٣٥٦ ٧٦٢	٢٧٠ ٥٧٩ ٨٣٠	٣٥٢ ٣٠٩ ٧٦١	صافي أرباح العام
			الدخل الشامل الآخر
-	(٩ ٢٠٥ ٦١١)	٤ ٢٤١ ٩٠٢	الأرباح (الخسائر) الإكتوارية من نظام مزايا العاملين
-	٢ ٠٧١ ٢٦٢	(٩٥٤ ٤٢٧)	ضريبة الدخل المتعلقة بعناصر الدخل الشامل الآخر
-	(٧ ١٣٤ ٣٤٩)	٣ ٢٨٧ ٤٧٥	مجموع الدخل/(الخسارة) الشامل الآخر عن العام بعد خصم الضريبة
١٧٦ ٣٥٦ ٧٦٢	٢٦٣ ٤٤٥ ٤٨١	٣٥٥ ٥٩٧ ٢٣٦	أجمالي الدخل الشامل عن العام
			توزع كالتالي:
١٧٦ ٣٥٦ ٧٦٢	٢٦٤ ٠٣٩ ٢٢٦	٣٥٧ ١٧٢ ٥٩٤	مساهمي الشركة الام
-	(٥٩٣ ٧٤٥)	(١ ٥٧٥ ٣٥٨)	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١٧٦ ٣٥٦ ٧٦٢	٢٦٣ ٤٤٥ ٤٨١	٣٥٥ ٥٩٧ ٢٣٦	اجمالي الدخل الشامل عن العام

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٤١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة للأغراض الخاصة ونقرأ معها.

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
وتقرير الفحص المحدود عليها

الصفحة

١	تقرير مراقب الحسابات
٢	قائمة المركز المالي الدورية المستقلة
٣	قائمة الأرباح أو الخسائر الدورية المستقلة
٤	قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الدورية المستقلة
٦	قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة
٥٠-٧	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٠ - 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 فحص محدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

إلى السادة/ مساهمي شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً) "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المستقلة المرفقة لشركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (شركة إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً) "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، وكذا القوائم الدورية المستقلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) "القوائم المالية الدورية المستقلة"، وتتحصر مسؤوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

في ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للشركة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) "القوائم المالية الدورية المستقلة".

حازم حسن
KPMG

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

قائمة المركز المالي الدورية المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ جنيه مصري	إيضاح رقم	الأصول
			<u>الأصول غير المتداولة</u>
٦٩ ٢٢١ ٦٦٧	٦٩ ٨٥٩ ١١٣	٦ / (٢-٥)	أصول ثابتة
٥ ٤١٠ ٥٠٠	٤ ٦٢٧ ٤٩٦	٧	مزايا عاملين مدفوعة مقدما
٨٥٥ ٩٠٢ ٥٣٧	٨٩٠ ٩٠٢ ٥١٢	٩ / (٤-٥)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٣٥ ٨٥١ ٠٠٠	١٣٦ ٣٥١ ٠٠٠	٨ / (٣-٥)	أصول مالية أخرى
٨ ٣٨٠ ٧٥٧	٩ ١١٠ ١٤٠	(٢-٥) / (٢-١٠)	أصول ضريبية مؤجلة
١ ٠٧٤ ٧٦٦ ٤٦١	١ ١١٠ ٨٥٠ ٩٦٢		مجموع الأصول غير المتداولة
			<u>الأصول المتداولة</u>
١ ٦٩٠ ٣٠٨	٣٥ ٩٥٥ ٠٩٢	١١	ارصدة مدينة أخرى
-	١٢ ٥٢٩ ٢٦٣	١-٢٦	مستحق من أطراف ذات علاقة
٤٣٠ ٥٢٧ ٠٩٦	٢٣٠ ٧١٠ ٢١٤	١٢ / (١٠-٥)	النقدية وما في حكمها
٤٣٢ ٢١٧ ٤٠٤	٢٧٩ ١٩٤ ٥٦٩		مجموع الأصول المتداولة
١ ٥٠٦ ٩٨٣ ٨٦٥	١ ٣٩٠ ٠٤٥ ٥٣١		إجمالي الأصول
			<u>حقوق الملكية والالتزامات</u>
			<u>حقوق الملكية</u>
٨٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٨٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٣ / (١١-٥)	رأس المال المدفوع
٦٤ ٧٢٧ ١٥٢	٦٤ ٧٢٧ ١٥٢	١٤ / (١٢-٥)	الاحتياطيات
٣٣٠ ٨٠٧ ٨٧٦	١٠٥ ٤٠٦ ٢٢٣		الأرباح المرحلة
١ ١٩٥ ٥٣٥ ٠٢٨	٩٧٠ ١٣٣ ٣٧٥		إجمالي حقوق الملكية
			<u>الالتزامات</u>
			<u>الالتزامات غير المتداولة</u>
٤٧ ٦١٨ ٤٧٢	٤٨ ١٨٧ ٥٣١	١٧ / (٨-٥)	التزامات نظام مزايا العاملين (مكافأة نهاية الخدمة)
٤٧ ٦١٨ ٤٧٢	٤٨ ١٨٧ ٥٣١		الالتزامات غير المتداولة
			<u>الالتزامات المتداولة</u>
٣٧ ٠٩٦ ٣٢٥	١١ ٥٨٠ ٧٨١	١٦	موردون وارصدة دائنة أخرى
٧٨ ٦٠٥ ٧٦٥	-	(٤-١٠) / (٦-٥)	ضرائب الدخل المستحقة
١٤٨ ١٢٨ ٢٧٥	٢٢٧ ٨٣٩ ٨٣٥	٢-٢٦	مستحق الي أطراف ذات علاقة
-	١٣٢ ٣٠٤ ٠٠٩		دائنو توزيعات
٢٦٣ ٨٣٠ ٣٦٥	٣٧١ ٧٢٤ ٦٢٥		مجموع الالتزامات المتداولة
٣١١ ٤٤٨ ٨٣٧	٤١٩ ٩١٢ ١٥٦		إجمالي الالتزامات
١ ٥٠٦ ٩٨٣ ٨٦٥	١ ٣٩٠ ٠٤٥ ٥٣١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٣٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة وتقرأ معها.
- تقرير الفحص المحدود "مرفق"

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب



رئيس القطاع المالي



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

قائمة الأرباح أو الخسائر الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية من	الفترة المالية من		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	رقم	
٥٧٤ ٥٢٤ ٨٢٠	٢ ٩٥٦ ٠١٠	٢٤٣ ٠٤٢ ١٦٧	-	١٨ / (١٥-٥)	الإيرادات
(٣٤٢ ٥٧٥ ٩١٦)	(٢١ ٨٩٢ ٧١٤)	(١٤٠ ٨٣١ ٥٩٦)	(١١ ٣٦٤ ٤٣٢)	١٩	تكلفة الإيرادات
٢٣١ ٩٤٨ ٩٠٤	(١٨ ٩٣٦ ٧٠٤)	١٠٢ ٢١٠ ٥٧١	(١١ ٣٦٤ ٤٣٢)		مجمّل الربح
١ ٥٥٠ ٧٣١	٨ ٢٣٦ ٧٦٣	١ ٢٢٥ ٩٩١	٤ ١٢٧ ٥٠٠	٢٠	إيرادات أخرى
(٥٢ ٥٢٢ ٧٩٧)	(١٧ ٥٨١ ٦٦٢)	(٣٠ ١٦٧ ٥٥٧)	(٩ ٦٩٥ ٨٦١)	٢١	مصروفات عمومية وإدارية
(٣ ١٩٦ ٩٣١)	(١ ٧٩٢ ٧٨٠)	(١ ٢٨٥ ١٦٦)	(١ ٧٩٢ ٢٣٠)	٢٢	مصروفات بيعيه وتسويقية
(٤٤٨ ٠٠٠)	(١ ٢١١ ٥٠٠)	(١٩٧ ٠٠٠)	(٤٥٦ ٠٠٠)	٢٣	مصروفات أخرى
١٧٧ ٣٣١ ٩٠٧	(٣١ ٢٨٥ ٨٨٣)	٧١ ٧٨٦ ٨٣٩	(١٩ ١٨١ ٠٢٣)		(خسائر) / ارباح التشغيل
(٣ ٣٦٣ ٦٥٣)	(١٣٢ ٦٥٦)	(٢ ٢١٠ ٦٣٩)	(٢٣ ٤٦٥)	٢٤	مصروفات تمويلية
١٥ ٥٣٦ ٥٩٩	١٣ ١٠٣ ٥٠٤	٦ ٠٢٢ ٧٦٣	٤ ٢٨٣ ٠٢٩	٢٥	إيرادات تمويلية
١٨٩ ٥٠٤ ٨٥٣	(١٨ ٣١٥ ٠٣٥)	٧٥ ٥٩٨ ٩٦٣	(١٤ ٩٢١ ٤٥٩)		صافي (خسائر) / ارباح الفترة قبل الضرائب
(٤٢ ٩٠١ ٦١٩)	٤٣٣ ٧٨٣	(١٨ ٩٢٤ ٩٩٥)	(٢٠٩ ١٢٠)	(١-١٠) / (٦-٥)	مصروف ضرائب الدخل
١٤٦ ٦٠٣ ٢٣٤	(١٧ ٨٨١ ٢٥٢)	٥٦ ٦٧٣ ٩٦٨	(١٥ ١٣٠ ٥٧٩)		صافي (خسائر) / ارباح الفترة
٠.١٤	(٠.٠٠١٧)	٠.٠٠٤	(٠.٠٠٩٣)	(١٤-٥)	نصيب السهم الأساسي في (الخسائر)/الأرباح

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٣٢) تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة وتقرأ معها.

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

قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الفترة المالية من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١			
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٤٦ ٦٠٣ ٢٣٤	(١٧ ٨٨١ ٢٥٢)	٥٦ ٦٧٣ ٩٦٨	(١٥ ١٣٠ ٥٧٩)	صافي (خسائر)/ أرباح الفترة
				الدخل الشامل الآخر
	-			الارباح (الخسائر) الإكتوارية من نظام مزايا
-		-	-	العاملين
-	-	-	-	ضريبة الدخل المتعلقة بعناصر الدخل الشامل
٤٦ ٦٠٣ ٢٣٤	(١٧ ٨٨١ ٢٥٢)	٥٦ ٦٧٣ ٩٦٨	(١٥ ١٣٠ ٥٧٩)	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٣٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة وتقرأ معها.

شركة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة - سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية
المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وتقرير الفحص المحدود عليها

المحتويات

الصفحة

١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي الدورية المجمعة
٣	قائمة الأرباح أو الخسائر الدورية المجمعة
٤	قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعة
٦-٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الدورية المجمعة
٧	قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة
٦٣-٨	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٠ - ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٥
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 فحص محدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

إلى السادة/ مساهمي شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
(شركة إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً) "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المجمعة المرفقة لشركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية (شركة إي فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً) "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، وكذا القوائم الدورية المجمعة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) "القوائم المالية الدورية"، وتتنحصر مسؤوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

في ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للشركة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) "القوائم المالية الدورية".

حازم حسن

KPMG حازم حسن

القاهرة في ١١ أغسطس ٢٠٢١

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

(٢٤)

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

قائمة المركز المالي الدورية المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ جنيه مصري	إيضاح رقم	الأصول
			الأصول غير المتداولة
١٩٩ ٠٠٩ ٠٥٦	٢٠١ ٤٨٧ ٢١٤	٦/٢-٥	أصول ثابتة
١٧ ٥٢١	٥ ١٦٤ ٦٨٧	٧/٥-٥	أصول غير ملموسة
٢٢ ٥٥٦ ١٢٥	١٩٤ ٠١٩ ١٢٩	٨/٣-٥	مشروعات تحت التنفيذ
١٣٦ ٣٠٢ ٠٠٨	١٣٦ ٨٠٢ ٠٠٨	١-٩/٤-٥	إستثمارات مالية متاحة للبيع
—	٣٤ ٩٩٩ ٩٧٥	١٠	إستثمارات في شركات شقيقه
٢٥ ٧٥١ ٠٩٨	٢٨ ٥٩٧ ١٤٢	٢-١١	أصول ضريبية مؤجلة
٩ ٨٧٦ ٩٩١	٩ ٠٨٢ ٨٢٧	١٥	مزايا عاملين مدفوعة مقدما
٩٢ ٥٥٢ ٢٨٨	٩٧ ٨١١ ٠٣٤	١-٢٣	أصول حق الإنتفاع
٤٨٦ ٠٦٥ ٠٨٧	٧٠٧ ٩٦٤ ٠١٦		مجموع الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
٤٦ ١٨٦ ١٤٢	٧٧ ٢٥٩ ٠١٤	١٢/٩-٥	مخزون
١٢ ٦٣٢ ٧٤٤	١٤ ٨٠١ ٩٠٠	١٣/١-٥	أعمال تحت التنفيذ
٧٧٩ ٨٩٧ ٤٧٠	٩٢٠ ٩٣٠ ٤٨٢	١٤	عملاء و أرصدة مدينة أخرى
—	٧ ٨٠٨ ٩٩١	١-٣٤	مستحق من أطراف ذات علاقة
—	١٥٥ ٠٦٣ ٠١٣	٢-٩	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٦٣٣ ٤٣٣ ٨٨٠	٤٣١ ٤١٢ ٨١٦	١٦/٢-٥	نقدية و أرصدة لدى البنوك
١ ٤٧٢ ١٥٠ ٢٣٦	١ ٦٠٧ ٢٧٦ ٢١٦		مجموع الأصول المتداولة
١ ٩٥٨ ٢١٥ ٣٢٣	٢ ٣١٥ ٢٤٠ ٢٣٢		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية والالتزامات
			حقوق الملكية
٨٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٨٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٧/٣-٥	رأس المال المدفوع
٦٤ ٧٢٧ ١٥٢	٦٤ ٧٢٧ ١٥٢	١٨/٤-٥	الاحتياطيات
٣٣٨ ٥٤٩ ٢٧٤	٤٠٩ ٨٦٤ ٢٣٩		الأرباح المرحلة
١ ٢٠٣ ٢٧٦ ٤٢٦	١ ٢٧٤ ٥٩١ ٣٩١		إجمالي حقوق الملكية للشركة الأم
٦٠ ٨٧٤ ٣٦٨	٥٧ ٦٠٨ ٧٩٩	٢٤	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١ ٢٦٤ ١٥٠ ٧٩٤	١ ٣٣٢ ٢٠٠ ١٩٠		إجمالي حقوق الملكية
			الالتزامات
			الالتزامات غير المتداولة
٧٣ ٢٠٠ ٥٨٦	٦٩ ١٨٧ ٩٤٣	٢-٢٣	التزامات عقود التأجير
١٤٧ ٧٤١ ٥٧٢	١٦٤ ٧٩١ ١٥٦	٢٢/٨-٥	التزامات نظام مزايا العاملين
٢٢٠ ٩٤٢ ١٥٨	٢٣٣ ٩٧٩ ٠٩٩		مجموع الالتزامات غير المتداولة
			الالتزامات المتداولة
٢٢ ٦٨٥ ٩٣٤	٣٢ ٠٢٤ ٣٢٨	٢-٢٣	التزامات عقود التأجير
١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠/٧-٥	مخصصات
٣٥٥ ٤٨٢ ٥٣٤	٤٨٥ ٣٩٩ ٠٤٠	٢١	موردون و أرصدة دائنة أخرى
—	١٣٢ ٣٠٤ ٠٠٩		دائنو توزيعات
٨٤ ٩٥٣ ٩٠٣	٨٩ ٣٣٣ ٥٦٦	٤-١١/١-٥	ضرائب الدخل المستحقة
٤٧٣ ١٢٢ ٣٧١	٧٤٩ ٠٦٠ ٩٤٣		مجموع الالتزامات المتداولة
٦٩٤ ٠٦٤ ٥٢٩	٩٨٣ ٠٤٠ ٠٤٢		إجمالي الالتزامات
١ ٩٥٨ ٢١٥ ٣٢٣	٢ ٣١٥ ٢٤٠ ٢٣٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٤٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة و تقرأ معها.
- تقرير الفحص المحدود "مرفق"

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

رئيس القطاع المالي



شركة إى فاينانس للاستثمارات المالية و الرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة الأرباح أو الخسائر الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

إيضاح رقم	الفترة المالية من ١ ابريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الفترة المالية من ١ ابريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
	حنيه مصرى	حنيه مصرى	حنيه مصرى	حنيه مصرى
الإيرادات	٢٥١٧٠٠١٢٣٨	٢٣٣٧٨٠٨٨٤	٩٠٤٣٦٩٧٦٥	٥٠٠٥٨١٨٥٦
تكاليف الايرادات	(٢١٤١٧٢٣٤٢)	(١٢٦٠٩٣٠٥١)	(٤٦٧٢٣٨٠٤٣)	(٢٧١٨٦٩٩٣٩)
مجمّل الربح	٢٢٦٨٢٨٨٩٦	١٠٧٦٨٧٨٣٣	٤٣٧١٣١٧٢٢	٢٢٨٧١١٩١٧
إيرادات أخرى	٢٧٣٤٥٨٢١	١٠٦٩٨٤٢	٣٤٩٦٧٧٦	١١٨٤٥٨٣
مصروفات عمومية وإدارية	(٤٨٢٥٥٦٦٣)	(٣٢٦٩٨٧١٦)	(٨٧٢٥٤٣٩٠)	(٥٧٩٤٠٥٠٢)
مصروفات بيعيه وتسويقية	(٦٠٦٨٦٨٤)	(١٣٧١٨٦٧)	(٧٤٢٩١٦٣)	(٣٢٩٦٢٠٢)
مصروفات أخرى	(١٦٣٩٣٢٠)	(١٩٧٠٠٠)	(٢٦٥٧٨٢٠)	(٤٩٦٠٠٠)
أرباح التشغيل	١٧١٢١١٠٥٠	٧٤٤٩٠٠٩٢	٣٤٣٢٨٧١٢٥	١٦٨١٦٣٧٩٦
إيرادات توزيعات أرباح استثمارات	-	-	٢٩٥٦٠١٠	١٠١٦٤٢١٢
مالية متاحة للبيع	(٢٩٣٣٤٠٠)	(٢٤٨٠٧٩٩)	(٦١٨٢٨٠٥)	(٣٩٢٠١٨٠)
مصروفات تمويلية	١٢٤٢٤٢٥٩	١٠٢٠٤٨٨٦	٢٤٨٣٩٤٦٣	٢٣١٣٦٥٤٨
إيرادات تمويلية	١٨٠٧٠١٩٠٩	٨٢٢١٤١٧٩	٣٦٤٨٩٩٧٩٣	١٩٧٥٤٤٣٧٦
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب	١٨٠٧٠١٩٠٩	٨٢٢١٤١٧٩	٣٦٤٨٩٩٧٩٣	١٩٧٥٤٤٣٧٦
مصروف ضرائب الدخل	(٤٨٢٢٣٧١٣)	(٢٠٣٣٨٧٧٧)	(٨٩٣٢٩٩٩٦)	(٤٥٠٩٢٢٧٤)
صافي أرباح الفترة	١٣٢٤٧٨١٩٦	٦١٨٧٥٤٠٢	٢٧٥٥٦٩٧٩٧	١٥٢٤٥٢١٠٢
توزع كالتالي:				
مساهمي الشركة الأم			٢٧٨٨٣٥٣٦٦	١٥٢٥٨٠٨٧٩
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	٢٤		(٣٢٦٥٥٦٩)	(١٢٨٧٧٧)
أرباح العام			٢٧٥٥٦٩٧٩٧	١٥٢٤٥٢١٠٢

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٤٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة و تقرأ معها.

شركة إى فاينانس للاستثمارات المالية و الرقمية (إى فاينانس لحلول التقنية الحديثة سابقاً)

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية من ١ ابريل حتى	الفترة المالية من ١ ابريل حتى	الفترة المالية من ١ ابريل حتى
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٥٢ ٤٥٢ ١٠٢	٢٧٥ ٥٦٩ ٧٩٧	٦١ ٨٧٥ ٤٠٢	١٣٢ ٤٧٨ ١٩٦
صافي أرباح العام			
الدخل الشامل الآخر			
-	-	-	-
الأرباح (الخسائر) الإكتوارية من نظام مزايا العاملين			
-	-	-	-
ضريبة الدخل المتعلقة بعناصر الدخل الشامل الآخر			
١٥٢ ٤٥٢ ١٠٢	٢٧٥ ٥٦٩ ٧٩٧	٦١ ٨٧٥ ٤٠٢	١٣٢ ٤٧٨ ١٩٦
أجمالي الدخل الشامل عن العام			
توزع كالتالي:			
١٥٢ ٥٨٠ ٨٧٩	٢٧٨ ٨٣٥ ٣٦٦	-	-
مساهمي الشركة الام			
(١٢٨ ٧٧٧)	(٣ ٢٦٥ ٥٦٩)	-	-
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة			
١٥٢ ٤٥٢ ١٠٢	٢٧٥ ٥٦٩ ٧٩٧	٦١ ٨٧٥ ٤٠٢	١٣٢ ٤٧٨ ١٩٦
اجمالي الدخل الشامل عن العام			

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (٤٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.



شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م

AL AHLY PHAROS
الأهلي فاروس

مدير الطرح

CI
CAPITAL

مدير الطرح

Renaissance
Capital

مدير الطرح

BDO

المستشار المالي المستقل

KPMG
Hazem Hassan
Public Accountants & Consultants

مراقب الحسابات

NI
Capital

مستشار الطرح

زكي هاشم وشركاه
ZH & P
محامون و مستشارون قانونيون

المستشار القانوني للطرح

لمزيد من الإيضاح يمكن الإطلاع على القوائم المالية الكاملة للشركة عن الأعوام المالية المنتهية في 2018/12/31 و 2019/12/31 و 2020/12/31 والفترة المالية المنتهية في 2021/6/30 على موقع الشركة الإلكتروني <https://www.efinance.com.eg> وكذلك على شاشات الإعلانات بالبورصة المصرية.

البند الخامس

إفصاحات إضافية أخرى

1- أهم المؤشرات المالية الرئيسية وفقاً للقوائم المالية الفعلية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات عليها والخطاب الموقع من السيد رئيس مجلس إدارة الشركة في

2021/10/4:

النصف الأول 2021	2020	2019	2018	البيان
1.6 مليار	1.6 مليار	1.6 مليار	5.000.000	عدد الأسهم
0.5	0.5	0.5	100	القيمة الاسمية للسهم بالجنيه المصري
800,000,000	800,000,000	800,000,000	500,000,000	رأس المال المصدر والمدفوع
1,274,591,391	1,203,276,426	1,109,361,900	688,734,039	إجمالي حقوق المساهمين للشركة الأم
904,369,765	1,232,338,775	983,978,558	733,123,802	الإيرادات
278,835,366	353,885,119	271,173,575	176,356,762	صافي ربح للشركة الأم بالجنيه المصري
0.17	0.22	0.17	0,18	نصيب السهم من صافي الربح بالجنيه المصري*
80.24x	63.22x	82.50x	126.86x	مضاعف الربحية (مرة) محسوب على أساس السعر الأقصى لنطاق سعر الطرح
0.80	0.75	0.69	0,69	القيمة الدفترية للسهم*
17.55x	18.59x	20.17x	32.48x	مضاعف القيمة الدفترية محسوب على أساس السعر الأقصى لنطاق سعر الطرح

%34.85	%44.24	%33.90	%35.27	العائد على رأس المال (المصدر والمدفوع) %
%21.88	%29.41	%24.44	%25.61	العائد على إجمالي حقوق المساهمين %
%0	%0	%0	%0	نسبة إجمالي الديون (خالية من الدائون التجاريون) إلى إجمالي حقوق المساهمين %

* تم تعديل عدد اسهم الشركة ونصيب السهم من الربح لعام 2018 باثر التجزئة باثر رجعي لسهولة المقارنة.

الخطة المستقبلية للشركة وفقاً لكتاب السيد رئيس مجلس إدارة الشركة في 2021/10/4:

سوف يتم استخدام حصيلة الطرح في تمويل استثمارات الشركة ودعم الشركات التابعة.

2- المخاطر المحتملة لنشاط الشركة وفقاً لكتاب السيد رئيس مجلس إدارة الشركة في 2021/10/4:

■ أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية

المجموعة عرضة للمخاطر التالية الناشئة عن استخدام الأدوات المالية:

1. مخاطر الائتمان
2. مخاطر السوق
3. مخاطر السيولة

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



شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م

AL AHLY PHAROS
الأهلي فاروس

مدير الطرح

CI
CAPITAL

مدير الطرح

Renaissance
Capital

مدير الطرح

BDO

المستشار المالي المستقل

KPMG
Hazem Hassan
Public Accountants & Consultants

مراقب الحسابات

NI
Capital

مستشار الطرح

ZH
&P
محامون و مستشارون قانونيون

المستشار القانوني للطرح

وإدارتها.

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

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

1. مخاطر الائتمان

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

أرصدة العملاء وأوراق القبض

ينشأ خطر الائتمان بناء على سياسة وإجراءات وأنظمة رقابة المجموعة المتعلقة بإدارة المخاطر، يتم قياس القوة الائتمانية للعميل بناء على بطاقة أداء ائتماني لكل عميل على حدي ويتم تحديد الحد الائتماني بناء على هذا التقييم، كما أن إيرادات المجموعة ترجع لمجموعة كبيرة من العملاء ذوي الملاءة المالية بالإضافة الى أن جزء كبير من إيرادات المجموعة يتم تحصيلها نقداً فور تنفيذ الخدمة، يتم مراقبة الأرصدة القائمة للعملاء باستمرار، وتقوم المجموعة بعمل دراسة اضمحلال في كل

سنة مالية.

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر مقصور على الأرصدة الموضح في (إيضاح 13 من القوائم المالية للشركة) بعد استبعاد رصيد مصروفات مدفوعة مقدما وموردين دفعات مقدمة.

الأصول المالية الأخرى والودائع النقدية

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

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

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر مقصور على الأرصدة الموضح في (إيضاح 15 من القوائم المالية للشركة).

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 المجموعة من تعرضها لخطر الائتمان من خلال إعداد دراسات تفصيلية للاستثمار وتراجع بمعرفة مجلس الإدارة ولا تتوقع إدارة المجموعة إخفاق إي طرف من أطراف التعامل في الوفاء بالتزاماته.

2. 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 المجموعة، 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، والمجموعة 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 المجموعة 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:

31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
أدوات مالية بسعر فائدة متغير			

172 195 989	612 350 066	633 433 880	أصول مالية
172 195 989	612 350 066	633 433 880	

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 المجموعة قبل الخضوع للضريبة إلى التغيرات في قيمة الأصول والالتزامات النقدية. وتعتبر التغيرات في أسعار صرف جميع العملات الأجنبية الأخرى ليست جوهرية.

بلغت قيمة الأصول والالتزامات النقدية بالعملة الأجنبية في تاريخ بيان المركز المالي ما يعادل 2 653 993 جنيه مصري 31 531 398 جنيه مصري، (2019: 25 699 632 جنيه مصرياً و 52 101 754 جنيه مصرياً) (2018: 6.226.482 جنيه مصرياً و 85.605.692 جنيه مصرياً) على التوالي كما هو موضح في تفصيل الأرصدة بالعملات الأجنبية بالصافي في تاريخ المركز المالي:

31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2019		31 ديسمبر 2020	سعر الصرف
صافي الالتزامات	صافي الالتزامات		صافي الالتزامات	العملات الأجنبية
(4 413 013)	(1 620 168)		(3 324 699)	دولار امريكي 15.71
(5 932)	(16 650)		(65 555)	يورو 18.8

3. مخاطر السيولة

ترصد إدارة المجموعة التدفقات النقدية، ومتطلبات التمويل والسيولة الخاصة بالمجموعة. ويتلخص هدف المجموعة في تحقيق توازن بين استمرارية التمويل وبين المرونة عن طريق الحصول على قروض من البنوك. وتدير المجموعة مخاطر السيولة عن طريق الاحتفاظ باحتياطي كافى وعن طريق الحصول على تسهيلات اقتراض حيث تحتفظ الشركة الام بحدود ائتمانية تبلغ 980.5 مليون جنيه مصري وذلك من خلال متابعة التدفقات النقدية المتوقعة والفعلية بشكل مستمر والمطابقة بين استحقاق الأصول والالتزامات المالية.

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

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

في 31 ديسمبر 2020	القيمة الدفترية جنيه مصري	اقل من سنة جنيه مصري	من 1 إلى 2 سنوات جنيه مصري	من 2 الى 5 سنوات وأكثر جنيه مصري
موردون وأرصدة دائنة أخرى	230 761 493	230 761 493	-	-
التزامات أخرى	147 741 572	-	-	147 741 572
التزامات عقود التأجير	95 886 520	22 685 934	73 200 586	-
اجمالي	474389585	253447427	73 200 586	147 741 572
في 31 ديسمبر 2019	القيمة الدفترية	اقل من سنة	من 1 إلى 2 سنوات	من 2 الى 5 سنوات وأكثر

جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	201 646 165	201 646 165	موردون وأرصدة دائنة أخرى
126 541 852	-	-	126 541 852	التزامات أخرى
126 541 852	-	201 646 165	328 188 017	اجمالي
من 2 الى 5 سنوات وأكثر جنيه مصري	من 1 إلى 2 سنوات جنيه مصري	اقل من سنة جنيه مصري	القيمة الدفترية جنيه مصري	في 31 ديسمبر 2018
-	-	197 635 766	197 635 766	موردون وأرصدة دائنة أخرى
98 491 528	-	-	98 491 528	التزامات أخرى
98 491 528	-	197 635 766	296 127 294	اجمالي

■ خطة اتباع قواعد الحوكمة:

1- الجمعية العامة:

1. يتم الدعوة لحضور الجمعية العامة عن طريق النشر مرتين في صحفيتين يوميتين على أن يتم النشر في المرة الثانية بعد انقضاء خمسة أيام على الأقل من تاريخ نشر أول إخطار أو إرسال إخطار الدعوة للمساهمين على عناوينهم الثابتة بسجلات الشركة بالبريد المسجل أو بتسليم الإخطارات للمساهمين باليد مقابل التوقيع.
2. تمثل الجمعية العامة جميع المساهمين ويحق لكل مساهم الحضور بالأصالة أو الإنابة مع مراعاة شروط الحضور بالإنابة المنصوص عليها في النظام الأساسي.

3. يتم حصر عدد المساهمين الحضور بشفافية بعد توقيع المساهمين على كشف حضور الجمعية.
4. يتم عرض جدول أعمال الجمعية بشرح وافى على المساهمين بما يمكن المساهمين من اتخاذ قراراتهم بشكل سليم دون تجاهل لأراء صغار المساهمين.
5. يكون التصويت في الجمعية العامة بالطريقة التي يقترحها رئيس الاجتماع وتوافق عليها الجمعية، ويجب أن يكون التصويت بطريقة سرية إذا كان القرار يتعلق بانتخاب أعضاء مجلس الإدارة أو عزلهم أو بإقامة دعوى المسؤولية عليهم، أو إذا طلب ذلك رئيس مجلس الإدارة أو عدد من المساهمين يمثل 10% من الأصوات الحاضرة على الأقل.
6. تصدر قرارات الجمعية العامة بالأغلبية المطلقة للأسهم الممثلة في الاجتماع، وإذا تعلق القرار بانتخاب أعضاء مجلس الإدارة فيجوز استخدام طريقة التصويت التراكمي بما يسمح بالتمثيل النسبي كلما أمكن ذلك طبقاً للضوابط المكررة من اللائحة التنفيذية لقانون الشركات.
7. في تطبيق أحكام نظام الإثابة والتحفيز، تصدر قرارات الجمعية العامة غير العادية بأغلبية 75% من الأسهم الممثلة والحاضرة في اجتماع الجمعية العامة.
8. يتم حصر الأصوات بدقة وشفافية.

2- مجلس الإدارة:

أولاً: مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

1. مع مراعاة اختصاصات الجمعية العامة لمجلس إدارة الشركة أوسع سلطة لإدارة الشركة وبدون تحديد لهذه السلطة يجوز له مباشرة جميع التصرفات ووضع اللوائح المتعلقة بالشؤون الإدارية والمالية والعمالية وشؤون العاملين ومعاملتهم المالية، كما يضع المجلس لائحة خاصة بتنظيم أعماله واجتماعاته وتوزيع الاختصاصات والمسؤوليات.
2. اعتماد التوجيهات الاستراتيجية والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها ومن ذلك:

3. وضع الاستراتيجية الشاملة وخطط العمل الرئيسية وسياسة إدارة المخاطر ومراجعتها وتوجيهها.
4. تحديد استراتيجية الشركة وأهدافها المالية وإقرار الميزانيات السنوية.
5. الإشراف على النفقات الرأسمالية الرئيسية وتملك الأصول والتصرف بها عدا في حالة التصرف في الأصول الرئيسية يستوجب على مجلس الإدارة الحصول على موافقة الجمعية العامة.
6. وضع أهداف الأداء ومراقبة التنفيذ والأداء الشامل في الشركة.
7. المراجعة الدورية للهياكل التنظيمية، والوظيفية بالشركة واعتمادها.
8. وضع أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها، ومن ذلك:
9. وضع سياسة تنظم تعارض المصالح، ومعالجة حالات التعارض المحتملة لكل من أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية، والمساهمين، ويشمل ذلك إساءة استخدام أصول الشركة ومرافقها، وإساءة التصرف الناتج عن التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة.
10. التأكد من سلامة الأنظمة المالية والمحاسبية، بما في ذلك الأنظمة ذات الصلة بإعداد التقارير المالية.
11. التأكد من تطبيق أنظمة رقابية مناسبة لإدارة المخاطر، وذلك من خلال تحديد التصور العام عن المخاطر التي قد تواجه الشركة، وطرحها بشفافية.
12. المراجعة السنوية لإجراءات الرقابة الداخلية بالشركة.
13. وضع السياسات والإجراءات التي تضمن احترام الشركة للأنظمة، واللوائح والتزامها بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية للمساهمين، والدائنين، وأصحاب المصالح الآخرين.
14. العمل على تحسين الصورة العامة للشركة.
15. يجب أن يؤدي مجلس الإدارة مهامه بمسؤولية، وحسن نية، وجدية، واهتمام، وأن تكون قراراته مبنية على معلومات وافية من الإدارة التنفيذية، أو أي مصدر موثوق

آخر.

16. يحدد مجلس الإدارة الصلاحيات التي يفوضها للإدارة التنفيذية، وإجراءات اتخاذ القرار، ومدة التفويض، كما يحدد مجلس الإدارة الموضوعات التي يحتفظ مجلس الإدارة بصلاحيات البت فيها، وترفع الإدارة التنفيذية تقارير دورية عن ممارستها للصلاحيات المفوضة.
17. يجب على مجلس الإدارة التأكد من وضع إجراءات لتعريف أعضاء مجلس الإدارة الجدد بعمل الشركة، وبخاصة الجوانب المالية، والقانونية، فضلاً عن تدريبهم إن لزم الأمر.
18. يجب على مجلس الإدارة التأكد من توفير الشركة معلومات وافية عن شئون الشركة لجميع أعضاء مجلس الإدارة بوجه عام، ولأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين بوجه خاص، وذلك من أجل تمكينهم من القيام بواجباتهم، ومهامهم بكفاءة.
19. يجب على مجلس الإدارة التحقق من أن التقرير السنوي، والتقارير المالية التي يتم نشرها، وإرسالها للمساهمين، تعكس الأوضاع الحقيقية للشركة.
20. يقدم مجلس الإدارة اقتراح توزيع الأرباح، ونسب توزيعها، والتوصية للجمعية العامة لاعتمادها.
21. تفويض واحد أو أكثر من أعضائه أو من الغير في مباشرة عمل أو أعمال معينة.
22. التحقق من وجود سياسة وخطة للتعاقب الإداري وضمان تنفيذها ومراقبة سير تقدمها.
23. دعوة الجمعية العامة للشركة للانعقاد وتحديد جدول أعمال الجمعية العامة.

ثانياً: القواعد العامة لعضوية مجلس الإدارة

يأتي مع أعضاء مجلس الإدارة بالحياد والاستقلالية ويتوقع من أي عضو من أعضاء المجلس إفادة المجلس بأية تغييرات جوهرية في ظروفه أو تعارض مصالح ويتم تقييم هذه التغييرات من قبل أعضاء مجلس الإدارة بما يتطابق مع سياسة الشركة في عدم تعارض المصالح. وفي تقدير المجلس أنه من الضروري أن يبادر

- الأعضاء الذين تغيرت مسؤولياتهم أو أوضاعهم الوظيفية تغييراً كبيراً يؤثر في قدرتهم على مواصلة المساهمة في خدمة الشركة بنفس الفاعلية بالاستقالة من المجلس من تلقاء أنفسهم، ولا يلزم المجلس الأعضاء الذين غيروا وظائفهم التي كانوا يشغلونها عندما أتوا إلى المجلس بترك المجلس، على ألا تكون هذه التغييرات تتعارض مع سياسة الشركة في عدم تعارض المصالح.
2. تستمر عضوية العضو في مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات ويتم اختيار المرشحين لعضوية المجلس على أساس ما حققوه من إنجازات متميزة في أعمالهم الخاصة وعلى أساس اتساع خبرتهم وحكمتهم ونزاهتهم وقدرتهم الفنية والإدارية واستعدادهم لتخصيص الوقت الكافي لمهام المجلس.
3. يكون تشكيل مجلس الإدارة من سبع أعضاء على الأقل إلى ثلاث عشرة عضواً على أن لا يكون من بين هؤلاء الأعضاء من ذوي الخبرة مع مراعاة أقوال التي لم يطلب في الظروف العادية.

ثالثاً: مهام ومسؤوليات رئيس مجلس الإدارة

1. رئيس مجلس الإدارة هو الشخص المسئول عن قيادة مجلس الإدارة، وتشمل مهامه ومسؤولياته ما يلي:
2. وضع جدول أعمال الاجتماعات في بداية العام ويتضمن الأعمال والموضوعات التي سيتم مناقشتها خلال هذا العام (حسب قدرته على التوقع وقراءته للمستقبل فيما يتعلق بهذا الموضوع).
3. الدعوة لاجتماعات مجلس الإدارة ورئاسة جلساته أو تفويض أحد أعضاء المجلس بذلك.
4. رئاسة اجتماعات الجمعية العامة العادية وغير العادية لمساهمي الشركة أو تفويض أحد أعضاء مجلس الإدارة بذلك.
5. تمكين جميع أعضاء مجلس الإدارة من المشاركة الكاملة في أعمال وأنشطة المجلس وضمان أن يعمل المجلس كفريق واحد.
6. التحقق من قيام المجلس بمناقشة القضايا الأساسية والعامة وعدم تأجيلها واتخاذ القرار المناسب حولها وفي وقته.

7. ضمان تمتع المجلس بالدعم الكافي وتزويده بكافة المعلومات الضرورية التي تساعد في اتخاذ قراراته بشكل فعال وسليم.
8. التحقق من اتباع جميع القوانين واللوائح ذات العلاقة والعمل بموجب النظام الأساسي للشركة وغيره من الاتفاقيات وذلك لضمان صحة وفعالية اجتماعات المجلس وقراراته.
9. الموازنة في تشجيع المناقشات وطرح الأسئلة داخل الاجتماعات ودفعها في اتجاه الوصول إلى اتخاذ القرارات الهامة والسليمة في فترة معقولة ووقت قصير نسبياً.
10. الإشراف على تكوين جميع اللجان المنبثقة من المجلس والتقدم بتوصية إلى المجلس بالموافقة على الأسماء التي قام بترشيحها لعضوية تلك اللجان.
11. العمل بشكل متواصل على تطوير المجلس وتعزيز مهارات الأعضاء ورفع درجة وعيهم ومعرفتهم ورفع روح المشاركة وروح الفريق والعمل الجماعي لديهم.
12. دعوة الجمعية العامة العادية للشركة للانعقاد وتحديد جدول الأعمال.

رابعاً: مهام ومسؤوليات عضو مجلس الإدارة

1. التأكيد والإقرار على أن خدمة مصالح الشركة ومساهمتها هي أقصى أولوياته.
2. حضور جميع اجتماعات مجلس الإدارة وجمعيات المساهمين وغيرها من الاجتماعات ذات العلاقة والاستعداد قبل وقت كاف لهذه الاجتماعات بشكل جيد.
3. الاطلاع على وقائع ومحاضر اجتماعات مجلس الإدارة وفهمها بشكل جيد وطلب إيضاح أي نقطة غير واضحة في تلك المحاضر.
4. المشاركة بشكل فعال في مناقشة المواضيع المطروحة أمام المجلس وفي صنع القرارات والتحقق من أن سياسات الشركة تم وضعها وتحديثها بشكل واضح وأن المجلس يعمل على تنفيذها.
5. المحافظة على سرية المعلومات والحرص على عدم توجيه سياسة الشركة إلى مصلحته الشخصية والإفصاح عن أي نشاط يتعارض مع مصالح الشركة.
6. الاطلاع على رسالة الشركة وأهدافها وتطبيقها وفهمها بشكل جيد وأن يكون على دراية ببرنامج الشركة وخططها التنفيذية.

7. التحقق من أن الشركة تلتزم بنظامها الأساسي والقوانين والأنظمة الحكومية المعمول بها والعمل على تعزيز ودعم صورة الشركة.
8. التواصل والمشاركة بشكل فعال في مناقشات ومداولات اجتماع ولقاءات مجلس الإدارة وأن تتوفر لدى العضو الرغبة والعمل بروح الفريق والمجموعة في اتخاذ القرارات.
9. الإقرار بأن التوافق قد يكون من الأهمية بمكان للوصول إلى اجتماع في قضية أو قرار معين.
10. فهم وإدراك التشريعات والمواضيع والقضايا التي تؤثر على أعمال ومسؤوليات مجلس الإدارة.
11. فهم وإدراك أن السلطة والصلاحيات هي لمجلس الإدارة ككل ومجموعة واحدة وليست لأعضاء منفردين.
12. الاستعداد في قبول أي تكليف يطلب منه من المجلس وتنفيذه والقيام به وبشكل جيد والالتزام بتسليم ما قام به من عمل في وقته.

خامساً: مهام ومسؤوليات سكرتير مجلس الإدارة

1. الإعداد والترتيب لاجتماعات مجلس الإدارة وجمعيات المساهمين وضمان استيفاء جميع المتطلبات القانونية والالتزام باللوائح الحكومية والنظام الأساسي للشركة لانعقادها والعمل على ضمان نجاحها.
2. القيام بالتنسيق والإعداد لجميع التقارير والعروض والمقترحات وغير ذلك من المواد المقدمة لمجلس الإدارة أو جمعيات المساهمين بهذه المعلومات للاطلاع عليها.
3. تزويد الأعضاء بالمعلومات والوثائق والبيانات التي سيتم مناقشتها في اجتماع المجلس وترسل بخطاب رسمي لهم وذلك لدراستها وفهم محتواها قبل موعد الجلسة بأسبوع على الأقل، مما يمكنهم من المشاركة وإثراء الاجتماع، حيث ينبغي على الأعضاء مراجعة هذه المواد قبل موعد الاجتماع بشكل دقيق.
4. صياغة جدول أعمال اجتماعات مجلس الإدارة وجمعيات المساهمين وقرارات المجلس وقرارات المساهمين والشركاء والحصول على موافقة رئيس مجلس الإدارة عليها قبل عرضها على المجلس.

5. صياغة وتسجيل محاضر اجتماعات مجلس الإدارة وتدوين قراراته في سجلات الشركة وتوقيعها إلى جانب توقيع رئيس مجلس الإدارة.
6. التأكيد على أن جميع القرارات وما تم الاتفاق عليها من إجراءات داخل الاجتماع قد تم تدوينه بشكل دقيق ومتابعة الإجراءات والأنشطة المتعلقة من الاجتماعات السابقة.
7. إنشاء وتأسيس آلية فعالة وقوية لتعزيز التواصل مع أعضاء المجلس والعمل على إيجاد روابط وثيقة معهم.
8. تطوير ومراجعة ومتابعة تنفيذ خطة وجدول اجتماعات مجلس الإدارة وجمعيات المساهمين.
9. حفظ السجلات والوثائق القانونية (محاضر وقرارات ... إلخ) الخاصة بمجلس الإدارة والمساهمين.
10. القيام بالمراسلات والمكاتبات نيابة عن مجلس الإدارة وحسب توجيهات المجلس أو رئيسه.
11. المحافظة على سرية المعلومات وجميع وثائق مجلس الإدارة وجمعيات المساهمين وغيرها من الوثائق ذات العلاقة.

سادساً: لجان مجلس الإدارة واستقلاليته

لمجلس الإدارة أن يؤلف من بين أعضائه لجنة أو أكثر يمنحها بعض اختصاصاته أو يعهد إليها بمراقبة سير العمل بالشركة وتنفيذ قرارات المجلس.

سابعاً: إجراءات اجتماعات المجلس

1. يجب على الأعضاء تخصيص وقت كاف للاطلاع بمسئولياتهم بما في ذلك التحضير لاجتماعات المجلس واللجان الدائمة والمؤقتة والحرص على حضورها.
2. يعقد مجلس الإدارة جلساته كلما دعت المصلحة إلى انعقاده بدعوة من الرئيس، أو بناءً على دعوة من ثلث أعضائه ويجب أن يجتمع المجلس أربع مرات على الأقل خلال السنة المالية الواحدة.

3. على رئيس مجلس الإدارة التشاور مع الأعضاء الآخرين والعضو المنتدب عند إعداد جدول محدد بالموضوعات التي ستعرض على المجلس، ويرسل جدول الأعمال مصحوباً بالمستندات للأعضاء قبل الاجتماع بوقت كاف حتى يتيح لهم دراسة الموضوعات والاستعداد الجيد للاجتماع، ويقر مجلس الإدارة جدول الأعمال حال انعقاده وفي حال اعتراض أي عضو على هذا الجدول تثبت تفاصيل هذا الاعتراض في محضر الاجتماع.
4. يجب على مجلس الإدارة توثيق اجتماعاته وإعداد محاضر بالمناقشات والمداولات بما فيها عمليات التصويت التي تمت وتبويبها وحفظها بحيث يسهل الرجوع إليها.

ثامناً: النصاب

يتحقق النصاب القانوني لاجتماعات المجلس بحضور أغلبية أعضائه بما فيهم الرئيس أو نائبه بشرط ألا يقل عدد الأعضاء الحاضرين عن ثلاثة.

تاسعاً: التصويت

تصدر قرارات مجلس الإدارة بأغلبية الأعضاء الحاضرين والممثلين في الاجتماع.

عاشراً: حضور الاجتماعات

على الموظفين التنفيذيين الأساسيين بالشركة عند استدعائهم، حضور الاجتماعات وإبداء رأيهم والمشاركة في النقاش وتقديم الملاحظات.

إحدى عشر: تقرير مجلس الإدارة

يقوم مجلس إدارة الشركة بإصدار تقريراً - وذلك خلال شهرين على الأكثر من تاريخ انتهاء سنة الشركة المالية - يتضمن عرضاً لعمليات الشركة خلال السنة المالية الأخيرة وجميع العوامل المؤثرة والتي يحتاجها المستثمر لقياس أداء الشركة وخصومها ووضعها المالي، وعادة ما يتوافق هذا التقرير مع القوائم

المالية السنوية للشركة وشركاتها التابعة وذلك حسب الأنظمة والقوانين، ويجب أن يحتوي تقرير مجلس الإدارة طبقاً للملحق رقم (1) من اللائحة التنفيذية لقانون شركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسؤولية المحدودة وشركات الشخص الواحد رقم 159 لسنة 1981 على التالي:

1. الحالة العامة للشركة ونتيجة الأعمال، ومستقبل الأعمال.
 2. الأرباح المقترحة التي ستوزع على المساهمين.
 3. الاقتراحات الخاصة بالتحويل للاحتياجات.
 4. الأنشطة الرئيسية الخاصة بالشركة وشركاتها التابعة لها.
 5. وأي تغيير يحدث في ملكية الشركات التابعة خلال السنة.
 6. أي تغييرات رئيسية في الأصول الثابتة أو أي شركات تابعة لها.
 7. نسبة حجم الأعمال وصافي الربح أو الخسائر موزعة على مختلف النشاطات الرئيسية للشركة.
 8. حجم العمالة وإجمالي مرتبات العاملين.
 9. بيان بالتبرعات.
 10. بيان الأسهم والسندات التي يتم إصدارها خلال السنة.
- أي بيانات إضافية هامة: يرى مجلس الإدارة عرضها على الجمعية العامة. ويكون عرض الأرقام بالمقارنة مع أرقام السنة السابقة.

ثاني عشر: اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة المراجعة والحوكمة:

تتولى مسؤولية الإشراف على كافة نظم المراجعة والرقابة الداخلية والخارجية للشركة وتختص اللجنة بما يلي:

1. فحص ومراجعة إجراءات الرقابة الداخلية للشركة ومدى التزام الشركة بتطبيقها.
2. دراسة السياسات المحاسبية المتبعة والتغيرات الناتجة عن تطبيق معايير محاسبية جديدة.
3. فحص ومراجعة أليات وأدوات المراجعة الداخلية وإجراءاتها وخططها ونتائجها ودراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ توصياتها.
4. فحص الإجراءات التي تتبع في إعداد ومراجعة ما يلي:
 - القوائم المالية الدورية والسنوية.
 - نشرات الاكتتاب والطرح العام والخاص للأوراق المالية.
 - الموازنات التقديرية ومن بينها قوائم التدفقات النقدية وقوائم الدخل التقديرية.
5. فحص مشروع القوائم المالية المبدئية قبل عرضها على مجلس الإدارة تمهيدا لأرسالها إلى مراقب الحسابات.
6. اقتراح تعيين مراقبي الحسابات وتحديد أتعابهم والنظر في الأمور المتعلقة باستقالتهم أو إقالتهم وبما لا يخالف أحكام القانون.
7. أبداء الرأي في شأن الأذن بتكليف مراقبي الحسابات بأداء خدمات لصالح الشركة بخلاف مراجعة القوائم المالية وفي شأن الأتعاب المقدرة عنها وبما لا يخل بمقتضيات استقلالياتهم.
8. دراسة تقارير مراقب الحسابات بشأن القوائم المالية والمناقشة فيما ورد بها من ملاحظات وتحفظات ومتابعة ما تم في شأنها والعمل على حل الخلافات في وجهات النظر بين إدارة الشركة ومراقب الحسابات.
9. التأكد من رفع تقرير لمجلس الإدارة من أحد الخبراء المتخصصين غير المرتبطين عن طبيعة العمليات والصفقات التي تم إبرامها مع الأطراف ذات العلاقة وعن مدى أخلالها أو إضرارها بمصالح الشركة أو المساهمين فيها.

10. وعلى اللجنة التحقق من استجابة إدارة الشركة لتوصيات مراقب الحسابات والهيئة العامة للرقابة المالية.

كما تسعى اللجنة لضمان تطبيق أعلى المعايير في إصدار تقارير الأداء وعمليات الرقابة وتطبيق نظام الرقابة الداخلية والالتزام.

وتقدم اللجنة تقارير ربع سنوية على الأقل لمجلس إدارة الشركة. ولمجلس إدارة الشركة أن يكلف اللجنة بأية أعمال يراها في صالح الشركة. وعلى مجلس إدارة الشركة والمسؤولين عنها الرد على توصيات اللجنة خلال خمسة عشر يوما من تاريخ الإخطار بها. وعلى رئيس اللجنة إخطار البورصة والهيئة في حال عدم الاستجابة خلال ستين يوم للملاحظات الجوهرية للملاحظات التي يقدمها للمجلس.

لجنة المخاطر الإلكترونية

تتكون اللجنة من عدد لا يقل عن ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين

1. أحد الأعضاء على الأقل لديه خبرة في الحماية والمخاطر الإلكترونية .

2. تسعى اللجنة للمساعدة في تطوير وتطبيق بروتوكولات الحماية الإلكترونية الخاصة بالمجموعة ووضع المعايير والتي يجب على الموظفين الالتزام بها لتقليل المخاطر الإلكترونية للمجموعة ولضمان أن كافة العمليات آمنة وأن جميع المعاملات سارية وأمنة وأن هناك منظومة لتقليل المخاطر.

لجنة المكافآت والمزايا

تتكون من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين على الأقل.

1. يكون لأحد الأعضاء على الأقل خبرة في مجال الموارد البشرية ومجال التطوير التنظيمي

2. تهدف اللجنة إلى مساعدة مجلس الإدارة في مواءمة المكافآت والمزايا الخاصة بأعضاء الإدارة التنفيذية والإدارة العليا وتقييم أداء الموظفين.

لجنة الاستثمار

تتألف اللجنة من عدد لا يقل عن ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين لتعزيز ودعم الخبرات متعددة التخصصات.

1. يكون أحد أعضاء اللجنة على الأقل من ذوي الخبرة في مجال الاستثمار والشؤون المالية.
2. تسعى اللجنة لتطوير استراتيجيات وبرتوكولات للاستثمار مع الإدارة التنفيذية لتتواءم مع استراتيجيات العمل الخاصة بالمجموعة، مقدار التعرض للمخاطر، ولضمان حقوق جميع الأطراف ذات الصلة.

3- أسباب الطرح وفقاً لكتاب السيد رئيس مجلس إدارة الشركة في 2021/10/4:

- أ تنفيذ خطة الدولة المستدامة وتنفيذ خطة الطرح الحكومي.
- ب طرح جزء من أسهم رأسمال الشركة للجمهور وكذلك للمساهمين ومؤسسات ذات ملاءه ماليه.
- ج توسيع قاعدة الملكية للشركة وإتاحة إمكانية التخرج للمساهمين الحاليين ودخول مساهمين جدد.
- د استيفاء البنود 1، 2، 3 من المادة 7 من قواعد القيد المعمول بها بالبورصة المصرية.

البند السادس

أحكام وشروط الطرح وفقاً لكتاب مدير الطرح في 2021/10/4 وذلك بعد موافقة لجنة العمليات بالبورصة المصرية المنعقدة بتاريخ

2021/10/4 على أحكام وشروط طرح أسهم رأسمال الشركة وتعديلاته وكذا ضوابط حساب استقرار سعر السهم بعد إتمام الطرح وشروط التنفيذ

وفقاً للقرار رقم 48 لسنة 2019

الطرح العام والخاص في السوق الثانوي بغرض زيادة قاعدة الملكية للتداول بالبورصة المصرية لعدد أسهم بحد أقصى 257,777,778 سهم والتي تمثل نسبة 16.1% من إجمالي أسهم رأسمال شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م. حده الأقصى 13.98 جم للسهم الواحد.

بيان	الشريحة الأولى: الطرح الخاص	الشريحة الثانية: الطرح العام
حجم الأسهم المطروحة:	90% من إجمالي الطرح بحد أقصى عدد 232,000,000 سهم بما يمثل 14.5% من إجمالي أسهم الشركة.	10% من إجمالي الطرح بحد أقصى عدد 25,777,778 سهم بما يمثل نسبة 1.61% من إجمالي أسهم الشركة.
الأشخاص الذين لهم الحق في المشاركة في الطرح:	1- تخصص الشريحة الأولى للمستثمرين التاليين: 2- المؤسسات ذات الملاءة المالية (بنوك وشركات تأمين، صناديق استثمار ومعاشات، شركات إدارة محافظ وغيرها من المؤسسات الأخرى ذوي الملاءة المالية).	تخصص الشريحة الثانية للجمهور والأشخاص الطبيعيين والاعتباريين.

بيان	الشريحة الأولى: الطرح الخاص	الشريحة الثانية: الطرح العام
الحد الأدنى والأقصى لحدود الطلبات:	3- المستثمرين الأفراد ذوي الملاءة المالية. 4- الأفراد والجهات ذوي الخبرة في مجال الأوراق المالية. حد أدنى للمستثمرين الافراد ذوي الملائة المالية خمسة مليون جنيهاً مصرياً وبدون حد أقصى. حد أدنى للمؤسسات المالية عشرة مليون جنيهاً مصرياً وبدون حد أقصى. وبمراعاة قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 48 لسنة 2019 وتعديلاته.	حد أدنى في حدود 100 سهم، وبحد اقصى عدد اسهم الطرح العام.
السعر:	يتم تلقي وتسجيل الأوامر في حدود النطاق والسعر المحدد من مدير الطرح ورئيس مجلس الإدارة وذلك بسعر حده الأقصى 13,98 للسهم الواحد وسوف يتم تحديد السعر النهائي وفقاً لنظام ال Book Building وسوف يعلن عن السعر النهائي بحد أقصى يوم الثلاثاء الموافق 12 أكتوبر 2021 في الصحف وبالبورصة	يتم تلقي وتسجيل الأوامر بسعر حده الأقصى 13.98 جم للسهم الواحد وذلك اعتباراً من يوم عمل ال واحد الموافق 10 أكتوبر 2021 علماً بأنه سيتم تحديد السعر النهائي بعد غلق الطرح الخاص الذي سيتم وفقاً لنظام ال Book Building وذلك بالإعلان في الصحف وبحد اقصى يوم الثلاثاء الموافق 12 أكتوبر 2021 والافصح بالبورصة قبل جلسة التداول اى

بيان	الشريحة الأولى: الطرح الخاص	الشريحة الثانية: الطرح العام
	أي قبل انتهاء الطرح بثلاثة أيام عمل على الأقل سواء في المدة الأصلية أو في حالة صدور قرار من رئيس مجلس الإدارة بمدها.	قبل غلق باب تلقي الطلبات بثلاثة أيام عمل على الأقل والذي سوف ينتهي يوم الاحد الموافق 17 أكتوبر 2021.
طريقة السداد:	يلتزم مقدموا أوامر شراء الطرح الخاص بإيداع المقابل النقدي للأسهم المخصصة له قبل تنفيذ عملية الطرح ويستتي من ذلك عملاء DVP، وفي حالة تخلف العميل عن الإيداع قبل التنفيذ يقوم مدير الطرح بالتغطية واخذ الأسهم دون ان يكون عليها فترة قيد علي البيع، وعليه فانه يتعين علي مدير الطرح عقب اغلاق فترة الاكتتاب ان يحم بحصر نسبة الأسهم غير المغطاه نقداً نتيجة لتخلف بعض العملاء عن إيداع المبالغ النقدية مقابل الأسهم المخصصة لهم قبل عملية التنفيذ وإبلاغ الهيئة.	على شركات السمسرة متلقية الأوامر إيداع نسبة 25% على الأقل من قيمة كل طلب في الحساب المخصص لتغطية الطرح لدى بنوك المقاصة وذلك في موعد غايته قبل نهاية ساعات عمل يوم الاحد الموافق 17 أكتوبر 2021 المحدد لنهاية فترة تلقي الأوامر (غلق باب الطرح العام) على أساس سعر حده الأقصى 13.98 للسهم الواحد. وفي حالة عدم إكمال التغطية للأوامر يلتزم الأشخاص الطبيعيين والإعتباريين بسداد باقي قيمة الأسهم المخصصة لهم في موعد أقصاه اليوم التالي لغلق باب تلقي الأوامر. علما بأنه في حالة عدم التزام شركات السمسرة بذلك يكون للبورصة اتخاذ ما تراه من إجراءات تجاه الشركات المخالفة.

بيان	الشريحة الأولى: الطرح الخاص	الشريحة الثانية: الطرح العام
		وتلتزم شركات السمسرة بسداد باقي قيمة الطلبات التي تحدد بناء على السعر النهائي وعلى أساس نتيجة التخصيص في حالة زيادة قيمة الكمية المخصصة عن قيمة ما سبق سداده لدى بنوك المقاصة وذلك طبقا لنظام التسوية المعمول به لدى شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيد المركزي.
شركات السمسرة المسموح لها بتلقي وتسجيل الأوامر:	جميع شركات الوساطة المرخص لها من الهيئة العامة للرقابة المالية بمزاولة النشاط. مع مراعاة قرارات لجنة العضوية بالبورصة المصرية.	جميع شركات الوساطة المرخص لها من الهيئة العامة للرقابة المالية بمزاولة النشاط. مع مراعاة قرارات لجنة العضوية بالبورصة المصرية.
شركة السمسرة للبائعين:	شركة التجاري الدولي للسمسرة في الأوراق المالية ش.م.م.	شركة التجاري الدولي للسمسرة في الأوراق المالية ش.م.م.
	شركة الأهلي فاروس لتداول الأوراق المالية ش.م.م	شركة الأهلي فاروس لتداول الأوراق المالية ش.م.م
	شركة عربية أون لاين للوساطة في الأوراق المالية ش.م.م	شركة عربية أون لاين للوساطة في الأوراق المالية ش.م.م
طريقة التسجيل لأوامر التنفيذ بالبورصة:	يتم ذلك وفقا للطريقة التي يحددها مدير الطرح في تلقى أوامر الطرح الخاص ويجوز لمدير الطرح ورئيس مجلس الإدارة استبعاد	يتم السماح بتسجيل الاوامر لدى شركة السمسرة بنظام التداول بالبورصة على شاشات ال OPR اعتبارا من يوم الاحد

بيان	الشريحة الأولى: الطرح الخاص	الشريحة الثانية: الطرح العام
	وتخصيص الأسهم للأشخاص الاعتبارية والأفراد ذوي الملاءة المالية وفقا لما يراه دون إبداء الأسباب. ويجوز لمدير الطرح ورئيس مجلس الإدارة الاتفاق مع أفراد ومؤسسات ذوي الملاءة المالية لتخصيص نسب محددة من شريحة الطرح الخاص.	الموافق 10 أكتوبر 2021 وحتى نهاية يوم عمل الاحد الموافق 17 أكتوبر 2021.
طريقة التخصيص والتنفيذ بالبورصة:	يتم التخصيص للشريحة الاولى بواسطة مدير الطرح بنظام Book Building وهو نظام دولي متعارف عليه. يتم تنفيذ بالبورصة وفقا للبيان الذي يخطر به مدير الطرح البورصة وسيتم الإعلان عن سعر الطرح النهائي وفقا لما يحدده مدير الطرح وعدد الأسهم المطلوب شراؤها من خلال هذه الشريحة بالبورصة.	سيتم التخصيص بما يتفق بأحكام قواعد القيد بالبورصة المصرية. وبعد استيفاء الشروط السابقة وفي حالة زيادة إجمالي كمية الطلبات الشراء عن الكمية المعروضة في الطرح العام سيتم إجراء تخصيص لكل طالب شراء بالنسبة والتناسب بين إجمالي الأسهم المطروحة للبيع وإلى إجمالي الأسهم المطلوبة للشراء مع مراعاة جبر الكسور لصالح صغار المستثمرين.

أحكام عامة:

- يجوز للشركة زيادة عدد الأسهم المطروحة للبيع في الطرح العام والخاص بناء علي حجم التغطية وذلك بعد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية وفي ضوء قرارات الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2021/9/15.
- أ- يجوز لرئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب بعد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية مد فترة تلقي الأوامر للطرح العام لمدة أقصاها 5 أيام عمل ولا تقل عن 3 أيام عمل بشرط الإعلان بالصحف وشاشة البورصة قبل 3 أيام عمل من التاريخ المحدد لغلق باب الاكتتاب.
- ب- سيتم الإعلان على شاشات التداول بالبورصة عن تنفيذ الطرح وعن تاريخ بدء التداول على أسهم رأسمال الشركة.
- ت- لا يجوز لمشتري الأسهم في الطرح الخاص طلب شراء أسهم مطروحة في الطرح العام.
- ث- التزام مدير وسمسار الطرح بصرية بيانات ومعلومات نسبة التغطية الخاصة بالطرح خلال فترة تلقي الأوامر.
- ج- يلتزم مدير الطرح بالإعلان للعملاء عن تغطية الطرح مرة واحدة خلال فترة تلقي الأوامر حال تحقق تغطية الطرح بنسبة 100%، ولا يتم الإعلان عن النسبة النهائية إلا بعد إخطار الهيئة.
- ح- يحق للمشتري في الطرح العام الغاء أوامر الشراء الصادرة منه حتى آخر يوم لتلقى أوامر الشراء في الطرح سواء في المدة الاصلية او الممتدة.
- خ- يلتزم مدير الطرح بالاشتراطات الواردة في قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 48 لسنة 2019 وتعديلاته.
- د- يلتزم سمسار الطرح بالاشتراطات الواردة في قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 48 لسنة 2019 وتعديلاته.

- ذ- على شركات السمسرة مراعاة الفصل التام بين حسابات العملاء النقدية بين الشرائح وداخل كل شريحة.
- ر- في حالة عدم تغطية الطرح العام بالكامل سيتم الاكتفاء بما تم الاكتتاب فيه حال توافر الحد الأدنى المنصوص عليه في قواعد قيد وشطب الأوراق المالية في البورصة المصرية، وتلتزم شركات السمسرة بتوفير أوضاعها لدي شركة مصر للمقاصة وذلك بإيداع المبالغ المتبقية لاستكمال قيمة كامل الأسهم المخصصة والتي أسفرت عنها عملية التخصيص لتتوافق ونسبة التغطية التي أسفر عنها الاكتتاب في الطرح وذلك لمدة يوم عمل فقط ينتهي بنهاية يوم عمل الاحد الموافق 17 أكتوبر 2021.
- ز- في حالة عدم الالتزام بما سبق ستقوم البورصة باتخاذ ما تراه من إجراءات وسيتم عرض المخالفات على لجنة العضوية بالبورصة لإعمال شئونها من تدابير بحق المخالفين لذا يرجى الالتزام بما سبق.
- وذلك كله طبقاً لقرار لجنة العمليات بالبورصة المصرية عملاً بقواعد وشروط الاكتتابات وتوقيتها التي ستعلن على شاشات البورصة قبل فتح باب تلقي الاكتتابات.



شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م

AL AHLY PHAROS
الأهلي فاروس

مدير الطرح

CI
CAPITAL

مدير الطرح

Renaissance
Capital

مدير الطرح

BDO

المستشار المالي المستقل

KPMG
Hazem Hassan
Public Accountants & Consultants

مراقب الحسابات

NI
Capital

مستشار الطرح

زكي هاشم وشركاه
ZH & P
محامون و مستشارون قانونيون

المستشار القانوني للطرح

البند السابع

آلية استقرار سعر السهم في السوق عقب الطرح

يتعهد المساهمين البائعين في الطرح وكذلك شركة التجاري الدولي للسمسرة في الأوراق المالية ش.م.م بصفتها مدير الطرح بإنشاء حساب خاص لدعم استقرار السهم والحفاظ على سعر التداول وفقا للضوابط التالية:

1- تعريف الحساب

حساب بنكي مستقل باسم شركة سي أي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية ش.م.م بصفتها مدير الطرح لدى البنك التجاري الدولي - لفرع الجيزة الكائن في شارع مراد، الجيزة، ويدير الحساب شركة سي أي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية ش.م.م بصفتها مدير الطرح.

2- هدف الحساب

دعم استقرار سعر تداول السهم بالبورصة وذلك بالتعامل على أسهم شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م. من خلال امر شراء للأسهم بسعر الطرح بقيمة المبلغ المنصوص عليه بالفقرة التالية وذلك بنظام حساب الاستقرار المفتوح بالبورصة المصرية لراغبي البيع من المساهمين المشترين بالطرح العام فقط.

3- الموارد المالية للحساب

وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية للشركة بتاريخ 15 سبتمبر 2021 يتم تمويل حساب استقرار سعر السهم بنسبة 10% (عشرة في المائة) وقدره 360,373.333 جم (ثلاثمائة وستون مليون وثلاثمائة وثلاثة وسبعون ألف وثلاثمائة وثلاثة وثلاثون جنيهاً مصرياً) من إجمالي حصيلة الطرح، وذلك من حساب المساهمين البائعين كل حسب نسبة مساهمة في الطرح.

4- مدة الحساب

تكون مدة الحساب ثلاثون يوماً ميلادية ابتداء من أول يوم تداول لأسهم الشركة بالبورصة المصرية عقب الطرح ويلتزم مدير الطرح المشار إليه بالإفصاح قبل 3 أيام عمل من نهاية مدة الحساب بالإعلان على شاشات البورصة عن آخر تاريخ يحق للراغبين في البيع إيداع أوامر البيع لدى نظام الحساب المفتوح بالبورصة المصرية.

5- إدارة الحساب

يقوم مدير الطرح المشار إليه بإدارة الحساب لصالح دعم استقرار سعر سهم شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م. ويلتزم المساهمين البائعين في الطرح بتحويل قيمة الحساب لحساب مدير الطرح المشار إليه قبل بداية التداول بيوم عمل علي الأقل، ويلتزم مدير الطرح بإيداع أمر شراء مفتوح بسعر الطرح العام لمدة ثلاثون يوماً ميلادي تبدأ من تاريخ بداية التداول على السهم بالبورصة المصرية.

6- كيفية تعامل مدير الطرح على الحساب

يلتزم مدير الطرح المشار إليه خلال مدة حساب استقرار سعر السهم بإيداع أمر شراء مفتوح بسعر الطرح العام لمدة ثلاثون يوماً ميلادية تبدأ من تاريخ بداية التداول على السهم بالبورصة المصرية من خلال شاشات ال O.P.R. ويحق للمساهمين راغبين في البيع من المشتريين في الطرح العام فقط بإيداع أوامر بيع من خلال شركات



شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م

AL AHLY PHAROS
الأهلي فاروس

مدير الطرح

CI
CAPITAL

مدير الطرح

Renaissance
Capital

مدير الطرح

BDO

المستشار المالي المستقل

KPMG
Hazem Hassan
Public Accountants & Consultants

مراقب الحسابات

NI
Capital

مستشار الطرح

زكي هاشم وشركاه
ZH & P
محامون و مستشارون قانونيون

المستشار القانوني للطرح

السمسرة المرخص لها (بحد أقصى سعر الطرح العام) طوال هذه المدة وفي نهاية مدة الحساب سوف يتم تنفيذ كامل الأوامر المودعة من راغبي البيع والتي لم يتم سحبها خلال مدة ثلاثون يوم المشار إليها وفي حالة تجاوز كمية طلبات البيع عن المبلغ المحدد بأمر الشراء سوف يتم تنفيذ الطلبات بالنسبة والتناسب بين كمية الطلبات وكمية أمر الشراء على أساس سعر الطرح العام مع جبر الكسور لصالح صغار البائعين من الأصغر إلى الأكبر حتى نفاذ الكمية الواردة بأمر الشراء، علماً بأنه يشترط في الأسهم التي يتم عرضها للبيع أن تكون هي الأسهم المشتراه من خلال الطرح العام والتي تم الاحتفاظ بها أو المتبقية منه ويحظر على شركات السمسرة تسجيل أوامر بيع إلا بعد التحقق من ذلك وفقاً لبيان أرصدة العميل وكشف حركة حسابه من شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيد المركزي، حيث لن يسمح بقبول أوامر بيع الأسهم التي تم شرائها من السوق المفتوح علماً بأنه في حالة عدم الالتزام بما سبق يكون للبورصة اتخاذ ما تراه من إجراءات تجاه المخالفين.

7- تصفية الحساب

يتم تصفية الحساب خلال خمسة أيام عمل من انتهاء مدة الثلاثون يوماً وتنفيذ أمر الشراء على أن يتم إعادة حصيلة الحساب من أسهم أو مبالغ أو كلاهما كالتالي: في حالة وجود مبالغ يتم إعادتها إلى المساهمين البائعين ممولي الحساب كلاً حسب نسبة مساهمته في تمويل الحساب. في حالة وجود أسهم: تؤول هذه الأسهم إلى المساهمين البائعين في الطرح كل بحسب نسبته في تمويل الحساب، على أن يتم نقل ملكية الأسهم من خلال عملية محمية بالبورصة وفقاً لقواعد لجنة التداول بالبورصة المصرية.

البند الثامن

التزامات المستشار القانوني للطرح وفقاً لقرار 48 لسنة 2019 وما تضمنته نشرة الطرح

أ- الإجراءات التي اتبعتها المستشار القانوني للطرح عملاً بقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 48 لسنة 2019:

قام مكتب دكتور زكي هاشم وشركاه بصفتهم المستشار القانوني لإجراءات الطرح المائل بصياغة ومراجعته بنود نشرة الطرح مع كافة أطراف الطرح وفقاً للقوانين والقواعد المنظمة والمعمول بها وبناء على المستندات والملفات والمعلومات والبيانات والافصاحات المقدمة آلية من الشركة وعلى مسؤوليتها وفي نطاق عمل المستشار القانوني المتفق عليه مع الشركة.

وتتمثل أهم تلك الإجراءات:

1. الإجراءات التي اتبعتها للتأكد من الالتزامات القائمة على الشركة:

ان المستشار القانوني لإجراءات الطرح راجع الاقرارات والتعهدات التي تم تقديمها إلى الهيئة العامة للرقابة المالية والتي تؤكد صحة البيانات والمعلومات المقدمة في نشرة الطرح على مسؤولية الشركة.

2. الإجراءات التي اتبعتها للتأكد من القضايا والتراخيص الوارد ذكرها بنشرة الطرح:

ان المستشار القانوني لإجراءات الطرح قد راجع الإقرارات والتعهدات التي تتعلق بالقضايا والتراخيص التي تم تقديمها إلى الهيئة العامة للرقابة المالية والتي تؤكد صحة البيانات والمعلومات المقدمة في نشرة الطرح وعلى مسؤولية الشركة.

3. الإجراءات التي اتبعتها للتأكد من أية بنود هامة واردة بنشرة الطرح للمستثمرين المرتقبين:

ان المستشار القانوني لإجراءات الطرح قد حصل من الشركة على اقرارات وتعهدات تم تقديمها إلى الهيئة العامة للرقابة المالية للتأكيد من أية بنود هامة واردة بنشرة الطرح على مسؤولية الشركة.

ب- الإقرار بأن نشرة الطرح اعدت وفقاً للقوانين والقواعد المنظمة:

يقر المستشار القانوني لإجراءات الطرح بأن نشرة الطرح قد تم اعدادها مع كافة أطراف الطرح وفقاً للقوانين والقواعد المنظمة والمعمول بها وبناءً على المستندات والملفات والمعلومات والبيانات والافصاحات المقدمة اليه من الشركة وعلى مسؤوليتها ولا يوجد أي تحفظات عليها وذلك في نطاق عمل المستشار القانوني المتفق عليه مع الشركة.

ت- الإقرار بصحة إجراءات الطرح بعد التنفيذ:

ان المستشار القانوني لإجراءات الطرح على استعداد لتقديم خطاب للهيئة العامة للرقابة المالية بعد تنفيذ الطرح بشأن صحة إجراءات الطرح بعد التنفيذ.

ث- محددات عامة:

تمت صياغة ومراجعة نشرة الطرح من المستشار القانوني لإجراءات الطرح استناداً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 48 لسنة 2019 وتعديلاته مع مراعاة ما يلي:

1. تقتصر مراجعة المستشار القانوني لإجراءات الطرح على المسائل المتعلقة بالقانون المصري والمسائل القانونية المصرية فقط.

2. إن نشرة الطرح قد تم اعدادها مع كافة أطراف الطرح وفقا للقوانين والقواعد المنظمة والمعمول بها وبناء على المستندات المطلوبة منه والملفات والمعلومات والبيانات والافصاحات المقدمة اليه من الشركة وعلى مسؤوليتها ولا يوجد أي تحفظات عليها، وفي نطاق عمل المستشار القانوني المتفق عليه مع الشركة وفقا لقرار الهيئة رقم 48 لسنة 2019.
3. تقتصر صياغة ومراجعة ومسئولية المستشار القانوني لإجراءات الطرح على الافصاحات القانونية بنشرة الطرح ويستثنى من ذلك المعلومات المالية والمعلومات التشغيلية والفنية الخاصة بعمليات الشركة.
4. إن جميع المستندات المقدمة للمستشار القانوني لإجراءات الطرح من الشركة صحيحة وكاملة وغير مضلله.
5. إن جميع المستندات المقدمة للمستشار القانوني لإجراءات الطرح من الشركة صحيحة وملزمة لأطرافها، وأن كل طرف من هذه الأطراف لديه الأهلية والسلطة القانونية للتعاقد، وقد اتخذ جميع الإجراءات اللازمة لتنفيذ التزاماته بموجب المستند المقدم المعنى وأنه إمتثل على النحو الواجب بأحكام ذلك المستند المقدم.
6. عند تقديم نموذج/ عينة مستند مقدم ضمن مجموعة المستندات المقدمة، تكون جميع المستندات الأخرى الصادرة والموقعة بناءً على هذا النموذج أو هذه العينة مطابق لأحكام هذا النموذج أو هذه العينة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر - اتفاقيات أو أوامر الشراء.
7. التزمت الشركة ومازالت تلتزم بجميع التزامات الإفصاح القانوني التي تفرضها أي قوانين أو لوائح أو أي جهة حكومية ذات اختصاص على الشركة.
8. تم تزويد المستشار القانوني لإجراءات الطرح باستيفاءات كاملة ودقيقة وغير مضلله على جميع الاستفسارات إلى الشركة وتعتبر هذه الاستيفاءات والمعلومات جزء من المستندات المقدمة.



شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م

AL AHLY PHAROS
الأهلي فاروس

مدير الطرح

CI
CAPITAL

مدير الطرح

Renaissance
Capital

مدير الطرح

BDO

المستشار المالي المستقل

KPMG
Hazem Hassan
Public Accountants & Consultants

مراقب الحسابات

NI
Capital

مستشار الطرح

زكي هاشم وشركاه
Z H & P
محامون و مستشارون قانونيون

المستشار القانوني للطرح

9. تم التصديق على جميع محاضر مجلس الإدارة وجمعيات المساهمين وغيرها من محاضر الاجتماعات المقدمة للمستشار القانوني لإجراءات الطرح على النحو الواجب من قبل الجهات الحكومية المعنية وتم الإفصاح عنها وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها.
10. ولقد قام المستشار القانوني لإجراءات الطرح بأدراج جميع المعلومات الجوهرية المقدمة من الشركة في نشرة الطرح وذلك في ضوء ما يتطلبه القانون والقواعد السارية على نشرات الطرح، مع عدم الإخلال بأحقية الشركة أو المساهمين البائعين أو مراقب حسابات الشركة في تعديل هذه المعلومات بالإضافة أو الحذف في نشرة الطرح، وفقاً لتقدير كل منهم.



شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م

AL AHLY PHAROS
الأهلي فاروس

مدير الطرح

BDO

المستشار المالي المستقل

CI
CAPITAL

مدير الطرح

KPMG
Hazem Hassan
Public Accountants & Consultants

مراقب الحسابات

NI
Capital

مستشار الطرح

Renaissance
Capital

مدير الطرح

زكي هاشم وشركاه
Z H & P
محامون و مستشارون قانونيون

المستشار القانوني للطرح

إقرار مراقب الحسابات واعتماد النشرة:

بصفتنا مراقب حسابات شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م أطلعنا على نشرة الطرح الموضحة أعلاه وراجعنا ما تضمنته من بيانات ومعلومات وفقا لتقاريرنا المشار إليها أعلاه ووجدناها صحيحة ومتفقة مع متطلبات وأحكام القانون رقم 159 لسنة 1981 والقانون رقم 95 لسنة 1992 ولائحتيهما التنفيذية بشأن تلك التقارير وتم توقيعنا على صفحات النشرة إفادة منا بذلك..

مراقب حسابات الشركة



شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م

AL AHLY PHAROS
الأهلي فاروس

مدير الطرح

CI
CAPITAL

مدير الطرح

Renaissance
Capital

مدير الطرح

BDO

المستشار المالي المستقل

KPMG
Hazem Hassan
Public Accountants & Consultants

مراقب الحسابات

NI
Capital

مستشار الطرح

ZH
&P
محامون و مستشارون قانونيون

المستشار القانوني للطرح

إقرار رئيس مجلس الإدارة

أقر أنا إبراهيم على بهاء الدين محجوب سرحان بصفتي رئيس مجلس الإدارة بدقة وصحة المعلومات والافصاحات الواردة في نشرة الطرح وأنه لا توجد وقائع أخرى جوهرية يمكن أن يؤدي عدم تضمينها لهذه النشرة إلى عدم تعبير ما ورد بالنشرة بصورة عادلة عن وضع الشركة موضع الطرح. وإن جميع ما ورد بتلك النشرة يخضع لأحكام القوانين السارية بجمهورية مصر العربية بما في ذلك القانونين 159 لسنة 1981 و 95 لسنة 1992 ولائحتيهما التنفيذية، وهذا إقرار مني بذلك،،،

إبراهيم على بهاء الدين محجوب سرحان

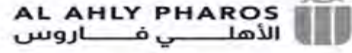
رئيس مجلس الإدارة



شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م



مدير الطرح



مدير الطرح



المستشار المالي المستقل



مراقب الحسابات



مستشار الطرح



مدير الطرح



المستشار القانوني للطرح

الشركة المصدرة

شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م

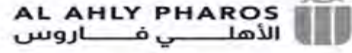


إبراهيم على بهاء الدين محجوب سرحان

رئيس مجلس الإدارة



شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م



مدير الطرح



مدير الطرح



مدير الطرح



المستشار المالي المستقل



مراقب الحسابات



مستشار الطرح



المستشار القانوني للطرح

مديري الطرح



شركة الأهلي فاروس لترويج وتغطية
الاكتتاب في الأوراق المالية ش.م.م

احمد سالم

الرئيس التنفيذي



شركة سي أي كابيتال لترويج وتغطية
الاكتتابات في الأوراق المالية ش.م.م

هشام جوهر

الرئيس التنفيذي



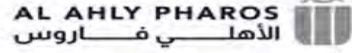
شركة رينيسانس كابيتال ايجيبت لترويج
وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية ش.م.م

عمرو هلال

العضو المنتدب



شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م



مدير الطرح



مدير الطرح



مدير الطرح



المستشار المالي المستقل



مراقب الحسابات



مستشار الطرح



المستشار القانوني للطرح

المستشار القانوني للطرح



مكتب دكتور زكي هاشم وشركاه
محامون ومستشارون قانونيون

هلال الحصري

المحامي لدي النقض

شريك بمكتب دكتور زكي هاشم وشركاه
محامون ومستشارون قانونيون

مستشار الطرح



شركة إن أي كابيتال القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م

محمد كمال متولي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

اشعار هام

- ينطوي الاستثمار في أوراق الشركات على مخاطر معينة يجب أن تؤخذ في الاعتبار، ويجب على المستثمرين المحتملين أن يقوموا بكل عناية وحرص قراءة إعلان هذه النشرة والمرفقات المتعلقة به، ويتوجب عليهم قبل اتخاذ قرار شراء الأسهم التشاور مع مستشارين أو جماعات متخصصة حول عوامل المخاطرة في الأسهم والتنبؤات والتقديرات المستقبلية المتقابلة في ضوء افتراضات الدراسة وكافة المعلومات الواردة بإعلان نشرة الطرح والمرفقات المتعلقة بها ومدى جدوى الاستثمار في الأسهم، وتوافقها مع ظروفهم الاستثمارية وبعد تقديم أوامر الشراء من المستثمرين لأي عدد من الأسهم المعروضة للاكتتاب أو للبيع سواء من خلال الاكتتاب أو الطرح العام بمثابة علم وقبول وموافقة صريحة منهم على كافة ما ورد بنشرة الاكتتاب والطرح من شروط وبيانات.
- تتحمل الشركة كامل المسؤولية عن دقة وصحة المعلومات الواردة في إعلان نشرة الطرح وتؤكد أنه لا توجد وقائع أخرى يمكن أن يؤدي عدم تضمينها لهذه النشرة إلى جعل أي إفادة واردة فيها مضللة.
- قد تم اعداد هذه النشرة على مسئولية الممثل القانوني للشركة والمستشار المالي المستقل والمستشار القانوني ومراقب حساباتها ومديري الطرح وعلى مسئوليتهم وفقاً لما قدموه من تقارير وشهادات وبيانات وفقاً لأحكام القواعد والإجراءات المعمول بها في الهيئة العامة للرقابة المالية.
- إنه في ضوء قواعد الطرح العام والخاص الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 48 لسنة 2019، فقد حصل المستشار القانوني لعملية الطرح على خطابات وإقرارات موقعة من الممثل القانوني للشركة موجهة لهيئة الرقابة المالية تؤكد صحة الإقرارات والتعهدات والمعلومات التي تم إدراجها في نشرة الطرح من قبل الشركة.
- يقر مدير الطرح بأنه المسؤول عن القيام بأعمال الترويج الخاصة بهذا الطرح وبذل عناية الرجل الحريص في هذا الشأن.

- تقع مسؤولية دقة وصحة ما ورد بدراسة القيمة العادلة للشركة على كل من المستشار المالي المستقل، مراقب الحسابات، رئيس مجلس الإدارة، أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين وذلك في مدى معقولة الافتراضات التي بُنيت عليها دراسة القيمة العادلة أو أي أطراف أخرى كل في حدود اختصاصه وتقع مسؤولية المستشار المالي المستقل مراقب الحسابات في حال عدم الالتزام/ مخالفة معايير التقييم المالي كل في حدود اختصاصه، وذلك دون أدنى مسؤولية على الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.
- لا تُعد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على هذه النشرة اعتماداً للجدوى التجارية والاستثمارية لهذه الشركة، كما أن الهيئة العامة للرقابة المالية لا تتحمل أي مسؤولية عن محتويات هذه النشرة ولا تعطي تأكيدات تتعلق بدقتها أو اكتمالها وتخلي نفسها صراحة من أي مسؤولية مهما كانت عن أي خسارة تنتج عما ورد في هذا التقرير أو الاعتماد على جزء منها.
- على أي جهة أو طرف لديها اعتراض على ما تتضمنه هذه النشرة من بيانات أو معلومات عليها التقدم للهيئة قبل تنفيذ الطرح بما لديها من اعتراضات مؤيدة بالمستندات حتى يتم دراسة أوجه الاعتراض قبل البدء في تنفيذ الطرح.
- تعد الاقرارات الواردة بالنشرة أو المرفقة بها جزء لا يتجزأ منها، وتشكل التزاماً قانونياً على أطرافها تجاه المستثمرين المرتقبين والهيئة مع الأخذ في الاعتبار بأن التقييم والافتراضات التي بنى عليها قد تتغير في ضوء تغيير ظروف المنشأة أو السوق أو التشريعات المنظمة.
- صدرت موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على النشر في 2021/10/ في ضوء المستندات المقدمة من الشركة وذلك لتنفيذ الطرح دون أدنى مسؤولية على الهيئة.