

«إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية» تستحوذ بالكامل على شركة «تمويلي للخدمات المالية»، في إطار استراتيجيتها للتوسع في مجال تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر وتوفير حلول التمويل المبتكرة.

تأتي هذه الصفقة في إطار تنفيذ استراتيجية النمو التي اعتمدها مجلس الإدارة؛ والتي تستهدف توسيع نطاق العمليات التشغيلية لـ «إي فاينانس» لتشمل تقديم خدمات وحلول التمويل المبتكرة، وتحقيق قيمة اقتصادية، وتعظيم الاستفادة من البيانات عبر كافة أطراف منظومتها الشاملة، إلى جانب تعزيز مكانتها باعتبارها مؤسسة رائدة في مجال تطوير وإدارة البنية التكنولوجية للمعاملات المالية الرقمية في مصر.

القاهرة 12 أغسطس 2026: أعلنت اليوم مجموعة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية ش.م.م (كود البورصة المصرية EFIGH.CA)، الرائدة في مجال تطوير وإدارة البنية التكنولوجية للمعاملات المالية الرقمية في مصر، عن موافقة مجلس إدارتها على الاستحواذ على كامل أسهم شركة «تمويلي للخدمات المالية»، إحدى كبرى شركات الخدمات المالية غير المصرفية في مصر والمتخصصة في تقديم خدمات التمويل للمشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

ويمثل هذا الاستحواذ خطوة استراتيجية في مسيرة «إي فاينانس»، إذ يساهم في توسيع نطاق عملياتها التشغيلية ليشمل مجموعة من الخدمات التمويلية الخاضعة للرقابة التنظيمية، إلى جانب دورها الرئيسي في إدارة وتشغيل شبكة المعاملات المالية الرقمية الحكومية والتجارية في مصر. وتسعى «إي فاينانس» من خلال هذه الخطوة إلى تعزيز القيمة المضافة لجميع أطراف منظومتها التشغيلية، وتعظيم الاستفادة من عملياتها لدعم مسيرة الشمول المالي.

أبرز ملامح الصفقة

الحصة المُستحوذ عليها	استحواذ كامل على أسهم شركة «تمويلي للخدمات المالية»
المقابل	حوالي 146.1 مليون سهم جديد مُصدّر من أسهم «إي فاينانس» بسعر 26.34 جنيهًا للسهم، بالإضافة إلى مبلغ نقدي بقيمة 956.4 مليون جنيه.
إصدار الأسهم	حوالي 146.1 مليون سهم جديد من أسهم «إي فاينانس»، بما يعني حصول المساهم الجديد على نسبة 4.0٪ تقريبًا.
المقابل المؤجل	يُستحق السداد عقب إصدار القوائم المالية للسنة المالية ٢٠٢٧، ويخضع لتحقيق الأهداف المتفق عليها لصافي الربح خلال العامين الماليين ٢٠٢٦ و ٢٠٢٧.
الموافقات المطلوبة	موافقة كل من الجمعية العامة غير العادية لشركة إي فاينانس، والهيئة العامة للرقابة المالية، وجهاز حماية المنافسة ومنع الممارسات الاحتكارية.
الموعد المُتوقع لإتمام الصفقة	الربع الثالث أو الأخير من عام ٢٠٢٦، رهناً بالحصول على الموافقات واستيفاء الشروط المسبقة.

الدوافع الاستراتيجية للصفقة

- التحول إلى مزود رئيسي للمنظومة الشاملة: تأتي هذه الصفقة في إطار تنفيذ استراتيجية النمو الطموحة التي تتبناها مجموعة «إي فاينانس»، والتي تستهدف التوسع في مجال تمويل المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وحلول التمويل المبتكرة (embedded financing)، مما يساهم في توسيع نطاق عمليات المجموعة من إدارة البنية التحتية الرقمية الوطنية لتصبح مزودًا متكاملًا للبنية التحتية والخدمات المالية معًا. ومن خلال الاستفادة من قدرات «تمويلي» المتميزة في المنح الائتماني، وقوة ميزانيتها العمومية، وانتشارها الجغرافي الواسع، ستتمكن المجموعة من تنمية إيراداتها، مستفيدة من الخدمات المالية التي تقدمها عبر شبكتها الحالية.

- **تعظيم القيمة لكافة الأطراف ذات الصلة:** ستسهم هذه الصفقة في تعزيز قدرة إي فاينانس على توفير حلول مالية متكاملة لكافة أطراف المجموعة.
- **تحقيق العوائد ودعم اتخاذ القرارات الائتمانية:** تمثل هذه الصفقة خطوة استراتيجية تستفيد من تواجد الشركة الحالي في قطاعات الزراعة، وبرامج الحماية الاجتماعية، والضرائب، والفواتير الإلكترونية، والجمارك، إلى جانب القدرات الكبيرة التي تتمتع بها «تمويلي» في مجال الإقراض ومنح الائتمان، بما يدعم تطبيق سياسات ائتمانية أكثر دقة تستند إلى التدفقات النقدية الفعلية بدلاً من الضمانات التقليدية، مما يسهم في خفض مخاطر الائتمان والتوسع في خدمات التمويل لتشمل المزيد من شرائح العملاء.
- **دعم الأولويات الوطنية:** ستسهم الصفقة في دعم «رؤية مصر 2030» من خلال تسريع وتيرة الشمول المالي، وتوسيع فرص حصول المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة على التمويل، فضلاً عن ترسيخ الدور المحوري لـ «إي فاينانس» في دعم التحول الرقمي وتعزيز النمو الاقتصادي في مصر.
- **تعظيم القيمة للمساهمين:** استناداً إلى تقديرات الإدارة، وباستثناء وفورات التكلفة، من المتوقع أن تحقق الصفقة زيادة فورية في نصيب السهم من صافي الأرباح (EPS) بعد إصدار الأسهم الخاصة بعملية المبادلة، وذلك بناءً على الأرباح المتوقعة لعامي 2026 و2027. كما يُتوقع أن تسهم الصفقة في تعزيز تنويع أرباح المجموعة من خلال إضافة تدفقات إيرادات متكررة من الخدمات المالية، مع توقعات بتحقيق مزيد من العوائد من خلال التكامل بين الخدمات التي تقدمها المجموعة وحلول التمويل خلال السنوات القادمة.
- **هيكل استثماري منضبط يحقق الأهداف الاستراتيجية المرجوة:** يتألف مقابل الاستحواذ من شق نقدي، وشق في صورة أسهم مُصدرة في «إي فاينانس»، من خلال معامل المبادلة، بالإضافة إلى مقابل نقدي مؤجل يُدفع فقط عند تحقيق الأهداف المُتفق عليها لصافي الربح خلال العامين الماليين 2026 و2027. وتهدف هذه الآلية إلى ربط الجزء الأكبر من قيمة الصفقة بنجاح الشركة في تحقيق النتائج المرجوة.

تعظيم القيمة المضافة لكافة أطراف المنظومة

تعد مجموعة «إي فاينانس» حلقة وصل محورية تربط بين الجهات الحكومية، والشركات، والمزارعين، والمواطنين عبر منظومة متكاملة تشمل منصات المدفوعات، والضرائب، والفواتير الإلكترونية، والجمارك، والزراعة، والرعاية الصحية، والأسواق التجارية الإلكترونية. ومن خلال استحواذها على شركة «تمويلي»، ستتمكن المجموعة من إتاحة التسهيلات الائتمانية وحلول التمويل المبتكرة عبر منظومتها الواسعة.

وعلى هذه الخلفية، يُتوقع أن تسهم الصفقة في توسيع نطاق وصول خدمات التمويل إلى شرائح أوسع من العملاء، ودعم التحول نحو الاقتصاد الرسمي، وزيادة حجم المعاملات عبر منصات المجموعة، فضلاً عن إضافة مصدر مستدام ومتكرر للإيرادات من خلال إطلاق نشاط مالي جديد.

منصة رائدة لتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة وتعزيز الشمول المالي

منذ تأسيسها في عام ٢٠١٧، نجحت «تمويلي» في ترسيخ مكانتها كإحدى الشركات الرائدة في تقديم خدمات التمويل متناهي الصغر في مصر، حيث تدير شبكة واسعة تضم ٢٥٠ فرعاً موزعة على ٢٤ محافظة في مختلف أنحاء الجمهورية. ومنذ انطلاقتها، قدمت الشركة خدماتها لأكثر من ٦٠٠ ألف عميل، ووفرت تمويلات تجاوزت قيمتها ٢٠ مليار جنيه، مع التركيز بشكل خاص على دعم المشروعات الإنتاجية والزراعية والمشروعات التي تقودها المرأة. وإلى جانب نشاطها الأساسي في خدمات التمويل متناهي الصغر، تُدير «تمويلي» منصة متخصصة لتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة، مما أسهم في توسيع نطاق انتشارها وتعزيز تأثيرها ضمن قطاع المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

وسيواصل مساهموا «تمويلي» - ومن بينهم شركة «إس بي إي كابيتال (SPE Capital)»، وشركة «تنمية كابيتال فنتشرز (TCV)»، المشاركة في النمو المستقبلي لمجموعة «إي فاينانس» من خلال احتفاظهم بحصص ملكية في المجموعة عبر مقابل الأسهم الذي سيحصلون عليه ضمن هيكل الصفقة.

هيكل الصفقة والموافقات والمستشارون

بموجب الهيكل المتفق عليه، ستستحوذ «إي فاينانس» على شركة «تمويلي»، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال شركة تابعة ومملوكة لها بالكامل، وذلك مقابل (١) مقابل نقدي و(٢) إصدار أسهم «إي فاينانس». وتبلغ قيمة المقابل النقدي حوالي ٩٥٦.٤ مليون جنيه مصري، في حين سيتم إصدار نحو ١٤٦.١ مليون سهم جديد لشركة «إي فاينانس». كما تم تخصيص مبلغ مؤجل مشروط بتحقيق الشركة المستهدفة مؤشرات أداء رئيسية محددة وفقاً لاتفاقية شراء الأسهم، على أن يتم سداد هذا المبلغ في عام ٢٠٢٨ عقب صدور القوائم المالية لعام ٢٠٢٧.

وسيتم تنفيذ عملية إصدار الأسهم من خلال زيادة رأس المال، على أن تخضع هذه الخطوة لموافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة «إي فاينانس». ونظراً لأن عملية زيادة رأس المال تتضمن تنازل المساهمين الحاليين عن حقوق الأولوية (حق الاكتتاب)، فقد تم تحديد سعر الإصدار بناءً على القيمة العادلة لأسهم «إي فاينانس» وفقاً لتقييم مستشار مالي مستقل، وبما يتماشى مع القوانين واللوائح التنفيذية المعمول بها. ويظل إتمام الصفقة مرهوناً بالحصول على الموافقات الرقابية المطلوبة، بما في ذلك موافقات الهيئة العامة للرقابة المالية وجهاز حماية المنافسة ومنع الممارسات الاحتكارية. والجدير بالذكر أنه من المتوقع إتمام الصفقة خلال الربع الثالث أو الربع الرابع من عام ٢٠٢٦، وذلك رهناً بالحصول على هذه الموافقات واستيفاء الشروط المسبقة المتفق عليها.

وقد قامت شركة «إي إف جي هيرميس» بدور المستشار المالي الحصري لشركة «إي فاينانس»، بينما تولت «برايس ووترهاوس كوبرز (PWC)» مهام مستشار الفحص النافي للجهالة المالي والضريبي، في حين تولي مكتب «ذو الفقار وشركاؤه» مهام المستشار القانوني للقانون المصري، وتولت (A&O Shearman) مهام المستشار القانوني للقانون الإنجليزي. ، وعملت «جرافيتون للاستشارات المالية عن الأوراق المالية» كمستشار مالي مستقل.

تصريحات الإدارة العليا

وفي هذا السياق، أكد إبراهيم سرحان، رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لمجموعة «إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية»، أن المجموعة منذ طرحها للاكتتاب العام تبنت مساراً استراتيجياً واضحاً يهدف إلى تجاوز مرحلة بناء وتشغيل البنية التحتية المالية الرقمية في مصر، والانطلاق نحو تمكين الأنشطة الاقتصادية، موضحاً أن عملية الاستحواذ على شركة «تمويلي» تمثل استكمالاً لهذه الرؤية. وأضاف أن هذه الصفقة تتيح لـ «إي فاينانس» التوسع لتوفير حلول التمويل لقاعدة أوسع من الفئات تشمل المزارعين، وصغار التجار، والممولين، مدعومة بفريق عمل ذي كفاءة عالية، وهو ما يتماشى مع جهود الشركة الهادفة إلى تحويل البنية التحتية الوطنية إلى واقع اقتصادي ملموس وقيمة متنامية لمساهميها.

من جانبه، أوضح أحمد خورشيد، الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة «تمويلي للخدمات المالية»، أن هذه الصفقة تمثل خطوة بارزة في مسيرة شركة «تمويلي»، وفرصة جوهرية لتوسيع نطاق تأثيرها الإيجابي. وأشار خورشيد إلى أن دمج خبرة «تمويلي» في مجال التمويل وانتشارها الواسع على مستوى الجمهورية، مع البنية التحتية الرقمية ونطاق انتشار «إي فاينانس»، سيسهم في تقديم تمويل مسؤول لقاعدة أوسع من المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في مختلف أنحاء مصر. وأكد أن التكامل الاستراتيجي بين الشركتين يمهّد الطريق لتقديم حلول تمويلية أكثر مرونة وانتشاراً، تركز بشكل أساسي على التحليل الدقيق للبيانات، ومصممة خصيصاً لتواكب المتطلبات المتطورة لقطاعات الأعمال التي تمثل قاطرة النمو للاقتصاد المصري.

من ناحية أخرى، أشاد كل من نبيل التريكي، الرئيس التنفيذي والشريك الإداري لشركة إس بي إي كابيتال، ومحمد محجوب، الشريك الإداري بشركة "تنمية كابيتال فينتشرز" بالجهود المشتركة المبذولة من جانب المساهمين والإدارة التنفيذية لـ "تمويلي" وحرصهم المتواصل على مدار الأعوام الماضية على بناء كيان وطني واسع الانتشار، يتبنى سياسات تمويل منضبطة، مؤكداً على دور "تمويلي" البارز في خدمة رواد الأعمال في مختلف أنحاء الجمهورية. وأضاف أن «إي فاينانس» تعد الشريك الأفضل لـ «تمويلي» للمضي قدماً نحو مواصلة مسيرة النمو. كما أكدوا أن هذه الصفقة تعكس الرؤية الاستثمارية الطموحة للمساهمين والتي تركز على بناء شراكات قوية مع القيادات المحلية وجذب مستثمرين استراتيجيين قادرين على خلق قيمة مستدامة. وإلى جانب ذلك، نحن سعداء باستكمال المسيرة عن طريق مساهمتنا بشركة أي فاينانس بعد استحواذها على تمويل، لتعظيم هذا الأثر الإيجابي وتوسيعه لخدمة المزيد من أصحاب المشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر ضمن شبكة عملاء «تمويلي» في جميع محافظات مصر.

—نهاية البيان—

نبذة عن مجموعة «إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية»

تأسست مجموعة «إي فاينانس» عام 2005 كشركة مصرية متخصصة في تطوير وإدارة البنية التكنولوجية للمعاملات المالية الرقمية، وتم تكليف الشركة في ذلك الوقت ببناء وتشغيل وإدارة الشبكة المالية للحكومة المصرية، ونجحت «إي فاينانس» عبر مسيرتها الممتدة لنحو عشرين عامًا في التوسع بأعمالها لتغطي جميع الأسواق الرقمية في مصر مع تنمية باقة الخدمات والحلول المقدمة وتحولت إلى شركة رائدة في إدارة وتشغيل الاستثمارات التكنولوجية. وتنفرد «إي فاينانس» بمرونة نموذج أعمالها وهيكلها التنظيمي، مما يتيح لها استهداف عدة أسواق من خلال شركاتها التابعة وبالتالي تعزيز قدرتها على تعظيم القيمة المضافة في سوق المعاملات المالية الرقمية. تضم «إي فاينانس» عدة شركات تابعة، ساهمت بقوة في ترسيخ المكانة الرائدة للمجموعة في أسواق متعددة، بفضل التكامل الفريد بين أعمالها وأنشطتها، مما أثمر عن تعزيز دور المجموعة في دفع عجلة التحول الرقمي بالعديد من القطاعات الاستراتيجية في مصر وتحقيق أهداف الدولة للشمول المالي وتمكين الاقتصاد الرقمي الوطني. للمزيد من المعلومات يُرجى زيارة موقعنا:

efinanceinvestment.com

معلومات عن السهم

كود البورصة المصرية: EFIGH.CA

عدد الأسهم	3,466,666,667
القيمة الاسمية للسهم	0.5 جنيه
رأس المال المدفوع	1,733,333,333.5 جنيه

سيد الوراثي

مدير أول علاقات المستثمرين

ir@efinance.com.eg

+20238275736

د. أحمد السيد

رئيس قطاع علاقات المستثمرين

ir@efinance.com.eg

+20238271301

نبذة عن شركة "تمويلي للخدمات المالية"

تأسست شركة "تمويلي للخدمات المالية" عام ٢٠١٧، كواحدة من كبرى الشركات الرائدة في مجال التمويل متناهي الصغر والمشروعات الصغيرة والمتوسطة في مصر، وهي مُرخصة وتخضع لرقابة الهيئة العامة للرقابة المالية. تدير الشركة حاليًا شبكة واسعة تضم نحو ٢٥٠ فرعًا موزعة على ٢٤ محافظة. ومنذ انطلاقتها، ضخت «تمويلي» تمويلات تجاوزت قيمتها ٢٠ مليار جنيه لأكثر من ٦٠٠ ألف عميل، مع التركيز بصفة خاصة على دعم المشروعات الإنتاجية، والزراعية، والمشروعات التي تقودها المرأة.

التوقعات المستقبلية

يحتوي هذا البيان على بيانات وتوقعات مستقبلية، بما في ذلك بيانات تتعلق بالإتمام المتوقع للصفقة، وأثرها المالي، وفوائدها الاستراتيجية. تعكس هذه البيانات توقعات الإدارة الحالية، وتستند إلى افتراضات تخضع لمخاطر وشكوك، بما في ذلك الحصول على الموافقات التنظيمية وموافقات المساهمين، واستيفاء الشروط المُسبقة، والأداء المستقبلي لشركة "تمويلي"، وظروف السوق والاقتصاد الكلي السائدة. ويعتمد النمو المتوقع في الأرباح على خطة عمل الإدارة، ويستثني أوجه التأثر المحتملة، ولا يُعدّ توقعًا للأرباح. جدير بالذكر أن النتائج الفعلية قد تختلف اختلافًا جوهريًا عن تلك المُعبر عنها صراحةً أو ضمناً. ولا تلتزم «إي فاينانس» بتحديث أي بيان استشرافي إلا بما يقتضيه القانون المعمول به وقواعد الإدراج في البورصة المصرية.