

إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية تقرير الحوكمة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١

مقدمة

إلتزاماً بما نصت عليه قواعد الحوكمة الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ أغسطس ٢٠١٦ وقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٠٠ لسنة ٢٠٢٠ بشأن قواعد حوكمة الشركات العاملة في مجال الأنشطة المالية غير المصرفية وتعديلاته بتاريخ يونيو ٢٠٢١ وكذلك تعليمات الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن القيد والشطب الصادرة بتاريخ ديسمبر ٢٠٢١ والذي تم اعتباره قاعده أساسيه نحو تطوير مفاهيم ومكونات الحوكمة داخل الشركة خلال عام ٢٠٢٢ وتأسيساً لمرحلة جديدة من الحوكمة لدى شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية تم مراجعة وتحديث تطبيقات الحوكمة المعمول بها لدينا على عدة مستويات بدءاً من مراجعة هيكل مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه مروراً بإقرار معايير التقييم الذاتي الخاص بأعضاء المجلس لما في ذلك من دور في تعزيز قواعد الشفافية لدى شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية وصولاً إلى مراجعة قواعد السلوك المهني.

وفي إطار تقديمنا لتقرير الحوكمة للعام ٢٠٢٢ فإننا نود التأكيد على إستمرار حرص شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية على تطبيق أفضل المعايير الدولية في مجال الحوكمة والتي وضعت أطرها مقرارات لجنة بازل والقواعد الدولية للحوكمة وحددتها منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية وغيرها من الجهات والمؤسسات الدولية ذات الشأن مع حرصنا على التقيد التام بقواعد وإرشادات الحوكمة الصادرة من الجهات الرقابية المصرية .

كما نؤكد على انه لم يتم إتخاذ أى إجراءات ضد الشركة أوأعضاء مجلس إدارتها أو مديريها من قبل جهات رقابية أو قضائية.

تقرير حوكمة الشركات المقيدة بالبورصة المصرية عن العام المالي ٢٠٢٢
الخاص بشركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

١. بيانات عن الشركة :

إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية			اسم الشركة
• تقديم الدعم الفني والمالي والإداري للشركات التي تساهم بها الشركة والتي تعمل في مجال التحول الرقمي ومساعدتها في تنمية حجم أعمالها واغراض أخرى .			غرض الشركة
٢٥ سنة تبدأ من ٢٠٠٥/٦/٨	المدة المحددة للشركة	٢٠٢١/٠٩/٣٠	تاريخ القيد بالبورصة
خمسون قرشاً للسهم	القيمة الاسمية للسهم	الإستثمار ١٩٩٧/٨ المعدل بالقانون ٧٢ لسنة ٢٠١٧	القانون الخاضع له الشركة
٩٢٤,٤٤٤,٤٤٤.٠٠	آخر رأس مال مصدر	٤ مليارات جنيه	آخر رأس مال مرخص به
٢٠٠٥/٦/٨ في ١٥.٢٦	رقم وتاريخ القيد بالسجل التجاري	٩٢٤,٤٤٤,٤٤٤.٥٠	آخر رأس مال مدفوع
أسماء عبد المنعم الوكيل			اسم مسئول الاتصال
مبنى ١٣ - ب ٨٢ - القرية الذكية - الجيزة - الكيلو ٢٨ طريق القاهرة الإسكندرية الصحراوى			عنوان المركز الرئيسي
٠٢٣٨٢٧١٤٠٠	أرقام الفاكس	٠٢٣٨٢٧١٣٠٠ / ٠١٠٣٠٣١٩٤٠٤	أرقام التليفونات
www.efinanceinvestment.com			الموقع الإلكتروني
asmaa_elwakil@efinance.com.eg			البريد الإلكتروني



٢. هيكل الملكية :

النسبة %	عدد الأسهم في تاريخ القوائم المالية ٢٠٢٢/١٢/٣١	المستفيد النهائي	حصة ٥ % من أسهم الشركة فاكتر
٢١,٨١%	٤٠٣,٢٣٢,٨١٦	بنك الإستثمار القومي	بنك الإستثمار القومي
٢٤,٩٩%	٤٦٢,٢٢٢,٢٢٢	الشركة السعودية المصرية للإستثمار (أحد شركات صندوق الإستثمارات العامة (السعودي)	الشركة السعودية المصرية للإستثمار (أحد شركات صندوق الإستثمارات العامة (السعودي)
٧,١%	١٣٩,٦٢٢,٧٨٠	بنك مصر	بنك مصر (ومجموعاته المرتبطة)
٦,٦٨ %	١٢٣,٦٣٦,٢٤٠	شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي EBC ش م	شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي EBC ش م م
٦,٦٨ %	١٢٣,٦٣٦,٢٤٠	البنك الاهلي المصري	البنك الاهلي المصري
٦,٦٨ %	١٢٣,٦٣٦,٢٤٠	الشركة المصرية للمشروعات الإستثمارية اسيب ECIP	الشركة المصرية للمشروعات الإستثمارية اسيب ECIP



٣. مجلس الإدارة :

يرأس الشركة مجلس إدارة غالبيته من غير التنفيذيين من ذوى الخبرة والكفاءة التى تمكنه من توجيه وتسيير أمور الشركة بكل إقتدار وحرفيه.

تشكيل مجلس الإدارة – اعتباراً من تاريخ ٢٠٢١/٩/٣٠ (القيد بالبورصة)

م	اسم العضو	جهة التمثيل	صفة العضو (تنفيذي/غير تنفيذي/ مستقل)	تاريخ الالتحاق بالمجلس	عدد الأسهم
١	ابراهيم علي بهاء الدين سرحان		تنفيذي	٢٠٢١/٠٩/٣٠	١٠٠٠٠٠٠
٢	ابراهيم عبد السلام ابراهيم		غير تنفيذي- مستقل	٢٠٢١/٠٩/١٥	
٣	هشام ابراهيم شعراوى	الشركة المصرية للمشروعات الإستثمارية	غير تنفيذي	٢٠٢١/٠٩/٣٠	١٢٣٦٣٦٢٤٠
٤	احمد بن محمد العزى	الشركة السعودية المصرية للإستثمار	غير تنفيذي	٢٠٢٢/١١/١٤	٤٦٢٢٢٢٢٢٢٢
٥	خالد بن عبد الله الحصان	الشركة السعودية المصرية للإستثمار	غير تنفيذي	٢٠٢٢/١٢/٢٨	
٦	داليا مصطفى عبد الفتاح	بنك الإستثمار القومى	غير تنفيذي	٢٠٢١/٠٩/١٥	٤٠٣٢٣٢٨١٦
٧	خالد زكريا ابو الذهب	بنك الإستثمار القومى	غير تنفيذي	٢٠٢١/٠٩/٣٠	
٨	احمد سيد جاد	بنك الإستثمار القومى	غير تنفيذي	٢٠٢١/٠٩/٣٠	
٩	معتز جلال مطاوع ابراهيم	بنك مصر	غير تنفيذي	٢٠٢١/٠٩/٣٠	١٣١٦٢٢٧٨٠
١٠	محمد جميل محمود قنديل	البنك الأهلي المصري	غير تنفيذي	٢٠٢٠/٠٢/٢٥	١٢٣٦٣٦٢٤٠
١١	ايمن عصمت محمود حسين	شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي	غير تنفيذي	٢٠٢١/٠٩/٣٠	١٢٣٦٣٦٢٤٠
١٢	نلدى محمد وصفى مسعود		غير تنفيذي- مستقل	٢٠٢١/١٠/١٢	
١٣	طارق محمود المحمودى		غير تنفيذي مستقل	٢٠٢١/١٠/١٢	

*تقدم الاستاذ/احمد السيد جاد بطلب استقالة وتم قبولها بتاريخ ١١ سبتمبر ٢٠٢٢.

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

حصلت الشركة على خطاب إستثناء من الفصل بين الصفتين لإعتبارات الشركة الخاصة حيث ان الرئيس والعضو المنتدب هو شخص واحد والمرحلة الحالية تتطلب ثبات المركز القانوني للشركة عن طريق ثبات وحدة التوجيه والجمع بين الصفتين. رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب مسئولاً بصفة رئيسية عن حسن أداء المجلس بشكل عام ويقع على عاتقه مسؤولية ارشاد وتوجيه المجلس لضمان فاعلية ادائه ويتحلى بالخبرة المطلوبة والكفاءة والصفات الشخصية التي تمكنه من الوفاء بمسؤولياته كما انه يعد الرئيس الأعلى للجهاز التنفيذي بصفته الرئيس التنفيذي وله اوسع السلطات لإدارة شئون الشركة المالية والإدارية وهو المسؤول عن تحديد الأهداف الطويلة والقصيرة الأجل والتي تضمن تحقيق النمو للأرباح وحسن استخدام الأصول والموارد لتحقيق الفاعلية المالية ومن اهم مسؤولياته :

- توجيه الدعوة لانتقاد مجلس الإدارة ووضع جدول أعماله وإدارة جلساته.
- دعوة الجمعية العامة العادية وغير العادية للانتقاد للنظر في جدول الأعمال المعروض من مجلس الإدارة.
- التأكد من إتاحة المعلومات الكافية والدقيقة في الوقت المناسب لأعضاء المجلس والمساهمين.
- التأكد من أن اتخاذ القرارات يتم على أساس سليم وبناءً على دراية شاملة بالموضوعات .
- التأكد من وجود آلية مناسبة لضمان فعالية تنفيذ القرارات في الوقت المناسب.
- تلقي التقارير والتوصيات من كافة اللجان وعرضها على المجلس بصفة دورية لاتخاذ اللازم بشأنها.
- التأكد من قيام كل أعضاء المجلس بإجراء التقييم الذاتي الذي يبين مدى التزام العضو بواجبات وظيفته.
- التأكد من التزام المجلس بإنجاز مهامه على أكمل وجه بما يحقق أفضل مصلحة للشركة مع ضرورة تجنب تعارض المصالح.
- التأكد من فعالية نظام الحوكمة المطبق بالشركة وكذلك فعالية أداء لجان المجلس.
- تنفيذ الإستراتيجية وخطة الشركة السنوية الموضوعة والمعتمدة من مجلس الإدارة.
- رئاسة العمل التنفيذي بالشركة وتصريف أمورها اليومية، والإشراف على سير العمل في جميع إدارات وأقسام الشركة ومتابعة الأداء لجميع الأنشطة، واتخاذ ما يراه من قرارات لانتظام العمل وتحقيق الأهداف، وكذلك العمل على زيادة رضا العملاء عن الشركة.
- العمل على تنفيذ كافة السياسات واللوائح والنظم الداخلية للشركة والمعتمدة من مجلس الإدارة.
- اقتراح الموضوعات التي تطرح في الاجتماعات الدورية لمجلس الإدارة بالتشاور مع أعضاء المجلس.
- الإشراف على إعداد التقارير الدورية المالية وغير المالية عن نتائج أعمال الشركة وتقييم أداءها، وكذلك تقرير حوكمة الشركات، ومراجعة كافة الردود على استفسارات مراقبي الحسابات قبل إعداد هذه التقارير.
- المشاركة الفعالة في بناء وتنمية ثقافة القيم الأخلاقية داخل الشركة واقتراح نظم الإثابة والتحفيز وآليات تتابع السلطة التي يعتمد عليها المجلس لضمان ولاء العاملين وتعظيم قيمة الشركة.
- تحديد اختصاصات ومسؤوليات كافة العاملين بالشركة وفقاً للوائح العمل المعمول بها وقرارات مجلس الإدارة.

أمين سر مجلس الادارة

ومن اهم مهامه ومسؤولياته:

- معاون رئيس المجلس في إعداد جدول أعمال الاجتماعات، وتحضير المعلومات والبيانات والتفاصيل الخاصة بهذه الموضوعات وإرسالها إلى الأعضاء قبل الاجتماع بوقت كاف .
- تدوين محاضر الاجتماعات وحفظها.
- متابعة استصدار وتنفيذ قرارات مجلس الإدارة وإبلاغ الإدارات المعنية بها وكذلك إعداد تقارير متابعة لما تم بشأنها.



- الإعداد والتحضير لإجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- الإعداد والتحضير لإجتماعات الجمعيات العامة العادية وغير العادية وحفظ محاضرها.
- متابعة توثيق المحاضر واستيفاء ملاحظات الجهات المعنية بشأنها.
- الإعداد والتحضير وإدارة لوجستيات إجتماعات المجلس واللجان.
- تبني نشر فهم مبادئ الحوكمة بين أعضاء مجلس الإدارة والقيادات العليا وجميع العاملين بالشركة بما لا يتعارض مع دور الإدارات المعنية الأخرى بالشركة.
- حفظ وتوثيق كل ما يتعلق بقرارات المجلس والموضوعات المعروضة عليه، مع التأكد من حصول المجلس على المعلومات الهامة في الوقت المناسب .
- التنسيق مع كافة لجان المجلس بما يكفل الاتصال الفعال بين تلك اللجان ومجلس الإدارة.
- التنسيق مع اللجان المعنية في إطار إتاحة ما يلزم من معلومات لمساندة رئيس المجلس في عملية تقييم أعضاء المجلس وأعضاء اللجان، والمقترحات التي يقدمها المجلس للجمعية العامة فيما يخص اختيار أو استبدال أحد الأعضاء.
- العمل على أن يكون أعضاء المجلس على دراية بأهم ما قد يستحدث من مسؤوليات إشرافية أو قانونية نتيجة حدوث تطورات في أنشطة الشركة أو في الإطار القانوني الخاضعة له، وذلك في حدود مسؤولياته ودون تعارض مع دور الإدارات المعنية بهذه الموضوعات.
- تقديم المعلومات اللازمة عن الشركة للأعضاء الجدد وتقديمهم لباقي الأعضاء



٤. لجان المجلس

تشكيل اللجان

م	اسم العضو	صفة العضو (تنفيذي/غير تنفيذي/مستقل)	لجان المجلس				المنصب في اللجنة
			لجنة المراجعة والحوكمة	لجنة الترشيحات	لجنة المخاطر	لجنة الاستثمار	
١	ابراهيم علي سرحان	تنفيذي					رئيس # عضو *
٢	ابراهيم عبد السلام ابراهيم	غير تنفيذي - مستقل				#	
٣	هشام ابراهيم شعراوى	غير تنفيذي					
٤	احمد بن محمد العزى	غير تنفيذي					
٥	خالد بن عبد الله الحصان	غير تنفيذي					
٦	داليا مصطفى عبد الفتاح	غير تنفيذي		#		*	
٧	خالد زكريا ابو الذهب	غير تنفيذي				*	
٨	احمد سيد جاد	غير تنفيذي	*				
٩	معتز جلال مطاوع ابراهيم	غير تنفيذي	*				
١٠	محمد جميل محمود قنديل	غير تنفيذي				*	
١١	ايمن عصمت محمود حسين	غير تنفيذي					
١٢	ندى محمد وصفى مسعود	غير تنفيذي - مستقل				*	
١٣	طارق محمود المحمودى	غير تنفيذي مستقل	#	*		#	

*تقدم الاستاذ/احمد السيد جاد بطلب استقالة وتم قبولها بتاريخ ١١ سبتمبر ٢٠٢٢.



سير إجتماعات مجلس الإدارة ولجانه

جدول متابعة حضور اعضاء المجلس لإجتماعات المجلس واللجان وإجتماعات الجمعية العامة.
تم عقد ٨ جلسات لإجتماع مجلس الإدارة خلال العام وقد حضر كافة الأعضاء النسبه الكبرى من مرات الإنعقاد.

م	اسم العضو	مجلس الإدارة	الجمعية العامة (عادية/غير عادية)	لجنة المراجعة والحوكمة	لجنة المخاطر	لجنة الترشيحات	لجنة الاستثمار
١	ابراهيم علي بهاء الدين سرحان	٨/٨	٢/٢				
٢	ابراهيم عبد السلام ابراهيم	٨/٨	٢/٢				١/١
٣	هشام ابراهيم شعراوى	٨/٨	٢/٢				
٤	احمد بن محمد العنزي	٢/٢	-				
٥	خالد بن عبد الله الحصان	١/١	-				
٦	داليا مصطفى عبد الفتاح	٨/٨	٢/٢			٣/٣	١/١
٧	خالد زكريا ابو الذهب	٧/٨	٢/٢				١/١
٨	احمد سيد جاد	٦/٦	١/١				
٩	معتز جلال مطاوع ابراهيم	٨/٨	٢/٢	٦/٦			
١٠	محمد جميل محمود قنديل	٨/٨	٢/٢				١/١
١١	ايمن عصمت محمود حسين	٨/٨	٢/٢				
١٢	ندى محمد وصفى مسعود	٨/٨	٢/٢				١/١
١٣	طارق محمود المحمودى	٨/٨	٢/٢	٦/٦	١/١	٣/٣	

*تقدم الأستاذ/احمد السيد جاد بطلب استقالة وتم قبولها بتاريخ ١١ سبتمبر ٢٠٢٢.



لجان المجلس

يساعد مجلس الإدارة في تولي مسؤولياته وواجباته عدد أربعة لجان مختصة منبثقة عنه. ترفع هذه اللجان تقاريرها مباشرة الى مجلس الإدارة وذلك لمساعدته على القيام بمهامه على احسن وجه والارتقاء بكفاءته وتشمل اللجان المنبثقة عن المجلس لجنة المراجعة والحوكمة، لجنة المخاطر وأمن المعلومات، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة الإستثمار ولجنة الترشيحات .

لجنة المراجعة والحوكمة :

هى إحدى اللجان التابعة لمجلس الإدارة وتتكون من أربعة أعضاء غير تنفيذيين ورئيس اللجنة عضو مستقل كما تضم عضو مستقل خارجى على درجة كبيرة من الخبرة فى مجال المراجعة والحوكمة ومن أهم أهداف اللجنة الآتى :

- التأكد من سلامة القوائم المالية.
- فحص ومراجعة إجراءات الرقابة الداخلية للشركة ومدى الالتزام بتطبيقها.
- فحص ومراجعة آليات وأدوات المراجعة الداخلية وإجراءاتها وخططها ونتائجها ودراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ توصياتها.
- اقتراح تعيين مراقب الحسابات وتحديد اتعابهم والنظر فى الأمور المتعلقة باستقالتهم أو إقالتهم وبما لا يخالف أحكام القانون.
- التأكد من تطبيق الأساليب الرقابية للمحافظة على اصول الشركة وإجراء التقييم الدورى للإجراءات الإدارية للتأكد من الالتزام وإعداد تقارير لمجلس الإدارة.
- التقييم الدورى لنظام الحوكمة بالشركة وصياغة الأدلة والمواثيق والسياسات الداخلية الخاصة بكيفية تطبيق قواعد الحوكمة داخل الشركة.
- إعداد تقرير سنوي عن مدى التزام الشركة بقواعد حوكمة الشركات، مع وضع إجراءات مناسبة لاستكمال تطبيق تلك القواعد.
- مراجعة التقرير السنوي للشركة وتقرير مجلس الإدارة وبالأخص فيما يتعلق ببند الإفصاح وغيرها من البنود ذات الصلة بحوكمة الشركات.
- دراسة ملاحظات الجهات الرقابية على تطبيق الحوكمة بالشركة وأخذها في الاعتبار ومتابعة ما تم بشأنها.
- وضع الآلية المناسبة التي من خلالها يتمكن العاملين في الشركة من تقديم ملاحظاتهم بشأن أي تجاوز للأنظمة الداخلية للشركة بما في ذلك الأنظمة ذات العلاقة بإعداد القوائم المالية على أن تضمن تلك الآلية ضمان عدم الإخلال بحقوق مقدم الملاحظة بسبب تقديمه لها بشرط حسن النية.
- وضع الإجراءات المناسبة لمباشرة ومتابعة ملاحظات العاملين في الشركة وضمان إستقلالية تلك الاجراءات.

لجنة المخاطر :

- تتكون لجنة المخاطر وأمن المعلومات من ثلاثة أعضاء ويرئسها عضو مستقل ومن أهم مسؤوليتها الآتى:
- وضع إستراتيجية وسياسات شاملة لإدارة المخاطر بما يتناسب مع طبيعة وحجم أنشطة الشركة بالتنسيق مع الإدارة التنفيذية للشركة، والتحقق من تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بناءً على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة.
 - تحديد مستوى مقبول للمخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والحفاظ عليه والتحقق من عدم تجاوز الشركة له.
 - التحقق من جدوى استمرار الشركة ومواصلة نشاطها بنجاح، مع تحديد المخاطر التي تهدد استمرارها خلال الاثني عشر شهراً القادمة.
 - الإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة وتقييم فعالية نظم وآليات تحديد وقياس ومتابعة المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة؛ وذلك لتحديد أوجه القصور بها.



- التحقق من جدوى استمرار الشركة ومواصلة نشاطها بنجاح، مع تحديد المخاطر التي تهدد استمرارها خلال الاثني عشر شهراً القادمة.
- الإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة وتقييم فعالية نظم وآليات تحديد وقياس ومتابعة المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة؛ وذلك لتحديد أوجه القصور بها.
- ضمان مراجعة المخاطر الرئيسية على أساس ربع سنوي.
- التأكد من أن موظفي الشركة والسياسات والعمليات والمعدات محمية بشكل استباقياً من التهديدات السيبرانية .
- تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن الأمور المتعلقة بإدارة المخاطر.
- ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر.
- تلقي تقارير نصف سنوية عن الحوادث والشكاوى والتأكد من أن أي إجراءات تصحيحية تتخذ في أعقاب هذه الحوادث والشكاوى كافية.
- النظر في أي إجراء ضروري محدد في الإستعراضات في أعقاب الحوادث الخطيرة، أو من الإستعراضات التي تجريها عمليات المراجعة الداخلية أو الخارجية والموافقة عليها.
- مراجعة ما تثيره لجنة المراجعة من موضوعات قد يكون لها تأثير على إدارة المخاطر بالشركة.

لجنة الإستثمار :

تتكون اللجنة من خمسة من أعضاء ومن أهم مسئولياتها:

- وضع السياسات والإرشادات الإستثمارية للشركة ومراجعتها بانتظام.
- تفويض وتصديق الإستثمارات للجهات المفوضة.
- فهم أهداف الشركة الإستثمارية وكيف تدعم مهمة الشركة.
- مراقبة أداء الصناديق الإستثمارية بما في ذلك التأثير على سياسات الشركة وإرشاداتها.
- مراقبة أو الاحتفاظ أو إستبدال مديري الإستثمار وصناديق الإستثمار في المحفظة.
- مراجعة خلفيات أعضاء اللجنة للتأكد من عدم وجود تعارض في المصالح.
- تفسير سياسات الإستثمار وحل الأسئلة المرتبطة بالمحفظة.
- تحديد مبلغ الإستثمارات اللازم لمحفظة الشركة.
- إخطارات التوريد والتقارير والإفصاحات كما هو مطلوب بموجب سياسة الشركة أوقوانينها أولوائحها وتعليمات الجهات الرقابية والقوانين المحددة لعمل الشركة.
- مراجعة الرسوم التي تكبدتها المحفظة للتأكد من أنها معقولة.
- إعداد وحفظ النماذج اللازمة حسب ما تقتضيه القوانين واللوائح.
- مراجعة البيانات المالية المدققة وغير المدققة للمحفظة والتقارير المالية الأخرى.
- تقوم بإجراء التعديلات وتصحيح الأخطاء في المحفظة حسب الضرورة.
- اختيار ومراقبة واستبدال المستشارين والخارجيين للمحفظة من أجل فعالية وملاءمة المسؤوليات.
- مواكبة التغييرات في القوانين واللوائح وإعداد التعديلات على المحفظة كما هو مطلوب.

لجنة الترشيحات :

تتكون اللجنة من عدد أربعة أعضاء ومن أهم مسئوليات اللجنة:

- دراسة إحتياجات الشركة من الكوادر البشرية ذات الكفاءة لشغل المناصب الرئيسية فضلاً عن وضع معايير إستراتيجية لإنتخاب أو تعيين عضو مجلس الإدارة.
- تحديد مسؤوليات أعضاء المجلس من التنفيذيين وغير التنفيذيين والمستقلين، ووضع التوصيف الوظيفي للقيادات التنفيذية العليا بالشركة.
- وضع سياسة واضحة لتتابع السلطة في الشركة لضمان استمرارية أعمال الشركة من خلال توافر الكوادر ذات الكفاءة بشكل مستمر.
- تقديم المقترحات فيما يتعلق بترشيح الأعضاء المستقلين في مجلس الإدارة.
- تقديم المقترحات بشأن تعيين أو تجديد عضوية أو استبعاد أحد الأعضاء بمجلس الإدارة.
- التحقق بصفة مستمرة من استقلالية أعضاء المجلس المستقلين والتأكد من عدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- حفظ وتوثيق ومتابعة التقارير الخاصة بتقييم أداء المجلس.
- تكون اللجنة مسنولة بشكل كامل عن تحديد مكافآت كبار التنفيذيين بالشركة وتقديم المقترحات بشأن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة على أن يشمل ذلك كل المعاملات المالية بما في ذلك البدلات والمرتبات والمزايا العينية وأسهم التحفيز.
- وفيما يتعلق بأسهم التحفيز، تراعي اللجنة فيها ألا تكون حافزاً على اتخاذ القرارات التي تحقق مصلحة الشركة في الأجل القصير فقط، وإنما يجب أن تكون أيضاً مرتبطة بما يحسن أداء الشركة على المدى الطويل.
- الإهتمام بالوظائف الرقابية بالشركة مثل المراجعة الداخلية والالتزام والتأكد من أثبتهم بشكل يتناسب مع مؤهلاتهم ومدى انجازهم لأهدافهم، وبالشكل الذي لا يؤثر على استقلاليته.
- تحليل نتائج دراسة ومراجعة مستوى المرتبات التي تمنحها الشركة لموظفيها ومقارنتها بالمؤسسات الأخرى للتحقق من قدرة الشركة على إستقطاب أفضل الكوادر والإحتفاظ بها لضمان تحقيقها لأهدافها.
- تكون اللجنة مسنولة عن إعداد سياسات واضحة ومكتوبة فيما يتعلق بالمرتبات والمكافآت بالشركة ويتم مراجعتها بشكل دوري وإعادة تقييمها بما يتماشى مع مستوى المخاطر الذي تتعرض له الشركة مع إيضاح الأسس التي اتخذتها اللجنة لعمل تلك السياسات.
- وضع ومتابعة سياسة إسترداد مكافآت وإستحقاقات أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان وكبار التنفيذيين بالشركة في حال ثبوت قيامهم بأي إنتهاكات أو إختلالات من مقدرات الشركة.

البيئة الرقابية :

نظام الرقابة الداخلية

إن مجلس الإدارة مسئول وبشكل كامل عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة، حيث تم إنشاء سياسات خاصة ، وإجراءات وإرشادات وضوابط تشمل كافة عمليات الشركة ووضع حدود فاصلة للمسئولية والأداء لمراقبة العمليات وتطبيق الصلاحيات وعمليات التفويض لتنفيذ العمليات اليومية . كما يتم وضع سياسات واضحة للتحقق من الفصل بين المهام علاوة على تعزيز وجود الرقابة الثنائية في جميع العمليات .

مسئولية تطبيق نظام رقابة فعال على مستوى الشركة هي مسئولية مباشرة لكل موظف داخل الشركة ، وتعمل الأدوات الرقابية الداخلية القائمة والمطبقة على توفير التأكيد المطمئن لسلامة وصحة البيانات المالية وحفظ وضمان الأصول.

وتقوم لجنة المراجعة في هذا الصدد وبالنيابة عن مجلس الإدارة بمراجعة دورية لإطار الرقابة الداخلية وتقييم النظم الداخلية من خلال أعمال التقييم التي يقوم بها قطاع المراجعة بالإضافة إلى عمليات المراجعة التي يقوم بها مراقب الحسابات الخارجى. وبناءاً على الملاحظات والتوصيات والنصائح المقدمة من لجنة المراجعة يتأكد المجلس من توفر العناصر الفاعلة للرقابة الداخلية الصحيحة بالشركة، حيث تعزز كل من إدارة المراجعة الداخلية إرساء دعائم هذا النظام وذلك من خلال مايلي:

إدارة المراجعة الداخلية :

10

إي في إنفستمان للاستثمارات المالية والرقمية . مبنى رقم ١٣ - ٨٢ب - القرية الذكية - الكيلو ٢٨ طريق القاهرة الإسكندرية الصحراوى . ت: ٠٢٣٨٢٧١٣٠٠ ف: ٠٢٣٨٢٧١٤٠٠
www.efinanceinvestment.com Smart Village, Building A3 - B82, KM28 Cairo-Alex Desert Road - 12577 Egypt. T+20(0)2 38271300 F+20(0)2 38271400



لدى شركه إي فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية قطاع مستقل بآليات عمل واضحة ودور مصمم خصيصاً إضافة المزيد من القيمة إلى عمليات الشركة والإرتقاء بأدائها . وتقع على عاتق المراجعة الداخلية للشركة مسؤولية تحديد وإعداد التقارير حول الخلل أو الضعف في أنظمة وعمليات الشركة بهدف تعزيز الرقابة وتقليل المخاطر في أنشطتها . حيث تقوم الإدارة بالتدقيق على أنظمة وعمليات الرقابة الداخلية من خلال تغطية متخصصة للتحقق من تقييم المخاطر والتحقق من كفاءة وفعالية الإجراءات والإلتزام بقواعد وآليات الرقابة الموضوعية من قبل الإدارة ، والتأكد من الإلتزام بكافة الأنظمة واللوائح والإجراءات الداخلية ، وصحة ومصداقية المعلومات التي يتم توفيرها للإدارة .

يقوم قطاع المراجعة الداخلية برفع التقارير إلى مجلس الإدارة بشكل مباشر من خلال لجنة المراجعة .

إدارة الإلتزام:

لدى شركه إي فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية إدارة للإلتزام تقوم بمراقبة وإعداد التقارير حول مخاطر عدم الإلتزام التي تضم مخاطر العقوبات القانونية والغرامات المالية أو الإضرار بسمعة الشركة نتيجة عدم الإلتزام بالقوانين والتعليمات الرقابية والأحكام وميثاق السلوك المهني ومعايير الممارسات الرشيدة المتعلقة بالحوكمة . حيث يتم مراقبة ومتابعة الإلتزام بأية توجيهات أو تعليمات يصدرها الجهات الرقابية وتتضمن مهامها أيضاً التأكد من تطبيق القوانين الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل أسلحة الدمار الشامل واللوائح التي تصدر عن وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. كما تعمل الإدارة على زيادة الوعي بقضايا الإلتزام داخل الشركة حيث يتم الرد على جميع الاستفسارات المتعلقة بالقوانين والتعليمات الرقابية فيما يخص الأنشطة أو المشاركات التي تعقدتها الشركة مع أطراف خارجية . كما يتم دورياً عقد الدورات التدريبية لموظفي الشركة بغرض زيادة الوعي حول مبادئ الإلتزام / مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

كذلك يتم مراقبة العمليات المالية والمصرفية المشتبه بها وذلك بغرض تجنب الدخول في أى عمليات مشتبه بضلوعها في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

إدارة المخاطر :

تعتبر إدارة المخاطر من العناصر الهامة بالنسبة للشركة لضمان استمرار تحقيق الربحية والاستدامة علماً بأن كل موظف مسؤول عن التعامل مع المخاطر المحتملة عند القيام بواجباته .
وتتم صياغة سياسات وإجراءات المخاطر في الشركة لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع القيود الملائمة للحد من أثارها ومراقبة وتقييم مسبباتها بشكل دائم واتخاذ الاجراءات المناسبة للتعامل معها .
ويتولى مجلس الادارة المسؤولية الكاملة فيما يتعلق بالإشراف على تطوير إستراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ وأطر العمل والسياسات .
وتعتبر لجنة المخاطر السلطة التنفيذية الأعلى في الشركة المنوط بها التعامل مع مختلف قضايا المخاطر ، حيث تهتم اللجنة بتطبيق سياسة إدارة المخاطر ومراجعة سياساتها لصالح الشركة ، تقييم أنشطة إدارة المخاطر وآليات الرقابة وتقييم وتحديد مخاطر الشركة التشغيلية والسوقية والإستراتيجية والقانونية وتلك المتعلقة بصورة وسمعة الشركة ، وضمان تطبيق الخطط العملية لمراقبة وإدارة هذه المخاطر .
وبغرض الوصول إلى الأهداف الإستراتيجية للشركة فقد قامت إدارة المخاطر بتقديم خطة شاملة عن المخاطر وإعداد سياسة خاصة بها .

إدارة الحوكمة :

تهدف إدارة الحوكمة بالشركة إلى المساعدة على توطيد وإرساء مبادئ الحوكمة ومتابعة تطبيقها وزيادة فاعليتها وتتبع لجنة المراجعة .
ومن اهم مسؤوليات إدارة الحوكمة الآتى :

- العمل على تطبيق مفهوم الشفافية والوضوح والعدالة في التعامل مع جميع المساهمين .
- مراقبة مدى توافر المبادئ والعناصر الأساسية التي تساعد على تطوير وتحسين الأداء بالشركة .
- مراقبة تطبيق مبدأ الإفصاح والشفافية في كافة أعمال الشركة وإدارتها .

- مراقبة مدى التزام الإدارة التنفيذية بتنفيذ قرارات مجلس الإدارة وتنفيذ الخطط الاستراتيجية للشركة .
- مراقبة تطبيق سياسة تجنب تعارض المصالح على كافة العاملين بالشركة وكافة الاطراف الاخرى .
- العمل على وضوح العلاقات فيما بين المساهمين ومجلس الإدارة وأصحاب المصالح .
- تحسين مناخ العمل بالشركة من خلال تطبيق ميثاق قواعد السلوك المهني الخاص بالشركة مع تحديد مسؤوليتها الاجتماعية تجاه العاملين والمجتمع .
- مراقبة مدى التزام الشركة بمسؤوليتها تجاه البيئة .

مراقب الحسابات :

عينت الشركة السيد الأستاذ/ محمد طارق مصطفى ناجى الشريك بمكتب KPMG حازم حسن مراقبا لحسابات الشركة بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢١ - كان اول تعيين له - وهو من ما تنطبق فيه كافة الشروط المنصوص عليها ومن المقيد في السجل الخاص بمراقبي الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية . وتعمل إدارة الشركة عن طريق لجنة المراجعة والحوكمة على توفير استقلالية كاملة له وكما تقوم اللجنة بمناقشة تقرير مراقب الحسابات وإصدار توصياتها بشأنه ولم يكن هناك أى خلاف بوجهات النظر خلال العام المنقضى .

الإفصاح والشفافية :

المعلومات الجوهرية والإفصاح المالي وغير المالي

يتم الإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية وكذا الأحداث الجوهرية بما لا يؤثر على وضع الشركة في الأسواق التي تعمل بها وإبلاغ البورصة المصرية بتلك المعلومات ونشرها بالشاشات الخاصة بالبورصة المصرية وكذلك نشرها على الموقع الإلكتروني للشركة . كذلك يتم الإفصاح عن المخالفات والأحكام الصادرة على الشركة علما بأن الشركة لم يفرض عليها أى مخالفات او احكام خلال العام .

علاقات المستثمرين

الشركة لديها إدارة لعلاقات المستثمرين وهي حلقة الوصل بين إدارتها والمساهمين والمستثمرين والمحللين ويرأسها مدير ذو مهارة وكفاءة عالية وهو السيد الدكتور/ أحمد محمد السيد . ومن أبرز مهام إدارة علاقات المستثمرين الحفاظ على المستثمرين الحاليين وجلب مستثمرين جدد خلال توعية السوق بأعمال الشركة وبفرص النمو المستقبلية لها والتعرف على العوامل التي تؤثر على ربحيتها فضلا عن توفير الإفصاح والشفافية اللازمين مما يكون له الأثر الإيجابي على تحقيق السيولة وخفض تكلفة التمويل على المدى الطويل.

كما ان علاقات المستثمرين تمكن مجلس الإدارة من فهم أسباب أداء أسهم الشركة وانعكاس ذلك الأداء على قيمتها العادلة طبقا لما توفره الشركة من معلومات عن أدائها وإمكاناتها ومستقبلها ومدى التزام الشركة بقواعد الإفصاح والتواصل مع المستثمرين ومدى وضوح رؤيتهم وتقييم سوق الإستثمار لها .

أدوات الإفصاح :

التقرير السنوي

تصدر الشركة تقريرا سنويا يضم ملخص لتقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية بالإضافة إلى كافة المعلومات الأخرى التي تهتم المساهمين والمستثمرين الحاليين والمرتبين واصحاب المصالح الآخرين ويشمل هذا التقرير الأحداث التي تمت خلال السنة الماضية وماتهدف الشركة إلى تحقيقه خلال السنة القادمة.

ويحتوى التقرير السنوى على ما يلى :

- كلمة رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب.
- رؤية وأهداف الشركة.
- تاريخ الشركة وأهم المحطات التى مرت بها.
- الإدارة العليا وتشكيل مجلس الإدارة.
- تحليل السوق الذى تعمل به الشركة.
- مشروعات الشركة الحالية والمستقبلية.
- تحليل المركز المالى للشركة.
- تقرير عن الحوكمة.
- تقرير عن المسؤولية الاجتماعية والبيئية للشركة.
- تقرير عن مناقشة الإدارة التنفيذية للأداء المالى للشركة .
- تقرير مراقب الحسابات والقوائم المالية المقارنة بنفس الفترات السابقة .

تقرير مجلس الإدارة

تصدر الشركة سنويا تقرير لمجلس الإدارة وذلك اعمالا لاحكام قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية للعرض على المساهمين والجهات الرقابية ويتضمن :

- مناقشة النتائج المالية والموضوعات الجوهرية .
- التغيرات الرئيسية فى هيكل الشركة الإدارى.
- تشكيل مجلس الإدارة وعدد مرات انعقادها.
- متوسط عدد العاملين بالشركة.
- تقرير عن التزام الشركة بحوكمة الشركات والمسئولية الاجتماعية والبيئية.

تقرير الإفصاح

تصدر الشركة تقارير الإفصاح بشكل منتظم ومتناسق مع التعليمات الرقابية و تتضمن الآتى :

- بيانات الإتصال بالشركة .
- مسئول علاقات المستثمرين وبيانات الإتصال به .
- هيكل المساهمين الذين يمتلكون ٥ % فاكث من أسهم الشركة .
- التغيرات فى مجلس إدارة الشركة وآخر تشكيل للمجلس .

الموقع الإلكتروني

الشركة لديها موقع إلكتروني على شبكة المعلومات الدولية باللغتين العربية والإنجليزية يتم من خلاله الإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية، ويتم تحديثه بالمعلومات المنشورة بشكل مستمر وإتاحة إمكانية للتواصل مع الشركة بسهولة مع الالتزام بمتابعة الرد على الرسائل والاستفسارات التي تتلقاها الشركة من خلاله.

كما يتضمن الموقع الإلكتروني للشركة مايلي :

- نبذة عن الشركة ورؤيتها ورسالتها واستراتيجيتها .
- تشكيل مجلس الإدارة ولجنة والإدارة العليا .
- معلومات عن نشاط الشركة ومنتجاتها ونطاق عملها .
- التقارير السنوية للشركة .
- القوائم المالية ونتائج الأعمال الدورية والسنوية .
- صفحة علاقات المستثمرين وكيفية الإتصال بها .

المواثيق والسياسات :

ميثاق الأخلاق والسلوك المهني

يتوافر لدى الشركة ميثاق الأخلاق والسلوك المهني والتي تهدف إلى وضع قواعد أخلاقية وسلوكية احترافية يلتزم بها جميع موظفي الشركة وتهدف أيضا الى توضيح المخالفات التي يجب على الموظفين تجنبها.

وإدارة الموارد البشرية هي المسؤولة عن وضع هذه السياسة ومتابعة تطبيقها كما أنه يتم مراجعتها كل فترة والرقابة على تنفيذها من خلال قطاع المراجعة الداخلية داخل الشركة وذلك للتأكد من مدى توافق محتواها مع بيئة العمل وأى مستجدات او تغييرات تتطلب تعديل السياسة .

سياسة تتابع السلطة

تهدف الى التأكد من توافر الخبرات المطلوبة للمناصب الرئيسية والمؤثرة ، وتلبية متطلبات التوسع في الأعمال المستقبلية إن وجدت ، والترقى وتشجيع التطوير المهني للموظفين عن طريق تحديد قائمة بالموظفين المرشحين لشغل المناصب المحورية التي قد تؤثر على استمرارية الأعمال بالشركة.

سياسة الإبلاغ عن المخالفات

تتوافر لدى الشركة سياسة الإبلاغ عن المخالفات والتي تهدف الى تشجيع العاملين بالشركة للإبلاغ عن أى ممارسات مخالفة لقواعد السلوك الأخلاقي أو أية أعمال غير قانونية ، حيث تتيح تلك السياسة لجميع العاملين او مقدمى الخدمات فرصة الإبلاغ عن المخالفات بشكل سري مع ضمان الحماية الكاملة من التعرض للفصل أو التأثير سلبيا بأى شكل من الأشكال ، وتلتزم تلك السياسة بإجراء التحقيق الفوري فى كافة البلاغات المقدمة وإتخاذ الإجراءات المناسبة إذا ماثبت صحة البلاغ .

سياسة تعامل الداخليين والأطراف ذات العلاقة والأطراف المرتبطة

تتوافر لدى شركة اي فينانس للاستثمارات المالية والرقمية سياسة تداول الداخليين والتي تهدف إلى التحكم بعمليات الداخليين على أسهم الشركة وضمان عدم استغلال المعلومات الداخلية في تحقيق مكاسب شخصية غير مشروعة ، حيث تتضمن السياسة العديد من الضوابط ومنها الحصول

14

اي فينانس للاستثمارات المالية والرقمية . مبنى رقم ١٣ - ب ٨٢ - القرية الذكية - الكيلو ٢٨ طريق القاهرة الإسكندرية الصحراوى . ت: ٠٢٣٨٢٧١٣٠٠ ف: ٠٢٣٨٢٧١٤٠٠

www.efinanceinvestment.com Smart Village, Building A3 - B82, KM28 Cairo-Alex Desert Road - 12577 Egypt. T+20(0)2 38271300 F+20(0)2 38271400



على موافقة عدد من الإدارات بالشركة قبل التداول والفترة المغلقة التي لايسمح فيها بتداول الداخلين بالإضافة إلى ذلك يلتزم جميع موظفي وأعضاء مجلس الإدارة بالإفصاح عن عضويتهم في مجالس إدارات الشركات الأخرى .

المسؤولية المجتمعية للمؤسسة:

تعتبر الشركة عن مسؤوليتها تجاه تأثير القرارات والأنشطة التي تقوم بها على البيئة والمجتمع والتي تنعكس في سلوك خلقي من خلال التنمية المستدامة، بما فيها الصحة ورفاهية الموظفين والأخذ بعين الاعتبار احترام القوانين و مراعاة المعايير الدولية وجعلها ضمن ثقافة المنظمة وعلاقاتها، وفي الوقت ذاته تحسين نوعية حياة القوى العاملة وأسرهم فضلاً عن المجتمعات المحلية والمجتمع عامة من خلال:

١. انخفاض نسبة معدل دوران العمالة ليصل لنسبة ٣٪ أقل من القيم المعلنة بالاسواق المنافسة في العام الحالي.
٢. برامج التدريب و التطوير المقدمة الى موظفي مجموعة شركات إي فينانس للاستثمارات المالية و الرقمية:
٣. تم تقديم عدد كبير من البرامج التدريبية لـ مختلف الإدارات ، و الذي شمل برامج تدريبية فنية، و برامج مهنية، و المهارات الناعمة، و الإمتحانات الدولية، و تجديد الرخص المهنية الدولية.
٤. تم عقد بروتوكول تعاون مع جامعة إسكسكا للعلوم و التكنولوجيا، بموجب هذا التعاون يحصل العاملين في أيأ من مجموعة إي فينانس للاستثمارات المالية و الرقمية على منحة (خصم على قيمة البرامج الأكاديمية الإحترافية) يصل إلى ٣٧,٥٪ (في دبلومات التحول الرقمي، و التكنولوجيا المالية و سلاسل التشفير و برامج الماجستير و الدكتوراة المهنيين)، علاوة على مجموعة من البرامج التدريبية و التي تم تصميمها خصيصاً لتتناسب مع مجال عمل شركة إي فينانس، على سبيل المثال:
 - ✓ تحليل و إدارة البيانات الضخمة.
 - ✓ أمن الشبكات و البيانات.
 - ✓ التكنولوجيا الناشئة (المبتكرة).
 - ✓ تعلم الآلات.
 - ✓ إدارة نظم الحوسبة السحابية.
٥. تم أيضاً عقد بروتوكول تعاون مع Cardiff School of Business و الذي بموجبه نضمن نسبة خصم تصل إلى ٥٠٪ على كافة البرامج الأكاديمية المقدمة (درجة الدبلوم المهني، الماجستير و الدكتوراة المهنية) و ذلك لجميع العاملين في مجموعة إي فينانس للاستثمارات المالية و الرقمية و أقاربهم من الدرجة الأولى.
٦. بروتوكول تعاون مع الأكاديمية العربية للعلوم و التكنولوجيا و الذي يضمن نسبة خصم تصل إلى ٤٠٪ على مختلف البرامج الأكاديمية الإحترافية، مثال: الدبلومات الإحترافية، ماجستير و دكتوراة إدارة الأعمال المهنيين.
٧. تدشين منصة الموارد البشرية الجديدة بتقنية SAP حيث تم تفعيل ثلاثة منظومات و هي:
 - ✓ المنظومة الرئيسية Employee Central
 - ✓ منظومة الأجور و الرواتب HCM Payroll
 - ✓ نظام PMGM Module – (نظام إدارة الأداء) في عام لوضع أهداف المؤسسة على مستوى مجموعة إي فينانس و تطبيق نظام تقييم الأداء (Performance Appraisal) مع تقدم ملحوظ في تعزيز سياسة إدارة الأداء.
- ✓ تطبيق أحدث نظام (Psychometric Assessments) لتقييم المتقدمين لشغل وظائف الشركة و الذي يقيم المهارات و القدرات الإدارية و القيادية وذلك لتحديد أفضل المتقدمين تبعاً لاحتياجات الوظائف و قيم الشركة.
٨. برنامج تكريم الموظف المثالي:



الغرض من مكافأة و تقدير الموظفين هو بناء الثقافة المؤسسية، حيث يتم مكافأة و تقدير الجهد و العمل الطيب من جانب الموظفين. تكافئ الشركة الأداء المتميز من جانب العاملين و ذلك بترشيح الموظف المثالي لكل شهر، و تعد هذه السياسة تقديرا ملموسا لجهود العاملين المميزين. من الوارد ان يتميز العامل في تقديمه خدمه مميزة في خدمة العملاء، و إظهار الأداء المميز للفرد او فريق العمل، و التفوق بشكل ملحوظ عن المهام المحددة للدور الوظيفي.

عناصر التقييم:

- ✓ الجهود الفائقة المبذولة من جانب الموظف في أيا من مهامه.
- ✓ التميز و الابتكار في الأداء الوظيفي.
- ✓ إنجاز العامل لمهمة على الرغم من صعوبتها (تعقيدها).
- ✓ إظهار بعض من المهارات و التي تساعد بدورها في زيادة كفاءة العمل.
- ✓ إظهار المهارات القيادية و التي تساعد بدورها في رفع كفاءة العمل و إنجاز المهام المطلوبة من فريق العمل.
- ✓ المهارات القيادية التي تساهم في إنجاز المهام المعقدة.

٩. السياسات الميسرة لعمل المرأة في بيئة العمل:

توافر سياسة العمل من المنزل، و ساعات العمل المرنة، بالإضافة الى توافر عدد من الآليات التي تتيح العمل عن بعد كإجتماعات عن بعد (أونلاين) بإستخدام أحدث منصات التكنولوجيا مثل Microsoft Teams و Cisco Webex.

١٠. تطوير سياسة التدريب و التطوير بما يتناسب مع أحدث الصيحات في مجال تطوير و إدارة المواهب، و فرص وظيفية جديدة للسيدات في مناصب قيادية.

١١. كما سبق الذكر، نسب خصم على برامج التدريب و التطوير من كبرى الجامعات (مثل: Cardiff School of Business) كما تشمل تلك المنحة خصم لأقارب الدرجة الأولى.

١٢. زيادة نسبة توظيف السيدات .

- ✓ إجمالي نسبة السيدات من إجمالي العاملين بالمجموعة: ١٧٪
- ✓ إجمالي نسبة السيدات من إجمالي عدد الوظائف الإدارية و القيادية: ٤٪

١٣. إستقطاب الكفاءات (Headhunting):

وهو ما تسعى اليه المجموعه عن طريق تقديم افضل العروض الوظيفية والمالية للكوادر المستهدفة .

١٤. وفيما يخص السلامة والصحة المهنية فقد قامت الشركة بالاتي :

- ✓ توفير بيئة عمل امنه ضد اي مخاطر.
- ✓ توفير ادوات التعقيم والكمادات واجهزت قياس الحرارة.
- ✓ التاكيد والحرص علي سلامة اجهزة الحريق واللوحات الخاصة بنظام الحريق وصيانتها ومتابعتها.
- ✓ المبني حصل علي شهادة الدفاع المدني لتشغيل ضد خطر الحريق وتم اعتماد جميع الانظمه الخاصه بالدفاع المدني.
- ✓ اعتماد خطة الاخلاء من الدفاع المدني لعام ٢٣/٢٢ .



- ✓ استكمال تدريب الموظفين علي اعمال الدفاع المدني واططار الحريق .
- ✓ الالتزام بالقوانين الذى وضعها المشرع من أجل بيئة عمل آمنة.
- ✓ تنفيذ اجراءات السلامة علي اساس علمي وفني لضمان استمرار اعمال الشركة.
- ✓ توفير ادوات اطفاء الحريق بكميات كبيره لتغطي كافة ارجاء الشركة.
- ✓ سهولة الوصول الي ادوات اطفاء الحريق .
- ✓ سرعة الابلاغ عن حالات اصابات العمل والامراض المهنية.
- ✓ عمل تدريب لاعضاء لجان السلامة والصحة المهنية بصفة دورية.
- ✓ عمل الكشف الطبي الدوري لجميع الموظفين .
- ✓ تنفيذ اجراءات السلامة علي اساس علمي وفني لضمان استمرار الشركة.

الاستدامة:

تهدف مجموعة ايفينانس للاستثمارات المالية والرقمية إحداث تأثير هادف على المجتمعات التي نخدمها من أجل دعم استدامة البيئات التي نعمل فيها من خلال الالتزام برؤية مصر ٢٠٣٠ وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (SDGs).

منهجنا نحو الاستدامة

بصفتها رائدة في التحول الرقمي وعامل تمكين للشمول المالي، تدرك مجموعة "إي فاينانس" دورها الحاسم في دعم أجندة التنمية والاستدامة في مصر "رؤية مصر ٢٠٣٠"، وتهدف المجموعة أيضًا إلى تسريع التنمية الاقتصادية والاجتماعية الوطنية من خلال ممارسات الأعمال العادلة والواعية والمستدامة التي تتوافق مع أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة.

نظرًا للتحديات الاقتصادية والاجتماعية الأخيرة، سرعان ما أصبحت الاستدامة محور الاهتمام عبر جداول الأعمال العالمية وأطر السياسات الاقتصادية لضمان الازدهار طويل الأجل للدول والاقتصادات في جميع أنحاء العالم، ونحن نؤمن إيمانًا راسخًا بأنه لكي تزدهر أي شركة ، يجب أن تعمل بغرض إحداث تأثير هادف لا يفيد الموظفين والمستثمرين فحسب، بل يفيد أيضًا البيئة والمجتمعات التي تخدمها، وفي هذا الصدد تدرك مجموعة "إي فاينانس" أهمية تنفيذ الاستراتيجيات القائمة على مبادئ واعية بيئيًا واجتماعيًا لضمان أن كل مشروع تقوم به المجموعة يمهّد الطريق لمستقبل أكثر استدامة.

على مر السنين، أدرجت "إي فاينانس" عناصر الاستدامة الرئيسية في استراتيجيتها، مما ساعد في توجيه نمو المجموعة حيث واصلت تطوير اللبنة الأساسية للاقتصاد الرقمي المالي في مصر، كما قامت المجموعة بموائمة استراتيجياتها التشغيلية مع معايير الاستدامة المعترف بها، بما في ذلك أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة، ونظرًا لمكانتها الراسخة كرائد للشمول المالي والتحول الرقمي، فإن "إي فاينانس" في مكانة جيدة لمواصلة دعم وتنفيذ رؤية مصر ٢٠٣٠.

تفخر المجموعة بالتأثير الإيجابي الذي أحدثته على المجتمعات التي خدمتها على مر السنين، وهي ملتزمة بنقل هذه النجاحات إلى أصحاب المصلحة في المستقبل، ولذلك ستقوم "إي فاينانس" بإدراج قسمًا مخصصًا للاستدامة في تقريرها السنوي لعام ٢٠٢٢ لتسليط الضوء على جهود المجموعة حتى الآن في تمكين المجتمعات وتنفيذ مبادرات الاستدامة، ومن الآن فصاعدًا، تلتزم المجموعة بتوسيع مبادئ إطار العمل البيئي والاجتماعي والحوكمة (ESG) وتنفيذ المزيد من أدوات وسياسات المراقبة والتنفيذ، والتي ستعزز في نهاية المطاف استراتيجية الاستدامة الخاصة بها بالإضافة إلى قدراتها الشاملة على خلق تأثير هادف وطويل الأجل.



المسؤولية الاجتماعية :

الإستثمار الإجتماعي المباشر هو نطاق أعمال تتبناه مجموعة إي فاينانس للإستثمارات بهدف تنشيط الدعم المجتمعي على العديد من الأصعدة بما في ذلك الجوانب الاقتصادية والاجتماعية والبيئية وقياس الأثر التنموي لمبادرات التنمية المجتمعية للمجموعة لضمان حياة اجتماعية متكافئة، تنفيذاً لتوجيهات الدولة في تحقيق أهداف التنمية المستدامة وتوطينها في الريف المصري ضمن مبادرة حياة كريمة، تحت مظلة الحكومة المصرية وبالتعاون مع التحالف الوطني والجمعيات الأهلية.

قامت مجموعة إي فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية بالتعاون مع مؤسسة صنّاع الخير للتنمية بعدة مبادرات تهدف لخدمة ملف التنمية المجتمعية للمجموعة، وذلك إيماناً بدورها التنموي في المجتمع المصري وبمشاركة مؤسسات العمل المدني في تحقيق التنمية المجتمعية وتوفير حياة كريمة للمواطنين.

وقّعت مجموعة “إي فاينانس” للاستثمارات المالية والرقمية بروتوكول تعاون مع مؤسسة صنّاع الخير للتنمية بحضور ورعاية الدكتورة نيفين القباج وزيرة التضامن الاجتماعي، لبدء تطوير قرية الفارسية بالأقصر خلال ٣ أشهر وبتكلفة ٥ ملايين جنيه، ضمن مساهمات “إي فاينانس” في دعم التنمية المجتمعية، ومشاركتها في دعم المبادرة الرئاسية “حياة كريمة”.

مشروعات البنية الأساسية - مبادرة سكن كريم قرية الفارسية

عملية إعادة إعمار قرية الفارسية وتوفير حياة كريمة للمواطنين الأكثر إحتياجاً من خلال بناء منازل آدمية تلّيق بهم.

قامت مجموعة إي فاينانس بالتعاون مع مؤسسة صنّاع الخير بتنفيذ أعمال بناء منازل ورفع كفاءتها وهدم المنازل التي لا تصلح.

الدعم الطبي - مبادرة عينيك في عيننا

يؤثر ضعف البصر علي حياة المواطن وعلي معدلات المشاركة في صفوف القوي العاملة والإنتاجية وعلي مصدر دخل الأسرة.

إستهدفت المبادرة

- ✓ محاربة العمي وضعف البصر وتأثيرهم علي الأطفال والبالغين.
- ✓ تشخيص حالات المواطنين الأولى بالرعاية الذين يعانون من ضعف الرؤية البصرية.
- ✓ علاج وإجراء العمليات للحالات التي تستدعي من خلال فرق القوافل الطبية.

التمكين الإقتصادي - مبادرة مراكب الرزق

يهدف دعم صغار الصيادين وتحفيزهم على تطوير حرفتهم وخلق فرص عمل جديدة للشرائح الأكثر إحتياجاً من أجل الإستثمار في قدراتهم ومن أجل الحفاظ على كرامة الإنسان، تم توفير مصدر دخل ثابت للأسر الأكثر إحتياجاً من خلال،

- توفير ٣٠ مركب صيد حديثة مزودة بموتورات .

- توفير معدات صيد حديثة كاملة .

التمكين الاقتصادي - مبادرة تجهيز العرائس

الهدف من هذه المبادرة يأتي للحفاظ علي كيان الأسرة و الحد من ظاهرة الغارمات التي تستدين لتجهيز بناتهن، و استكمال فرحة عدد من البنات المقبلات على الزواج وذلك من خلال.

- تجهيز العرائس الأولى بالرعاية باهدائهم أجهزة كهربائية و مستلزمات منزلية من أجل أستكمال متطلبات الزفاف.



الأثر المجتمعي

على مدار شهور العمل داخل قرية الفارسية نجحنا في صناعة نموذج تنموي متكامل داخل القرية باجمالي خدمات اجتماعية واقتصادية وطبية لعدد 1000 اسره بمتوسط ٥ افراد للأسرة باجمالي 5000 مواطن مستفيد من المشروعات.

- 30 أسرة كانت تعيش في منازل متهاكة أصبحت الآن تعيش في منازل آدمية جدران وسقف واثاث حمام ومطبخ وارضيات
- 30 أسرة كانت بلا مصدر رزق أصبح عائلها صاحب مركب صيد يجوب بها نهر النيل لكسب رزقه ويامن لأسرته معيشة كريمة
- اكثر من ٧٠٠ أسرة داخل القرية استفادت من خدمات المسح الطبي والاكتشاف المبكر لامراض العيون من خلال قوافل تم تنظيمها داخل القرية قدمت خدمات توقيع الكشف والعلاج وتشخيص النظارات وإجراء العمليات بالمجان تماما .

الرياضة

في عام ٢٠٢٢ ، أصبحت مجموعة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية راعياً رسمياً للفرق الوطنية لكرة اليد في مصر ، باجمالي مبلغ ٣ مليون جنيه شملت رعاية فريق الرجال والسيدات ، وفرق الشباب والكراسي المتحركة. وتتماشى رعاية الفرق الرياضية مع جهودنا لزيادة التواصل مع مجتمعاتنا بطرق هادفة وبيئة داعمة قادرة على مساعدة الناس في تعزيز المهارات المطلوبة ليصبحوا قادة الغد. تُظهر رعايتنا التزامنا بتعزيز التنمية الاجتماعية والشخصية للأفراد في مجتمعاتنا ومساعدتهم على أن يصبحوا أعضاء أكثر نشاطاً وإنتاجاً في المجتمع.

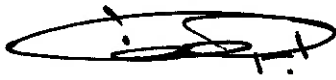
علاوة على ذلك ، تأتي رعايتنا أيضاً على خلفية إيماننا بتعزيز تمكين المرأة والتوافق مع الهدف رقم ٥ من أهداف التنمية المستدامة ، والذي يهدف إلى تحقيق المساواة بين الجنسين وتمكين جميع النساء والفتيات. نحن نؤمن إيماناً راسخاً بأن دعم المرأة في الرياضة أمر بالغ الأهمية لتحقيق مجتمعات أكثر استدامة.

تهدف رعايتنا أيضاً إلى زيادة تمكين أعضاء مجتمعنا الذين حولوا التحديات إلى فرص ورموز للمثابرة على الرغم من الصعاب المقدمة لهم. على هذا الصعيد ، نحن أيضاً رعاة فخورون للمنتخب المصري لكرة اليد للكراسي المتحركة. وتتماشى الرعاية مع قيمنا والتزامنا بالشمولية في مجتمعاتنا ، وتعزيز وتطوير نوع البيئات التي من شأنها تعزيز التنمية الاجتماعية والصحة والرفاهية، وكذلك إزالة المعوقات المحيطة بأولئك القادرين بإختلاف.

وتجدر الإشارة إلى أنه لم يتم فرض أي غرامة من قبل أي جهة رقابية خلال عام ٢٠٢٢ على الشركة كنتيجة لإلتزام الشركة بتطبيق المتطلبات القانونية والرقابية.

إبراهيم على سرحان

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب



عصام فواز أمين فواز

المستشار القانوني



أسماء عبد المنعم الوكيل

مدير إدارة الحوكمة

