# إى فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية

# تقرير الحوكمة للسنة المالية المنتهية فى 2024/12/31

## مقدمة

إلتزاماً بما نصت عليه قواعد الحوكمة الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ يوليو 2016 و قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 100 لسنة 2020 بشأن قواعد حوكمة الشركات العاملة فى مجال الأنشطة المالية غير المصرفية وتعديلاته بتاريخ يونيو 2021 وكذلك تعليمات الهيئة العامة للرقابة المالية الصادرة في ديسمبر 2021 بشأن القيد والشطب والذى تم اعتباره قاعدة أساسية نحو تطوير مفاهيم ومكونات الحوكمة داخل الشركة خلال عام 2024 وتأسيساً لمرحلة جديدة من الحوكمة لدى شركة إي فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية تم مراجعة وتحديث تطبيقات الحوكمة المعمول بها لدى الشركة على عدة مستويات بدءاً من مراجعة هيكل مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه مروراً بإقرار معايير التقييم الذاتي الخاص بأعضاء المجلس لما فى ذلك من أهمية لتعزيز قواعد الشفافية لدى شركة إي فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية وصولاً إلى مراجعة قواعد السلوك المهنى.

وفى إطار تقديمنا لتقرير الحوكمة للعام 2024 فإننا نود التأكيد على إستمرار حرص شركة إي فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية على تطبيق افضل المعايير الدولية فى مجال الحوكمة والتى وضعت أطرها مقررات لجنة بازل والقواعد الدولية للحوكمة وحددتها منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية وغيرها من الجهات والمؤسسات الدولية ذات الشأن مع الحرص على الالتزام التام بقواعد وإرشادات الحوكمه الصادرة من الجهات الرقابية المصرية .

كما نؤكد على أنه لم يتم إتخاذ اى إجراءات ضد الشركة أوأعضاء مجلس إدارتها أو مديريها من قبل جهات رقابية أو قضائية مع عدم تسجيل أي مخالفة قانونية على الشركة لدى أياً من الجهات الرقابية .

روجع

finance Investment Group

# تقرير حوكمة الشركات المقيدة بالبورصة المصرية عن العام المالى 2024 الخاص بشركة إي فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية

## ١. بيانات عن الشركة :

| | | | |
|---|---|---|---|
| اسم الشركة | إي فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية | | |
| غرض الشركة | تقديم الدعم الفني والمالي والإداري للشركات التي تساهم بها الشركة والتي تعمل في مجال التحول الرقمي ومساعدتها في تنمية حجم أعمالها وأغراض أخرى . | | |
| تاريخ القيد بالبورصة | ٢٠٢١/١٠/ ٠٤ | المدة المحددة للشركة | ٢٥سنة تبداء من ٢٠٠٥/٦/٨ |
| القانون الخاضع له الشركة | الإستثمار ١٩٩٧/٨ المعدل بالقانون ٧٢ لسنة ٢٠١٧والقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ | القيمة الإسمية للسهم | خمسون قرشًا للسهم |
| أخر رأس مال مرخص به | ٤ مليارات جنيه | أخر رأس مال مصدر | ١,١٥٥,٥٥٥,٥٥٥,٥ |
| أخر رأس مال مدفوع | ١,١٥٥,٥٥٥,٥٥٥,٥ | رقم وتاريخ القيد بالسجل التجاري | ١٥٠٢٦ في ٢٠٠٥/ ٦/ ٨ |
| اسم مسئول الاتصال | أسماء عبد المنعم الوكيل | | |
| عنوان المركز الرئيسي | مبنى ٣أ ـ ب٨٢ ـ القرية الذكية ـالكيلو٢٨ طريق القاهرة الإسكندرية الصحراوي ـ الجيزة | | |
| أرقام التليفونات | ٠٢٣٨٢٧١٣٠٠ /٠١٠٣٠٣١٩٤٠٤ | أرقام الفاكس | ٠٢٣٨٢٧١٤٠٠ |
| الموقع الالكتروني | www.efinanceinvestment.com | | |
| البريد الالكتروني | asmaa_elwakil@efinance.com.eg | | |

## ٢. الجمعية العامة للمساهمين:

تتكون الجمعية العامة من كافة مساهمي الشركة كلا بحسب نسبة ما يمتلكه من أسهمها ولكل مساهم حق حضور الجمعية العامة وتقوم الشركة بتسجيل إجراءات حضور المساهمين لاجتماعات الجمعية العامة مع الالتزام بأحكام القانون والنظام الأساسي للشركة المتعلقة بالإجراءات والمواعيد المقررة لدعوة الجمعية العامة وكيفية إدارتها واستخدام التصويت التراكمي في انتخاب أعضاء مجلس الإدارة حيث تتم إدارة الجمعية العامة على النحو الذي يسمح لكافة المساهمين بالتعبير عن آرائهم في ضوء ما ينظمه القانون والنظام الأساسي وبما يتوافق مع جدول أعمال الجمعية من موضوعات مصحوبا بالبيانات والمعلومات التي تمكن المساهمين من اتخاذ قراراتهم بشكل سليم كما يتم الرد على كافة الاستفسارات الواردة من المساهمين المرسلة قبل الاجتماع لتضمينها ضمن جدول الأعمال ووفقا لضوابط إتاحة استخدام الأنظمة الإلكترونية في حضور اجتماعات الجمعية العامة للشركات المقيض لها أسهم بالبورصة المصرية أه وبما يسمح للشركة بعقد جمعياتها العمومية ويتيح لجميع المساهمين الاشتراك في الجمعية سواء كانو داخل جمهورية مصر العربية أو خارجها فقد تقرر عقد اجتماع الجمعية العامة و العادية وغير العادية بمقر الشركة و عبر تقنية الاتصال والتصويت عن بعد وتقوم الشركة بالإفصاح عن القرارات التي تم اتخاذها وجميع الأحداث الجوهرية خلال الجمعية العامة .

وتلتزم الشركة بموافاة البورصة المصرية أولا بملخص قرارات الجمعية العامة العادية وغير العادية فور انتهائها وبحد أقصى قبل بدء أول جلسة تداول تالية لانتهاء الاجتماع بما يحقق إتاحة المعلومات للجميع بشكل عادل . ثانيا بمحضر اجتماع الجمعية العامة العادية وغير العادية موقع من السيد/ رئيس مجلس الإدارة ومعتمد من مراقب الحسابات خلال أسبوع من تاريخ الاجتماع ثالثا بمحضر اجتماع الجمعية العامة العادية وغير العادية موثق من الهيئة العامة للاستثمار خلال ثلاثة أيام من تاريخ إستلام التوثيق كما تلتزم الشركة بموافاة الهيئة العامة للاستثماربمحضر اجتماع الجمعية العامة العادية وغير العادية خلال عشرة أيام من تاريخ الانعقاد وذلك لاعتماد المحاضر والسير في إجراءات تنفيذ قرارات الجمعية .

روجع



إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية . مبنى رقم ٣أ ـ ب٨٢ ـ القرية الذكية ـالكيلو٢٨ 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

## 3. هيكل الملكية :

| حملة ٥ % من أسهم الشركة فأكثر | المستفيد النهائي | عدد الأسهم في تاريخ القوائم المالية ٢٠٢٤/١٢/٣١ | النسبة % |
|---|---|---|---|
| الشركه السعودية المصريه للإستثمار | الشركه السعودية المصريه للإستثمار | ٥٩٥,٠١٧,١٠٢ | %٢٥,٧ |
| بنك الإستثمار القومي | بنك الإستثمار القومي | ٥٠٤,٠٤١,٠١٩ | %٢١,٨٠ |
| بنك مصر | بنك مصر | ١٥٤,٥٤٥,٣٠١ | %٦,٦٨ |
| شركه بنوك مصر للتقدم التكنولوجي(EBC) | شركه بنوك مصر للتقدم التكنولوجي | ١٥٤,٥٤٥,٢٩٩ | %٦,٦٨ |
| البنك الأهلي المصري | البنك الأهلي المصري | ١٥٤,٥٤٥,٢٩٩ | %٦,٦٨ |
| الشركة المصرية للمشروعات الاستثمارية(ECIP) | الشركة المصرية للمشروعات الاستثمارية | ١٥٤,٥٤٥,٣٠١ | %٦,٦٨ |
| الإجمالي | | ١,٧١٧,٢٣٩,٣٢١ | %٧٤,٢٢ |

## 4. مجلس الإدارة :

يرأس الشركة مجلس إدارة بناءا على التكليف الصادر من الجمعية العامة غالبيته من غير التنفيذيين من ذوى الخبرة والكفاءة التى تمكنه من توجيه وتسيير أمور الشركة بكل اقتدار وحرفية. لمجلس الادارة الدور الاساسى فى وضع الاهداف الاستراتيجية للشركة واقرار الخطط والسياسات العامة التى تهيمن على سير العمل . وكذلك مراقبة أداء الإدارة التنفيذية، والتأكد من فعالية نظام الرقابة الداخلية وإدارة مخاطر الشركة، وتحديد الأسلوب الأمثل لتطبيق الحوكمة، واعتماد السياسات والمعايير المهنية الواجب اتباعها من قبل العاملين بما ينعكس على أدائهم وتصرفاتهم.

**ومن أهم وأبرز مسوولیات مجلس الإدارة :**

- وضع الآليات والنظم التي تضمن التزام كافة العاملين بالشركة بالقوانين والمواثيق والسياسات الداخلية للشركة كذلك فإن المجلس مسؤولا عن وضع نظام الإنذار المبكر في كشف أي خلل أو انحراف قد يحدث وضمان سرعة اتخاذ الإجراءات المناسبة كما يتضمن هذا النظام سبل حماية مصادر المعلومات و المبلغين عن الفساد والانحراف.
- وضع خطة لتتابع السلطة داخل الشركة وذلك للوظائف الإدارية العليا فضلا عن أعضاء مجلس الإدارة بما يضمن استدامة الشركة وسير أعمالها بشكل فعال.
- تحديد الصلاحيات التي يقوم بتفويضها لأحد أعضائه أو لجانه أو غيرهم، وكذلك تحديد مدة التفويض، دورية التقارير التي يحصل عليها من اللجان والإدارة التنفيذية، ومتابعة نتائج ممارسة تلك الصلاحيات المفوضة.
- وضع الإجراءات الوقائية والأدوات والآليات التي تعمل على تأمين تدفق المعلومات والسيطرة على دقة وسلامة البيانات داخل الشركة وحمايتها من التلاعب والاختراق سواء من داخل الشركة أو من خارجها مثل تأمين استخدام الإنترنت وأجهزة المحمول ضد الاختراقات والقرصنة.
- الإشراف العام على عملية الإفصاح عن البيانات وقنوات الإتصال، وضمان نزاهة التقارير المالية والمحاسبية الصادرة عن الشركة، وكذلك ضمان استقلالية كل من نشاط المراجعة الداخلية والالتزام بالشركة.
- تعيين أمين سر لمجلس الإدارة من ذوي الكفاءة والفهم لكافة أعمال الشركة.



اي فاينانس للاستشارات المالية والرقمية . مبنى رقم ٣أ - ب٨٢ - 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

## تشكيل مجلس الإدارة – اعتباراً من تاريخ 2021/10/04 (القيد بالبورصة)

| م | اسم العضو | جهة التمثيل | صفة العضو (تنفيذي/غير تنفيذي/ مستقل) | تاريخ الالتحاق بالمجلس | عدد الأسهم |
|---|---|---|---|---|---|
| ١ | إبراهيم علي بهاء الدين سرحان | | تنفيذي | ٢٠٢١/١٠/٠٤ | ١,٧٤٩,٩٩٩ |
| ٢ | إبراهيم عبد السلام إبراهيم علي | عضو مستقل | مستقل | ٢٠٢١/١٠/٠٤ | |
| ٣ | هشام إبراهيم شعراوي | الشركة المصرية للمشروعات الإستثمارية | غير تنفيذي | ٢٠٢١/١٠/٠٤ | ١٥٤,٥٤٥,٣٠١ |
| ٤ | أحمد بن محمد بن سمران العلزي | الشركة السعودية المصرية للإستثمار | غير تنفيذي | ٢٠٢٢/١١/١٤ | ٥٩٥,٠١٧,١٠٢ |
| ٥ | خالد بن عبد الله بن ناصر الحصان | | غير تنفيذي | ٢٠٢٢/١٢/٢٨ | |
| ٦ | داليا مصطفى كامل عبد الفتاح | بنك الإستثمار القومي | غير تنفيذي | ٢٠٢١/١٠/٠٤ | ٥٠٤,٠٤١,٠١٩ |
| ٧ | خالد زكريا محمد أمين أبو الذهب | | غير تنفيذي | ٢٠٢١/١٠/٠٤ | |
| ٨ | إيهاب السيد محمد درة | بنك مصر | غير تنفيذي | ٢٠٢٣/٠٨/١٤ | ١٥٤,٥٤٥,٣٠١ |
| ٩ | محمد جميل محمود قنديل | البنك الأهلي المصري | غير تنفيذي | ٢٠٢١/١٠/٠٤ | ١٥٤,٥٤٥,٢٩٩ |
| ١٠ | أيمن عصمت محمود حسين | شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي | غير تنفيذي | ٢٠٢١/١٠/٠٤ | ١٥٤,٥٤٥,٢٩٩ |
| ١١ | لدى محمد وصفى حسين مسعود | عضو مستقل | مستقل | ٢٠٢١/١٠/١٢ | |
| ١٢ | طارق محمود أحمد المحمودي | عضو مستقل | مستقل | ٢٠٢١/١٠/١٢ | |

## رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

حصلت الشركة على خطاب استثناء من الفصل بين الصفتين لاعتبارات الشركة الخاصة حيث أن الرئيس والعضو المنتدب هو شخص واحد والمرحلة الحالية تتطلب ثبات المركز القانوني للشركة عن طريق ثبات ووحدة التوجيه والجمع بين الصفتين.

رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب مسئولاً بصفة رئيسية عن حسن أداء المجلس بشكل عام ويقع على عاتقه مسئولية إرشاد وتوجيه المجلس لضمان فاعلية أدائه ويتحلى بالخبرة المطلوبة والكفاءة والصفات الشخصية التى تمكنه من الوفاء بمسئولياته كما أنه يعد الرئيس الأعلى للجهاز التنفيذي بصفته الرئيس التنفيذي وله أوسع السلطات لإدارة شئون الشركة المالية والإدارية وهو المسئول عن تحديد الأهداف الطويلة والقصيرة الأجل والتى تضمن تحقيق النمو للأرباح وحسن استخدام الأصول والموارد لتحقيق الفاعلية المالية ومن أهم مسئولياته :

- توجيه الدعوة لانعقاد مجلس الإدارة ووضع جدول أعماله وإدارة جلساته.
- دعوة الجمعية العامة العادية وغير العادية للانعقاد 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 رضاء 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 يعتمدها المجلس لضمان ولاء العاملين وتعظيم قيمة الشركة.

رجوع



اي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية . مبنى رقم ١٣ - ب٨٢ - 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

## أمين سر مجلس الإدارة

**ومن أهم مهامه ومسئولياته:**

- معاونة رئيس المجلس في إعداد جدول أعمال الإجتماعات، 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 اجتماعات المجلس واللجان.
- تبنى 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 مسئوليات إشرافية أو قانونية نتيجة حدوث تطورات في أنشطة الشركة أو في الإطار القانوني الخاضعة له، وذلك في حدود مسئولياته ودون تعارض مع دور الإدارات المعنية بهذه الموضوعات.
- تقديم المعلومات اللازمة عن الشركة للأعضاء الجدد وتقديمهم لباقي الأعضاء

روجع



إي فينانس للاستثمارات المالية والرقمية . مبنى رقم ١٣ - ب٨٢ - 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

## 5. لجان المجلس

قام مجلس الإدارة بتشكيل عددا من اللجان المنبثقة منه لتدعمه ومعاونته في تنفيذ مسؤولياته والمهام الموكلة إليه حيث تم تشكيل اللجان وفقا للقوانين والقرارات المنظمة لذلك. تقوم اللجان بعرض تقاريرها وتوصياتها على مجلس الإدارة بشكل دوري لاتخاذ ما يلزم من قرارات بشأنها على النحو المحدد في اختصاصات كل منها.

### تشكيل اللجان

| م | اسم العضو | صفةالعضو (تنفيذي/غير تنفيذي/ مستقل) | لجان المجلس | | | | | المنصب في اللجنة |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | لجنة المراجعة والحوكمة | لجنة الترشيحات والمزايا | لجنة الإستراتيجية | لجنة المخاطر | لجنة الاستثمار | |
| ١ | إبراهيم علي سرحان | تنفيذي | | | | | | رئيس # عضو * |
| ٢ | إبراهيم عبد السلام إبراهيم | مستقل | | | | | # | |
| ٣ | هشام إبراهيم شعراوى | غير تنفيذي | | | | # | | |
| ٤ | أحمد بن محمد العلزى | 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 | إيهاب السيد محمد درة | غير تنفيذي | | | * | | | |
| ٩ | محمد جميل محمود قنديل | غير تنفيذي | | | * | | | |
| ١٠ | أيمن عصمت محمود حسين | غير تنفيذي | | | * | | | |
| ١١ | ندى محمد وصفى مسعود | مستقل | | | * | * | | |
| ١٢ | طارق محمود المحمودي | مستقل | | * | | | | |



اي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية . مبنى رقم ٣أ - ب٨٢ - القرية الذكية -الكيلو٢٨ 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

## سير إجتماعات مجلس الإدارة ولجانه

**جدول متابعة حضور أعضاء المجلس لإجتماعات المجلس واللجان وإجتماعات الجمعية العامة.**

تم عقد 9 جلسات لإجتماع مجلس الإدارة خلال العام وقد حضر كافة الأعضاء النسبة الكبرى من مرات الإنعقاد كما هو موضح بالجدول التالى:

| م | اسم العضو | مجلس الإدارة | الجمعية العامة (عادية/غير عادية) | لجنة المراجعة والحوكمة | لجنة المخاطر | لجنة الإستراتيجية | لجنة الترشيحات والمزايا | لجنة الاستثمار |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ١ | إبراهيم علي سرحان | ٩/٩ | ٣/٣ | | | | | |
| ٢ | إبراهيم عبد السلام إبراهيم | ٩/٩ | ٣/٢ | | | | | ٣/٣ |
| ٣ | هشام إبراهيم شعراوي | ٩/٩ | ٣/٣ | | ٢/٢ | | | |
| ٤ | أحمد بن محمد العزي | ٩/٨ | ٣/٣ | | | ٢/٢ | | |
| ٥ | خالد بن عبد الله الحصان | ٩/٩ | ٣/٣ | | | | ٢/٢ | ٣/٣ |
| ٦ | داليا مصطفى عبد الفتاح | ٩/٩ | ٣/٣ | | | | ٢/٢ | ٣/٣ |
| ٧ | خالد زكريا أبو الذهب | ٩/٩ | ٣/٣ | ٦/٦ | ٢/٢ | | | |
| ٨ | إيهاب السيد محمد درة | ٩/٨ | ٣/٢ | | | ٢/٢ | | |
| ٩ | محمد جميل محمود قنديل | ٩/٩ | ٣/٣ | | | ٢/٢ | | |
| ١٠ | أيمن عصمت محمود حسين | ٩/٩ | ٣/٢ | | | ٢/٢ | | |
| ١١ | ندى محمد وصفي مسعود | ٩/٩ | ٣/٣ | | ٢/٢ | ٢/٢ | | |
| ١٢ | طارق محمود المحمودي | ٩/٩ | ٣/٣ | | | | ٢/٢ | |

## لجان المجلس:

يساعد مجلس الإدارة فى تولي مسئولياته وواجباته عدد خمسة لجان مختصة منبثقة عنه. ترفع هذه اللجان تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة وذلك لمساعدته على القيام بمهامه على خير وجه والارتقاء بكفاءته وتشمل اللجان المنبثقة عن المجلس وهي :-
لجنة المراجعة والحوكمة ،ولجنة المخاطر ،ولجنة الترشيحات والمكافآت ،ولجنه الإستثمار ولجنة الاستراتيجية .

## لجنة المراجعة والحوكمة :

هى إحدى اللجان التابعة لمجلس الإدارة وتتكون من أعضاء غير تنفيذيين و مستقلين كما تضم عضوان خارجين 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 الإلتزام بتطبيقها.
- فحص ومراجعة آليات وأدوات المراجعة الداخلية وإجراءتها وخططها ونتائجها ودراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ توصياتها.
- اقتراح تعيين مراقب الحسابات ومراجعة العروض الخاصة باتعابهم والنظر فى الأمور المتعلقة باستقالتهم أو إقالتهم وبما لا يخالف أحكام القانون.
- التأكد من تطبيق الأساليب الرقابية للمحافظة على أصول الشركة وإجراء التقييم الدوري للإجراءات الإدارية للتأكد من الإلتزام وإعداد تقارير لمجلس الإدارة .
- التقييم الدوري 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 ببنود الإفصاح وغيرها من البنود ذات الصلة بحوكمة الشركات.



اي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية . مبنى رقم ٣أ - ب٨٢ - 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

- 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 ملاحظتهم بشأن أي تجاوز للأنظمة الداخلية للشركة بما في ذلك الأنظمة ذات العلاقة بإعدادالقوائم 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 لجنه المخاطر من ثلاثة أعضاء ومن أهم مسؤليتها الأتى:

- وضع استراتيجية وسياسات شاملة لإدارة المخاطر المتعلقة بإستثمارات المجموعة 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 الإثني 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 الخارجية و الداخلية على أساس ربع سنوي.
- التاكد من أن موظفى 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 الاستعراضات في أعقاب الحوادث الخطيرة، أو من الاستعراضات 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 ويترأسها عضو مستقل ومن أهم مسئولياتها:

- الفهم والإلمام بأهداف الشركة الإستثمارية وكيف تدعم مهمة الشركة.
- وضع السياسات والإرشادات الإستثمارية للشركة ومراجعتها بانتظام.
- التوصية بترشيح الإستثمارات المستقبلية للشركة للاعتماد من المجلس.
- مراقبة أداء الصناديق الإستثمارية ودراسة مدى تأثيرها على سياسات الشركة وإرشاداتها.
- مراقبة أداء مديري الإستثمار وتقييمهم والنظر في الاحتفاظ أو إستبدال أي فرد منهم وتقييم أداء صناديق الإستثمار في المحفظة.
- مراجعة خلفيات أعضاء اللجنة للتأكد من عدم وجود تعارض في المصالح.
- تفسير سياسات الإستثمار وحل الأسئلة المرتبطة بالمحفظة.
- تحديد مبلغ الإشتراكات اللازم لمحفظة الشركة.
- إخطارات التوريد والتقارير والإفصاحات كما هو مطلوب بموجب سياسة الشركة أوقوانينها أولوائحها وتعليمات الجهات الرقابيه 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 الداخليين والمستشارين الخارجيين للمحفظة من أجل فعالية وملاءمة المسئوليات.



اي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية . مبنى رقم ٣أ - ب٨٢ - 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

## لجنة الترشيحات والمزايا :

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 إسترشادية لإنتخاب أو تعيين عضو مجلس الإدارة .
- تحديد مسئوليات 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 مسئولة 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،تحرص 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 إثابتهم بشكل يتناسب مع مؤهلاتهم ومدى انجازهم لأهدافهم، وبالشكل الذي لا يؤثر على استقلاليتهم.
- تحليل نتائج دراسة ومراجعة مستوى المرتبات التي تمنحها الشركة لموظفيها ومقارنتها بالمؤسسات الأخرى للتحقق من قدرة الشركة على استقطاب أفضل الكوادر والإحتفاظ بها لضمان تحقيقها لأهدافها.
- تكون اللجنة مسئولة 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 إختلاسات لمقدرات الشركة.

## لجنة الإستراتيجيات :

تتكون اللجنة من ستة أعضاء ومن أهم مسئولياتها:

- مراجعة الخطة الإستراتيجية الشاملة للشركة.
- تقييم الإستراتيجية العامة للشركة فيما يتعلق بعمليات الإندماج والإستحواذ.
- الاستجابة لأي مبادرات استراتيجية يحددها مجلس الإدارة او الإدارة العليا فى اى وقت بما فى ذلك الخروج من خطوط الأعمال الحالية والدخول فى أعمال جديدة والمشاريع المشتركة والاستحواذات والاستثمارات والأعمال التجارية والأصول وتوسعات الأعمال.
- مساعدة الإدارة فى تطوير استراتيجية الشركة بما فى ذلك مراجعة ومناقشة الإتجاه الاستراتيجى والمخاطر المرتبطة بإستراتيجية الشركة.
- مراجعة عملية التطوير والموافقة والتعديل مع الإدارة الإستراتيجية للشركة وخطتها الإستراتيجية.
- متابعة وضع وتنفيذ استراتيجية إتصال الشركة مع السوق المالية المحلية والخارجية وفتح قنوات اتصال مع المستثمرين ونقل أراء السوق واهتمامات المستثمرين إلى المجلس بشكل مستمر.
- وضع السياسات والإرشادات الاستراتيجية للشركة ومراجعتها بانتظام.
- مساعدة وتوجية الإدارة العليا فى تحديد القضايا الرئيسية والخيارات والتطورات الخارجية والتى تؤثر على استراتيجية الشركة.
- الإجتماع مع الإدارة بشكل دوري.
- فهم الأهداف الإستراتيجية للشركة وكيف تدعم مهمة الشركة لمراقبة وتقييم وضع الشركة مقابل أهدافها الإستراتيجية.



اي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية . مبنى رقم ٣أ - ب٨٢ - 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

# البيئة الرقابية :

## نظام الرقابة الداخلية:-

إن مجلس الإدارة مسئول وبشكل كامل عن نظام الرقابة الداخلية فى 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 فى جميع العمليات .
إن مسئولية تطبيق نظام رقابة فعال على مستوى الشركة هى 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 والحوكمة فى هذا الصدد وبالنيابة عن مجلس الإدارة بمراجعة دورية لإطار الرقابة الداخلية وتقييم النظم الداخلية من خلال أعمال التقييم التى يقوم بها قطاع المراجعة الداخلية بالإضافة إلى عمليات المراجعة التى يقوم بها مراقب الحسابات الخارجي. وبناءاً على الملاحظات والتوصيات والنصائح المقدمة من لجنة المراجعة والحوكمة يتأكد المجلس من توفر العناصر الفاعلة للرقابة الداخلية الصحيحة بالشركة، حيث تعزز إدارة المراجعة الداخلية إرساء دعائم هذا النظام وذلك من خلال مايلى:

## إدارة المراجعة الداخلية

لدى شركه إي فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية قطاع مستقل بأليات عمل واضحة ودور مصمم خصيصاً لإضافة المزيد من القيمة إلى عمليات الشركة والإرتقاء بأدائها ، وتقع على عاتق إدارة المراجعة الداخلية للشركة مسئولية تحديد وإعداد التقارير حول الخلل أو الضعف فى أنظمة وعمليات الشركة بهدف تعزيز الرقابة وتقليل المخاطر فى أنشطتها ؛ حيث تقوم الإدارة بالتدقيق على أنظمة وعمليات الرقابة الداخلية من خلال تغطية متخصصة للتحقق من تقييم المخاطر والتحقق من كفاءة وفعالية الإجراءات المستخدمة والالتزام بقواعد وآليات الرقابة الموضوعة من قبل الإدارة ،والتأكد من الإلتزام بكافة الأنظمة واللوائح والإجراءات الداخلية ، وصحة ومصداقية المعلومات التى يتم توفيرها للإدارة ،كما يقوم قطاع المراجعة الداخلية برفع التقارير إلى مجلس الإدارة بشكل مباشر من خلال لجنة المراجعة والحوكمة.
و من أهم مسئوليات إدارة المراجعة الداخلية الأتي :

- تقويم أنظمة الرقابة الداخلية بما في ذلك النظام المحاسبي للتحقق من سلامتها وملاءمتها وتحديد أوجه القصور فيها إن وجدت، واقتراح الوسائل والإجراءات اللازمة لعلاجها بما يكفل حماية أموال المجموعة وممتلكاتها من الاختلاس أو الضياع أو التلاعب ونحو ذلك.
- التأكد من التزام المجموعة بالأنظمة واللوائح والتعليمات والتحقق من كفايتها وملاءمتها.
- تقويم مدى كفاية الخطة التنظيمية المجموعة من حيث وضوح السلطات والمسؤوليات وفصل الاختصاصات المتعارضة وغير ذلك من الجوانب التنظيمية (العمل المؤسسي).
- تقويم مستوى انجاز المجموعة لأهدافها الموضوعة وتحليل أسباب الاختلاف إن وجد.
- تحديد مواطن سوء استخدام المجموعة لمواردها المادية والبشرية، وتقديم ما يمكن الجهة من معالجتها وتلافيها مستقبلاً.
- فحص المستندات الخاصة بالمصروفات والإيرادات بعد إتمامها للتأكد من كونها صحيحة ونظامية.
- فحص السجلات المحاسبية للتأكد من انتظام القيود وصحتها وسلامة التوجيه المحاسبي.
- مراجعة العقود والاتفاقيات المبرمة التي تكون أي من شركات المجموعة طرفا فيها للتأكد من مدى التقيد بها.
- مراجعة أعمال الصناديق وفحص دفاترها وسجلاتها ومستنداتها والتحقق من أن الجرد قد تم وفقا للقواعد والإجراءات المقررة.
- مراجعة التقارير المالية والحسابات الختامية التي تعدها المجموعة والتأكد من دقتها ومدى موافقتها للأنظمة واللوائح والتعليمات والسياسات التي تطبقها الجهة.
- تقديم المشورة عند بحث مشروع الموازنة التقديرية المجموعة.
- القيام بحملات تفتيشية على مختلف وحدات المجموعة والإدارات التابعة له.
- قيام الإدارة بالأعمال التي يكلفها بها المسؤول الأول في المجموعة وذلك في مجال اختصاصاتها المشار إليها في هذه اللائحة.
- مراقبه سير العمل في المجموعة والوحدات التابعة له , للتأكد من مطابقته للأنظمة واللوائح والإجراءات المتبعة.
- تلقي البلاغات وفحص الشكاوى المتعلقة بالمخالفات الإدارية والمالية وغيرها من المخالفات، وفقاً للصلاحيات الممنوحة لها.
- تنظيم وحفظ الملفات والمعلومات الخاصة بأعمال المتابعة في المجموعة بأسلوب يساعد على استخراجها بيسر وسهولة.
- العمل على تنمية وتقوية مفهوم الرقابة الذاتية لدى موظفي المجموعة.

رجوع



اي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية . مبنى رقم ١٣ - ب٨٢ - 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

## إدارة الإلتزام:

تركز الإدارة بشكل أساس على الامتثال للأنظمة واللوائح ذات العلاقة بإعمال شركات المجموعة ومع تزايد تطور الأعمال وتوسعها، أصبح من الضروري أن تتجاوز إدارات الالتزام مجرد الامتثال القانوني لتشمل الامتثال الأخلاقي والسلوك المهني من خلال تبني مفهوم الامتثال المؤسسي الذي يتشكل من مجموعة من العناصر و من أهم مسئوليات إدارة الإلتزام الأتي:

- التحقق من إقرار سياسات وإجراءات وأنظمة العمل، وكذلك وجود أدوات وأجهزة رقابية فعالة ومتطورة.
- التحقق من تطابق هذه السياسات مع القوانين المحلية والقرارات الدولية والتعليمات الرقابية السارية.
- العمل على متابعة ومراقبة التزام المجموعة (بكافة وحداته وجميع العاملين فيه) بتطبيق تلك السياسات.

## إدارة المخاطر :

إدارة المخاطر ب المجموعة دورها قياس وتقييم للمخاطر وتطوير إستراتيجيات لإدارتها و تتضمن هذه الإستراتيجيات نقل المخاطر إلى جهة أخرى وتجنبها وتقليل آثارها السلبية وقبول بعض أو كل تبعاتها. و دورها هو تقييم النشاط الإداري الذي يهدف إلى التحكم بالمخاطر وتخفيضها إلى مستويات مقبولة. وبشكل أدق هي عملية تحديد وقياس والسيطرة وتخفيض المخاطر التي تواجه المجموعة ومن أهم مسئوليات إدارة المخاطر الأتي :

- تساعد على زيادة احتمالية تحقيق أهداف المجموعة التنظيمية بدلاً من مجرد تجميع قائمة بالمشكلات المحتملة.
- تساعد إدارة المخاطر بشكل صحيح على تمكين استمرارية الأعمال.
- تدرس المبادئ والإجراءات التي تساعد المنظمة على إدارة المخاطر المتوقعة حتى تتمكن من تحقيق أهدافها بنجاح.

## إدارة الحوكمة :

تهدف إدارة الحوكمة بالشركة إلى المساعدة على توطيد وإرساء مبادىء الحوكمة ومتابعة تطبيقها وزيادة فاعليتها ومن أهم مسئوليات إدارة الحوكمة الأتي :

- العمل على تطبيق مفهوم الشفافية والوضوح والعدالة فى التعامل مع جميع المساهمين.
- مراقبة مدى توافر المبادىء والعناصر الأساسية التى تساعد على تطوير وتحسين الأداء بالشركة.
- مراقبة مدى التزام الإدارة التنفيذية بتنفيذ قرارات مجلس الإدارة وتنفيذ الخطط الاستراجية للشركة.

## مراقب الحسابات :

عينت الشركة السيد الأستاذ/ محمد طارق مصطفى ناجى الشريك بمكتب KPMG حازم حسن مراقبا لحسابات الشركة بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢١ - كان أول تعيين لسيادته - وهو ممن تنطبق فيهم كافة الشروط المنصوص عليها ومن المقيدين فى السجل الخاص بمراقبى 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 .

تقوم الجمعية العامة بناءا على ترشيح من مجلس الادارة وبعد توصية لجنة المراجعة بتعيين مراقب الحسابات. كما تاكد الشركة على عدم جواز تعاقد مجلس الادارة مع مراقب حسابات الشركة لاداء اية اعمال اضافيةغير مرتبطة بعمله كمراقب حساباتها بشكل مباشر او غير مباشر ، الا بعد اخذ موافقة لجنة المراجعة، وبشرط الا يكون هذا العمل الاضافى من الاعمال المحظور على مراقب الحسابات القيام بها. ويجب ان تتناسب اتعاب اداء الاعمال الاضافية مع طبيعة وحجم الاعمال المطلوبة.

روجع



اي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية . مبنى رقم ٣أ - ب٨٢ - القرية الذكية -الكيلو٢٨ 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

## الإفصاح والشفافية :

## المعلومات الجوهرية والإفصاح المالي وغير المالي:-

يتم الإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية وكذا الأحداث الجوهرية بما لايؤثر على وضع الشركة فى الأسواق التى تعمل بها وإبلاغ البورصة المصرية بتلك المعلومات ونشره بالشاشات الخاصة بالبورصة المصرية وكذلك نشرها على الموقع الإلكترونى للشركة ، كذلك يتم الإفصاح عن المخالفات والأحكام الصادرة على الشركة علماً بأن الشركة لم يفرض عليها أي مخالفات او أحكام خلال العام .

## علاقات المستثمرين

الشركة لديها إدارة لعلاقات المستثمرين وهى حلقة الوصل بين إدارتها والمساهمين والمستثمرين والمحللين ويرأسها مدير ذو مهارة وكفاءة عالية وهو السيد الدكتور/ أحمد محمد السيد، ويقع ضمن أبرز مهام إدارة علاقات المستثمرين الحفاظ على المستثمرين الحاليين وجذب مستثمرين جدد خلال توعية السوق بأعمال الشركة وبفرص النمو المستقبلية لها والتعرف على العوامل التى تؤثر على ربحيتها فضلاً عن توفير الإفصاح والشفافية اللازمين بما يحقق أثراً إيجابياً على تحقيق السيولة وخفض تكلفة التمويل على المدى الطويل،كما أن علاقات المستثمرين تمكّن مجلس الإدارة من فهم أسباب أداء أسهم الشركة وانعكاس ذلك الأداء على قيمتها العادلة طبقا لما توفره الشركة من معلومات عن أدائها وإمكانياتها ومستقبلها ومدى إلتزام الشركة بقواعد الإفصاح والشفافية والتواصل مع المستثمرين ومدى وضوح رؤيتهم وتقييم سوق الإستثمار لها .وفيما يلى ابرز مايقوم به مسئول علاقات المستثمرين :

- وضع إستراتيجية لبرنامج علاقات المستثمرين من خلال فهم السوق ومتطلبات الشركة، بحيث يقوم مسئول علاقات المستثمرين بتحديد الأولويات فيما يخص الأنشطة المطلوبة ووضع الإستراتيجية المطلوبة لتنفيذ تلك الأنشطة بالتعاون مع مجلس الإدارة.
- الاشتراك في وضع سياسة الإفصاح المتبعة في الشركة واعتمادها من مجلس الإدارة.
- الحفاظ علي المستثمرين الحاليين وجذب مستثمرين جدد من خلال توعية السوق بأعمال الشركة وبفرص النمو المستقبلية لها، والتعرف على العوامل التي تؤثر علي ربحيتها.
- التواصل مع المحللين والمستثمرين وممثلي الإعلام وتوفير المعلومات للحد من الشائعات والمفاجآت التي تؤدي إلى تقلبات في أسعار وأحجام التداول.
- تنظيم المعلومات الصادرة عن الشركة طبقاً لقواعد الإفصاح المعمول بها.
- إنشاء ومتابعة قاعدة بيانات المستثمرين سواء من حيث نوعية المستثمر أو موقعه الجغرافي.
- تعريف السوق بالأعضاء الجدد في مجلس الإدارة أو الإدارة العليا.
- تنظيم الحملات الترويجية والفعاليات عن الشركة طبقاً للخطة المعدة لذلك مسبقاً، وتسهيل زيارات المستثمرين لمواقع الشركة المختلفة.
- التواصل مع المستثمرين عبر أدوات الاتصال المختلفة مثل الموقع الالكتروني للشركة ومواقع التواصل الاجتماعي والتقارير الصحفية، والاشتراك في إعداد التقرير السنوي الذي يهتم به المستثمرين الحاليين والمرتقبين.
- إعداد تقرير الإفصاح المطلوب من الشركة وإعداد صفحات علاقات المستثمرين على الموقع الالكتروني للشركة وتحديثها بصفة مستمرة.



اي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية . مبنى رقم أ٣ - ب٨٢ - 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

## أدوات الإفصاح :

### التقرير السنوى

تصدر الشركة تقريراً سنوياً يضم ملخص لتقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية بالإضافة إلى كافة المعلومات الأخرى التى تهم المساهمين والمستثمرين الحاليين والمرتقبين وأصحاب المصالح الآخرين ويشمل هذا التقرير الأحداث التى 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 المسؤلية الإجتماعية والبيئية للشركة.
- تقرير عن مناقشة الإدارة التنفيذية للأداء المالى للشركة .
- تقرير مراقب الحسابات والقوائم المالية المقارنة بنفس الفترات السابقة .

### تقرير مجلس الإدارة

تصدر الشركة سنوياً تقرير لمجلس الإدارة وذلك إعمالاً لأحكام قانون الشركات رقم 159 لسنه 1981 ولائحته التنفيذية للعرض على المساهمين والجهات الرقابية ويتضمن :

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

### تقرير الإفصاح

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

- بيانات الاتصال بالشركة .
- مسئول علاقات المستثمرين وبيانات الإتصال به .
- هيكل المساهمين الذين يمتلكون 5 % فاكثر من أسهم الشركة .
- هيكل المساهمين الاجمالى موضحا به الاسهم حرة التداول.
- تفاصيل اسهم الخزينة لدى الشركة.
- التغيرات فى مجلس إدارة الشركة وأخر تشكيل للمجلس .
- تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة.

روجع



إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية . مبنى رقم ٣أ - ب٨٢ - 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

### الموقع الإلكترونى

الشركه لديها موقع إليكتروني 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 الإلتزام بمتابعة الرد على الرسائل والاستفسارات التى تتلقاها الشركة من خلاله،كما يتضمن الموقع الإليكتروني للشركة مايلى :

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

## المواثيق والسياسات :

### ميثاق الأخلاق والسلوك المهنى

يتوافر لدى الشركة ميثاق الأخلاق والسلوك المهني والتى تهدف إلى وضع قواعد أخلاقية وسلوكية احترافية يلتزم بها جميع موظفي الشركة وتهدف أيضا إلى توضيح المخالفات التى يجب على الموظفين تجنبها،وإدارة الموارد البشرية هى المسئولة 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 إلى التأكد من توافر الخبرات المطلوبة للمناصب الرئيسية والمؤثرة ، وتلبية متطلبات التوسع فى الأعمال المستقبلية إن وجدت ، والترقى وتشجيع التطوير المهنى للموظفين عن طريق تحديد قائمة بالموظفين المرشحين لشغل المناصب المحورية التى قد تؤثر على استمرارية الأعمال بالشركة.

### سياسة الإبلاغ عن المخالفات

تتوافر لدى الشركة سياسة الإبلاغ عن المخالفات والتى تهدف إلى تشجيع العاملين بالشركة للإبلاغ عن أي ممارسات مخالفة لقواعد السلوك الأخلاقي أو أية أعمال غير قانونية ، حيث تتيح تلك السياسة لجميع العاملين ، أومقدمى الخدمات فرصة الإبلاغ عن المخالفات بشكل سري مع ضمان الحماية الكاملة من التعرض للفصل أو التأثر سلبياً بأي شكل من الأشكال ، وتلتزم تلك السياسة بإجراء التحقيق الفوري فى كافة البلاغات المقدمة واتخاذ الإجراءات المناسبة إذا ماثبت صحة البلاغ .

### سياسة تعامل الداخليين والأطراف ذات العلاقة والأطراف المرتبطة

تتوافر لدى شركة إي فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية سياسة تداول الداخليين والتى تهدف إلى التحكم بعمليات الداخليين على أسهم الشركة وضمان عدم استغلال المعلومات الداخلية فى تحقيق مكاسب شخصية غير مشروعة ، حيث تتضمن السياسة العديد من الضوابط ومنها الحصول على موافقة عدد من الإدارات بالشركة قبل التداول والفترة المغلقة التى لايسمح فيها بتداول الداخليين ، بالإضافة إلى ذلك يلتزم جميع موظفي وأعضاء مجلس الإدارة بالإفصاح عن عضويتهم فى مجالس إدارات الشركات الأخرى .

## المسئولية المجتمعية للمؤسسة:

تعبر 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 الوطنية و مراعاة المعايير الدولية وجعلها ضمن ثقافة المنظمة وعلاقاتها، وفي الوقت ذاته تحسين نوعية حياة القوى العاملة وأسرها فضلاً عن المجتمعات المحلية والمجتمع عامة وخلال عام 2024 استمرت المجموعة فى العمل على تطوير وتحسين حياة العاملين سواء على الجانب المهنى او الشخصى



اي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية . مبنى رقم ٣أ - ب٨٢ - القرية الذكية -الكيلو٢٨ 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

# الإستدامة:

تهدف مجموعة إى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية إحداث تأثير هادف على المجتمعات التي نخدمها من أجل دعم استدامة البيئات التي نعمل فيها من خلال الالتزام برؤية مصر 2030 وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (SDGs).

## منهجنا نحو الاستدامة

بصفتها رائدًا في التحول الرقمي وعامل تمكين للشمول المالي، تدرك مجموعة "إي فاينانس" دورها الحاسم في دعم أجندة التنمية والاستدامة في مصر "رؤية مصر 2030"، 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 يمهد الطريق لمستقبل أكثر استدامة.

على مر السنين، أدرجت "إي فاينانس" عناصر الاستدامة الرئيسية في استراتيجيتها، مما ساعد في توجيه نمو المجموعة حيث واصلت تطوير اللبنات 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 2030.

تفخر المجموعة بالتأثير الإيجابي الذي أحدثته على المجتمعات التي خدمتها على مر السنين، وهي ملتزمة بنقل هذه النجاحات إلى أصحاب المصلحة في المستقبل، ولذلك تلتزم "إي فاينانس" بإدراج قسمًا مخصصًا للاستدامة في تقريرها السنوي لتسليط الضوء على جهود المجموعة حتى الآن في تمكين المجتمعات وتنفيذ مبادرات الاستدامة، تلتزم المجموعة بتوسيع مبادئ إطار العمل البيني 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.

### الأثر الإجتماعي

تتبنى استراتيجية إي فاينانس للإستدامة المجتمعية مفهوم التنمية المستدامة "رؤية مصر 2030"، كإطار عام يهدف إلى تحسين جودة الحياة، ويرتكز على أربع محاور رئيسية:

- بنية أساسية تحتية
- تعليم
- تمكين إقتصادي وتمكين المرأة
- صحة

### بنية أساسية تحتية

قامت مجموعة إي فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية بالتعاون مع مؤسسة صناع الخير للتنمية بدعم مبادرة "سكن كريم" من خلال تطوير وتأهيل قرية الخرطوم – مركز بدر – البحيرة، برفع كفاءة أكثر من 15 منزل لضمان سكن كريم وتحسين جودة الحياه للمواطنين. تم افتتاح قرية الخرطوم بمحافظة البحيرة في شهر 12 من عام 2024 بعد إعادة تطويرها" وشملت مبادرات التطوير رفع كفائة المنازل المتضررة، وتوزيع مواد غذائية وبطاطين الشتاء ضمن مبادرة" صناع الدفا"، وتقديم خدمات طبية من خلال مبادرة" عنيك في عنينا."

قامت مجموعة إي فاينانس في خلال الثلاث سنوات الماضية بمبادرات تطوير داخل ثلاث قرى شملت قرية الفارسية بمحافظة الأقصر، قرية الصفيح بمحافظة الفيوم و قرية الخرطوم – مركز بدر – البحيرة، برفع كفاءة أكثر من 100 منزل وتوطير لمستوى المعيشة داخل القرى بشكل عام من خلال تقديم الخدمات الطبية.

### تعليم

قامت مجموعة إي فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية بالتعاون مع وزارة التعليم العالي ومؤسسة صناع الخير للتنمية في عام 2022 بدعم مبادرة " تكافؤ " بتمويل منح كلية لسداد المصروفات عن 200 طالب على مدار 4 سنوات بإستثمار يصل إلى 8 مليون جنيه لطالب الأسر الأولى بالرعاية للدراسة بالجامعات التكنولوجية و قامت المجموعة في عام 2024 بتنفيذ المرحلة الثالثة من تمويل المنح الدراسية الكاملة والجزئية لتغطية الرسوم الدراسية لنسبة من الملتحقين بالجامعات ومساعدة أولئك الذين لا يستطيعون مواصلة تعليمهم وذلك في جامعات ( أسيوط –بني سويف – جامعة الدلتا – جامعة القاهرة الجديدة – جامعة مصر التكنولوجية – جامعة أكتوبر – جامعة برج العرب – جامعة سمنود – الكلية المصرية الألمانية )

روجع



اي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية , مبنى رقم ٣أ - ب٨٢ - 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

**تمكين إقتصادي وتمكين مرأة**

قامت المجموعة في عام 2023 بالإستثمار في تجهيز مركز إستدامة بمحافظة الفيوم واختيار عدد 6 حرف لتنفيذها والتدريب عليها لتأهيل السيدات بالقرية والقرى المجاورة على اكتساب الخبرات لمساعدتهم على توفير العمل ومصادر الرزق المختلفة من خلال تعلم حرف جديدة

وفي 2024 قامت المجموعة بالتعاون مع مؤسسة صناع الخير للتنمية بتدريب إجمال 120 سيدة داخل المركز

- الورش التدريبية : لقد تم تنفيذ جميع الورش المخطط تنفيذها في مواعيدها المحددة وبالأعداد المخطط لها ، وكانت نسبة التسرب من المتدربات خلال جميع الورش التدريبية حتى الآن لا تتخطى ٥٪ ، كما نجحت جميع الورش من حيث محتواها ومخرجاتها بشكل كبير .
- المخرجات بالنسبة لنا في مراكز استدامة تنقسم لشقين :
  - الشق الأول وهو العنصر البشري : كانت الأعداد في كل ورشة ١٥ مستفيدة كما هو مطلوب مع وجود ٥ مستفيدات احتياطي في حالات التسرب ، وهذا ما تم تنفيذه بالفعل في جميع الورش التي تم تنفيذها .
  - الشق الثاني وهو عنصر المخرجات : كان من المقرر تنفيذ ١٥ منتج خلال الورشة بشكل نهائي ، بحيث يكون المنتج بمثابة مشروع تخرج ، وقد نجحت السيدات في بعض الورش في إنتاج ٤٥ منتج أي بمعدل ثلاث منتجات لكل سيدة .

قامت المجموعة أيضاً في تطوير مراكز الإستدامة الثابتة لمراكز متنقلة لإستهداف أكبر عدد من سيدات القرى وتم اطلاق أول مراكز الاستدامة المتنقلة لتدريب السيدات الريفيات و توفير مصدر دخل لهم متزامنا مع اليوم العالمي للمرأة الريفية في إحتافلية بحضور الدكتورة مايا مرسي، وزيرة التضامن الإجتماعي.

المركز المتنقل

هو مشروع لإحياء الحرف اليدوية في الأماكن الأكثر احتياجا لتمكين المرأة الريفية من خلال رحلات اتوبيس الابتكار في جميع محافظات الجمهورية وتوزيع بوكسات الخامات والدخول على المنصة التعليمية وتنفيذ المنتجات.

يخدم المشروع السيدات في جميع انحاء الجمهورية يعزز فكرة التنمية المستدامة و يعتمد على

- مركز متنقل
- منصة تعليمية رقمية
- خامات وأدوات للتعليم

**وتجدر الإشارة إلى أنه لم يتم فرض أي غرامة من قبل أي جهة رقابية خلال عام 2024 على الشركة كنتيجة لإلتزام الشركة بتطبيق المتطلبات القانونية والرقابية.**

**إبراهيم علي بهاء الدين سرحان**

**رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب**



اي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية . مبنى رقم ١٣ - ب٨٢ - 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