

تقرير مجلس الادارة السنوي المرفق بالقوائم المالية
لشركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
2022

مراقب الحسابات:

محمد طارق مصطفى ناجي			اسم مراقب الحسابات
2021 / 9 / 15			تاريخ التعيين
2021 / 8 / 1	تاريخ قيده بالهيئة	392	رقم القيد بالهيئة

هيكل المساهمين و نسبة ملكية اعضاء مجلس الادارة :

النسبة %	عدد الاسهم في تاريخ القوائم المالية	حصة 5% من اسهم الشركة فأكثر
24.99%	462,222,222	الشركة السعودية المصرية للاستثمار (أحد شركات صندوق الإستثمارات العامة السعودي)
21.81%	403,232,816	بنك الإستثمار القومي
7.1%	131,622,780	بنك مصر (ومجموعاته المرتبطة)
6.7%	123,636,240	البنك الأهلي المصري
6.7%	123,636,240	شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي EBC ش م م
6.7%	123,636,241	الشركة المصرية للمشروعات الإستثمارية اسيب ECIP
%74	1,367,986,539	الاجمالي

النسبة %	عدد الاسهم وفقا لآخر بيان اقصاحي سابق	اسهم الخزينة لدى الشركة وفقا لتاريخ الشراء
0.005%	99,682	29/09/2022
0.014%	250,000	2/10/2022
0.001%	17,085	12/10/2022
0.02%	366,767	الاجمالي

مجلس الادارة :

يضم مجلس إدارة مجموعة اي فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية عدداً من الكفاءات المتميزة من ذوي الخبرة الممتدة في العديد من المجالات، ويعكس التنوع في كفاءات وخبرات المجلس بعداً استراتيجياً في تمكين المجموعة من توجيه دفة العمل للشركة وشركاتها التابعة نحو تحقيق أكبر قدر من الكفاءة والمساهمة في الحفاظ علي مكانة اي فاينانس الرائدة ليس فقط على المستوى المحلي بل والتوسع علي المستوى الإقليمي.

آخر تشكيل لمجلس الإدارة :

الاسم	الوظيفة	جهة التمثيل	الصفة (تنفيذي – غير تنفيذي – مستقل)
إبراهيم علي بهاء الدين محجوب سرحان	رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب	نفسه	تنفيذي
هشام إبراهيم محمد شعراوي	عضو مجلس إدارة	الشركة المصرية للمشروعات الإستثمارية (اسيب)	غير تنفيذي
داليا مصطفى كامل عبد الفتاح أنور	عضو مجلس إدارة	بنك الإستثمار القومي	غير تنفيذي
خالد زكريا محمد أمين أبو الذهب	عضو مجلس إدارة	بنك الإستثمار القومي	غير تنفيذي
معتز جلال مطاوع إبراهيم	عضو مجلس إدارة	بنك مصر	غير تنفيذي
محمد جميل محمود قنديل	عضو مجلس إدارة	البنك الأهلي المصري	غير تنفيذي
ايمن عصمت محمود حسين	عضو مجلس إدارة	شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي	غير تنفيذي
خالد بن عبد الله بن ناصر الحصان	عضو مجلس إدارة	الشركة السعودية المصرية للإستثمار	غير تنفيذي
احمد بن محمد بن سمران العنزي	عضو مجلس إدارة	الشركة السعودية المصرية للإستثمار	غير تنفيذي
ابراهيم عبد السلام ابراهيم علي	عضو مجلس إدارة	نفسه	عضو من ذوي الخبرة
طارق محمود أحمد المحمودي	عضو مجلس إدارة	نفسه	مستقل
ندي محمد وصفي حسين مسعود	عضو مجلس إدارة	نفسه	مستقل

* التغييرات التي طرأت علي تشكيل المجلس خلال العام

1. تم انضمام السيد الاستاذ/ خالد بن عبد الله بن ناصر الحصان ممثلا عن الشركة السعودية المصرية للإستثمار
2. تم انضمام السيد الاستاذ/ احمد بن محمد بن سمران العنزي ممثلا عن الشركة السعودية المصرية للإستثمار
3. تقدم السيد الاستاذ/ احمد سيد جاد باستقالته عن عضوية المجلس ممثلا لبنك الإستثمار القومي.

اجتماعات مجلس الادارة :

انعقد مجلس إدارة شركة اي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية 8 مرات خلال العام 2022، وقد ناقش المجلس علي مدار العام العديد من القرارات الهامة وكان من أهمها:

- وضع ومتابعة تطبيق الخطة الاستراتيجية للشركة بالتعاون مع شركة ماكينزي وتحديد الوسائل اللازمة لتحقيقها والتأكد من تحقيق المستهدفات المخططة.
- ادارة الخطة الإستثمارية للشركة والاشراف على تحديد استراتيجية وسياسات واجراءات الإستثمار بالشكل الذى يحقق اكبر فائدة للمساهمين، ومنها الموافقة على الإستثمار في صندوق الخدمات المالية للشركات الناشئة N Clude وكذلك الموافقة على المشاركة فى الجولة التمويلية لشركة نكستا للتكنولوجيا المالية وكذلك الموافقة على بدء برنامج لأسهم الخزينة.
- اعتماد القوائم المالية وتقارير مراقبي الحسابات عن الفترات ربع السنوية والسنوية للمجموعة.
- مناقشة تقارير وتوصيات لجان المراجعة والإستثمار والمخاطر وأمن المعلومات والترشيحات والمكافآت واتخاذ ما يلزم بشأنها.

لجنة المراجعة:

اخر تشكيل للجنة المراجعة:

الاسم	جهة التمثيل
طارق محمود أحمد المحمودي (رئيس اللجنة)	مستقل
معتز جلال مطاوع	بنك مصر
محمد طارق يوسف	عضو خارجي
احمد سيد جاد	بنك الإستثمار القومي (حتى سبتمبر 2022)

بيان اختصاصات اللجنة والمهام الموكلة لها :

- مساندة مجلس ادارة الشركة في الاشراف على الرقابة المالية للشركة واعداد تقارير منتظمة وتوصيات للعرض على المجلس، اللجنة مسئولة عن مراجعة القوائم المالية وانها قد تم إعدادها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وكذلك دراسة المسائل غير الاعتيادية والتوصية بخصوصها.
- الاستفسار من المراجع الخارجي حول جودة البيانات المالية وتقييم ما اذا كانت هذه البيانات تعكس السياسات والمعايير المحاسبية المتبعة، وايضا الاستفسار عن المخاطر الرئيسية ودرجة تعرض الشركة لها والخطط اللازم وضعها واتباعها للتقليل من اثر تلك المخاطر.

- كما تقوم اللجنة بمراجعة البيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الادارة وايضاً الامور القانونية التي قد تؤثر على اعداد القوائم المالية.

أعمال اللجنة خلال العام :

عدد مرات إنعقاد لجنة المراجعة	6 مرات
هل تم عرض تقارير اللجنة على مجلس ادارة الشركة	نعم
هل تضمنت تقارير اللجنة ملاحظات جوهرية وجب معالجتها	لا
هل قام مجلس الادارة بمعالجة الملاحظات الجوهرية	لم تتضمن التقارير وجود ملاحظات جوهرية على أداء الشركة.

لجنة الإستثمار:

آخر تشكيل للجنة الإستثمار:

الاسم	جهة التمثيل
ابراهيم عبد السلام ابراهيم علي	عضو من ذوي الخبرة
محمد جميل قنديل	البنك الأهلي المصري
داليا مصطفى كامل عبد الفتاح انور	بنك الإستثمار القومي
ندي محمد وصفي حسين مسعود	مستقل
خالد زكريا أبو الذهب	بنك الإستثمار القومي

بيان اختصاصات اللجنة والمهام الموكلة لها :

- دعم مجلس الادارة في ادارة الإستثمارات ووضع مبادئ الإستثمار والاشراف على الأنشطة الإستثمارية بناء على موافقة المجلس
- تحديد استراتيجية وسياسات واجراءات الإستثمار (تخضع لموافقة المجلس).
- تدرس اللجنة عروض الإستثمار وتجري تقييم مدى جدوى الإستثمار وترفع التوصيات للمجلس
- ترفع اللجنة التقارير حول النتائج الكلية للإستثمار للمجلس

أعمال اللجنة خلال العام:

ناقشت اللجنة خلال العام عدد من الأمور الهامة المتعلقة بالقرارات الإستثمارية للشركة من خلال عدد من الاجتماعات، وكان من أهم ما ناقشته اللجنة خلال العام:

- الموافقة على مقترح المشاركة في قيادة الجولة التمويلية لشركة نكستا الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية بقيمة 3 مليون دولار.
- الموافقة على مقترح برنامج اسهم الخزينة بنسبة 5% من اسهم الشركة وذلك حتي يونيو 2023، وذلك لتعزيز ثقة المستثمرين في الشركة وادائها المستقبلي.
- دراسة الإستثمار في عدد من الشركات الناشئة الاخرى في مجال التكنولوجيا المالية والتي تضيف إلى أنشطة الشركة الحالية وتساعد على التوسع إلى قطاعات جديدة.

بيانات العاملين بالشركة:

متوسط عدد العاملين بالشركة خلال السنة متضمناً التعهيد	2314
متوسط دخل العامل الشهري خلال السنة	13017

نظام الاثابة و التحفيز للعاملين والمديرين بالشركة:

اجمالي الاسهم المتاحة وفقا نظام الاثابة و التحفيز للعاملين والمديرين	71,111,111 سهم
اجمالي ما تم منحه من أسهم الاثابة والتحفيز للعاملين والمديرين خلال العام	17,007,260 سهم
عدد المستفيدين من نظام الاثابة والتحفيز للعاملين والمديرين	141
اجمالي ما تم منحه من أسهم الاثابة والتحفيز للعاملين والمديرين منذ تطبيق النظام	17,007,260 سهم
أسماء وصفات كل من حصل على 5% أو أكثر من إجمالي الأسهم المتاحة (أو 1% من رأسمال الشركة) وفقاً للنظام	لا يوجد

المخالفات والاجراءات التي تتعلق بقانون سوق المال و قواعد القيد:

تلتزم شركة إي فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية بكافة القوانين والقواعد المنظمة لسوق المال وتحرص على التوافق معها والالتزام بالنزاهة والشفافية بالشكل الذي يحقق أكبر قدر من الحماية لحقوق المساهمين وكذلك الحفاظ على سمعة الشركة وتاريخها، وفي هذا السياق فلم يتم اتخاذ إي إجراءات تجاه الشركة أو أعضاء مجلس إدارتها أو مديريها من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية أو البورصة المصرية خلال 2022.

بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة

نوع العقد	تاريخه	قدره	موضوع العقد	موافقة الجمعية العامة
عقد تقديم خدمات	مارس 2022	73500 دولار امريكي	تقديم خدمات منصة ايادي مصر بين اي فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية واي اسواق	ستعرض على الجمعية
عقد ايجار	2 فبراير 2020 ويتجدد سنوياً	127500 جنيه شهري	عقد ايجار 1500م بالدور الثالث تحت الارضي لصالح شركة اي كاردز	تم الحصول على موافقة الجمعية العمومية بتاريخ 2 اكتوبر 2022
عقد قرض	2022	50 مليون جنيه	عقد قرض بمبلغ 50 مليون مع الشركة التابعة اي اسواق (غير مفعّل)	تم الحصول على موافقة الجمعية العمومية بتاريخ 2 اكتوبر 2022
عقد ايجار	3 يناير 2021 ويتجدد سنوياً	862750 جنيه شهري	عقد ايجار الدورين الأرضي والأول فوق الأرضي والبدرمين الثاني والثالث تحت الأرضي لصالح شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية	تم الحصول على موافقة الجمعية العمومية بتاريخ 2 اكتوبر 2022

مساهمة الشركة خلال العام في تنمية المجتمع والحفاظ على البيئة:

تلتزم الشركة بإحداث تأثير هادف في المجتمع من خلال التوافق مع رؤية مصر 2030 ، وأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة (SDGs)، والمبادئ البيئية، والاجتماعية، والحوكمة (ESG) وفي هذا السياق قامت المجموعة بالتركيز على عدد من المحاور الرئيسية:

- مشروعات البنية الأساسية

- الدعم الطبي

- التمكين الاقتصادي

- برامج دعم التعليم

وقد تم تنفيذ تلك المحاور من خلال تبني عدد من المبادرات بالتعاون مع وزارة التضامن الاجتماعي والتحالف الوطني والجمعيات الأهلية (صناع الخير) وتحت مظلة مشروع حياة كريمة مثل مبادرات "سكن كريم" و"عنيك في عينا" و"مراكب الرزق".

وقد استثمرت المجموعة نحو 5 مليون جنيه مصري في تلك المبادرات وبما اسهم في تقديم خدمات اجتماعية واقتصادية وطبية لعدد 1000 أسرة بمتوسط ٥ افراد للأسرة باجمالي 5000 مواطن مستفيد من المشروع حيث تم:

- إعادة تأهيل 30 منزل متهالك إلى أسرة قرية الفارسية وتجهيزه بكافة المستلزمات والأثاث.

- توفير 30 مركب صيد لعدد 30 أسرة لتوفير مصدر رزق وتأمين حياة كريمة.

- توفير خدمات مسح طبي والاكتشاف المبكر لأمراض العيون من خلال قوافل تم تنظيمها داخل القرية قدمت خدمات توقيع الكشف والعلاج وتشخيص النظارات وإجراء العمليات بالمجان تماما لعدد 700 أسرة.

دعم الرياضة

في عام 2022، أصبحت مجموعة إي فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية أيضاً راعياً رسمياً للفرق الوطنية لكرة اليد في مصر شملت رعاية فريق الرجال والسيدات وفرق الشباب والكراسي المتحركة. وتتماشى رعاية الفرق الرياضية مع جهود المجموعة لزيادة التواصل مع مجتمعاتنا بطرق هادفة وبيئة داعمة قادرة على مساعدة الناس في تعزيز المهارات المطلوبة ليصبحوا قادة

الغد. كما تظهر 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 5 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.

الحفاظ على البيئة

تدرك المجموعة أهمية البناء المستدام عندما يتعلق الأمر بتقليل البصمة الكربونية. على هذا الصعيد، خلال مرحلة التصميم والبناء لمقرها الجديد الذي يقع في القرية الذكية بغرب القاهرة، حرصت المجموعة على تنفيذ خطط التصميم مع وضع كفاءة الموارد في الاعتبار. وشمل ذلك استخدام مواد البناء الصديقة للبيئة وأنظمة الإضاءة منخفضة الطاقة وأنظمة المياه المكررة، فضلاً عن أنظمة تكييف الهواء والكهرباء الموفرة للطاقة في جميع أنحاء المقر الجديد. بالإضافة إلى ذلك تتمثل إحدى مزايا كونك جزءاً من مجتمع القرية الذكية في الترويج لممارسات إعادة تدوير النفايات، مما يسمح لمباني الشركة بتقليل انبعاثات الكربون بمقدار 52 c. طن سنوياً.

واستشرافاً للمستقبل بدأت المجموعة بالفعل في تقييم استخدام الطاقة الشمسية كمصدر رئيسي للطاقة لمقرها الرئيسي لتقليل بصمتها الكربونية بشكل أكبر، وفي هذا المسعى وافق رئيس مجلس إدارة المجموعة على البدء في تنفيذ هذه المبادرة في عام 2023 وتستهدف تقليل انبعاثات الكربون في المبنى بنسبة 36% خلال الفترة المقبلة. وتعد هذه المبادرة دليلاً آخر على التزام المجموعة

بممارسات الأعمال الواعية بالبيئة وهدفها المتمثل في التوافق بشكل متزايد مع أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة وتحقيقها.

الحالة العامة للشركة ونتيجة الأعمال ومستقبلها:

نجحت شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية من تحقيق نمو ملحوظ في الإيرادات المجمعة بمقدار 35% علي أساس سنوي لتصل إلى 2.64 مليار جنيه في 2022 مدفوع بأداء قوي من شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية "إي فاينانس".

جاء نمو الإيرادات المجمعة مدعوماً بصفة أساسية من قطاع الحوسبة السحابية الذي يمثل حوالي 29% من تلك الإيرادات مسجلاً نمو قدره 115% عن العام الماضي، بينما مثل قطاع المعاملات الإلكترونية 35% محققاً نمو قدره 28%، فيما مثل قطاع الحلول المتكاملة نحو 32% مسجلاً نمو قدره 20%.

بينما تراجع قطاع اصدار الكروت الذكية بنحو 68% عن العام الماضي وذلك بسبب عدم قدرة الشركة على توفير العملة الأجنبية المطلوبة لاستيراد لمواد الخام.

كما نجحت المجموعة في تحقيق نمو قوي قدره 48% في مجمل الربح ليسجل 1.37 مليار جنيه في 2022 مما أدى إلى تحسن ملحوظ في هامش مجمل الربح قدره 4.6 نقطة مئوية ليسجل 52% ويرجع ذلك إلى :

1- زيادة في إيرادات تعريفية الخدمات (هامش ربحية مرتفع) خاصة إيرادات السياحة والضرائب والتأمينات الاجتماعية و تكافل و كرامة.

2- زيادة في إيرادات الحوسبة السحابية (هامش ربحية مرتفع) مثل خدمات الاستضافة لمشروعات مصلحة الضرائب والنافذة الموحدة لمصلحة الجمارك.

3- عدم تركيز الشركة على المشروعات ذات الربح المنخفض والمتضمنة عقود التوريدات.

- كما زادت المصروفات التسويقية والعمومية بنسبة 40% علي أساس سنوي حيث بلغت 346 مليون جنيه بنسبة 13.1% من الإيرادات المجمعة نتيجة إلى زيادة معدلات التضخم التي أثرت على جميع بنود التكاليف والمصاريف بوجه عام وايضاً الزيادة المطردة في حجم الأعمال.

وبالرغم من ذلك سجلت الشركة نمو في الأرباح قبل الفوائد والضرائب والإهلاك والاستهلاك قدره 30% ليصبح 972 مليون جنيه مما أدى بدوره إلى زيادة قدرها 1.4 نقطة مئوية في هامش الربح ليسجل 37%. أما إذا اردنا استثناء مصروف الإثابة والتحفيز الغير نقدي البالغ 145 مليون جنيه سيؤدي إلى زيادة قدرها 49% في الأرباح المعدلة قبل الفوائد والضرائب والإهلاك والاستهلاك لتصبح 1.12 مليار جنيه مصري ما يعكس هامش ربح معدل قدره 42% بزيادة 4.1 نقطة مئوية علي أساس سنوي.

كما سجلت المجموعة أرباح تشغيلية بعد الضرائب قدرها 790 مليون جنيه مما يعكس نمو قوي قدره 51% على أساس سنوي ناجم عن زيادة في الإيرادات وتحسن هوامش الربح التشغيلية. وفي الوقت نفسه بلغ متوسط العائد علي رأس المال المستثمر 59% مما يعكس تحسن قدره 1.1 نقطة مئوية وايضاً القيمة الاقتصادية المضافة للعمليات التشغيلية للمجموعة.

وخلال عام 2022 سجلت المجموعة نمو في صافي الأرباح بعد حقوق الأقلية قدره 55% علي أساس سنوي ليصل إلى 804 مليون جنيه محققاً هامش ربح قدره 30% بزيادة قدرها 3.9 نقطة مئوية. أما عن صافي الأرباح المعدلة بعد الضرائب التي تستثني مصروف الإثابة والتحفيز غير النقدي فقد سجلت 949 مليون جنيه بنمو سنوي قدره 83%. حيث بدأت المجموعة في تفعيل صرف 1% من برنامج الإثابة والتحفيز البالغ 4% في عام 2022 والتي تحملت الشركة 60% من تكلفتها (145 مليون جنيه) بعد تحقيق المستهدفات عن عام 2022

- جاء النمو القوي في صافي الأرباح مدعوماً بالتالي:

1- زيادة إيرادات الإستثمارات في الشركات الشقيقة والإستثمارات المتاحة للبيع، حيث تضاعفت 9.1 مرات مقارنة بالعام السابق لتسجل 52 مليون جنيه مصري في 2022. بلغ نصيب المجموعة في أرباح شركة تكنولوجيا تشغيل الحلول الضريبية (إي تاكس) 28 مليون جنيه مقابل 2 مليون جنيه في 2021، بالإضافة إلى حصول الشركة على توزيعات ارباح نقدية قدرها 32 مليون جنيه خلال عام 2022.

2- زيادة إيرادات الفوائد التي تضاعفت 4.9 مرة مقارنة بالعام السابق لتسجل 335 مليون جنيه بنسبة عائد 11% مقارنة ب 5.8% في 2021 نتيجة الزيادة في أسعار الفائدة السائدة من قبل البنك المركزي المصري البالغة 800 نقطة أساس خلال 2022.

- كما سجلت دورة النقد لدي المجموعة 49 يوم في العام 2022 مقارنة ب 56 يوم في العام السابق نتيجة سعي الشركة الدؤوب لإسراع معدل التحصيل الخاص بإيرادات المجموعة لتبلغ 2,8 مليار جنيه وكذلك إدارة رأس المال العامل بشكل أمثل لتقليل أيام دورة النقد لدي المجموعة. و بالتالي جاء استثمار الشركة في رأس المال العامل خلال 2022 بقيمة 202 مليون جنيه حيث إنخفضت بمقدار 44% ما يمثل نسبة 8% من إجمالي الإيرادات المجمعة مقابل 18% في العام السابق الذي أدى بدوره لزيادة السيولة النقدية حيث تعكف الشركة حالياً علي دراسة عدة بدائل استثمارية لاستغلال الموارد النقدية المتاحة للشركة الاستغلال الأمثل.

الأرباح المقترحة التي ستوزع على المساهمين:

بناء على النتائج القياسية التي حققتها المجموعة خلال العام 2022 فقد تم اقتراح أن يتم توزيع 404,349,189 جنيه من الأرباح بواقع 0,23 جنيه للسهم الواحد (نقدي) وذلك بعد حجز الاحتياطي القانوني بقيمة 5% وتوزيع العاملين وأعضاء مجلس الإدارة، وسيتم عرض المقترح علي الجمعية العامة للنظر في إقراره.

الاقتراحات الخاصة بالتحويل للاحتياطيات:

5% احتياطي قانوني وفقاً للقانون

الأنشطة الرئيسية الخاصة بالشركة وشركاتها التابعة:

نجحت شركة تكنولوجيا تشغيل المنشآت المالية "إي فاينانس" في تسجيل نمو مطرد بمقدار 56% في الإيرادات لتصل إلى 2.42 مليار جنيه في 2022 مدفوعة بزيادة ملحوظة في إيرادات الحوسبة السحابية التي تضاعفت 2.9 مره لتسجل 779 مليون جنيه بفضل العقود الجديدة الموقعة خلال العام، ساهم الأخير في إجمالي إيرادات الشركة التابعة بمقدار 32% مقارنة بنسبة 17% في العام السابق. بالإضافة إلى ذلك جاء قطاع عقود الحلول المتكاملة في المرتبة الثانية من حيث النمو الذي سجل نسبة 32% علي أساس سنوي ليسجل 727 مليون جنيه بينما جاء

قطاع المعاملات في المركز الثالث من حيث النمو ليسجل 27% ليصل إلى قيمة 850 مليون جنيه مدفوع بزيادة ملحوظة في الإيرادات ذات العمولة المتغيرة. سجلت المعاملات المتغيرة قيمة متحصلات نقدية بلغت 936 مليار جنيه بزيادة قدرها 29% مقارنة بعام 2021 التي ساهمت بدورها في زيادة عمولة الشركة بشكل رئيسي إلى جانب بعض زيادات الأسعار التي أجريت في نهاية عام 2021.

سجلت إجمالي إيرادات شركة تكنولوجيا تشغيل البطاقات الذكية ecards انخفاض بنسبة 40% خلال الفترة لتبلغ 223 مليون جنيه نتيجة تراجع إيرادات انتاج الكروت و الحلول الذكية حيث انخفض انتاج الاولى بنسبة 23% علي أساس سنوي لتسجل 113 مليون جنيه نتيجة عدم توفر الدولار في السوق المحلي مما اثر على عدم قدرة الشركة على توفير البطاقات وشراء المواد الخام المستخدمة في عملية الانتاج. كما أدى ذلك إلى قيام الشركة بالاعتذار عن استكمال بعض عقود انتاج الكروت لهدف عدم زيادة الخسائر المتوقعة من تلك العقود مثل عقود توريد البطاقات لبنك مصر والبنك الأهلي المصري، في الوقت نفسه سجل قطاع الحلول الذكية انخفاض علي مستوى الإيرادات لتسجل 33 مليون جنيه مقابل 187 مليون جنيه العام السابق بنسبة تراجع 82% علي أساس سنوي نتيجة تسجيل إيراد غير متكرر لعقد توريد البوابات الإلكترونية إلى هيئة السكك الحديدية في سنة 2021، وبالرغم من هذه التحديات سجلت إيرادات تشغيل الكروت زيادة مطردة قدرها 85% علي أساس سنوي نتيجة زيادة في عدد الكروت التي تم تشغيلها خلال الفترة.

سجلت شركة خالص للمدفوعات الرقمية انخفاض في الإيرادات بنسبة 13% علي أساس سنوي لتسجل 57 مليون جنيه في 2022 نتيجة تسجيل إيراد غير متكرر لبيع ماكينات نقاط البيع في سنة 2021 إلا ان إيرادات المعاملات التي تعتبر النشاط الرئيسي ذات هوامش الأرباح المرتفعة سجلت نموا ملحوظا بنسبة 57% نتيجة إضافة بعض العقود الجديدة مثل عقد تحصيل فواتير المياه وعقد التأمينات.

سجلت شركة تكنولوجيا تشغيل الأسواق الإلكترونية "إي اسواق" نمو قوي في 2022 حيث تضاعفت إيراداتها ستة مرات لتبلغ 141 مليون جنيه مقارنة بقيمة 23 مليون جنيه في العام السابق. بدأت الشركة في جني ثمار نشر البوابات الإلكترونية في المتاحف و المواقع الأثرية التي وصلت إلى 32 موقع حيث سجلت زيادة ملحوظة في حجم التذاكر لزوار تلك المواقع. بالإضافة

إلى ذلك سجلت الشركة إيراد غير متكرر قدره 27 مليون جنيه خاص بمشروع VSLA الخاص بخدمات الإيدخار و الإقراض لنساء القرى المصرية التابع للمجلس القومي للمرأة.

في الوقت ذاته سجلت إيرادات شركة إي نابل لخدمات التعهيد زيادة سنوية بمقدار 60% لتبلغ 86 مليون جنيه نتيجة زيادة قدرها 4% في عدد العملاء ليصلوا إلى 54 عميل مقابل 52 عميل في العام السابق بالإضافة زيادات سنوية في قيمة العقود القائمة، جاء النمو مدفوع بشكل أساس في قطاعي خدمات تكنولوجيا المعلومات و الموارد البشرية.

التوسعات الخارجية والدولية للمجموعة:

تسير الشركة في استراتيجيتها الرامية للتوسع خارج مصر وقد بدأت الشركة أولى خطوات التوسع بتنفيذ التعاقد في دولة زيمبابوي والخاص بإدارة منظومة الرعاية الصحية.

وتماشيا أيضاً مع إستراتيجية التوسع إفريقياً ودولياً، قام وفد من الشركة بزيارة دولة تونس ودولة ساحل العاج لحضور معرضين متخصصين في التحول الرقمي وتكنولوجيا المعلومات ، كما قام الوفد بمقابلة رئيس بورصة تونس ورئيس مجلس إدارة البنك الزراعي التونسي ووزير المالية الأسبق ورئيس الوزراء الأسبق، وبالنسبة لدولة ساحل العاج قام الوفد بمقابلة وزراء الاقتصاد والتحول الرقمي والداخلية بالإضافة للوفود المشاركة.

وبالإضافة لما سبق، سافر وفد من الشركة لدولة السودان لمقابلة وزراء المالية والاتصالات.

و من جهة أخرى قام الوفد بزيارة دولة الإمارات العربية المتحدة ومقابلة رئيس صندوق استثمارات الشارقة وعدة رجال أعمال، وكذلك مقابلة رئيس دولة غانا ووزير المالية الغاني

و آخر زيارة كانت لدولة تنزانيا بدعوة من رئيس مجلس إدارة شركة BPC وخلال تم مقابلة عدة شركات افريقية ودولية يعملون جميعاً في مجال التحول الرقمي.

و عليه تأكدت جاهزية المجموعة للتوسع خارجيا ولكن تماشيا مع الظروف الاقتصادية الدولية تم تأجيل بعض الفرص الاستثمارية في الوقت الحالي.

بيان بالتبرعات:

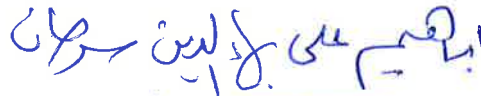
تؤمن مجموعة اي فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية بدورها الرائد في خدمة وتنمية المجتمع وقد سعت الشركة لدعم خطط التنمية الاجتماعية والاقتصادية للفئات الأكثر احتياجاً في مصر وبلغت إجمالي تبرعات شركة اي فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية نحو 5 مليون جنيه خلال 2022 من خلال مساهمة الشركة في تطوير قرية الفارسية وذلك تحت مظلة مشروع حياة كريمة بالتعاون مع وزارة التضامن الاجتماعي.

بيان الاسهم والسندات التي تم اصدارها خلال السنة:

شهد العام 2022 زيادة رأس المال المصدر لشركة اي فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية، من 888.9 مليون جنيه إلى 924,4 مليون جنيه بزيادة قدرها 35.6 مليون جنيه موزعه على 71.1 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 50 قرش للسهم الواحد.

ختم الشركة

الممثل القانوني للشركة

الاسم: 
التوقيع: 

شكراً لكم.. تم تسجيل التقرير السنوي الخاص بالإفصاحات البيئية والاجتماعية والحوكمة المتعلقة بالاستدامة ESG بنجاح و رقم الكود التسجيلي الخاص بكم 26994 ويرجي من سيادتكم طباعة التقرير وإرفاقه ضمن تقرير مجلس الإدارة السنوي والمرفق بالقوائم المالية السنوية عن عام 2022 .



الهيئة العامة للرقابة المالية
FINANCIAL REGULATORY AUTHORITY



نموذج التقرير السنوي للإفصاح عن الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المتعلقة بالاستدامة ESG تنفيذاً لقرارات الهيئة رقمي (107) و (108) لسنة 2021

التقرير السنوي عن عام 2022 حول الإفصاحات البيئية والاجتماعية والحوكمة المتعلقة بالاستدامة ESG

وذلك للشركات التي ينتهي عامها المالي في نهاية ديسمبر ويناير ومارس

أولاً:- مقدمة عامة حول التقرير السنوي

يعكس تقرير الإفصاح عن الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ذات صلة بالاستدامة- معايير Environmental Social and Governance (ESG)، قوة إدارة الشركة على تطبيق مبادئ التنمية المستدامة، ودمج ممارسات الاستدامة في أنشطة وعمليات الشركة، وهو ما يولد ثقة لدى المستثمرين تمكنهم من اتخاذ قرارات استثمارية مدروسة من خلال تحديد المخاطر والفرص التي قد لا ترصدها التقارير المالية التقليدية، خاصة في ظل الطلب المتزايد من قبل المستثمرين على آليات وتطبيقات دمج ممارسات الاستدامة في أعمال الشركات، بما يحقق للشركة القدرة على مواجهة المخاطر المرتبطة بأبعاد الاستدامة المختلفة، ومن ثم يعزز من موقفها المالي.

وانطلاقاً من مسئولية الهيئة تجاه الشركات العاملة بالقطاع المالي غير المصرفي والشركات المقيد لها أوراق مالية بالبورصة المصرية، وفي إطار مساعدة تلك الشركات على تقديم التقارير السنوية للإفصاح عن معايير الاستدامة ESG وفقاً لقراري الهيئة رقمي 107 و 108 لعام 2021، وتيسيراً عليهم قامت الهيئة بإعداد هذا النموذج الإلكتروني الموحد لتقوم الشركات باستيفاء مؤشرات الأداء الخاصة بالإفصاح عن معايير الاستدامة ESG.

لذا يرجى التكرم بالحرص والتحلي بالدقة والشفافية عند ملء هذا النموذج، كما يرجى إرفاق نموذج التقرير ضمن التقرير السنوي المعد من قبل مجلس الإدارة والمرفق بالقوائم المالية السنوية عن عام 2022 وفي حال وجود أية استفسارات تتعلق بهذا الشأن، يمكن التواصل من خلال البريد الإلكتروني

sustainable.development@fra.gov.eg

ثانياً:- البيانات الأساسية لحالة الشركات وطبيعة نشاطها

يرجاء تحديد كلا من الآتي من البيانات الأساسية

القطاع التابع له الشركة: سوق مال

اختر اسم شركة : اي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

حالة الشركة : مقيدة

يرجي تحديد القطاع التابع له الشركة بالبورصة المصرية:

قطاع اتصالات واعلام وتكنولوجيا المعلومات

ثالثاً:- البيانات الأساسية للمسؤول عن استكمال التقرير

إرشادات عامة : يرجى كتابة كافة البيانات التالية باللغة العربية مع التأكد من صحة سلامتها

- اسم المسؤول: احمد محمد السيد
- الوظيفة: مدير علاقات المستثمرين
- البريد الالكتروني الخاص به: ahmed_elsayed@efinance.com.eg

رابعاً:- مؤشرات الأداء الخاصة بالافصاحات البيئية Environmental KPIs

1. مؤشر الأداء الخاص بالعمليات والرقابة البيئية (ب 1)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

■ هل وضعت الشركة أي سياسة بيئية و/أو اجتماعية أو سياسة استدامة رسمية؟ نعم

بالإضافة إلى الجهود التي تقوم بها مجموعة إي فاينانس في تطبيق سياسات الاستدامة، فتستعد المجموعة لوضع سياسة رسمية معتمدة للاستدامة تنظم بوضوح آليات عمل المجموعة وكيفية تضمين تطبيقات الاستدامة داخل منظومة اتخاذ القرار.

■ هل هذه السياسة نابعة من داخل الشركة أم مستمدة من سياسات وطنية أو عالمية؟ نعم

فبشكل عام تعتمد سياسة الاستدامة على رؤية المجموعة وتوجهاتها نحو تعميق تطبيق الاستدامة داخل المجموعة وشركاتها التابعة، وتستند هذه الرؤية إلى أفضل المعايير الدولية في هذا الشأن.

■ هل تقوم الشركة بتحديد وتقييم المخاطر البيئية والاجتماعية الناشئة عن نشاطها الاقتصادي؟ لا

في الوقت الحالي تركز المجموعة على تفهم الآثار والمخاطر البيئية والاجتماعية الناشئة عن أعمالها، وتخطط الشركة خلال الفترة المقبلة على التركيز على تقييم تلك المخاطر والفرص والعمل على إدارتها.

■ هل تتبنى الشركة سياسات محددة معنية بتدوير المخلفات/استهلاك المياه/الطاقة؟ نعم

تقوم مجموعة إي فاينانس بتطبيق سياسات محددة فيما يتعلق باستهلاك الطاقة حيث جري تطبيق آليات لخفض استهلاك الكهرباء داخل مقار المجموعة، كما جري وضع خطة لتخفيض استهلاك المياه والاعتماد على المياه المعاد تدويرها في أعمال الري والتشجير، كما تلتزم الشركة بإعادة تدوير مخلفاتها من خلال شركات متخصصة في هذا الشأن.

■ هل تحدد الشركة أي أهداف تتعلق بخفض انبعاثات الغازات الدفينة/غازات الاحتباس الحراري؟ لا

في الوقت الحالي تركز علي قياس البصمة الكربونية للمجموعة وشركاتها التابعة وسيتم لاحقاً وضع خطة متضمنة أهداف واضحة لتقليل الانبعاثات الصادرة عن أنشطة المجموعة.

■ هل لدى الإدارة أي نظام/شهادة فيما يتعلق بالممارسات البيئية (شهادة ISO 14001)؟ لا

تسعى المجموعة للالتزام بأفضل الممارسات البيئية وتطبيق آليات ونظم من شأنها تحسين نظم التعامل مع البيئة داخل المجموعة.

2. مؤشر الأداء الخاص بالانبعاثات الكربون (ب 2)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

■ هل تقوم الشركة بحساب إجمالي نسبة انبعاثات الكربون سنوياً؟ لا

في الوقت الحالي تركز علي قياس البصمة الكربونية للمجموعة وشركاتها التابعة ومن المتوقع صدورهما خلال العام الحالي 2023.

3. مؤشر الأداء الخاص باستخدام مصادر الطاقة وتنوعها (ب 3)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

■ هل تقوم الشركة بحساب إجمالي حجم الطاقة المستهلكة بشكل مباشر سنوياً؟ نعم

تقوم الشركة بحساب إجمالي الطاقة المستهلكة بصورة سنوية مع العمل على تخفيض الطاقة المستهلكة.

■ هل تقوم الشركة بحساب نسبة استهلاك الطاقة حسب نوع مصدر التوليد سنوياً؟ لا

في الوقت الحالي تركز المجموعة علي قياس استهلاك الطاقة لكن بدون تقسيم لمصادر الطاقة.

■ هل تقوم الشركة بحساب نسبة الطاقة التي تم توفيرها سنوياً إن وجدت؟ نعم

تقوم المجموعة بحساب نسبة الطاقة التي يتم توفيرها سنوياً وسيتم الافصاح عن ذلك من خلال تقرير الاستدامة السنوي الذي تنتوي المجموعة اصداره خلال الفترة القادمة.

4. مؤشر الأداء الخاص باستخدام المياه (ب 4)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

■ هل تقوم الشركة بحساب إجمالي كمية المياه المستهلكة سنوياً؟ نعم

تقوم الشركة بحساب إجمالي المياه المستهلكة بصورة سنوية مع العمل على تخفيض المياه المستهلكة.

■ هل تقوم الشركة بحساب إجمالي كمية المياه المعاد تدويرها والمعالجة سنوياً. (إن وجد)؟ نعم

تقوم المجموعة بحساب كمية المياه المعاد تدويرها والمعالجة سنوياً. وسيتم الإفصاح عن ذلك من خلال تقرير الاستدامة السنوي الذي تنتوي المجموعة إصداره خلال الفترة القادمة.

5. مؤشر الأداء الخاص باستخدام المياه (ب 5)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

■ هل تقوم الشركة بحساب إجمالي حجم المخلفات المنتجة أو المعاد تدويرها أو التي تم معالجتها

حسب النوع والوزن سنوياً؟ نعم

تقوم المجموعة بحساب المخلفات المنتجة أو المعاد تدويرها أو التي تم معالجتها حسب النوع والوزن سنوياً. وسيتم الإفصاح عن ذلك من خلال تقرير الاستدامة السنوي الذي تنتوي المجموعة إصداره خلال الفترة القادمة.

خامساً:- مؤشرات الأداء الخاصة بالافصاحات المجتمعية Social KPIs

1. مؤشر الأداء الخاص بالتنوع بين الجنسين ونسبة الأجور (ج 1)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

■ هل تقوم الشركة بالإفصاح عن عدد الموظفين والموظفات بحسب نوع التوظيف (عمالة مؤقتة أو

دائمة)؟ نعم

تقوم مجموعة إي فاينانس بالإعلان عن عدد الموظفين والموظفات بحسب نوع التوظيف

■ هل تقوم الشركة بالإفصاح عن النسبة المئوية لإجمالي عدد الموظفين من الذكور والإناث؟ نعم

تقوم مجموعة إي فاينانس بالإعلان عن عدد الموظفين الذكور والإناث

■ هل تقوم الشركة بالإفصاح عن النسبة المئوية للمناصب التي يشغلها الذكور والإناث (الخاصة

بوظائف المبتدئين - المستوى المتوسط)؟ نعم

ستقوم مجموعة إي فاينانس بالإفصاح عن النسبة المئوية التي يشغلها الذكور والإناث في تقرير الاستدامة الخاصة بالمجموعة.

■ هل تقوم الشركة بالإفصاح عن النسبة المئوية للمناصب التي يشغلها الذكور والإناث (الخاصة

بالوظائف العليا والتنفيذية)؟ لا

ستقوم مجموعة إي فاينانس بالافصاح عن النسبة المئوية للمناصب التي يشغلها الذكور والإناث في تقرير الاستدامة الخاصة بالمجموعة.

■ هل تقوم الشركة بالافصاح عن نسبة متوسط الأجور للذكور مقارنة بنسبة متوسط الأجور للإناث؟ نعم

ستقوم مجموعة إي فاينانس بالافصاح عن نسبة متوسط الأجور للذكور مقارنة بمتوسط الأجور للإناث في تقرير الاستدامة الخاصة بالمجموعة.

2. مؤشر الأداء الخاص بمعدل دوران العاملين (ج2).

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

■ هل تقوم الشركة بالافصاح عن النسبة المئوية لمعدل دوران العاملين الدائمين على أساس سنوي؟ نعم

ستقوم مجموعة إي فاينانس بالافصاح عن النسبة المئوية لمعدل دوران العاملين الدائمين على أساس سنوي في تقرير الاستدامة الخاصة بالمجموعة.

■ هل تقوم الشركة بالافصاح عن النسبة المئوية لمعدل دوران العاملين المؤقتين على أساس سنوي؟ نعم

ستقوم مجموعة إي فاينانس بالافصاح عن النسبة المئوية لمعدل دوران العاملين المؤقتين على أساس سنوي في تقرير الاستدامة الخاصة بالمجموعة.

■ هل تقوم الشركة بالافصاح عن النسبة المئوية لمعدل دوران العاملين بعقود و/أو المستشارين على أساس سنوي؟ نعم

ستقوم مجموعة إي فاينانس بالافصاح عن النسبة المئوية لمعدل دوران العاملين بعقود و/أو المستشارين على أساس سنوي في تقرير الاستدامة الخاصة بالمجموعة.

3. مؤشر الأداء الخاص بعدم التمييز (ج3).

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

■ هل تتبنى الشركة سياسة تجريم التحرش الجنسي و/أو سياسة عدم التمييز على أي أساس عرقي أو ديني أو على أساس الجنس؟ نعم

تجرم سياسات ولوائح العمل في مجموعة إي فاينانس التحرش الجنسي والتمييز على أي أساس عرقي أو ديني أو على أساس النوع.

4. مؤشر الأداء الخاص بالمعايير العالمية للصحة والسلامة (ج4).

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

■ هل تتبع الشركة سياسة للصحة المهنية و/أو سياسة خاصة بالمعايير العالمية للصحة والسلامة (مثل معايير العمل الدولية بشأن السلامة والصحة المهنية الخاصة بمنظمة العمل الدولي)؟ نعم

تطبق مجموعة إي فاينانس سياسات للصحة والسلامة تتوافق مع احد المعايير الدولية فى هذا الاطار

■ ما هو عدد ضحايا الحوادث (إن وجد)؟ لا

لا يوجد ضحايا الحوادث في المجموعة خلال 2022

■ ما هو عدد ساعات التدريب المتعلقة بالقضايا البيئية والاجتماعية وقضايا الصحة والسلامة

المهنية للموظفين؟ نعم

تبلغ عدد ساعات التدريب المتعلقة بالقضايا البيئية والاجتماعية وقضايا الصحة والسلامة المهنية للموظفين نحو *** ساعة

5. مؤشر الأداء الخاص بالأطفال والعمالة الجبرية (ج5)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

■ هل تتبع الشركة سياسة تحريم عمالة الأطفال و/ أو العمالة الجبرية؟ نعم

تتبع مجموعة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية وشركاتها التابعة سياسة صارمة فيما يتعلق بعمالة الأطفال والعمالة الجبرية.

■ هل تنطبق تلك السياسة على الموردين والبنانين المتعاملين مع الشركة؟ نعم

تحرص مجموعة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية وشركاتها التابعة سياسة صارمة فيما يتعلق بعمالة الأطفال والعمالة الجبرية فيما يتعلق بالموردين والبنانين المتعاملين مع الشركة.

6. مؤشر الأداء الخاص بحقوق العمال (ج6)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

■ بالإضافة إلى متطلبات قانون العمل المصري، هل تتبع الشركة قوانين ومعايير منظمة العمل

الدولية أو أي أطر عمل أو معايير أو قوانين دولية أخرى متعلقة بحقوق العمال؟ نعم

تحرص مجموعة إي فاينانس على اتباع افضل المعايير الدولية فى مجال حقوق العمال

■ هل تشمل تلك السياسة الموردين والبنانين المتعاملين مع الشركة؟ نعم

تحرص مجموعة إي فاينانس على التعامل مع موردين وبنانين يتبعون افضل السياسات فى مجال حقوق العمال

سادساً:- مؤشرات الأداء الخاصة بالافصاحات الحوكمة المتعلقة بالاستدامة Governance KPIs

1. مؤشر الأداء الخاص بتنوع مجلس الإدارة (ح 1)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

- هل تفصح الشركة عن العدد والنسبة المئوية لإجمالي مقاعد مجلس الإدارة التي يشغلها الذكور والإناث؟ نعم

تقوم اي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية بالافصاح عن العدد والنسبة المئوية لمقاعد مجلس الادارة التي يشغلها الذكور والاناث.

- هل تفصح الشركة عن العدد والنسبة المئوية لرؤساء اللجان التي يشغلها الذكور والإناث؟ نعم

تقوم اي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية بالافصاح عن العدد والنسبة المئوية لرؤساء اللجان التي يشغلها الذكور والاناث.

2. مؤشر الأداء الخاص بالرشوة / مكافحة الفساد (ح 2)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

- هل تصدر الشركة أي قرارات متعلقة بمكافحة الرشوة/الفساد وتتبعها؟ نعم

تجرم مجموعة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية وشركاتها التابعة بشكل صارم أي تعاملات تتضمن فساد أو رشوة.

3. مؤشر الأداء الخاص بالسلوك الأخلاقي وميثاق الشرف (ح 3)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

- هل تصدر الشركة قواعد السلوك الأخلاقي وميثاق الشرف وتتبعها/ Code of ethics Conduct؟ نعم

4. مؤشر الأداء الخاص بخصوصية البيانات (ح 4)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

- بالإضافة إلى متطلبات قانون حماية البيانات الشخصية وقانون حماية المستهلك المصري، هل تتبع الشركة أي أطر عمل أو قواعد أو توصيات دولية أخرى بشأن خصوصية البيانات؟ نعم

يتم تطبيق ISO 27701 و General Data Protection Regulation (GDPR) وكذلك

5. مؤشر الأداء الخاص بالإبلاغ عن ممارسات الاستدامة والإفصاح عنها (ح 5)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

- هل تصدر الشركة تقارير GRI-CDP-SASB-IIRC-UNGC أو أي تقارير أخرى من تقارير الاستدامة؟ نعم

ستقوم مجموعة اي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية باصدار تقرير الاستدامة السنوي وفقط لمؤشرات GRI

- هل تسعى الشركة إلى تحقيق أهداف محددة من أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة (SDGs)؟ نعم

تقوم مجموعة اي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية بتطبيق اهداف محددة من أهداف التنمية المستدامة ومنها جهود الشركة وكذلك مبادرات القضاء على الفقر ودعم التعليم والصحة والمساواة بين الجنسين بالإضافة إلى مبادرات مراعاة البيئة وتخفيض الانبعاثات.

■ هل تحدد الشركة هذه الأهداف وتقوم بالإبلاغ عن التقدم المحرز في إطار أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة؟ نعم

ستقوم مجموعة اي فاينانس بالإبلاغ عن التقدم المحرز في اهداف التنمية المستدامة للامم المتحدة من خلال التقرير السنوي للاستدامة.

■ هل أعلنت الشركة التزامها بوضوح تجاه معايير المسؤولية الاجتماعية للشركات؟ نعم

أعلنت مجموعة اي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية عن سياستها تجاه المسؤولية المجتمعية للشركات وقامت بالفعل بتطبيق العديد من المبادرات المجتمعية في إطار اهداف التنمية المستدامة.

■ هل تتبنى الشركة سياسة/مبدأ صريح وواضح بشأن الاستثمار المجتمعي؟ نعم

تقوم مجموعة اي فاينانس للاستثمارات بتبنى سياسة واضحة بشأن الاستثمار المجتمعي بهدف تنشيط الدعم المجتمعي على العديد من الأصعدة بما في ذلك الجوانب الاقتصادية والاجتماعية والبيئية وقياس الاثر التنموي لمبادرات التنمية المجتمعية للمجموعة لضمان حياة اجتماعية متكافئة ولتحقيق اهداف التنمية المستدامة وتوطينها في الريف المصري ضمن مبادرة حياة كريمة تحت مظلة الحكومة المصرية وبالتعاون مع التحالف الوطني والجمعيات الأهلية.

■ هل تشارك الشركة في مبادرات القطاعين العام والخاص المعنية بتنمية المجتمع؟ نعم

تقوم مجموعة اي فاينانس للاستثمارات بالمشاركة في مبادرات القطاع العام والخاص المعنية بتنمية المجتمع وقد استثمرت المجموعة نحو 5 مليون جنيه مصري في تلك المبادرات وبما اسهم في تقديم خدمات اجتماعية واقتصادية وطبية لعدد 1000 أسرة بمتوسط ٥ افراد للأسرة باجمالي 5000 مواطن مستفيد من المشروع في صعيد مصر

6. مؤشر الأداء الخاص بالضمانات الخارجية (ح 6)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

■ هل يتم مراجعة الإفصاحات البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) الصادرة عن الشركة من قبل طرف ثالث مستقل؟ نعم

- ستقوم مجموعة اي فاينانس للاستثمارات بإصدار تقرير الاستدامة السنوي الاول خلال عام 2023 وسيتم العمل على مراجعته من قبل طرف ثالث مستقل.

شكراً لكم.. تم تسجيل التقرير السنوي الخاص بالإفصاحات المالية المتعلقة بالتغيرات المناخية TCFD بنجاح و رقم الكود التسجيلي الخاص بكم 26992 ويرجي من سيادتكم طباعة التقرير وإرفاقه ضمن تقرير مجلس الإدارة السنوي والمرفق بالقوائم المالية السنوية عن عام 2022 .



الهيئة العامة للرقابة المالية
FINANCIAL REGULATORY AUTHORITY



نموذج التقرير السنوي للإفصاح عن ممارسات الإفصاحات المالية المتعلقة بالتغيرات المناخية TCFD تنفيذاً لقرارات الهيئة رقمي (107) و (108) لسنة 2021

التقرير السنوي عن عام 2022 حول الإفصاحات المالية المتعلقة بالتغيرات المناخية TCFD

وذلك للشركات التي ينتهي عامها المالي في نهاية ديسمبر ويناير ومارس

أولاً:- مقدمة عامة حول التقرير السنوي

يعكس تقرير الإفصاحات المالية المتعلقة بالتغيرات المناخية – توصيات الـ Task Force on Climate Financial Disclosure TCFD قدرة الشركة على إدارة المخاطر والفرص المرتبطة بالتغيرات المناخية، وهو ما يولد لدى المستثمرين الثقة التي تمكنهم من اتخاذ القرارات الاستثمارية التي تأخذ في الاعتبار مجموعة المخاطر المالية والفرص المرتبطة بتغير المناخ، وآليات إدارة الشركة للمخاطر الانتقالية والمخاطر الملموسة لتأثيرات التغيرات المناخية على الأداء المالي للشركة، بما يوفر مزيداً من الشفافية فيما يتعلق بالمخاطر المرتبطة بالمناخ والفرص المتاحة للمستثمرين.

وانطلاقاً من مسؤولية الهيئة تجاه الشركات العاملة بالقطاع المالي غير المصرفي والشركات المقيد لها أوراق مالية بالبورصة المصرية، وفي إطار مساعدة تلك الشركات على تقديم التقارير السنوية للإفصاح عن المعايير وفقاً لقراري الهيئة رقمي 107 و 108 لعام 2021، وتيسيراً عليهم قامت الهيئة بإعداد هذا النموذج الإلكتروني الموحد لتقوم الشركات باستيفاء مؤشرات الأداء الخاصة بالإفصاحات المالية المتعلقة بالتغيرات المناخية – توصيات TCFD.

لذا يرجى التكرم بالحرص والتحلي بالدقة والشفافية عند ملء هذا النموذج، كما يرجى إرفاق نموذج التقرير ضمن التقرير السنوي المُعد من قبل مجلس الإدارة والمرفق بالقوائم المالية السنوية عن عام 2022 وفي حال وجود أية استفسارات تتعلق بهذا الشأن، يمكن التواصل من خلال البريد الإلكتروني sustainable.development@fra.gov.eg.

ثانياً:- البيانات الأساسية لحالة الشركات وطبيعة نشاطها

يرجاء تحديد كلا من الاتي من البيانات الأساسية

القطاع التابع له الشركة: سوق مال

اختر اسم شركة : اي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

حالة الشركة : مقيدة

يرجي تحديد القطاع التابع له الشركة بالبورصة المصرية:

قطاع اتصالات واعلام وتكنولوجيا المعلومات

ثالثاً:- البيانات الأساسية للمسؤول عن استكمال التقرير

إرشادات عامة : يرجى كتابة كافة البيانات التالية باللغة العربية مع التأكد من صحة سلامتها.

- اسم المسؤول: احمد محمد السيد
- الوظيفة: مدير علاقات المستثمرين
- البريد الالكتروني الخاص به: ahmed_elsayed@efinance.com.eg

رابعاً: مؤشرات الأداء الخاصة بالافصاحات المالية المتعلقة بالتغيرات المناخية TCFD KPIs

1. مؤشر الأداء الخاص بفئة الحوكمة (الحوكمة المتعلقة بالتغير المناخ)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

■ هل يقوم مجلس الإدارة بمراقبة المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ؟ لا

تقوم استراتيجية الشركة بالتركيز على الجوانب البينية بشكل كبير من حيث مراعاة الاثار البينة لأعمالها وسيجري في المرحلة المقبلة العمل على مراقبة الفرص والمخاطر المتعلقة بالمناخ وتأثير ذلك على اعمال المجموعة.

■ هل تقوم إدارة الشركة بأي دور في تقييم المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ وإدارتها؟ لا

في الوقت الحالي تركز المجموعة على تفهم الاثار والمخاطر المتعلقة بالتغيرات المناخية وتأثير ذلك على أعمالها، وتخطط الشركة خلال الفترة المقبلة على التركيز على تقييم تلك المخاطر والفرص والعمل على إدارتها.

2. مؤشر الأداء الخاص بفئة الاستراتيجية (العمليات البينية والرقابة والحد من المخاطر)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

■ هل تحدد الشركة أي مخاطر أو فرص متعلقة بالمناخ على المدى القصير والمتوسط والطويل؟ لا

للفي المرحلة الحالية تسعى الشركة لمواءمة أعمالها مع المخاطر البينية وسيتم في المرحلة القادمة وضع مستهدفات زمنية على المدى القصير والمتوسط والطويل فيما يتعلق بمخاطر وفرص المناخ

■ هل تقوم الشركة بتضمين الفرص والمخاطر المتعلقة بالمناخ في استراتيجيتها وتخطيطها المالي؟

ستسعى المجموعة خلال الفترة القادمة إلى العمل على تضمين الفرص والمخاطر المتعلقة بالمناخ في استراتيجيات عمل المجموعة وكذلك أخذها في الاعتبار عند وضع الخطط المالية.

■ هل تستثمر الشركة سنوياً في البنية التحتية المتعلقة بمقاومة تغيرات المناخ، والقدرة على التكيف، وتطوير المنتجات؟ نعم

قامت اي فاينانس خلال الفترة الاخيرة بتنفيذ العديد من المبادرات الخاصة بتخفيف الاثار المرتبة على انشطتها على البيئة حيث تحرص المجموعة على ادارة مواردها ومقارها بصورة تتوافق مع البيئة بشكل كبير ومن ذلك خطط تخفيض استهلاك الطاقة والمياه وإدارة منظومة إعادة تدوير المخلفات كما تعاونت مع أحد الشركات الرائدة لإصدار بطاقات بنكية خضراء وبما يسهم في تقليل تاثير نشاط الشركة على البيئة.

3. مؤشر الأداء الخاص بفترة إدارة المخاطر (المخاطر المتعلقة بالتغير المناخي)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

■ هل وضعت الشركة نهج معين لتحديد المخاطر المتعلقة بالمناخ وتقييمها؟ لا

تركز مجموعة إي فاينانس خلال الفترة القادمة على تحديد المخاطر المتعلقة بالمناخ والعمل على تقييمها وسيصدر خلال الفترة القادمة أول قياس لتلك المخاطر من خلال التقرير السنوي للاستدامة للمجموعة.

■ هل تتبنى الشركة نهج واضح لإدارة المخاطر المتعلقة بالمناخ؟ لا

تركز مجموعة إي فاينانس خلال الفترة القادمة على دراسة المخاطر المتعلقة بالمناخ وسيتم وضع آليات واضحة لإدارة تلك المخاطر وتخفيف أثارها

■ هل تدمج الشركة المخاطر المتعلقة بالمناخ ضمن استراتيجيتها الشاملة لإدارة المخاطر؟ لا

تسعى الشركة لدمج المخاطر المتعلقة بالمناخ ضمن استراتيجيتها الشاملة لإدارة المخاطر

4. مؤشر الأداء الخاص بفترة المقاييس والاهداف (انبعاثات الكربون / الغازات الدفينة)

فيما يخص الإجراءات المتخذة من قبل الشركة الخاصة بذلك المؤشر، هل طبقت الشركة الإجراءات التالية؟

■ هل تستخدم الشركة أي مقاييس لتقييم المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ بما يتماشى مع استراتيجيتها وعملية إدارة المخاطر؟ لا

تسعى الشركة لتقييم المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ وتضمن ذلك في استراتيجية العمل بها وكذلك بإدارة المخاطر

■ هل تفصح الشركة عن إجمالي انبعاثات ثاني أكسيد الكربون، الشريحة 1 (إن وجد) لا

لا تقوم الشركة في المرحلة الحالية بالإفصاح عن إجمالي انبعاثات ثاني أكسيد الكربون، لكن بداية من 2023 ستقوم باحتساب البصمة الكربونية لأعمال الشركة.