



كونتكت المالية القابضة ش.م.م

سياسة الحوكمة

رقم الإصدار/التعديل: **CFHGP2025VR2**

تاريخ الإصدار/التعديل: **2025**



١- بيانات الوثيقة

م	بيان	الإيضاح
1	أسم الوثيقة	سياسة الحوكمة
2	مسلسل الوثيقة	CFHGP2025VR2
3	الشركة	كونتكت المالية القابضة ش.م.م.

٢- قائمة الاعتمادات

م	البيان	الإعداد	المراجعة	الإعتماد
	الاسم	دينامي	شاهناز	علاء عوف
1	الإدارة	إدارة حوكمة وبيانات	إدارة الحوكمة والمالية	رئيس قطاع شؤون الشركات والحوكمة
2	التوقيع	Dino	Shahresty A. Mawmud	شاهناز
3	التاريخ	13-02-2025	13-2-2025	13-2-2025

٣- قائمة التعديلات

م	رقم الإصدار	تاريخ الاعتماد	الملخص	تاريخ	المسئول عن التعديل و/أو التحديث	ملاحظات
1	VR2		الإصدار الثاني			
2						
3						
4						
5						

٤- الإيضاحات

يقصد بالكلمات /المفردات/ المصطلحات المدرجة بالجدول التالي المعنى المخصص لها قرين كل منها ما لم يقتضي السياق غير ذلك.

جدول رقم (١)

م	الكلمة/ المفردة/ المصطلح	المقصود/ التوضيح
١	الشركة/ كونتكت	شركة كونتكت المالية القابضة
٢	الوحدة التنظيمية	شركة /فرع/ قطاع/ إدارة عامة/ إدارة/ قسم/ شعبة ، تابعة لكونتكت المالية القابضة
٣	"أنا"، "لنا"، أو "نحن"	كونتكت المالية القابضة.
٤	أنت"، أو "المستخدم	الشخص /الأشخاص الذي يستخدم خدمات كونتكت المالية القابضة
٥	السياسة	سياسة الحوكمة

٥- المقدمة

تعتبر شركة كونتكت المالية القابضة الحوكمة أمراً ضرورياً لتحقيق الشفافية والنزاهة والمساءلة. تهدف هذه السياسة إلى تطبيق التعليمات الرقابية المختلفة والخاصة بحوكمة الشركات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية بالإضافة إلى الإمتثال لأفضل معايير الحوكمة المعترف بها دولياً، مثل ISO 37000:2021 ، والمبادئ الصادرة عن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) وغيرها من الهيئات المعترف بها.

٦- مرجعية إعداد الوثيقة

تم إعداد هذه السياسة بناءً على:

- التعليمات الرقابية المختلفة والخاصة بحوكمة الشركات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية.
- قواعد قيد وشطب الأوراق المالية بالبورصة المصرية الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية في يناير ٢٠١٤ وتعديلاتها.
- مبادئ منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية OECD الصادرة عام ١٩٩٩ وتعديلاتها
- تقرير لجنة كادبوري الصادر بالمملكة المتحدة عام ١٩٩٢

٧- نطاق التطبيق

تتطبق هذه السياسة على شركة كونتكت المالية القابضة والشركات التابعة والشقيقة، بما في ذلك الإدارة العليا والموظفين والمتعاقدين والموردين والعملاء وأي أطراف ثالثة مرتبطة بالشركة.

٨- المبادئ الرئيسية للحوكمة

- المساءلة والمحاسبة: تضمن اتخاذ الإجراءات التصحيحية عند الضرورة.
- المسؤولية: وضوح المهام وتفويض الصلاحيات.
- الإفصاح والشفافية: تقديم معلومات دقيقة وكاملة.
- العدالة والإنصاف: التعامل مع جميع الأطراف بشكل متساوٍ.

٩- الجمعية العامة

تضم الجمعية العامة جميع المساهمين، وتتخذ بشكل عادي سنوياً وغير عادي عند الضرورة، بدعوة من رئيس مجلس الإدارة. تلعب الجمعية العامة دوراً حيوياً في انتخاب أعضاء مجلس الإدارة، مراقبة أعمالهم، المصادقة على الميزانية، توزيع الأرباح، وتعيين مراقبي الحسابات. كما تختص بالنظر في تعديل نظام الشركة. تضمن الجمعية العامة شفافية وفعالية إدارة الشركة، من خلال تمثيل كافة المساهمين في اتخاذ القرارات الهامة التي تؤثر على مستقبل الشركة، وتوفير إطار قانوني لمساءلة ومحاسبة مجلس الإدارة.

١٠- تشكيل مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من أعضاء يتمتعون بالكفاءة والخبرة ويكون أغلبية أعضاء المجلس من غير التنفيذيين على أن يكون نصفهم من المستقلين (عضوين مستقلين على الأقل) يتمتعون بمهارات فنية وتحليلية مما يجلب نفعاً للمجلس وللشركة. وطبقاً لأفضل الممارسات الدولية يتم مراعاة مزيج أعضاء المجلس دون التحيز لجنس أو عقيدة، مع مراعاة نسبة تمثيل المرأة لضمان التنوع والتوازن (٢٥٪ من تشكيل المجلس بحد أدنى إثنين)

١١- تجنب تعارض المصالح

- لا يجوز للشركة منح قروض أو تمويل لأعضاء مجلس إدارتها أو القائمين على إدارتها أو أي من إقاربهم حتى الدرجة الثانية
- لا يجوز أن يكون لعضو مجلس الإدارة أية مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة إلا بترخيص مسبق من الجمعية العامة يجدد كل سنة. وعلى أعضاء مجلس الإدارة إخطار المجلس عن كافة المعلومات والبيانات التي تتعلق بوجود حالة من حالات تعارض المصالح مع الشركة بما في ذلك من يكون لهم من مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة، وكذلك الإفصاح عن أية مصالح مادية أو تعاملات أو أمور تخصهم يكون من شأنها التأثير على نشاط الشركة أو مصالحها

- لا يجوز لعضو مجلس الإدارة بغير ترخيص مسبق من الجمعية العامة يجدد كل سنة، الإشتراك أو المساهمة في أي عمل من شأنه منافسة الشركة أو أن يتجر في أحد فروع النشاط التي تزاوله. ويجب الإفصاح عن تعارض المصالح حتى ولو لم تتم معاملات.

١٢- اللجان المنبثقة من المجلس

تشكل لجان من بين أعضائه أو من غيرهم لمساعدة المجلس في أداء مسؤولياته والمهام المناطة به بشكل فعال، وذلك بما يتناسب مع نشاط الشركة وإحتياجاتها ، مثل لجنة المراجعة، لجنة المخاطر، لجنة الحوكمة، لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الاستثمار وغيرها من اللجان التي يحتاجها المجلس في أداء مهامه.

١٣- الإدارة التنفيذية

تتألف الإدارة التنفيذية لمجموعة كونتكت من نخبة من كبار الموظفين المسؤولين أمام مجلس الإدارة عن الإشراف الفعّال على الإدارة اليومية للمجموعة. تتبع الإدارة التنفيذية مبادئ الحوكمة وطرق صناعة القرار بشكل شفاف، مما يعزز الإدارة الفعالة للمجموعة. يسهم فريق الإدارة التنفيذية بشكل كبير في ترسيخ الحوكمة السليمة من خلال سلوكهم الشخصي، ويشرفون على التأكد من أن جميع الأنشطة تتوافق مع استراتيجية المجموعة والمخاطر والسياسات المعتمدة من المجلس

١٤- البيئة الرقابية الداخلية

تتبنى مجموعة كونتكت نظام للرقابة الداخلية قوي ومحدد حيث تم وضع مجموعة من السياسات والإجراءات والإدلة واللوائح التي تعد بواسطة الإدارات المعنية بالشركة وتعتمد من مجلس الإدارة وتتضمن تلك السياسات مبادئ توجيهية وضوابط محددة تغطي أنشطة المجموعة بأكملها بالإضافة إلى سياسات واضحة لفصل المسؤوليات والرقابة المزدوجة لضمان دقة المعلومات وحماية أصول الشركة وزيادة الكفاءة التشغيلية.

١٥- إدارة الالتزام

يقوم مسؤول الالتزام بمتابعة تطبيق قواعد الحوكمة ومدى التزام الشركة والعاملين بها بالقوانين والسياسات الداخلية، إضافة إلى متابعة تنفيذ سياسات المسؤولية الاجتماعية والبيئية ورفع التقارير الدورية إلى لجنة المراجعة. تشمل مهام إدارة الالتزام تحديد وتقييم مخاطر عدم الالتزام وتقديم النصح، وضمان التزام العاملين بالقوانين والتعليمات الرقابية، متابعة مدى الالتزام باللوائح الداخلية وميثاق الأخلاق، مراجعة خطة تحديث بيانات العملاء، والتحقق في ممارسات غير مشروعة أو غير أخلاقية مثل غسل الأموال والفساد، مع حماية المبلغين عن هذه الممارسات.

١٦- إدارة المراجعة الداخلية

تقييم كفاءة نظام الرقابة الداخلية وكفاءة الإجراءات والسياسات الموضوعية ومدى تناسبها مع تطورات العمل والسوق.

١٧- إدارة المخاطر

تحديد وتحليل المخاطر ووضع سياسات لمتابعتها ومراقبتها وتقديم تقارير دورية لمجلس الإدارة.

١٨- إدارة الحوكمة

تعمل إدارة الحوكمة على نشر وتوطيد مبادئ الحوكمة، ومتابعة تطبيقها وزيادة فاعليتها، بالتبعية الفنية للجنة الحوكمة أو مجلس الإدارة والإدارية للرئيس التنفيذي. تشمل مهامها مراقبة توافر العناصر الأساسية لتحسين أداء الشركة وتحقيق الأهداف الاستراتيجية، متابعة تطبيق مبدأ الإفصاح والشفافية وثقافة الحوكمة في كافة الأنشطة، تعزيز الشفافية والعدالة في التعامل مع المساهمين، توضيح العلاقات بين مجلس الإدارة وأصحاب المصالح، وإعداد تقارير حول التزام الشركة بحوكمة الشركات.

١٩- علاقات المستثمرين

تعزيز التواصل الفعال مع المستثمرين وتقديم معلومات دقيقة وشفافة عن أداء الشركة وخططها المستقبلية.

٢٠- أدوات الإفصاح

تستخدم شركة كونتكت المالية القابضة عدة أدوات للإفصاح لضمان الشفافية مع المساهمين وأصحاب المصالح. تصدر الشركة تقريراً سنوياً باللغتين العربية والإنجليزية، يتضمن ملخصاً لتقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية، إضافة إلى معلومات هامة مثل كلمة رئيس مجلس الإدارة، استراتيجية الشركة، هيكل الملكية، وتحليل المركز المالي. يصدر أيضاً تقرير مجلس الإدارة السنوي للعرض على الجمعية العامة، وتقرير إفصاح ربع سنوي يتضمن بيانات الاتصال وهيكل المساهمين وتشكيل مجلس الإدارة. كما تلتزم الشركة بإصدار تقارير ربع سنوية وسنوية عن الحوكمة، وتقرير استدامة يشمل الإنجازات الاقتصادية والبيئية والاجتماعية. بالإضافة إلى ذلك، تدير الشركة موقعاً إلكترونياً باللغتين العربية والإنجليزية، يحتوي على صفحة مخصصة لعلاقات المستثمرين، يتم تحديثها دورياً بالمعلومات الجوهرية والمالية.

٢١- مراجعة وتحديث السياسة

يتم مراجعة هذه السياسة بشكل سنوي أو كلما لزم الأمر.