

# حازم حسن

## محاسبون قانونيون ومستشارون

تلفون : ٣٥٣٧٥٠٠٥ - ٣٥٣٧٥٠٠٠  
البريد الإلكتروني : Egypt@kpmg.com.eg  
فاكس : ٣٥٣٧٣٥٣٧  
صندوق بريد رقم: (٥) القرية الذكية

مبني (١٠٥) شارع (٢) - القرية الذكية  
كيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي  
الجيزة - القاهرة الكبرى  
كود بريدي: ١٢٥٧٧

### تقرير تأكيد مناسب

على تقرير الحوكمة السنوي لشركة اي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية  
عن مدى تطبيق قواعد حوكمة الشركات  
إلى السادة/ مساهمي شركة اي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية  
(شركة مساهمة مصرية)

### المقدمة

قمنا بمهام التأكيد المناسب بشأن إعداد وعرض تقرير الحوكمة السنوي المرفق والمعد بواسطة إدارة شركة اي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية "الشركة" (شركة مساهمة مصرية) عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وذلك وفقاً للدليل المصري لحوكمة الشركات الصادر بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٨٤ بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠١٦.

### مسئوليّة الإدارة

إدارة الشركة هي المسئولة عن إعداد وعرض تقرير مدى تطبيق قواعد حوكمة وفقاً للدليل المصري لحوكمة الشركات الصادر بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٨٤ بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠١٦ والقوانين والقرارات ذات العلاقة. كما أن إدارة الشركة هي المسئولة عن التأكيد من تطبيق قواعد حوكمة وفقاً للتعليمات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية والدليل المصري لحوكمة الشركات الصادر بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٨٤ بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠١٦ وكذلك مسئولة عن تحديد نقاط عدم الالتزام ومبرراتها.

### مسئوليّة المراجع

تحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن مدى التزام الشركة في إعداد وعرض تقرير مدى تطبيق قواعد حوكمة وفقاً للدليل المصري لحوكمة الشركات الصادر بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٨٤ بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠١٦ في ضوء الإجراءات التي تم أداؤها. وقد قمنا بمهام التأكيد المناسب وفقاً للمعيار المصري لمهام التأكيد رقم (٣٠٠٠) "مهام التأكيد بخلاف مراجعة أو فحص معلومات مالية تاريخية" ويطلب هذا المعيار الالتزام بمتطلبات السلوك المهني بما فيها متطلبات الاستقلالية.

وفقاً لمتطلبات الفقرة ٤٩ (د) من معيار رقم (٣٠٠٠) فقد انحصرت إجراءاتنا في الأمور القابلة للقياس بشكل دقيق والمتعلقة بإعداد وعرض تقرير مدى تطبيق قواعد حوكمة وفقاً للدليل المصري لحوكمة الشركات الصادر بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٨٤ بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠١٦، ولم تتضمن الجوانب غير الكمية أو مدى فاعليتها أو صحتها أو اكتمالها ومنها إجراءات الإدارة للالتزام بمتطلبات الدليل المصري لحوكمة الشركات الصادر بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٨٤ بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠١٦.

ومن أجل التوصل لهذا الاستنتاج تضمنت اجراءاتنا الحصول بصورة أساسية على الأدلة من واقع الملاحظات والاستفسارات من أشخاص مسؤولين عن إعداد وعرض تقرير مدى تطبيق قواعد الحوكمة والاطلاع على المستندات عندما يكون ذلك مناسباً. ونحن نعتقد أن الأدلة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقدير أساس لاستنتاجنا.

وقد أعد هذا التقرير استيفاء لمتطلبات المادة رقم (٤٠) من قواعد قيد وشطب الأوراق المالية بالبورصة المصرية وليس لأي غرض آخر. وبالتالي فهو لا يصلح للاستخدام إلا للغرض الذي أعد من أجله.

#### الاستنتاج

من رأينا أن تقرير الحوكمة السنوي المرفق لشركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قد تم إعداده وعرضه في جميع جوانبه الهمامة، وفقاً لمتطلبات الدليل المصري لحكمة الشركات الصادر بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٨٤ بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠١٦.

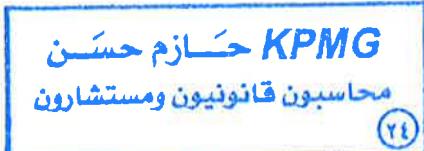


محمد طارق مصطفى ناجي

KPMG حازم حسن

سجل مراقب حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٢)

القاهرة في: ٨ مارس ٢٠٢٣





finance  
Investment  
Group



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

### مقدمة

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

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

كما نؤكد على أنه لم يتم إتخاذ أي إجراءات ضد الشركة أو أعضاء مجلس إدارتها أو مديرتها من قبل جهات رقابية أو قضائية.



KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

وفقاً لتقريرنا المرفق والمذكور في ١٤/٣/٢٠٢٣

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

**١. بيانات عن الشركة :**

اي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية		اسم الشركة
تقديم الدعم الفنى والمالى والإدارى للشركات التى تساهم بها الشركة والتى تعمل فى مجال التحول الرقمى ومساعدتها فى تنمية حجم اعمالها وأغراض أخرى .		غرض الشركة
٢٥ سنة تبداء من ٢٠٠٥/٦/٨	المدة المحددة للشركة	٢٠٢١/٠٩/٣٠
خمسون قرشاً للسهم	القيمة الاسمية للسهم	القانون الخاضع لها الشركة الاستثمار ١٩٩٧/٨ المعدل بالقانون ٧٢ لسنة ٢٠١٧
٩٢٤,٤٤٤,٤٤٤,٠٠	آخر رأس مال مصدر	آخر رأس مال مرخص به ٤ مليارات جنيه
٢٠٠٥/٦/٨ فى ١٥٠٢٦	رقم وتاريخ القيد بالسجل التجارى	آخر رأس مال مدفوع ٩٢٤,٤٤٤,٤٤٤,٥٠
أسماء عبد المنعم الوكيل		اسم مسئول الاتصال
مبني ١٣ - ب - ٨٢ - القرية الذكية - الجيزة - الكيلو ٢٨ طريق القاهرة الإسكندرية الصحراوى		عنوان المركز الرئيسي
٠٢٣٨٢٧١٤٠٠	أرقام الفاكس	أرقام التليفونات ٠٢٣٨٢٧١٣٠٠ / ٠١٠٣٠٣١٩٤٠٤
<a href="http://www.efinanceinvestment.com">www.efinanceinvestment.com</a>		الموقع الإلكتروني
<a href="mailto:asmaa_elwakil@efinance.com.eg">asmaa_elwakil@efinance.com.eg</a>		البريد الإلكتروني



## ٢. هيكل الملكية :

النسبة %	عدد الأسهم في تاريخ القوائم المالية ٢٠٢٢/١٢/٣١	المستفيد النهائي	حملة ٥ % من أسهم الشركة فاكثر
٢١,٨١%	٤٠٣,٢٣٢,٨١٦	بنك الاستثمار القومي	بنك الاستثمار القومي
٢٤,٩٩%	٤٦٢,٢٢٢,٢٢٢	الشركة السعودية المصرية للاستثمار(احد شركات صندوق الإستثمارات العامة السعودية)	الشركة السعودية المصرية للاستثمار(احد شركات صندوق الإستثمارات العامة السعودية)
٧,١%	١٣١,٦٢٢,٧٨٠	بنك مصر	بنك مصر(ومجموعاته المرتبطة)
٦,٦٨ %	١٢٣,٦٣٦,٢٤٠	شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي EBC ش م م	شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي EBC ش م م
٦,٦٨ %	١٢٣,٦٣٦,٢٤٠	البنك الأهلي المصري	البنك الأهلي المصري
٦,٦٨ %	١٢٣,٦٣٦,٢٤٠	الشركة المصرية للمشروعات الاستثمارية ECIP اسيب	الشركة المصرية للمشروعات الاستثمارية ECIP اسيب



### ٣. مجلس الإدارة :

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

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

م	اسم العضو	جهة التمثيل	صفة العضو (تنفيذي/غير تنفيذي / مستقل)	تاريخ الالتحاق بالمجلس	عدد الأسهم
١	ابراهيم علي بهاء الدين سرحان		تنفيذي	٢٠٢١/٠٩/٣٠	١٠٠٠٠٠
٢	ابراهيم عبد السلام ابراهيم		غير تنفيذي- مستقل	٢٠٢١/٠٩/١٥	
٣	هشام ابراهيم شعراوى	الشركة المصرية للمشروعات الإستثمارية	غير تنفيذى	٢٠٢١/٠٩/٣٠	١٢٣٦٣٦٤٠
٤	احمد بن محمد العزى	الشركة السعودية المصرية للإستثمار	غير تنفيذى	٢٠٢٢/١١/١٤	٤٦٢٢٢٢٢٢٢
٥	خالد بن عبد الله الحصان	الشركة السعودية المصرية للإستثمار	غير تنفيذى	٢٠٢٢/١٢/٢٨	
٦	داليا مصطفى عبد الفتاح	بنك الاستثمار القومى	غير تنفيذى	٢٠٢١/٠٩/١٥	٤٠٣٢٢٣٢٨١٦
٧	خالد زكريا ابو الاهب	بنك الاستثمار القومى	غير تنفيذى	٢٠٢١/٠٩/٣٠	
٨*	احمد سيد جاد	بنك الاستثمار القومى	غير تنفيذى	٢٠٢١/٠٩/٣٠	
٩	معتز جلال مطاوع ابراهيم	بنك مصر	غير تنفيذى	٢٠٢١/٠٩/٣٠	١٣١٦٢٢٧٨٠
١٠	محمد جميل محمود قلليل	البنك الأهلي المصري	غير تنفيذى	٢٠٢٠/٠٢/٢٥	١٢٣٦٣٦٤٠
١١	ايمن عصمت محمود حسين	شركة بلوك مصر للتقدم التكنولوجى	غير تنفيذى	٢٠٢١/٠٩/٣٠	١٢٣٦٣٦٤٠
١٢	لدى محمد وصفي مسعود		غير تنفيذى- مستقل	٢٠٢١/١٠/١٢	
١٣	طارق محمود محمودى		غير تنفيذى مستقل	٢٠٢١/١٠/١٢	

\*تقديم الاستاذ/احمد سيد جاد بطلب استقالة وتم قبولها بتاريخ ١١ سبتمبر ٢٠٢٢.



## رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

حصلت الشركة على خطاب إستثناء من الفصل بين الصفتين لاعتبارات الشركة الخاصة حيث ان 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 مسنوأً بصفة رئيسية عن حسن أداء المجلس بشكل عام ويقع على عاته مسؤولية ارشاد وتوجيه المجلس لضمان فاعلية ادائه ويتخلص بالخبرة المطلوبة والكفاءة والصفات الشخصية التي تمكنه من الوفاء بمسؤولياته كما انه يعهد الرئيس الأعلى للجهاز التنفيذي بصفته الرئيس التنفيذي وله اوسع السلطات لإدارة شئون الشركة المالية والإدارية وهو المسؤول عن تحديد الأهداف الطويلة والقصيرة الأجل والتي تضمن تحقيق النمو للأرباح وحسن استخدام الأصول والموارد لتحقيق الفاعلية المالية ومن اهم مسؤولياته :

توجيه الدعوة لانعقاد مجلس الإدارة ووضع جدول أعماله وإدارة جلساته.

دعوة الجمعية العامة العادية وغير العادية لانعقاد النظر 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 وبناء على دراسة شاملة بالموضوعات .

التأكد من وجود آلية مناسبة لضمان فعالية تنفيذ القرارات في الوقت المناسب.

تقديم 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 الحكومة المطبق بالشركة وكذلك فعالية أداء لجان المجلس.

تنفيذ الإستراتيجية وخطة الشركة السنوية الموضوعة والمعتمدة من مجلس الإدارة.

رئيسة العمل التنفيذي بالشركة وتصريف أمورها اليومية، والإشراف على سير العمل في جميع إدارات وأقسام الشركة ومتابعة الأداء

لجميع الأنشطة، واتخاذ ما يراه من قرارات لانتظام العمل وتحقيق الأهداف، وكذلك العمل على زيادة رضا العمال 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 اعضاء المجلس.

الإشراف على إعداد التقارير الدورية المالية وغير المالية عن نتائج أعمال الشركة وتقييم أدائها، وكذلك تقرير حوكمة الشركات، ومراجعة

كلية الردود على استفسارات مراقبى الحسابات قبل إعداد هذه التقارير.

المشاركة الفعلية في بناء وتنمية ثقافة القيم الأخلاقية داخل الشركة واقتراح نظم الإثابة والتحفيز وآليات تتبع السلطة التي يعتمدها المجلس

لضمان ولاء العاملين وتعظيم قيمة الشركة.

تحديد اختصاصات ومسؤوليات كافة العاملين بالشركة وفقاً للوائح العمل المعمول بها وقرارات مجلس الإدارة.

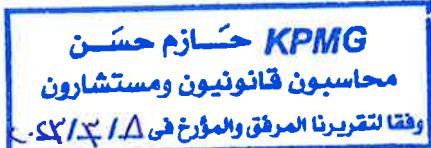
## أمين سر مجلس الإدارة

### ومن اهم مهامه ومسؤولياته:

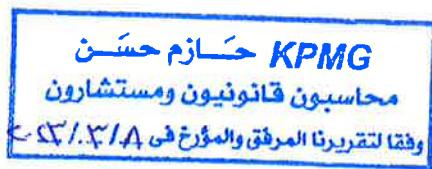
■ معاونة رئيس المجلس في إعداد جدول أعمال المجتمعات، وتحضير المعلومات والبيانات والتفاصيل الخاصة بهذه الموضوعات وإرسالها إلى الأعضاء قبل الاجتماع بوقت كاف.

■ تدوين محاضر الاجتماعات وحفظها.

■ متابعة استصدار وتنفيذ قرارات مجلس الإدارة وإبلاغ الإدارات المعنية بها وكذلك إعداد تقارير متابعة لما تم بشأنها.



- الإعداد والتحضير لاجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- الإعداد والتحضير لاجتماعات الجمعيات العامة العادية وغير العادية وحفظ محاضرها.
- متابعة توثيق المحاضر واستيفاء ملاحظات الجهات المعنية بشأنها.
- الإعداد والتحضير وإدارة لوجستيات اجتماعات المجلس واللجان.
- تبني نشر فهم مبادئ الحوكمة بين أعضاء مجلس الإدارة والقيادات العليا وجميع العاملين بالشركة بما لا يتعارض مع دور الإدارات المعنية الأخرى بالشركة.
- حفظ وتوثيق كل ما يتعلق بقرارات المجلس والموضوعات المعروضة عليه، مع التأكيد 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 لمساعدة رئيس المجلس في عملية تقييم أعضاء المجلس وأعضاء اللجان، والمقررات التي يقدمها المجلس للجمعية العامة فيما يخص اختيار أو استبدال أحد الأعضاء.
- العمل على أن يكون أعضاء المجلس على دراية بأهم ما قد يستحدث من مسؤوليات إشرافية أو قانونية نتيجة حدوث تطورات في أنشطة الشركة أو في الإطار القانوني الخاضعة له، وذلك في حدود مسؤولياته دون تعارض مع دور الإدارات المعنية بهذه الموضوعات.
- تقديم المعلومات اللازمة عن الشركة للأعضاء الجدد وتقديمهم لباقي الأعضاء



## ٤. لجان المجلس

### تشكيل اللجان

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

\*تقديم الاستاذ/احمد سيد جاد بطلب استقالة وتم قبولها بتاريخ ١١ سبتمبر ٢٠٢٢.



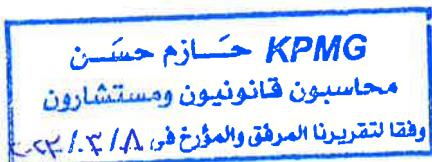
## سير إجتماعات مجلس الإدارة ولجانه

### جدول متابعة حضور اعضاء المجلس لاجتماعات المجلس واللجان وإجتماعات الجمعية العامة.

تم عقد ٨ جلسات لاجتماع مجلس الإدارة خلال العام وقد حضر كافة الأعضاء النسبة الكبرى من مرات الإنعقاد.

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

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



## لجان المجلس

يساعد مجلس الادارة في تولي مسؤولياته وواجباته عدد اربعة لجان مختصة منبثقه عنه. ترفع هذه اللجان تقاريرها مباشرة الى مجلس الادارة وذلك لمساعدته على القيام بمهامه على احسن وجه والارتقاء بكفاءته وتشمل اللجان المنبثقة عن المجلس لجنة المراجعة والحكمة، لجنة المخاطر وآمن المعلومات، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة الاستثمار ولجنة الترشيحات.

### لجنة المراجعة والحكمة :

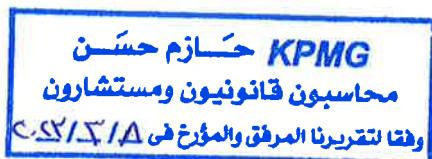
هي إحدى اللجان التابعة لمجلس الادارة وتتكون من أربعة أعضاء غير تنفيذيين ورئيس اللجنة عضو مستقل كما تضم عضو مستقل خارجي على درجة كبيرة من الخبرة في مجال المراجعة والحكمة ومن أهم أهداف اللجنة الآتي :

- التأكيد من سلامية القوائم المالية.
- فحص ومراجعة إجراءات الرقابة الداخلية للشركة ومدى الالتزام بتطبيقها.
- فحص ومراجعة أدوات المراجعة الداخلية وإجراءاتها وخططها ونتائجها ودراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ توصياتها.
- اقتراح تعين مراقب الحسابات وتحديد اتعابهم والنظر في الأمور المتعلقة باستقالتهم او إقالتهم وبما لا يخالف أحكام القانون.
- التأكيد من تطبيق الأساليب الرقابية للمحافظة على اصول الشركة واجراء التقييم الدورى للإجراءات الإدارية للتأكد من الالتزام وإعداد تقارير لمجلس الإدارة.
- التقييم الدوري لنظام الحكومة بالشركة وصياغة الأدلة والوثائق والسياسات الداخلية الخاصة بكيفية تطبيق قواعد الحكومة 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 بحكومة الشركات.
- دراسة ملاحظات الجهات الرقابية على تطبيق الحكومة بالشركة وأخذها في الاعتبار ومتابعة ما تم بشأنها.
- وضع الآلية المناسبة التي من خلالها يمكن العاملين في الشركة من تقديم ملاحظاتهم بشأن أي تجاوز للأنظمة الداخلية للشركة بما في ذلك الأنظمة ذات العلاقة بإعداد القوائم المالية على أن تضمن تلك الآلية ضمان عدم الإخلال بحقوق مقدم الملاحظة بسبب تقديمها لها بشرط حسن النية.
- وضع الإجراءات المناسبة لمباشرة ومتابعة ملاحظات العاملين في الشركة وضمان استقلالية تلك الاجراءات.

### لجنة المخاطر :

ت تكون لجنه المخاطر وآمن المعلومات من ثلاثة أعضاء ويرئسها عضو مستقل ومن أهم مسؤوليتها الآتي:

- وضع إستراتيجية وسياسات شاملة لإدارة المخاطر بما يتاسب مع طبيعة وحجم أنشطة الشركة بالتنسيق مع الإدارة التنفيذية للشركة، والتحقق من تنفيذها ومراجعةها وتحديثها بناءً على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة.
- تحديد مستوى مقبول للمخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والحفاظ عليه والتتحقق من عدم تجاوز الشركة له.
- التتحقق من جدوى استمرار الشركة ومواصلة نشاطها بنجاح، مع تحديد المخاطر التي تهدد استمرارها خلال الاثني عشر شهراً القادمة.
- الإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة وتقدير فعالية نظم وأدوات تحديد وقياس ومتابعة المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة؛ وذلك لتحديد أوجه القصور بها.



- التحقق من جدوى استمرار الشركة ومواصلة نشاطها بنجاح، مع تحديد المخاطر التي تهدد استمرارها خلال الاثني عشر شهراً القادمة.
- الإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة وتقدير فعالية نظم واليات تحديد وقياس ومتابعة المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة؛ وذلك لتحديد أوجه القصور بها.
- ضمان مراجعة المخاطر الرئيسية على أساس ربع سنوي.
- التأكيد من أن موظفى الشركة والسياسات والعمليات والمعدات محمية بشكل استباقياً من التهديدات السiberانية .
- 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 والشكوى كافية.
- النظر في أي إجراء ضروري محدد في الإستعراضات في أعقاب الحوادث الخطيرة، أو من الإستعراضات التي تجريها عمليات المراجعة الداخلية أو الخارجية والموافقة عليها.
- مراجعة ما تثيره لجنة المراجعة من موضوعات قد يكون لها تأثير على إدارة المخاطر بالشركة.

## لجنة الاستثمار :

ت تكون اللجنة من خمسة من أعضاء ومن أهم مسؤولياتها:

- وضع السياسات والإرشادات الاستثمارية للشركة ومراجعةها بانتظام.
- تفويض وتصديق الإستثمارات للجهات المفوضة.
- فهم أهداف الشركة الاستثمارية وكيف تدعم مهمة الشركة.
- مراقبة أداء الصناديق الاستثمارية بما في ذلك التأثير على سياسات الشركة وإرشاداتها.
- مراقبة أو الاحتفاظ أو استبدال مديرى الإستثمار وصناديق الإستثمار في المحفظة.
- مراجعة خلفيات أعضاء اللجنة للتأكد من عدم وجود تعارض في المصلحة.
- تفسير سياسات الإستثمار وحل الأسئلة المرتبطة بالمحفظة.
- تحديد مبلغ الإشتراكات اللازم لمحفظة الشركة.
- إخطارات التوريد والتقارير والإفصاحات كما هو مطلوب بموجب سياسة الشركة أو قوانينها أولوائحها وتعليمات الجهات الرقابية والقوانين المحددة لعمل الشركة.
- مراجعة الرسوم التي تكبدها المحفظة للتأكد من أنها معقولة.
- إعداد وحفظ النماذج الازمة 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 والمستشارين الخارجيين للمحفظة من أجل فعالية وملاءمة المسؤوليات.
- مواكبة التغيرات في القوانين واللوائح وإعداد التعديلات على المحفظة كما هو مطلوب.

## لجنة الترشيحات :

ت تكون اللجنة من عدد أربعة أعضاء ومن أهم مسؤوليات اللجنة:

9

إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية . مبنى رقم ١٣ - بـ ٨٢ - القرية الذكية - الكيلو ٢٨ طريق القاهرة الإسكندرية الصحراوى . ت: ٠٢٢٨٢٧١٤٠٠ ف: ٠٢٢٨٢٧١٣٠٠ .  
[www.efinanceinvestment.com](http://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 احتياجات الشركة من الكوادر البشرية ذات الكفاءة لشغل المناصب الرئيسية فضلاً عن وضع معايير إسترشادية لانتخاب أو تعيين عضو مجلس الإدارة.
- تحديد مسؤوليات أعضاء المجلس من التنفيذيين وغير التنفيذيين والمستقلين، ووضع التوصيف الوظيفي للقيادات التنفيذية العليا بالشركة.
- وضع سياسة واضحة لتابع السلطة في الشركة لضمان استمرارية أعمال الشركة من خلال توافر الكوادر ذات الكفاءة بشكل مستمر.
- تقديم المقترنات فيما يتعلق بترشيح الأعضاء المستقلين في مجلس الإدارة.
- التحقق بصفة مستمرة من استقلالية أعضاء المجلس المستقلين والتتأكد 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 مسؤولة بشكل كامل عن تحديد مكافآت كبار التنفيذيين بالشركة وتقديم المقترنات بشأن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة على أن يشمل ذلك كل المعاملات المالية بما في ذلك البدلات والمرتبات والمزايا العينية وأسهم التحفيز.
- وفيما يتعلق بأسهم التحفيز، تراعي اللجنة فيها ألا تكون حافزاً على اتخاذ القرارات التي تحقق مصلحة الشركة في الأجل القصير فقط، وإنما يجب أن تكون أيضاً مرتبطة بما يحسن أداء الشركة على المدى الطويل.
- الإهتمام بالوظائف الرقابية بالشركة مثل المراجعة الداخلية والالتزام والتتأكد من اثباتهم 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 إستقطاب أفضل الكوادر والإحتفاظ بها لضمان تحقيقها لأهدافها.
- تكون اللجنة مسؤولة 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 ايضاح الأسس التي اتخذتها اللجنة لعمل تلك السياسات.
- وضع ومتابعة سياسة إستراتيجية مكافآت وإستحقاقات أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان وكبار التنفيذيين بالشركة في حال ثبوت قيامهم بأي إنتهاكات أو إخلالات من مقدرات الشركة.

## البيئة الرقابية :

### نظام الرقابة الداخلية

إن مجلس الإدارة مسئول وبشكل كامل عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة، حيث تم إنشاء سياسات خاصة ، وإجراءات وإرشادات وضوابط تشمل كافة عمليات الشركة ووضع حدود فاصلة للمسؤولية والأداء لمراقبة العمليات وتطبيق الصالحيات وعمليات التفويض لتنفيذ العمليات اليومية . كما يتم وضع سياسات واضحة للتحقق من الفصل بين المهام علامة على تعزيز وجود الرقابة الثانية في جميع العمليات . مسؤولية تطبيق نظام رقابة فعال على مستوى الشركة هي مسؤولية مباشرة لكل موظف داخل الشركة ، وتعمل الأدوات الرقابية الداخلية القائمة والمطبقة على توفير التأكيد المطمئن لسلامة وصحة البيانات المالية وحفظ وضمان الأصول.

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

### إدارة المراجعة الداخلية :

10



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

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

## ادارة الالتزام :

لدى شركة اي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية إدارة للالتزام تقوم بمراقبة وإعداد التقارير حول مخاطر عدم الالتزام التي تضم مخاطر العقوبات القانونية والغرامات المالية أو الإضرار بسمعة الشركة نتيجة عدم الالتزام بالقوانين والتعليمات الرقابية والأحكام وميثاق السلوك المهني ومعايير الممارسات الرشيدة المتعلقة بالحكومة . حيث يتم مراقبة ومتابعة الالتزام بأية توجيهات أو تعليمات يصدرها الجهات الرقابية وتتضمن مهامها أيضاً التأكيد من تطبيق القوانين الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل الإرهاب الشامل واللوائح التي تصدر عن وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب . كما تعمل الإدارة على زيادة الوعي بقضايا الالتزام داخل الشركة حيث يتم الرد على جميع الاستفسارات المتعلقة بالقوانين والتعليمات الرقابية فيما يخص الأنشطة او المشاركات التي تعقدها الشركة مع اطراف خارجية . كما يتم دوريًا عقد الدورات التدريبية لموظفي الشركة بغرض زيادة الوعي حول مبادئ الالتزام / مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

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

## ادارة المخاطر :

تعتبر إدارة المخاطر من العناصر الهامة بالنسبة للشركة لضمان استمرار تحقيق الربحية والاستدامة علماً بأن كل موظف مسؤول عن التعامل مع المخاطر المحتملة عند القيام بواجباته .

وتم صياغة سياسات وإجراءات المخاطر في الشركة لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع القيود الملائمة للحد من اثارها ومراقبة وتقييم مسبباتها بشكل دائم واتخاذ الاجراءات المناسبة للتعامل معها .

ويتولى مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة فيما يتعلق بالإشراف على تطوير إستراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ وأطر العمل والسياسات . وتعتبر لجنة المخاطر السلطة التنفيذية الأعلى في الشركة المنوط بها التعامل مع مختلف قضايا المخاطر ، حيث تهتم اللجنة بتطبيق سياسة إدارة المخاطر ومراجعة سياستها لصالح الشركة ، تقييم أنشطة إدارة المخاطر واليات الرقابة وتقييم وتحديد مخاطر الشركة التشغيلية والسوقية والإستراتيجية والقانونية وتلك المتعلقة بصورة وسمعة الشركة ، وضمان تطبيق الخطط العملية لمراقبة وإدارة هذه المخاطر . وبغرض الوصول إلى الأهداف الإستراتيجية للشركة فقد قامت إدارة المخاطر بتقديم خطة شاملة عن المخاطر وإعداد سياسة خاصة بها .

## ادارة الحكومة :

تهدف إدارة الحكومة بالشركة إلى المساعدة على توطيد وإرساء مبادئ الحكومة ومتابعة تطبيقها وزيادة فاعليتها وتتبع لجنة المراجعة

ومن اهم مسؤوليات إدارة الحكومة الآتي :

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

11

اي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية . مبني رقم ١٣ - ب - ٨٢ - القرية النكية - الكيلو ٢٨ طريق القاهرة الإسكندرية الصحراوى . ت: ٠٢٢٨٢٧١٣٠٠ ف: ٠٢٣٨٢٧١٤٠٠ .  
[www.efinanceinvestment.com](http://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



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

## مراقب الحسابات :

عينت الشركة السيد الأستاذ/ محمد طارق مصطفى ناجي الشريك بمكتب KPMG حازم حسن مراقباً لحسابات الشركة بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢١ - كان أول تعين له - وهو من ما تطبق فيه كافة الشروط المنصوص عليها ومن المقيدين في السجل الخاص بمراقبى الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية . وتعمل إدارة الشركة عن طريق لجنة المراجعة والمحاسبة على توفير استقلالية كاملة له وكما تقوم اللجنة بمناقشة تقرير مراقب الحسابات وإصدار توصياتها بشأنه ولم يكن هناك أي خلاف بوجهات النظر خلال العام المنقضي .

## الإفصاح والشفافية :

### المعلومات الجوهرية والإفصاح المالي وغير المالي

يتم الإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية وكذا الأحداث الجوهرية بما لا يؤثر على وضع الشركة في الأسواق التي تعمل بها وإبلاغ البورصة المصرية بتلك المعلومات ونشرها بالشاشات الخاصة بالبورصة المصرية وكذلك نشرها على الموقع الإلكتروني للشركة . كذلك يتم الإفصاح عن السوق بأعمال الشركة وبفرص النمو المستقبلية لها والتعرف على العوامل التي تؤثر على ربحيتها فضلاً عن توفير الإفصاح والشفافية اللازمين مما يكون له الأثر الإيجابي على تحقيق السيولة وخفض تكلفة التمويل على المدى الطويل .

## علاقة المستثمرين

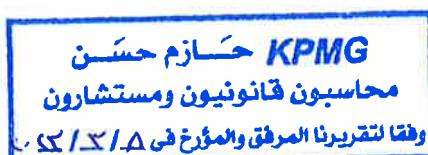
الشركة لديها إدارة لعلاقات المستثمرين وهي حلقة الوصل بين إدارتها والمساهمين والمستثمرين وال محللين ويرأسها مدير ذو مهارة وكفاءة عالية وهو السيد الدكتور/ أحمد محمد السيد . ومن أبرز مهام إدارة علاقات المستثمرين الحفاظ على المستثمرين الحاليين وجلب مستثمرين جدد خلال توسيع السوق بأعمال الشركة وبفرص النمو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

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

## أدوات الإفصاح :

### التقرير السنوي

تصدر الشركة تقريراً سنوياً يضم ملخص لتقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية بالإضافة إلى كافة المعلومات الأخرى التي تهم المساهمين والمستثمرين الحاليين والمرتقبين وأصحاب المصالح الآخرين ويشمل هذا التقرير الأحداث التي تمت خلال السنة الماضية وما تهدف 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.
- الإداره العليا وتشكيل مجلس الإدارة.
- تحليل السوق الذى تعمل به الشركة.
- مشروعات الشركة الحالية والمستقبلية.
- تحليل المركز المالى للشركة.
- تقرير عن الحوكمة.
- تقرير عن المسئولية الاجتماعية والبيئية للشركة.
- تقرير عن مناقشة الإدارة التنفيذية للأداء المالى للشركة .
- تقرير مراقب الحسابات والقوائم المالية المقارنة بنفس الفترات السابقة .

## تقرير مجلس الإدارة

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

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

## تقرير الإفصاح

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

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



## الموقع الإلكتروني

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

كما يتضمن الموقع الإلكتروني للشركة ما يلى :

- 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 .
- صفحة علاقات المستثمرين وكيفية الاتصال بها .

## المؤثقي والسياسات :

### ميثاق الأخلاق والسلوك المهني

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

وإدارة الموارد البشرية هي 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 أو تغيرات تتطلب تعديل السياسة .

### سياسة تتبع السلطة

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

### سياسة الإبلاغ عن المخالفات

يتوافق لدى الشركة سياسة الإبلاغ عن المخالفات والتي تهدف إلى تشجيع العاملين بالشركة للإبلاغ عن أي ممارسات مخالفة لقواعد السلوك الأخلاقي أو أي أعمال غير قانونية ، حيث تتيح تلك السياسة لجميع العاملين أو مقدمي الخدمات فرصة الإبلاغ عن المخالفات بشكل سري مع ضمان الحماية الكاملة من التعرض للफصل أو التأثير سلبياً باى شكل من الأشكال ، وتلتزم تلك السياسة بإجراء التحقيق الفوري في كافة البلاغات المقدمة وإتخاذ الإجراءات المناسبة إذا ثابتت صحة البلاغ .

### سياسة تعامل الداخليين والأطراف ذات العلاقة والأطراف المرتبطة

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

14

اي فينايس للاستثمارات المالية والرقمية . مبني رقم ٨٢ - ب - القرية الذكية - الكيلو ٢٨ طريق القاهرة الإسكندرية الصحراوى . ت: ٠٢٢٨٢٧١٣٠٠ ف: ٠٢٢٨٢٧١٤٠٠

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



على موافقة عدد من الإدارات بالشركة قبل التداول وال فترة المغلقة التي لا يسمح فيها بتداول الداخليين بالإضافة إلى ذلك يتلزم جميع موظفي وأعضاء مجلس الإدارة بالإفصاح عن عضويتهم في مجالس إدارات الشركات الأخرى .

### **المسؤولية المجتمعية للمؤسسة:**

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

١. إنخفاض نسبة معدل دوران العمالة ليصل لنسبة ٣٪ أقل من القيم المعلنة بالأسواق المنافسة في العام الحالي.

٢. برامج التدريب والتطوير المقدمة إلى موظفي مجموعة شركات إي فينانس للاستثمارات المالية و الرقمية:

٣. تم تقديم عدد كبير من البرامج التدريبية لمختلف الإدارات ، و الذي شمل برامج تدريبية فنية، و برامج مهنية، و المهارات الناعمة، و الإمتحانات الدولية، و تجديد الرخص المهنية الدولية.

٤. تم عقد بروتوكول تعاون مع جامعة إيسلاسكا للعلوم والتكنولوجيا، بموجب هذا التعاون يحصل العاملين في أيها من مجموعة إي فينانس للإستثمارات المالية و الرقمية على منحة (خصم على قيمة البرامج الأكاديمية الإحترافية) يصل إلى ٣٧,٥٪ (فى دبلومات التحول الرقمي، والتكنولوجيا المالية و سلاسل التشفير و برامج الماجستير و الدكتوراه المهنبيين)، علاوة على مجموعة من البرامج التدريبية و التي تم تصميمها خصيصاً لتناسب مع مجال عمل شركة إي فينانس، على سبيل المثال:

- ✓ تحليل و إدارة البيانات الضخمة.
- ✓ أمن الشبكات و البيانات.
- ✓ التكنولوجيا الناشئة (المبتكرة).
- ✓ تعلم الآلات.
- ✓ إدارة نظم الحوسبة السحابية.

٥. تم أيضاً عقد بروتوكول تعاون مع Cardiff School of Business و الذي بموجبه يتضمن نسبة خصم يصل إلى ٥٠٪ على كافة البرامج الأكاديمية المقدمة (درجة البليوم المهني، الماجستير و الدكتوراه المهنية) و ذلك لجميع العاملين في مجموعة إي فينانس للاستثمارات المالية و الرقمية و أقاربهم من الدرجة الأولى.

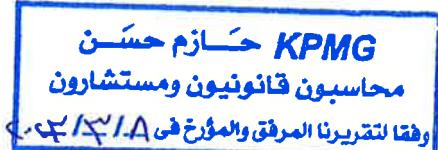
٦. بروتوكول تعاون مع الأكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا و الذي يتضمن نسبة خصم يصل إلى ٤٠٪ على مختلف البرامج الأكاديمية الإحترافية، مثل: الدبلومات الإحترافية، ماجستير و دكتوراه إدارة الأعمال المهنبيين.

٧. تدشين منصة الموارد البشرية الجديدة بتقنية SAP حيث تم تفعيل ثلاثة منظومات و هي:

- ✓ المنظومة الرئيسية Employee Central
- ✓ منظومة الأجور و الرواتب HCM Payroll
- ✓ نظام PMGM Module – (نظام إدارة الأداء) في عام لوضع أهداف المؤسسة على مستوى مجموعة إي فينانس و تطبيق نظام تقييم الأداء (Performance Appraisal) مع تقدم ملحوظ في تعزيز سياسة إدارة الأداء.

✓ تطبيق أحدث نظام Psychometric Assessments ( لتقدير المتقدمين لشغل وظائف الشركة والذي يقيم المهارات والقدرات الادارية والقيادة وذلك لتحديد أفضل المتقدمين تبعاً لاحتياجات الوظائف و قيم الشركة.

٨. برنامج تكرييم الموظف المثالي:



الغرض من مكافأة وتقدير الموظفين هو بناء الثقافة المؤسسية، حيث يتم مكافأة وتقدير الجهد والعمل الطيب من جانب الموظفين. تكافىء الشركة الأداء المتميز من جانب العاملين و ذلك بترشيح الموظف المثالي لكل شهر، و تعد هذه السياسة تقديرًا ملحوظًا لجهود العاملين المميزين. من الوارد أن يتميز العامل في تقديم خدمة مميزة في خدمة العملاء، و إظهار الأداء المميز للفرد أو فريق العمل، و التفوق بشكل ملحوظ عن المهام المحددة للدور الوظيفي.

#### عناصر التقييم:

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

#### ٩. السياسات الميسرة لعمل المرأة في بيئه العمل:

توفر سياسة العمل من المنزل، و ساعات العمل المرنة، بالإضافة إلى توافر عدد من الآليات التي تتيح العمل عن بعد كالإجتماعات عن بعد (أونلاين) باستخدام أحدث منصات التكنولوجيا مثل CISCO Webex و Microsoft Teams

١٠. تطوير سياسة التدريب و التطوير بما يتناسب مع أحدث الصيغات في مجال تطوير و إدارة المواهب، و فرص وظيفية جديدة للسيدات في مناصب قيادية.
١١. كما سبق الذكر، نسب خصم على برامج التدريب و التطوير من كبرى الجامعات (مثل: Cardiff School of Business ) كما تشمل تلك المنحة خصم لأقارب الدرجة الأولى.
١٢. زيادة نسبة توظيف السيدات.

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

#### ١٣. استقطاب الكفاءات (Headhunting):

و هو ماتسعي اليه المجموعه عن طريق تقديم افضل العروض الوظيفية والمالية للكوادر المستهدفة .

٤. وفيما يخص السلامة والصحة المهنية فقد قالت الشركة بالاتي :
- ✓ توفير بيئة عمل آمنة ضد أي مخاطر.
- ✓ توفير أدوات التعقيم والكمامات واجهزت قياس الحرارة.
- ✓ التأكيد والحرص على سلامة اجهزة الحرائق واللوحات الخاصة بنظام الحريق وصيانتها ومتابعتها.
- ✓ المبني حصل على شهادة الدفاع المدني لتشغيل ضد خطر الحريق وتم اعتماد جميع الانظمه الخاصة بالدفاع المدني.
- ✓ اعتماد خطة الاخلاء من الدفاع المدني لعام ٢٢/٢٣ .



- ✓ استكمال تدريب الموظفين على اعمال الدفاع المدني واطمار الحريق .
- ✓ الالتزام بالقوانين الذى وضعها المشرع من اجل بيئة عمل آمنة.
- ✓ تنفيذ اجراءات السلامة على اساس علمي وفني لضمان استمرار اعمال الشركه.
- ✓ توفير ادوات اطفاء الحريق بكميات كبيرة لتنطوي كافة ارجاء الشركه.
- ✓ سهولة الوصول الى ادوات اطفاء الحريق .
- ✓ سرعة الابلاغ عن حالات اصابات العمل والامراض المهنية.
- ✓ عمل تدريب لاعضاء لجان السلامة والصحه المهنيه بصفة دورية.
- ✓ عمل الكشف الطبي الدوري لجميع الموظفين .
- ✓ تنفيذ اجراءات السلامة على اساس علمي وفني لضمان استمرار الشركه.

## الاستدامة:

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

### منهجنا نحو الاستدامة

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

**نظراً للتحديات الاقتصادية والاجتماعية الأخيرة**، سرعان ما أصبحت الاستدامة محور الاهتمام عبر جداول الأعمال العالمية وأطر السياسات الاقتصادية لضمان الإزدهار طويل الأجل للدول والاقتصادات في جميع أنحاء العالم، ونحن نؤمن إيماناً راسخاً بأنه لكي تزدهر أي شركة، يجب أن تعمل بغرض إحداث تأثير هادف لا يغيب الموظفين والمستثمرين فحسب، بل يغدو أيضاً البيئة والمجتمعات التي تخدمها، وفي هذا الصدد تدرك مجموعة "إي فاينانس" أهمية تنفيذ الاستراتيجيات القائمة على مبادئ واعية بيئياً واجتماعياً 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 البنية الأساسية للاقتصاد الرقمي المالي في مصر، كما قامت المجموعة بمواصلة استراتيجية التشغيلية مع معايير الاستدامة المعترف بها، بما في ذلك أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة، ونظراً لمكانتها الراسخة كرائد للشمول المالي والتحول الرقمي، فإن "إي فاينانس" في مكانة جيدة لمواصلة دعم وتنفيذ رؤية مصر ٢٠٣٠.

تفخر المجموعة بالتأثير الإيجابي الذي أحدثته على المجتمعات التي خدمتها على مر السنين، وهي ملتزمة بنقل هذه النجاحات إلى أصحاب المصلحة في المستقبل، ولذلك ستقوم "إي فاينانس" بإدراج قسمًا مخصصًا للاستدامة في تقريرها السنوي لعام ٢٠٢٢ لتسلیط الضوء على جهود المجموعة حتى الآن في تمكين المجتمعات وتنفيذ مبادرات الاستدامة، ومن الآن فصاعداً، تلتزم المجموعة بتوسيع مبادئ إطار العمل البيئي والاجتماعي والحكومة (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.



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

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

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

#### مشروعات البنية الأساسية - مبادرة سكن كريم قرية الفارسية

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

قامت مجموعة إي فاينانس بالتعاون مع مؤسسة صناع الخير بتنفيذ أعمال بناء منازل ورفع كفاءتها و هدم المنازل التي لا تصلح.

**الدعم الطبي - مبادرة عينيك في عيننا**

يؤثر ضعف البصر على حياة المواطن وعلى معدلات المشاركة في صفوف القوى العاملة والإنتاجية وعلى مصدر دخل الأسرة.

#### استهدفت المبادرة

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

#### التمكين الاقتصادي - مبادرة مراكب الرزق

بهدف دعم صغار الصيادين وتحفيزهم على تطوير حرفهم وخلق فرص عمل جديدة للشائعات الأكثر احتياجاً من أجل الاستثمار في قدراتهم ومن أجل الحفاظ على كرامة الإنسان، تم توفير مصدر دخل ثابت للأسر الأكثر احتياجاً من خلال،

- توفير ٣٠ مركب صيد حديثة مزودة بموتورات .
- توفير معدات صيد حديثة كاملة .

#### التمكين الاقتصادي - مبادرة تجهيز العرائس

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

- تجهيز العرائس الأولى بالرعاية باهداهنهم أجهزة كهربائية و مستلزمات منزلية من أجل استكمال متطلبات الزفاف.

18

إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية . مبني رقم ١٣ - بـ ٨٢ - القرية الذكية - الكيلو ٢٨ طريق القاهرة الإسكندرية الصحراوى . ت: ٠٢٢٨٢٧١٤٠٠ . ف: ٠٢٢٨٢٧١٣٠٠ .

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



على مدار شهور العمل داخل قرية الفارسية نجحنا في صناعة نموذج تنموي متكملاً داخل القرية بجمالي خدمات اجتماعية واقتصادية وطبية لعدد 1000 أسرة بمتوسط 5 افراد للاسرة بجمالي 5000 مواطن مستفيد من المشروع.

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

## الرياضة

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

علاوة على ذلك ، تأتي رعايتنا أيضاً على خلفية إيماناً بتعزيز تمكين المرأة والتوفيق مع الهدف رقم ٥ من أهداف التنمية المستدامة ، والذي يهدف إلى تحقيق المساواة بين الجنسين وتمكين جميع النساء والفتيات. نحن نؤمن بإيماناً 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 أيضًا رعاة **فخورون** للمنتخب المصري لكرة اليد لكراسي المتحركة. وتنماشى الرعاية مع قيمنا والتزامنا بالمسؤولية في مجتمعاتنا ، وتعزيز وتطوير نوع البيانات التي من شأنها تعزيز التنمية الاجتماعية والصحة والرفاهية، وكذلك إرادة المعوقات المحيطة بأولئك القادرين بإختلاف.

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

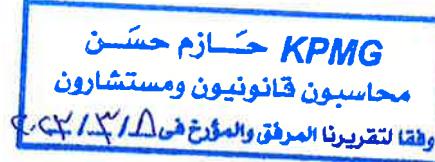
**إبراهيم على سرحان**

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب



**عصام فواز أمين فواز**

المستشار القانوني



**أسماء عبد المنعم الوكيل**

مدير إدارة الحكومة