



إى فينانس للاستثمارات المالية والرقمية
تقرير الحوكمة للسنة المالية المنتهية فى ٢٠٢١/١٢/٣١

تقرير حوكمة الشركات المقيدة بالبورصة المصرية عن العام المالي ٢٠٢١
الخاص بشركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية

١. بيانات عن الشركة :

إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية			اسم الشركة
• تقديم الدعم الفني والمالي والإداري للشركات التي تساهم بها الشركة والتي تعمل في مجال التحول الرقمي ومساعدتها في تنمية حجم أعمالها واغراض أخرى .			غرض الشركة
٢٥ سنة تبدأ من ٢٠٠٥/٦/٨	المدة المحددة للشركة	٢٠٢١/٠٩/٣٠	تاريخ القيد بالبورصة
خمسون قرشاً للسهم	القيمة الاسمية للسهم	الإستثمار ١٩٩٧/٨ المعدل بالقانون ٧٢ لسنة ٢٠١٧	القانون الخاضع له الشركة
٨٨٨,٨٨٨,٨٨٩.٠٠	آخر رأس مال مصدر	٤ مليارات جنيه	آخر رأس مال مرخص به
٢٠٠٥/٦/٨ في ١٥.٢٦	رقم وتاريخ القيد بالسجل التجاري	٨٨٨,٨٨٨,٨٨٩.٠٠	آخر رأس مال مدفوع
اسماء عبد المنعم عزت / عصام فواز أمين			اسم مسئول الاتصال
مبنى ١٣ - ب ٨٢ - القرية الذكية - الجيزة - الكيلو ٢٨ طريق القاهرة الإسكندرية الصحراوى			عنوان المركز الرئيسي
٠٢٣٨٢٧١٤٠٠	أرقام الفاكس	٠٢٣٨٢٧١٣٠٠ / ٠١٠٣٠٣١٩٤٠٤	أرقام التليفونات
www.efinanceinvestment.com			الموقع الإلكتروني
asmaa_elwakil@efinance.com.eg / Essam_fawaz@efinance.com.eg			البريد الإلكتروني

٢. هيكل الملكية :

النسبة %	عدد الأسهم في تاريخ القوائم المالية ٢٠٢١/١٢/٣١	المستفيد النهائي	حصة % من أسهم الشركة فأكثر
٤٨.٦٨٢%	٨٦٥٤٥٥٠٣٨	بنك الإستثمار القومي	بنك الإستثمار القومي
٦.٩٥٥%	١٢٣٦٣٦٢٤١	الشركة المصرية للمشروعات الاستثمارية اسبب ECIP	الشركة المصرية للمشروعات الاستثمارية اسبب ECIP
٦.٩٥٥%	١٢٣٦٣٦٢٤١	بنك مصر	بنك مصر
٦.٩٥٥%	١٢٣٦٣٦٢٤٠	شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي EBC ش م م	شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي EBC ش م م
٦.٩٥٥%	١٢٣٦٣٦٢٤٠	البنك الاهلي المصري	البنك الاهلي المصري
٧٦.٥٠٢%	١٣٦٠٠٠٠٠٠		الإجمالي

٣. مجلس الإدارة :

يرأس الشركة مجلس إدارة غالبيته من غير التنفيذيين من ذوي الخبرة والكفاءة التي تمكنه من توجيه وتسيير أمور الشركة بكل إقتدار وحرفية.

تشكيل مجلس الإدارة

م	اسم العضو	صفة العضو (تنفيذي / غير تنفيذي / مستقل)	عدد الأسهم المملوكة	تاريخ الالتحاق	جهة التمثيل
١-	إبراهيم علي بهاء الدين سرحان	تنفيذي	٦٠٠٨٥٨	٢٠٠٥/٠٦/٠٨	
٢-	إبراهيم عبد السلام إبراهيم علي	غير تنفيذي / مستقل	لا يوجد	٢٠٢١/٠٩/١٥	
٣-	هشام إبراهيم شعراوي	غير تنفيذي	١٢٣٦٣٦٢٤١	٢٠١٨/٠٤/١٠	الشركة المصرية للمشروعات الإستثمارية
٤-	داليا مصطفى كامل	غير تنفيذي		٢٠٢١/٠٩/١٥	بنك الإستثمار القومي
٥-	خالد زكريا أمين	غير تنفيذي	٨٦٥٤٥٥٠٣٨	٢٠١٧/١٢/٢٧	
٦-	أحمد سيد جلد	غير تنفيذي		٢٠١٧/٠٣/١٥	
٧-	ندى محمد وصفي حسين مسعود	غير تنفيذي / مستقل	لا يوجد	٢٠٢١/١٠/١٢	
٨-	طارق محمود احمد المحمودى	غير تنفيذي / مستقل	لا يوجد	٢٠٢١/١٠/١٢	
٩-	أيمن عصمت محمود	غير تنفيذي	١٢٣٦٣٦٢٤٠	٢٠١٦/١١/١٥	شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي
١٠-	معتز جلال مطاوع ابراهيم	غير تنفيذي	١٢٣٦٣٦٢٤١	٢٠١٩/٠١/٠١	بنك مصر
١١-	محمد جميل محمود قنديل	غير تنفيذي	١٢٣٦٣٦٢٤٠	٢٠٢٠/٠٢/٢٥	البنك الأهلي المصري

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

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

- توجيه الدعوة لانعقاد مجلس الإدارة ووضع جدول أعماله وإدارة جلساته.
- دعوة الجمعية العامة العادية وغير العادية للانعقاد للنظر في جدول الأعمال المعروض من مجلس الإدارة.
- التأكد من إتاحة المعلومات الكافية والدقيقة في الوقت المناسب لأعضاء المجلس والمساهمين.
- التأكد من أن اتخاذ القرارات يتم على أساس سليم وبناءً على دراية شاملة بالموضوعات .
- التأكد من وجود آلية مناسبة لضمان فاعلية تنفيذ القرارات في الوقت المناسب.
- تلقي التقارير والتوصيات من كافة اللجان وعرضها على المجلس بصفة دورية لاتخاذ اللازم بشأنها.
- التأكد من قيام كل أعضاء المجلس بإجراء التقييم الذاتي الذي يبين مدى التزام العضو بواجبات وظيفته.
- التأكد من التزام المجلس بإنجاز مهامه على أكمل وجه بما يحقق أفضل مصلحة للشركة مع ضرورة تجنب تعارض المصالح.

- التأكد من قيام كل أعضاء المجلس بإجراء التقييم الذاتي الذي يبين مدى التزام العضو بواجبات وظيفته.
- التأكد من التزام المجلس بإنجاز مهامه على أكمل وجه بما يحقق أفضل مصلحة للشركة مع ضرورة تجنب تعارض المصالح.
- التأكد من فعالية نظام الحوكمة المطبق بالشركة وكذلك فعالية أداء لجان المجلس.
- تنفيذ الإستراتيجية وخطة الشركة السنوية الموضوعية والمعتمدة من مجلس الإدارة.
- رئاسة العمل التنفيذي بالشركة وتصريف أمورها اليومية، والإشراف على سير العمل في جميع إدارات وأقسام الشركة ومتابعة الأداء لجميع الأنشطة، واتخاذ ما يراه من قرارات لانتظام العمل وتحقيق الأهداف، وكذلك العمل على زيادة رضا العملاء عن الشركة.
- العمل على تنفيذ كافة السياسات واللوائح والنظم الداخلية للشركة والمعتمدة من مجلس الإدارة.
- اقتراح الموضوعات التي تطرح في الاجتماعات الدورية لمجلس الإدارة بالتشاور مع أعضاء المجلس.
- الإشراف على إعداد التقارير الدورية المالية وغير المالية عن نتائج أعمال الشركة وتقييم أداءها، وكذلك تقرير حوكمة الشركات، ومراجعة كافة الردود على استفسارات مراقبي الحسابات قبل إعداد هذه التقارير.
- المشاركة الفعالة في بناء وتنمية ثقافة القيم الأخلاقية داخل الشركة واقتراح نظم الإثابة والتحفيز وآليات تتابع السلطة التي يعتمدها المجلس لضمان ولاء العاملين وتعظيم قيمة الشركة.
- تحديد اختصاصات ومسئوليات كافة العاملين بالشركة وفقاً للوائح العمل المعمول بها وقرارات مجلس الإدارة.

أمين سر مجلس الإدارة

يشغل منصب أمين سر الشركة مستشارها القانوني الداخلي، السيد الاستاذ / عصام فواز أمين. وهو على علم ودراية بكل ما يخص الشركة حيث انه كان ضمن الفريق القائم بتأسيس الشركة ومعين مستشار للشركة منذ يونيو ٢٠٠٥ واول مستشار قانوني للشركة وحتى تاريخه ، ولديه شبكة تواصل مع جميع مساهمي الشركة واعضاء مجلس إدارتها ومن اهم مهامه ومسئولياته:

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

٤. لجان المجلس
تشكيل اللجان

م	إسم العضو	صفة العضو (غير تنفيذي/ مستقل)	لجان المجلس				المنصب في اللجنة
			لجنة المراجعة و الحوكمة	لجنة المكافآت والتشريعات	لجنة الإثابة والتحفيز	لجنة الاستثمار المخاطر	
١-	إبراهيم علي بهاء الدين سرحان	تنفيذي					رئيس # عضو *
٢-	إبراهيم عبد السلام إبراهيم علي	غير تنفيذي / مستقل			#		
٣-	هشام إبراهيم شعراوي	غير تنفيذي					
٤-	داليا مصطفى كامل	غير تنفيذي			*		
٥-	خالد زكريا أمين	غير تنفيذي	#	#			
٦-	أحمد سيد جاد	غير تنفيذي	*				
٧-	ندى محمد وصفي حسين	غير تنفيذي / مستقل			*		
٨-	طارق محمود احمد المحمودى	غير تنفيذي / مستقل	#			#	
٩-	أيمن عصمت محمود	غير تنفيذي					
١٠-	معتز جلال مطاوع ابراهيم	غير تنفيذي	*				
١١-	محمد جميل محمود قنديل	غير تنفيذي			*		

سير إجتماعات مجلس الإدارة ولجانه

جدول متابعة حضور اعضاء المجلس لإجتماعات المجلس واللجان وإجتماعات الجمعية العامة.

تم عقد ١٠ جلسات لإجتماع مجلس الإدارة خلال العام وقد حضر كافة اعضاء النسبه الكبرى من مرات الإنعقاد.

4

م	اسم العضو	مجلس الإدارة	الجمعية العامة (عادية وغير عادية)	المراجعة و الحوكمة	المكافآت والترشيحات	الاستثمار	الإثابة والتحفيز	المخاطر
١-	إبراهيم علي بهاء الدين سرحان	١٠/١٠	٥/٥					
٢-	هشام إبراهيم شعراوي	١٠/١٠	٢/٥			٢/٢		
٣-	داليا مصطفى كامل	٢/٢	-			١/١		
٤-	خالد زكريا أمين	٨/١٠	٥/٥		٤/٤	٢/٢	٢/٢	
٥-	أحمد سيد جاد	١٠/١٠	٥/٥	٣/٣				
٦-	ندى محمد وصفي حسين	٨/٨	٥/٥			١/١		
٧-	طارق محمود احمد المحمودى	١٠/١٠	٥/٥	٣/٣				١/١
٨-	أيمن عصمت محمود	١٠/١٠	٥/٥					
٩-	معتز جلال مطاوع ابراهيم	١٠/١٠	٥/٥	٢/٢				
١٠-	محمد جميل محمود قنديل	١٠/١٠	٥/٥					
١١-	إبراهيم عبد السلام إبراهيم علي	٥/٥	٢/٢			١/١		

لجان المجلس

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

لجنة المراجعة والحوكمة :

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

- التأكد من سلامة القوائم المالية.
- فحص ومراجعة إجراءات الرقابة الداخلية للشركة ومدى الإلتزام بتطبيقها.
- فحص ومراجعة آليات وأدوات المراجعة الداخلية وإجراءاتها وخططها ونتاجها ودراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ توصياتها.
- اقتراح تعيين مراقب الحسابات وتحديد اتعايبهم والنظر فى الأمور المتعلقة باستقالتهم او إقالتهم وبما لا يخالف أحكام القانون.
- التأكد من تطبيق الأساليب الرقابية للمحافظة على اصول الشركة وإجراء التقييم الدورى للإجراءات الإدارية للتأكد من الإلتزام وإعداد تقارير لمجلس الإدارة.

- التقييم الدوري لنظام الحوكمة بالشركة وصياغة الأدلة والمواثيق والسياسات الداخلية الخاصة بكيفية تطبيق قواعد الحوكمة داخل الشركة.
- إعداد تقرير سنوي عن مدى التزام الشركة بقواعد حوكمة الشركات، مع وضع إجراءات مناسبة لاستكمال تطبيق تلك القواعد.
- مراجعة التقرير السنوي للشركة وتقرير مجلس الإدارة وبالأخص فيما يتعلق ببند الإفصاح وغيرها من البنود ذات الصلة بحوكمة الشركات.
- دراسة ملاحظات الجهات الرقابية على تطبيق الحوكمة بالشركة وأخذها في الاعتبار ومتابعة ما تم بشأنها.
- وضع الآلية المناسبة التي من خلالها يتمكن العاملين في الشركة من تقديم ملاحظاتهم بشأن أي تجاوز للأنظمة الداخلية للشركة بما في ذلك الأنظمة ذات العلاقة بإعداد القوائم المالية على أن تضمن تلك الآلية ضمان عدم الإخلال بحقوق مقدم الملاحظة بسبب تقديمه لها بشرط حسن النية.
- وضع الإجراءات المناسبة لمباشرة ومتابعة ملاحظات العاملين في الشركة وضمن إستقلالية تلك الاجراءات.

لجنة المخاطر وأمن المعلومات:

- تتكون لجنة المخاطر وأمن المعلومات من ثلاثة أعضاء ويرئسها عضو مستقل ومن أهم مسؤولياتها الآتى:
- وضع إستراتيجية وسياسات شاملة لإدارة المخاطر بما يتناسب مع طبيعة وحجم أنشطة الشركة بالتنسيق مع الإدارة التنفيذية للشركة، والتحقق من تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بناءً على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة.
 - تحديد مستوى مقبول للمخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والحفاظ عليه والتحقق من عدم تجاوز الشركة له.
 - التحقق من جدوى استمرار الشركة ومواصلة نشاطها بنجاح، مع تحديد المخاطر التي تهدد استمرارها خلال الاثني عشر شهراً القادمة.
 - الإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة وتقييم فعالية نظم واليات تحديد وقياس ومتابعة المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة، وذلك لتحديد أوجه القصور بها.
 - ضمان مراجعة المخاطر الرئيسية على أساس ربع سنوي.
 - التأكد من أن موظفي الشركة والسياسات والعمليات والمعدات محمية بشكل استباقياً من التهديدات السيبرانية .
 - تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن الأمور المتعلقة بإدارة المخاطر.
 - ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر.
 - تلقي تقارير نصف سنوية عن الحوادث والشكاوى والتأكد من أن أي إجراءات تصحيحية تتخذ في أعقاب هذه الحوادث والشكاوى كافية.
 - النظر في أي إجراء ضروري محدد في الإستعراضات في أعقاب الحوادث الخطيرة، أو من الإستعراضات التي تجريها عمليات المراجعة الداخلية أو الخارجية والموافقة عليها.
 - مراجعة ما تثيره لجنة المراجعة من موضوعات قد يكون لها تأثير على إدارة المخاطر بالشركة.

لجنة الإستثمار :

تتكون اللجنة من أربعة من أعضاء ومن أهم مسؤولياتها:

- وضع السياسات والإرشادات الإستثمارية للشركة ومراجعتها بانتظام.
- تفويض وتصديق الإستثمارات للجهات المفوضة.
- فهم أهداف الشركة الإستثمارية وكيف تدعم مهمة الشركة.
- مراقبة أداء الصناديق الإستثمارية بما في ذلك التأثير على سياسات الشركة وإرشاداتها.
- مراقبة أو الاحتفاظ أو إستبدال مديري الإستثمار وصناديق الإستثمار في المحفظة.
- مراجعة خلفيات أعضاء اللجنة للتأكد من عدم وجود تعارض في المصالح.
- تفسير سياسات الإستثمار وحل الأسئلة المرتبطة بالمحفظة.
- تحديد مبلغ الإستثمارات اللازم لمحفظة الشركة.

- إخطارات التوريد والتقارير والإفصاحات كما هو مطلوب بموجب سياسة الشركة أو قوانينها أولوياتها وتعليمات الجهات الرقابية والقوانين المحددة لعمل الشركة.
- مراجعة الرسوم التي تكبدها المحفظة للتأكد من أنها معقولة.
- إعداد وحفظ النماذج اللازمة حسب ما تقتضيه القوانين واللوائح.
- مراجعة البيانات المالية المدققة وغير المدققة للمحفظة والتقارير المالية الأخرى.
- تقوم بإجراء التعديلات وتصحيح الأخطاء في المحفظة حسب الضرورة.
- اختيار ومراقبة واستبدال المستشارين والمستشارين الخارجيين للمحفظة من أجل فعالية وملاءمة المسؤوليات.
- مواكبة التغييرات في القوانين واللوائح وإعداد التعديلات على المحفظة كما هو مطلوب.

لجنة الترشيحات والمكافآت :

تتكون اللجنة من عدد ثلاثة أعضاء ومن أهم مسؤوليات اللجنة:

- دراسة إحتياجات الشركة من الكوادر البشرية ذات الكفاءة لشغل المناصب الرئيسية فضلاً عن وضع معايير إستراتيجية لإنتخاب او تعيين عضو مجلس الإدارة.
- تحديد مسؤوليات أعضاء المجلس من التنفيذيين وغير التنفيذيين والمستقلين، ووضع التوصيف الوظيفي للقيادات التنفيذية العليا بالشركة.
- وضع سياسة واضحة لتتابع السلطة في الشركة لضمان استمرارية أعمال الشركة من خلال توافر الكوادر ذات الكفاءة بشكل مستمر.
- تقديم المقترحات فيما يتعلق بترشيح الأعضاء المستقلين في مجلس الإدارة.
- تقديم المقترحات بشأن تعيين أو تجديد عضوية أو استبعاد أحد الأعضاء بمجلس الإدارة.
- التحقق بصفة مستمرة من استقلالية أعضاء المجلس المستقلين والتأكد من عدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- حفظ وتوثيق ومتابعة التقارير الخاصة بتقييم أداء المجلس.
- تكون اللجنة مسؤولة بشكل كامل عن تحديد مكافآت كبار التنفيذيين بالشركة وتقديم المقترحات بشأن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة على أن يشمل ذلك كل المعاملات المالية بما في ذلك البدلات والمرتبات والمزايا العينية وأسهم التحفيز.
- وفيما يتعلق بأسهم التحفيز، تراعي اللجنة فيها ألا تكون حافزاً على اتخاذ القرارات التي تحقق مصلحة الشركة في الأجل القصير فقط، وإنما يجب أن تكون أيضاً مرتبطة بما يحسن أداء الشركة على المدى الطويل.
- الإهتمام بالوظائف الرقابية بالشركة مثل المراجعة الداخلية والالتزام والتأكد من انابتهم 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 إيضاح الأسس التي اتخذتها اللجنة لعمل تلك السياسات.
- وضع ومتابعة سياسة إسترداد مكافآت وإستحقاقات أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان وكبار التنفيذيين بالشركة في حال ثبوت قيامهم بأي إنتهاكات أو إختلاسات من مقدرات الشركة.

البيئة الرقابية :

نظام الرقابة الداخلية

إن مجلس الإدارة مسنول وبشكل كامل عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة، حيث تم إنشاء سياسات خاصة ، وإجراءات وإرشادات وضوابط تشمل كافة عمليات الشركة ووضع حدود فاصلة للمسئولية والأداء لمراقبة العمليات وتطبيق الصلاحيات وعمليات التفويض لتنفيذ العمليات اليومية . كما يتم وضع سياسات واضحة للتحقق من الفصل بين المهام علاوة على تعزيز وجود الرقابة الثنائية في جميع العمليات .
مسئولية تطبيق نظام رقابة فعال على مستوى الشركة هي مسئولية مباشرة لكل موظف داخل الشركة ، وتعمل الأدوات الرقابية الداخلية القائمة والمطبقة على توفير التأكيد المطمئن لسلامة وصحة البيانات المالية وحفظ وضمان الأصول.
وتقوم لجنة المراجعة في هذا الصدد وبالنيابة عن مجلس الإدارة بمراجعة دورية لإطار الرقابة الداخلية وتقييم النظم الداخلية من خلال أعمال التقييم التي يقوم بها قطاع المراجعة بالإضافة إلى عمليات المراجعة التي يقوم بها مراقب الحسابات الخارجي. وبناءً على الملاحظات والتوصيات والنصائح المقدمة من لجنة المراجعة يتأكد المجلس من توفر العناصر الفاعلة للرقابة الداخلية الصحيحة بالشركة، حيث تعزز كل من إدارة المراجعة الداخلية إرساء دعائم هذا النظام وذلك من خلال مايلي:

إدارة المراجعة الداخلية :

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

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

إدارة الإلتزام:

وتعزيزاً لمبادئ الحوكمة خلال عام ٢٠٢١ تم تعيين مسؤول للإلتزام يقوم بمراقبة وإعداد التقارير حول مخاطر عدم الإلتزام التي تضم مخاطر العقوبات القانونية والغرامات المالية أو الإضرار بسمعة الشركة نتيجة عدم الإلتزام بالقوانين والتعليمات الرقابية والأحكام وميثاق السلوك المهني ومعايير الممارسات الرشيدة المتعلقة بالحوكمة . حيث يتم مراقبة ومتابعة الإلتزام بأية توجيهات أو تعليمات يصدرها الجهات الرقابية وتتضمن مهامها أيضاً التأكد من تطبيق القوانين الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل أسلحة الدمار الشامل واللوائح التي تصدر عن وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. كما تعمل الإدارة على زيادة الوعي بقضايا الإلتزام داخل الشركة حيث يتم الرد على جميع الاستفسارات المتعلقة بالقوانين والتعليمات الرقابية فيما يخص الأنشطة أو المشاركات التي تعقدتها الشركة مع أطراف خارجية . كما يتم دورياً عقد الدورات التدريبية لموظفي الشركة بغرض زيادة الوعي حول مبادئ الإلتزام / مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

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

إدارة المخاطر :

تعتبر إدارة المخاطر من العناصر الهامة بالنسبة للشركة لضمان استمرار تحقيق الربحية والاستدامة علما بان كل موظف مسؤول عن التعامل مع المخاطر المحتملة عند القيام بواجباته .
وتتم صياغة سياسات وإجراءات المخاطر في الشركة لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع القيود الملائمة للحد من اثارها ومراقبة وتقييم مسيبتها بشكل دائم واتخاذ الاجراءات المناسبة للتعامل معها .
ويتولى مجلس الادارة المسؤولية الكاملة فيما يتعلق بالإشراف على تطوير إستراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ وأطر العمل والسياسات .
وتعتبر لجنة المخاطر السلطة التنفيذية الأعلى في الشركة المنوط بها التعامل مع مختلف قضايا المخاطر ، حيث تهتم اللجنة بتطبيق سياسة إدارة المخاطر ومراجعة 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 .

إدارة الحوكمة :

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

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

مراقب الحسابات :

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

الإفصاح والشفافية :

المعلومات الجوهرية والإفصاح المالي وغير المالي

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

علاقات المستثمرين

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

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

أدوات الإفصاح :

التقرير السنوي

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

ويحتوى التقرير السنوي على ما يلي :

- كلمة رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي.
- رؤية وأهداف الشركة.
- تاريخ الشركة وأهم المحطات التي مرت بها.
- الإدارة العليا وتشكيل مجلس الإدارة.
- تحليل السوق الذي تعمل به الشركة.
- مشروعات الشركة الحالية والمستقبلية.
- تحليل المركز المالي للشركة.
- تقرير عن الحوكمة.
- تقرير عن المسؤولية الاجتماعية والبيئية للشركة.
- تقرير عن مناقشة الإدارة التنفيذية للأداء المالي 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 ولانحته التنفيذية للعرض على المساهمين والجهات الرقابية ويتضمن :

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

تقرير الإفصاح

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

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

الموقع الإلكتروني

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

كما يتضمن الموقع الإلكتروني للشركة مايلى :

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

المواثيق والسياسات :

ميثاق الأخلاق والسلوك المهني

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

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

سياسة تتابع السلطة

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

سياسة الإبلاغ عن المخالفات

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

سياسة تعامل الداخليين والأطراف ذات العلاقة والأطراف المرتبطة

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

المسؤولية المجتمعية للمؤسسة:

تعتبر الشركة عن مسؤوليتها تجاه تأثير القرارات والأنشطة التي تقوم بها على البيئة والمجتمع والتي تنعكس في سلوك خلقى 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:

- التعاقد مع جامعة ESLSCA وتوقيع بروتوكول شراكة للشركة الام والشركات التابعة والشقيقة
- ويشمل ذلك الدراسات العليا واي ديبلومات مهنية او دورات إدارية كما شمل هذا البروتوكول نسبة خصم لأبناء العاملين.
- التعاقد مع الأكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا وتوقيع بروتوكول تعاون يشمل الشركة الأم والشركات التابعة والشقيقة.
- الإلتزام بتعيين نسبة ال ٥ % من ذوي الإحتياجات الخاصة إلتزاما بتوجيهات الدولة للنهضة بهم.
- إقامة دورات تدريب للسلامة والصحة المهنية في جميع الأقسام.
- وضع استراتيجيات التعامل مع فيروس كورونا لضمان سلامة العاملين وأسرههم وضمان إستمرار أعمال الشركة من خلال:
 - ✓ التعاقد مع أفضل المعامل لعمل PCR والتحاليل والاشعة للموظفين وتوفير الزيارات المنزلية للحد من انتشار الفيروس.
 - ✓ المتابعه من خلال أطباء شركة التأمين الطبي لحالات كورونا.
 - ✓ عمل محاضرات توعية عن طريق شبكة التواصل (teams & zoom)
 - ✓ توفير الكشف الطبي داخل الشركة.
 - ✓ إرسال رسائل التوعية والتحذير من خلال البريد الإلكتروني للموظفين .
 - ✓ متابعة قرارات الدولة وإتباع ما تضعه الدولة من خطط لمواجهة الفيروس .
- وضع سياسات للعمل من المنزل ومتابعة يومية للأداء.
- توفير شبكة تواصل للاجتماعات من خلال قنوات مختلفه zoom & teams .
- توفير بيئه صحيه داخل مقر الشركة والحرص على التعقيم الدوري ووضع الإشارات الخاصة بالتباعد.
- توفير سياسة للتعامل بين الموظف والشركه والشركه والموظف.

- التعاقد مع افضل الشركات للتأمين الطبي للموظفين.
- توفير وسائل نقل الموظفين داخل القرية.

وتجدر الإشارة إلى أنه لم يتم فرض أي غرامة من قبل أي جهة رقابية خلال عام ٢٠٢١ 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 عزت

مدير الحوكمة

