

# حازم حسن

## محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٠ - ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٥ (٢٠٢)  
البريد الإلكتروني : Egypt@kpmg.com.eg  
فاكس : ٣٥ ٣٧ ٣٥٣٧ (٢٠٢)  
صندوق بريدي رقم: (٥) القرية الذكية

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

### تقرير تأكد مستقل

### على تقرير مجلس إدارة شركة شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding عن مدى تطبيق قواعد حوكمة الشركات

إلى السادة / مجلس إدارة شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding

#### المقدمة

قمنا بمهام التأكد المناسب بشأن إعداد وعرض تقرير مجلس الإدارة عن مدى تطبيق قواعد الحوكمة المعد بواسطة إدارة شركة مجموعة اى اف جى القابضة EFG Holding عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وذلك وفقاً لنموذج تقرير مجلس الإدارة الاسترشادي المشار إليه في خطاب البورصة المصرية إلى مجلس إدارة الشركة المؤرخ في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨.

#### مسئولية الإدارة

مجلس إدارة الشركة هو المسؤول عن إعداد وعرض تقريره عن مدى تطبيق قواعد الحوكمة وفقاً لنموذج تقرير مجلس الإدارة الاسترشادي المشار إليه في خطاب البورصة المصرية المؤرخ في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨. كما أن مجلس إدارة الشركة هو المسؤول عن التأكد من تطبيق قواعد الحوكمة 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 مسئول عن تحديد نقاط عدم الالتزام ومبرراتها.

#### مسئولية المراجع

تتخصص مسئوليتنا في إبداء استنتاج بتأكيد مناسب بشأن مدى التزام الشركة في إعداد وعرض تقرير مجلس الإدارة المشار إليه أعلاه بنموذج تقرير مجلس الإدارة الاسترشادي المشار إليه في خطاب البورصة المصرية المؤرخ في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨، في ضوء الإجراءات التي تم أدائها. وقد قمنا بمهام التأكد المناسب وفقاً للمعيار المصري لمهام التأكد رقم (٣٠٠٠) "مهام التأكد بخلاف مراجعة أو فحص معلومات مالية تاريخية" ويتطلب هذا المعيار الالتزام بمتطلبات السلوك المهني بما فيها متطلبات الاستقلالية.

ومن اجل التوصل لهذا الاستنتاج تضمنت اجراءاتنا الحصول بصورة أساسية على الأدلة من واقع الملاحظة والاستفسارات من الأشخاص المسؤولين عن إعداد وعرض تقرير مدي الالتزام بقواعد الحوكمة والاطلاع على المستندات عندما يكون ذلك مناسباً. ونحن نعتقد أن الأدلة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لاستنتاجنا.

وفقا لمتطلبات الفقرة ٤٩ (د) من معيار ٣٠٠٠ فقد انحصرت إجراءاتنا في الأمور القابلة للقياس بشكل دقيق ولم تتضمن الجوانب غير الكمية أو مدي فاعليتها أو صحتها أو إكمالها ومنها إجراءات الإدارة للالتزام بقواعد حوكمة الشركات وكذلك تقييم اداء مجلس الادارة ولجانته والإدارة التنفيذية والمخالفات والاحكام. ومن ثم لم تمتد مسؤوليتنا أو اجراءاتنا لأغراض هذا التقرير الي تقييم مدي فاعلية نظام الرقابة الداخلية والالتزام بنظام الحوكمة وفاعليته.

وقد أُعد هذا التقرير استيفاء لمتطلبات المادة ٤٠ من قواعد قيد وشطب الأوراق المالية المصرية وليس لأي غرض آخر. وبالتالي فهو لا يصلح للإستخدام إلا للغرض الذي أُعد من أجله.

#### الاستنتاج

من رأينا أن تقرير مجلس الإدارة عن مدي تطبيق الشركة لقواعد الحوكمة المشار إليها أعلاه خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ يتضمن المعلومات وتم إعداده وعرضه في جميع جوانبه الهامة وفقاً لنموذج تقرير مجلس الإدارة الاسترشادي المشار إليه في خطاب البورصة المصرية إلى مجلس إدارة الشركة المؤرخ في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨.

عبد الهادي محمد علي ابراهيم

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٩٥"

KPMG حازم حسن



القاهرة في ١٨ مارس ٢٠٢٦

# EFG Holding

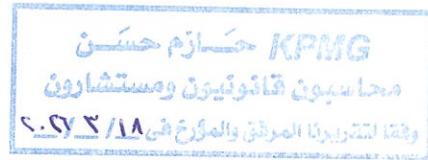
مجموعة إي اف جي القابضة ش.م.م  
تقرير الحوكمة وتقرير مراقب الحسابات عنها  
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025



**فهرس**

رقم الصفحة	البيان
4	تمهيد
4	بيانات عن الشركة
5	إنجازات الشركة خلال عام 2025 التي ساهمت في تعزيز حوكمة الشركة
6	الجمعية العامة للمساهمين
6	• هيكل الملكية
7	مجلس الإدارة
7	• تشكيل مجلس الإدارة
8	• السيرة الذاتية للسادة أعضاء مجلس إدارة مجموعة إي اف جي القابضة
13	• دور مجلس الإدارة ومسئوليته
13	• مسؤوليات رئيس مجلس الإدارة
13	• مسؤوليات الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
14	• أمين سر مجلس الإدارة
14	لجان مجلس الإدارة
14	• تشكيل اللجان
15	• سير اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه
15	• لجنة المراجعة
17	• لجنة المخاطر
17	• لجنة المكافآت
18	• لجنة الترشيحات
18	• اللجنة التنفيذية
19	البيئة الرقابية
19	• نظام الرقابة الداخلية
19	• إدارة المراجعة الداخلية
20	• إدارة المخاطر
20	• إدارة الالتزام
21	• إدارة الحوكمة
21	• مراقب الحسابات
22	الإفصاح والشفافية
22	• المعلومات الجوهرية والإفصاح المالي وغير المالي
22	علاقات المستثمرين
23	أدوات الإفصاح
23	• التقرير السنوي
23	• تقرير مجلس الإدارة
23	• تقرير الإفصاح
24	• تقرير الاستدامة
25	• الموقع الإلكتروني
25	المواثيق والسياسات
25	• ميثاق الأخلاق والسلوك المهني
26	• برنامج الخلافة الوظيفية Succession Planning
27	• سياسة الإبلاغ عن المخالفات Whistleblowing
27	• سياسة مكافحة الرشوة والفساد
27	• سياسة حماية البيانات

27	• سياسة تعامل الداخليين والأطراف ذات العلاقة والأطراف المرتبطة
28	• سياسة المسؤولية الاجتماعية والبيئية



## تقرير حوكمة الشركات المقيدة بالبورصة المصرية عن العام المالي 2025 الخاص بشركة مجموعة إي اف جي القابضة

### 1- تمهيد:

تسعى شركة مجموعة إي اف جي القابضة باستمرار للحفاظ على تطبيق إطار حوكمة شامل وفعال باعتباره عنصراً رئيسياً لضمان استدامتها ونجاح أعمالها وتحقيق رؤيتها وتطلعاتها المستقبلية. ويضع تطبيق مبدأ شمولية الحوكمة على عاتق المجموعة التزامات عديدة بالغة الأهمية، إلى جانب واجباتها الأساسية في الحفاظ على حقوق المساهمين وأصحاب المصلحة والالتزام بالمتطلبات الرقابية، بما يشمل الإلتزامات البيئية والاجتماعية والأهداف الاقتصادية التي تسعى الشركة جاهدة إلى تحقيقها بما يتماشى مع قيمها.

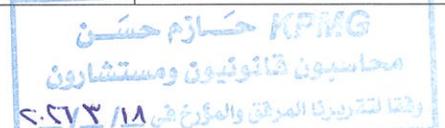
تدرك الشركة أهمية الإلتزام بأفضل الممارسات في مجال الحوكمة، والتي تنبع من تطبيق سياسات وإجراءات الحوكمة الرشيدة كثقافة عامة ورؤية وإستراتيجية طويلة المدى، يتم تطبيقها بشكل مستدام وليس فقط في الأجل القصير، ويهدف ذلك إلى تعظيم قيمة الشركة للمساهمين، والحفاظ على ثقة العملاء والمستثمرين، وضمان حقوق أصحاب المصالح كافة بما في ذلك العاملين والمتعاملين مع الشركة. كما تلتزم الشركة أيضاً بالحفاظ على أعلى معايير الحوكمة، ونشر تقارير نتائج الأعمال بكل دقة وشفافية، والالتزام الكامل بالقوانين والقواعد والضوابط الرقابية، إلى جانب تنفيذ تدابير الحوكمة البيئية والاجتماعية وتقديم التقارير المتعلقة بها بصورة مستمرة.

ويلعب فريق الإدارة التنفيذية دوراً محورياً في تعزيز الإطار العام للحوكمة والإدارة الرشيدة باعتباره أحد الركائز الأساسية في مسيرة نجاح الشركة على مدار السنوات الماضية، فضلاً عن أهميته في ترسيخ مكانتها الرائدة باعتبارها بنك شامل في السوق المصري بعد الدخول في قطاع الخدمات المصرفية فضلاً عن خدماتها كبنك استثمار رائد بالأسواق الناشئة والمبتدئة (FEM).

ويبرز هذا التقرير جهود الشركة في الإمتثال للمتطلبات الرقابية والقواعد التنظيمية الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية وقواعد قيد وشطب الأوراق المالية بالبورصة المصرية.

### 2- بيانات عن الشركة:

اسم الشركة		مجموعة إي اف جي القابضة	
غرض الشركة		الاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراقاً مالية أو في زيادة رؤوس أموالها، ومزاولة نشاط أمناء الحفظ المركزي، وتنفيذ عمليات شراء الأوراق المالية بالهامش، إضافة إلى تقديم خدمات البنوك التجارية.	
المدة المحددة للشركة	25 سنة تبدأ من 2023/6/16 وتنتهي في 2048/6/15	تاريخ القيد بالبورصة	1999
القانون الخاضع له الشركة	قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992	القيمة الاسمية للسهم	5 جنيهات
آخر رأس مال مرخص به	30 مليار جنيه مصري	آخر رأس مال مصدر	7,179,465,040
آخر رأس مال مدفوع	7,179,465,040	رقم وتاريخ القيد بالسجل التجاري	رقم القيد بالسجل 12665 بتاريخ 2010/06/09
اسم مسنول الاتصال	بسنت عبدالمنصف		
عنوان المركز الرئيسي	مبنى ب 129، المرحلة الثالثة، القرية الذكية الكيلو 28، طريق القاهرة الإسكندرية الصحراوي مدينة السادس من أكتوبر، 12577		
أرقام التليفونات	35356412	أرقام الفاكس	35357111
الموقع الإلكتروني	<a href="http://www.efgholding.com">www.efgholding.com</a>		
البريد الإلكتروني	<a href="mailto:InvestorRelations@efghldg.com">InvestorRelations@efghldg.com</a>		



## 3- أبرز إنجازات الشركة في تعزيز الحوكمة خلال عام 2025:

## ملخص إنجازات مجلس الإدارة خلال عام 2025

في عام 2025 واصل مجلس إدارة شركة مجموعة إي اف جي القابضة تعزيز وتطبيق أفضل ممارسات الحوكمة من خلال تحديث الإطار العام لحوكمة شركة مجموعة إي اف جي القابضة وشركاتها التابعة بما يضمن الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والرقابية والحد من مخاطر عدم الامتثال. كما تم التأكيد على اتباع معايير واضحة وشفافة لاختيار وتعيين وإعادة انتخاب أعضاء المجلس وفقاً للقواعد المنظمة.

## ميثاق السلوك المهني لأعضاء مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة ميثاق سلوك مهني يرسخ المبادئ والقيم التي تحكم أداء أعضائه، بما يعزز النزاهة والشفافية وأفضل ممارسات الحوكمة. ويؤكد الميثاق الالتزام بالأمانة والموضوعية وتجنب تعارض المصالح، والحفاظ على سرية المعلومات، والالتزام بالقوانين والسياسات، ودعم ثقافة الامتثال وإدارة المخاطر والرقابة الداخلية، إضافة إلى تعزيز الإفصاح والشفافية والمشاركة الفاعلة والعمل بروح مهنية وتعاونية بما يخدم مصالح الشركة وجميع مساهميها.

## إنجازات مجلس الإدارة في الاستدامة

في إطار التزام مجلس إدارة مجموعة إي اف جي القابضة بالحوكمة المستدامة، التزم المجلس خلال عام 2025 بمتطلبات الإفصاح وقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن ضوابط الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) والآثار المالية للتغيرات المناخية، بما يعزز ثقة المستثمرين ويتمشى مع رؤية مصر 2030.

كما اعتمد المجلس تحديث سياسة حماية البيئة والمسؤولية الاجتماعية والحوكمة، إلى جانب سياسة المشاركة المجتمعية للمجموعة، بهدف تعزيز الاستدامة، ودعم المجتمع، وضمان توافق أنشطة المجموعة مع أفضل الممارسات العالمية في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية.

## إنجازات مجلس الإدارة في الحوكمة الرقمية وتكنولوجيا المعلومات

في إطار تعزيز الحوكمة ومواكبة التطورات الرقمية، قام مجلس إدارة شركة مجموعة إي اف جي القابضة خلال عام 2025 بتحقيق عدة إنجازات رئيسية في مجال تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني، شملت:

## إطار عمل حوكمة تكنولوجيا المعلومات

تم وضع واعتماد إطار شامل لإدارة وحوكمة تكنولوجيا المعلومات في المجموعة، بما يضمن توافق استخدام التكنولوجيا مع أهداف الشركة واستراتيجيتها، ويعزز الرقابة على المشاريع الرقمية والأنظمة المعلوماتية.

## إطار عمل إدارة الأمن السيبراني

تم وضع واعتماد المجلس إطاراً متكاملاً لإدارة الأمن السيبراني، يهدف إلى حماية المعلومات والأصول الرقمية، وتعزيز القدرة على التصدي للتهديدات السيبرانية، وضمان استمرارية الأعمال.

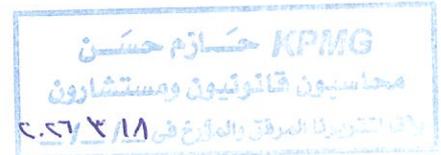
## إطار عمل إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات

تم وضع واعتماد إطار لإدارة المخاطر المرتبطة بتكنولوجيا المعلومات، يشمل تحديد وتقييم ومراقبة المخاطر الرقمية، وتطبيق ضوابط وإجراءات للحد من تأثيرها على عمليات الشركة واستدامتها.

## تقييم أداء مجلس الإدارة

وتعد عملية تقييم أداء مجلس الإدارة من الأدوات الرئيسية في الحوكمة فقد قامت شركة مجموعة إي اف جي القابضة بإجراء التقييم السنوي لأداء مجلس الإدارة لعام 2025 بهدف قياس فاعلية المجلس وتفاعل أعضائه، فيما يخص الأداء العام لمجلس الإدارة أو لجانه. ويتم إجراء هذا التقييم وفقاً لمنهجية علمية.

وخلال عام 2025 حرص مجلس الإدارة على توفير إفصاحات دقيقة وشفافة فيما يتعلق بالمعلومات الجوهرية المتعلقة بالشركة وهيكل ملكيتها وعملياتها وأدائها المالي في إطار زمني مناسب طبقاً للقواعد والنشر يعات المعمول بها.



**-4**

**الجمعية العامة للمساهمين:**

تتكون الجمعية العامة من كافة مساهمي الشركة، كلاً بحسب نسبة ما يمتلكه من أسهمها. ولكل مساهم حق حضور الجمعية العامة، وتقوم الشركة بتسهيل إجراءات حضور المساهمين لاجتماعات الجمعية العامة مع الالتزام بأحكام القانون والنظام الأساسي للشركة المتعلقة بالإجراءات والمواعيد المقررة لدعوة الجمعية العامة وكيفية إدارتها واستخدام التصويت التراكمي في انتخاب أعضاء مجلس الإدارة، حيث تتم إدارة الجمعية العامة على النحو الذي يسمح لكافة المساهمين بالتعبير عن آرائهم في ضوء ما ينظمه القانون والنظام الأساسي وبما يتوافق مع جدول أعمال الجمعية من موضوعات، مصحوباً بالبيانات والمعلومات التي تمكن المساهمين من اتخاذ قراراتهم بشكل سليم، كما يتم الرد على كافة الاستفسارات الواردة من المساهمين المرسله قبل الاجتماع لتضمينها ضمن جدول الأعمال.

ووفقاً لضوابط إتاحة استخدام الأنظمة الإلكترونية في حضور اجتماعات الجمعية العامة للشركات المقيد لها أسهماً بالبورصات المصرية وبما يسمح للشركة بعقد جمعيتها العمومية ويتيح لجميع المساهمين الاشتراك في الجمعية سواء كانوا داخل جمهورية مصر العربية أو خارجها، فقد تقرر عقد اجتماع الجمعية العامة العادية وغير العادية بمقر الشركة وعبر تقنية الاتصال والتصويت عن بعد .

وتقوم الشركة بالإفصاح عن القرارات التي تم اتخاذها، وجميع الأحداث الجوهرية خلال الجمعية العامة كما تقوم بنشر محاضر اجتماع الجمعية العامة على الموقع الإلكتروني للشركة .

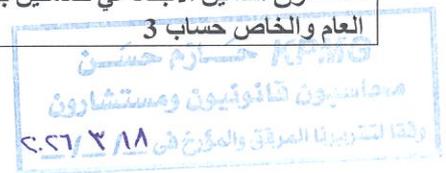
وتلتزم الشركة بموافاة البورصة المصرية: أولاً بملخص قرارات الجمعية العامة العادية وغير العادية فور انتهائها، وبعدها أقصى قبل بدء أول جلسة تداول تالية لإنهاء الاجتماع بما يحقق إتاحة المعلومات للجميع بشكل عادل. وثانياً بمحضر اجتماع الجمعية العامة العادية وغير العادية موقع من السيد/ رئيس مجلس الإدارة ومعتمد من مراقب الحسابات خلال اسبوع من تاريخ الاجتماع. وثالثاً بمحضر اجتماع الجمعية العامة العادية وغير العادية موثق من الهيئة العامة للرقابة المالية خلال ثلاثة ايام من تاريخ استلام التوثيق.

كما تلتزم الشركة بموافاة الهيئة العامة للرقابة المالية بمحضر اجتماع الجمعية العامة العادية وغير العادية خلال عشرة أيام من تاريخ الإنعقاد وذلك لإعتماد المحاضر والسير في إجراءات تنفيذ قرارات الجمعية.

**هيكل الملكية في 31 ديسمبر 2025:**

هيكل المساهمين\* (المساهمين ومجموعاتهم المرتبطة الذين يملكون 5% فأكثر):-

الاسم	الصفة	31 ديسمبر 2025	
		عدد الاسهم	نسبتها
<b>**DF EFG3 LIMITED</b>	عضو مجلس إدارة – غير تنفيذي	<b>179,006,430</b>	<b>12.467%</b>
<b>المجموع</b>		<b>179,006,430</b>	<b>12.467%</b>
جمال عبد القادر عبد البصير عبد القادر	-	55,249,764	3.848%
شركة مجموعة الجارحي للاستثمار والتطوير	-	54,411,110	3.789%
الشركة المصرية للصلب	-	34,087,839	2.374%
مصر الوطنية للصلب عتاقه بنظام الاستثمار الداخلي شركة مساهمه مصريه	-	450,000	0.031%
داليا جمال عبد القادر الجارحي	-	288,000	0.020%
<b>المجموع</b>		<b>144,486,713</b>	<b>10.062%</b>
<b>RIMCO EGT INVESTMENT LLC</b>			
عبد المحسن بن راشد بن عبد الرحمن الراشد	-	137,595,864	9.583%
عبد المنعم راشد عبد الرحمن الراشد	-	500,000	0.035%
<b>المجموع</b>		<b>138,095,864</b>	<b>9.617%</b>
صندوق التامين الاجتماعي للعاملين بالقطاع الحكومي	-	127,406,211	8.873%
صندوق التامين الاجتماعي للعاملين بالقطاع الحكومي 3	-	1,000,000	0.070%
صندوق التامين الاجتماعي للعاملين بقطاع الاعمال العام والخاص حساب 3	-	829,244	0.058%



صندوق التأمين الاجتماعي للعاملين بالقطاع الحكومي حساب 6	-	787,083	0,055%
صندوق التأمين الاجتماعي للعاملين بقطاع الاعمال العام والخاص حساب 4	-	760,135	0,053%
صندوق التأمين الاجتماعي للعاملين بالقطاع الحكومي حساب 4	-	668,748	0,047%
صندوق التأمين الاجتماعي للعاملين بالقطاع الحكومي حساب 7	-	658,834	0,046%
<b>المجموع</b>		<b>132,110,255</b>	<b>9,201%</b>
THE BANK OF NEW YORK MELLON (GDRs)	بنك الإيداع الدولي والمصدر لشهادات الإيداع الدولية	106,454,494	7,414%
<b>المجموع</b>		<b>106,454,494</b>	<b>7,414%</b>
<b>الإجمالي</b>		<b>700,153,756</b>	<b>48,761%</b>

\* حسب المعلومات التي أفصح عنها المساهمين ودون أدنى مسؤولية على الشركة.  
\*\* المملوكة بالكامل لبنك ناتيكسيس إس. أيه.

## 5- مجلس الإدارة:

يرأس شركة مجموعة إي اف جي القابضة مجلس إدارة غالبيته من غير التنفيذيين متنوعى الخبرات سواء الخبرة المصرفية أو المالية أو القانونية ولديهم المعرفة اللازمة لتأدية مهامهم بفاعلية وكفاءة لتحقيق أهداف الشركة ومساهمتها كما يتوافق للسادة الأعضاء الدراية التامة بدورهم الرقابى ومسئوليتهم لإرساء قواعد الحوكمة.

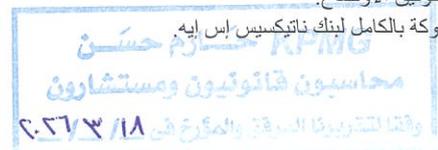
### تشكيل مجلس الإدارة في 31 ديسمبر 2025 كالتالى:

يتكون مجلس الإدارة الحالي من أحد عشر عضواً من بينهم عضواً تنفيذياً واحداً وعشرة أعضاء غير تنفيذيين منهم ستة أعضاء مستقلين ويضم تشكيل المجلس عنصرين نسابيين طبقاً لقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية.

م	إسم العضو	صفة العضو*	عدد الأسهم المملوكة	تاريخ الالتحاق	جهة التمثيل
1-	منى صلاح الدين ذو الفقار	غير تنفيذي - مستقل		2008/04/24	
2-	ياسر سليمان هشام الملواني	غير تنفيذي	549,150	2002/04/24	
3-	تاكيس أرابوجلو	غير تنفيذي		2011/06/13	
4-	كريم علي عوض	تنفيذي	6,298,322	2013/05/01	
5-	جون شيفال	غير تنفيذي		2016/08/28	
6-	جيرو براك دى لابياريار	غير تنفيذي	179,006,430	2023/4/12	DF EFG3 LIMITED**
7-	عبد الله خليل المطوع	غير تنفيذي - مستقل		2017/04/27	
8-	خالد مانع سعيد العتيبة	غير تنفيذي - مستقل		2017/04/27	
9-	رمزي زكي	غير تنفيذي - مستقل		2017/04/27	
10-	توماس فولب	غير تنفيذي -مستقل		2023/5/13	
11-	منى فهمي يسين	غير تنفيذي -مستقل		2023/5/13	

\* طبقاً للتعريف الوارد بالمادة رقم (٤) من قواعد قيد وشطب الأوراق المالية بالبورصة المصرية على أن يتم الالتزام في التشكيل القادم بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٧ لسنة 2023 بشأن تعديل تعريف عضو مجلس الإدارة المستقل الوارد بالمادة (٤) من قواعد قيد وشطب الأوراق المالية بالبورصة المصرية خلال المهلة المحددة لتوفيق الأوضاع.

\*\* المملوكة بالكامل لبنك ناتيكسيس إس. أيه.



تتبع الشركة في اختيار أعضاء مجلس الإدارة المعايير الصحيحة والمناسبة لاختيار وتعيين وإعادة انتخاب الأعضاء، مع الالتزام الكامل بالقوانين المنظمة والنظام الأساسي للشركة كما ان هناك فصل تام بين مناصبي رئيس مجلس إدارة الشركة غير التنفيذي والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للشركة.

يجتمع مجلس الإدارة وفقاً لما تتطلبه الاجراءات الرقابية كما يجوز مشاركة الاعضاء في الاجتماعات من خلال وسائل الاتصال الحديثة.

### السيرة الذاتية للسادة أعضاء مجلس إدارة شركة مجموعة إي اف جي القابضة:

الأستاذة/ منى ذو الفقار

رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي- مستقل

تشغل منى ذو الفقار منصب رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي - مستقل لمجموعة إي اف جي القابضة منذ عام 2008. وتُعد إحدى أبرز القيادات في قطاع الأعمال بمصر، وهي محامية رائدة في الإصلاح المالي والقانوني. كما أنها أحد الشركاء المؤسسين لمكتب "ذو الفقار وشركاؤها" وتشغل منصب رئيس مجلس الإدارة منذ عام 2009. بالإضافة إلى ذلك، تترأس مجلس إدارة مؤسسة إي اف جي للتنمية الاجتماعية.

وبصفتها رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي لمجموعة إي اف جي القابضة، قامت ذو الفقار بالإشراف على التوجه الاستراتيجي للمجموعة، مما ساهم في توسعها لتصبح مؤسسة مالية شاملة رائدة تعمل في ثماني دول وتتمتع بوصول واسع إلى الأسواق الناشئة والواعدة.

تمتد مسيرتها المهنية لأكثر من 40 عاماً، قدمت خلالها استشارات قانونية في صفقات اندماج واستحواذ كبرى، وعمليات طرح العام الأولي، وأسواق الدين، وتمويل المشروعات. وقد حظيت أعمالها بتقدير مستمر من مؤسسات عالمية مثل Chambers & Partners و Legal 500 وIFLR1000، حيث حصلت على عدة جوائز تقديرية منها جوائز الإنجاز مدى الحياة، كما صُنِّقت ضمن قائمة "الممارسين البارزين" في قانون البنوك والتمويل.

إلى جانب خبرتها القانونية، لعبت ذو الفقار دوراً رئيسياً في تطوير الإطار التشريعي الاقتصادي والمالي في مصر، سواء من خلال عضويتها السابقة في مجلس إدارة البنك المركزي المصري خلال برنامج الإصلاح المصرفي بين عامي 2003 و2011، أو عبر مشاركتها البارزة في اللجان القومية المكلفة بصياغة قوانين رئيسية مثل قانون الاستثمار، وقانون البنوك، وقانون الاتصالات، وقانون المحاكم الاقتصادية.

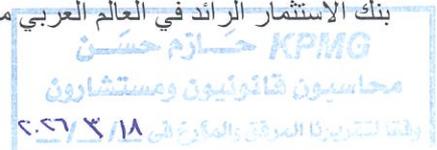
تعد ذو الفقار من أبرز المدافعين عن تمكين المرأة وحقوق الإنسان، حيث قادت جهوداً كبيرة في إصلاحات تشريعية جوهرية، منها "عقد الزواج الجديد"، وحق المرأة في الخلع، وقانون محاكم الأسرة، وتحقيق المساواة بين الأب والأم في منح الجنسية المصرية للأبناء وفقاً لقانون الجنسية، وكذلك قانون الجمعيات الأهلية. وهي تعمل حالياً على إعداد قانون تكافؤ الفرص ومكافحة التمييز، بالإضافة إلى قانون الأسرة الجديد. كما شغلت منصب نائب رئيس لجنة الخمسين، وأدت دوراً محورياً في صياغة دستور مصر لعام 2014، وكانت عضواً في المجلس القومي لحقوق الإنسان حتى سبتمبر 2021. فضلاً عن ذلك، قامت ذو الفقار بتأسيس ورئاسة مؤسسة التضامن للتمويل متناهي الصغر، وهي مؤسسة رائدة تدعم الشمول المالي للمرأة، كما تشغل منصب رئيس مجلس إدارة الاتحاد المصري للتمويل متناهي الصغر خلال الفترة من عام 2015 وحتى عام 2025.

حصلت ذو الفقار على شهادتي الحقوق والعلوم السياسية من جامعتي القاهرة والمنصورة، كما منحتها جامعة زيورخ الدكتوراه الفخرية في القانون عام 2009. وقد كُرمت بوسام جوقة الشرف الفرنسي (La Légion d'Honneur) في عام 2008 من قبل رئيس الجمهورية الفرنسية، وحصلت على جائزة الإنجاز مدى الحياة من IFLR عام 2018، وكذلك جائزة الإنجاز مدى الحياة من كل من Chambers Middle East و The Law عامي 2020 و2023 على التوالي. كما صُنِّقت بانتظام ضمن قائمة أقوى 100 من سيدات الأعمال Forbes Middle East في الشرق الأوسط.

السيد/ ياسر الملواني

نائب رئيس مجلس الإدارة بالمجموعة إي اف جي القابضة

يشغل ياسر الملواني منصب نائب رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي بالمجموعة إي اف جي القابضة. وقد لعب الملواني دوراً محورياً في تنمية أنشطة الترويج وتغطية الاكتتاب في السوق المصري وكذلك تحويل المجموعة المالية هيرميس إلى بنك الاستثمار الرائد في العالم العربي من خلال شغله منصب الرئيس التنفيذي للمجموعة في عام 2003.



استهّل الملواني مسيرته المهنية بالعمل لمدة 16 عامًا مع البنك التجاري الدولي (CIB) – Chase National Bank سابقًا – حتى أصبح مديرًا عامًا لإدارة الخدمات المصرفية للشركات بالبنك. وقد انضم الملواني إلى المجموعة المالية هيرميس وقت اندماجها مع شركة (CIIC).

حصل ياسر الملواني على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة القاهرة.

السيد/ تاكيس أرابوجلو  
 رئيس مجلس إدارة بنك قبرص

يشغل تاكيس أرابوجلو منصب عضو مجلس الإدارة غير التنفيذي بالمجموعة إي اف جي القابضة. ويعمل أرابوجلو حاليًا مستشارًا دوليًا ويحظى بخبرة سابقة من واقع عمله بمختلف أسواق رأس المال الدولية وقطاعات الخدمات المصرفية للشركات وخدمات بنوك الاستثمار في لندن، بالإضافة إلى خبرته الحالية في أنشطة الإدارة وإعادة الهيكلة وتقديم الخدمات الاستشارية لكبرى المؤسسات المالية والشركات المدرجة، تركيزًا على أسواق منطقة جنوب شرق أوروبا ومنطقة الشرق الأوسط.

وشغل أرابوجلو سابقًا عدة مناصب من بينها العضو المنتدب ورئيس قطاع البنوك وخدمات الأوراق المالية بمجموعة سيتي جروب العالمية، ورئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للبنك الأهلي اليوناني، ورئيس مجلس إدارة اتحاد البنوك اليونانية، والرئيس التنفيذي لقطاع الخدمات المصرفية التجارية بالمجموعة المالية هيرميس في الشرق الأوسط وأفريقيا من عام 2010 حتى عام 2013.

ويحظى السيد أرابوجلو بخبرات واسعة في الوظائف المتعلقة بعضوية مجلس الإدارة، حيث يشغل حاليًا منصب عضو مجلس الإدارة غير التنفيذي بالعديد من الشركات والمؤسسات، ويشمل ذلك منصب رئيس مجلس إدارة بنك قبرص المدرج ببورصة لندن، ورئيس مجلس إدارة شركة (TEN) Tsakos Energy Navigation المدرجة ببورصة نيويورك. كما يشغل منصب عضو مجلس إدارة بالمجموعة إي اف جي القابضة المدرجة ببورصة لندن والبورصة المصرية.

يحمل أرابوجلو مجموعة من المؤهلات العلمية المرموقة في الرياضيات والهندسة والإدارة من أبرز الجامعات في اليونان والمملكة المتحدة.

السيد/ كريم عوض  
 الرئيس التنفيذي للمجموعة إي اف جي القابضة ورئيس اللجنة التنفيذية

يشغل كريم عوض منصب عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي في إي اف جي هيرميس السعودية. وقد استهّل عوض مسيرته بمجموعة إي اف جي القابضة عام 1998 بقطاع الترويج وتغطية الاكتتاب، وذلك قبل أن يتولى رئاسته عام 2007، ونجح خلال هذه الفترة في إدارة العديد من الصفقات الناجحة على المستويين المحلي والدولي. وشغل بعد ذلك مجموعة من المناصب الإدارية بالمجموعة، من بينها منصب الرئيس التنفيذي لبنك الاستثمار خلال عام 2012.

وقد قام عوض منذ تقلد منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة إي اف جي القابضة عام 2013؛ بإجراء عملية إعادة هيكلة جوهرية للمجموعة عبر تطبيق سلسلة من الإجراءات والتدابير المتمثلة في ترشيد النفقات غير الضرورية، والتخارج من الأصول والمشروعات غير الرئيسية، وفي مقدمتها التخارج من حصة الأغلبية لبنك الاعتماد اللبناني (Credit Libanais). ومن خلال تضافر جهوده مع فريق الإدارة العليا بمجموعة إي اف جي القابضة، تولى عوض قيادة المجموعة نحو تحول استراتيجي جديد، تركيزًا على تحويل المجموعة من أكبر بنوك الاستثمار بمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا إلى المؤسسة الرائدة في الخدمات المالية المنفردة بالتواجد الفعال والمباشر عبر الأسواق المبتدئة. وسعيًا إلى هذا النجاح المنشود، استندت استراتيجية التحول الجديدة إلى ست ركائز محورية؛ أولاً: استقطاب وتوظيف أفضل الكفاءات؛ ثانيًا: الارتقاء بمكانة المجموعة بمختلف الأسواق التي تعمل بها؛ ثالثًا: تنفيذ خطة توسعات جغرافية بالأسواق المتميزة بالمقومات الاستثمارية الجذابة، رابعًا: تعزيز باقة الخدمات والمنتجات المقدمة، خامسًا: تنمية وتعزيز مصادر الربحية، سادسًا: ضمان دمج مبادئ وممارسات المسؤولية الاجتماعية في جميع أنشطة وعمليات المجموعة.

وعلى مدار السنوات الإحدى عشرة الماضية، أحرزت المجموعة نجاحًا ملحوظًا على صعيد أنشطة قطاعات الترويج وتغطية الاكتتاب والوساطة في الأوراق المالية والبحوث (Sell-Side) في الأسواق الرئيسية التي تعمل بها وهي الإمارات والسعودية ومصر، وذلك بالتوازي مع تنمية حصتها السوقية والتوسع بأعمالها في سبعة أسواق جديدة تمتد من أسواق أفريقيا جنوب الصحراء إلى الأسواق الآسيوية. كما تمكنت المجموعة من تطوير أنشطة قطاعي إدارة الأصول والاستثمار المباشر (Buy-Side) بصورة كاملة، عبر دمج أنشطة إدارة الأصول على الساحة الإقليمية العامة مع شركتها التابعة بدولة الإمارات (FIM) Frontier Investment Management خلال عام 2017، بالإضافة إلى تعزيز أنشطة قطاع الاستثمار المباشر، ليصبح ركيزة محورية لاستثمارات قطاعات الطاقة المتجددة والتعليم والرعاية الصحية. وعلاوة على

ذلك، ركز عوض على تنمية باقة المنتجات المقدمة، وكذلك استحداث مجالات وأنشطة جديدة، فقد نجحت المجموعة تحت قيادته في تأسيس منصة متكاملة لأنشطة التمويل غير المصرفي، تشمل حاليًا أنشطة التأجير التمويلي والتخصيم والتمويل متناهي الصغر ومنصة خدمات الشراء الآن والدفع لاحقًا والتمويل العقاري وخدمات التأمين والدفع الإلكتروني، فضلاً عن منصات أدوات الدخل الثابت والمنتجات المهيكلة. وفي نوفمبر 2021، نجحت المجموعة في الاستحواذ على بنك نكست في مصر لتكتمل بذلك جهود المجموعة في التحول إلى بنك شامل وتعزيز باقة المنتجات المقدمة لعملائها مع إرساء أساس قوي لتنمية عملياتها في المستقبل.

وقد أثمر نجاح تنفيذ استراتيجية التحول الجديدة عن دفع عجلة نمو إيرادات المجموعة بشكل ملحوظ، حيث بلغت 24.4 مليار جنيه خلال عام 2024، وهو ما انعكس في وصول صافي الربح إلى 4.3 مليار جنيه خلال نفس الفترة، بالإضافة إلى الحفاظ على التزام المجموعة الراسخ تجاه المجتمعات المحيطة بأعمالها، من خلال تنفيذ سياسات المسؤولية الاجتماعية التي تتبناها، وتطبيق أفضل الممارسات الدولية المتعلقة بالحفاظ على البيئة والمسؤولية الاجتماعية ومعايير الحوكمة الرشيدة.

تكريماً لجهوده، تم تصنيف عوض ضمن قائمة أفضل 100 رئيس تنفيذي في الشرق الأوسط من قبل فوربس الشرق الأوسط في خلال السنوات الخمس الماضية. وفي عام 2024، تم اختياره عضواً في المجلس الاقتصادي لرئيس جمهورية مصر العربية، وفي عام 2025 أصبح عضواً في اللجنة الاستشارية للاقتصاد الكلي لرئيس مجلس الوزراء المصري. حصل كريم عوض على بكالوريوس إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية بالقاهرة.

### السيد/ جون شيفال

#### عضو مجلس الإدارة غير التنفيذي بالمجموعة إي اف جي القابضة

يشغل جون شيفال منصب عضو مجلس الإدارة غير التنفيذي بالمجموعة إي اف جي القابضة. انضم شيفال إلى بنك ناتيكسيس في يونيو عام 2009، حيث كان مسؤولاً عن إدارة الديون والتمويل (التمويل الهيكلي) حتى عام 2012، ثم توسع بنطاق مسؤوليته لتشمل قارة أوروبا (بين عامي 2011 و2012). كما شغل شيفال منصب مدير إدارة التمويل والمخاطر، وعضوية اللجنة التنفيذية ومنصب نائب مدير أول البنك في الفترة ما بين (سبتمبر 2012 وأكتوبر 2017)، بعدها شغل منصب كبير مستشارين للرئيس التنفيذي لناتيكسيس حتى مارس 2022. ويرأس شيفال حاليًا لجنة المخاطر بمجلس إدارة بنك ألفا باليونان، ومؤسسة ناتيكسيس للبحث والابتكار، بالإضافة إلى عضويته في مجلس إدارة ناتيكسيس الجزائر.

وأضى شيفال أغلب مسيرته المهنية (بين عامي 1983 و2001) في العمل ببنك كريدي أجريكول إندوسويز، حيث شغل عدة مناصب قيادية بما في ذلك رئيس المحللين الاقتصاديين ورئيس إدارة التخطيط الإستراتيجي وتحليل الميزانية ورئيس إدارة التمويل الهيكلي ورئيس قطاع أسواق الشرق الأوسط وآسيا، وذلك قبل تكليفه بمنصب مدير عام البنك. وقد شغل شيفال منصب مدير تنفيذي بعدة بنوك من بينها البنك السعودي الفرنسي (المملكة العربية السعودية) والبنك التجاري وفا (المغرب) والبنك اللبناني الفرنسي.

وشغل شيفال أيضًا منصب رئيس بنك عوده فرنسا ورئيس مجلس إدارة بنك عوده سويسرا (بين عامي 2001 و2005)، بالإضافة إلى شغل عضوية مجلس إدارة بنك عوده سردار (لبنان) بين عامي 2002 و2006. وقد عمل شيفال قبل ذلك بوزارة الصناعة ووكالة التخطيط الفرنسية.

تخرج شيفال من المدرسة المركزية بباريس (تخصص هندسة) وجامعة بيركلي بالولايات المتحدة الأمريكية.

### السيد/ جيروود براك د لا بيرير

#### مستشار أول في بنك ناتيكسيس

يشغل جيروود براك د لا بيرير منصب عضو مجلس الإدارة غير التنفيذي بالمجموعة إي اف جي القابضة. كما يشغل براك د لا بيرير حاليًا منصب مستشار أول للرئيس التنفيذي لشركة Natixis ومنصب رئيس مجلس الإدارة المشارك للجنة الائتمان في Natixis منذ يناير 2022. وقد شغل سابقاً دور رئيس المخاطر لمجموعة BPCE من عام 2019 إلى 2021، ورئيس التدقيق لمجموعة BPCE من عام 2010 إلى 2018. وكان جيروود الرئيس التنفيذي لشركة Global Allianz Investors France من عام 1996 إلى 2010، وشغل عدة مناصب تنفيذية في (Banque Indosuez) CACIB في فرنسا وسويسرا من عام 1987 إلى 1996. وفي بداية حياته المهنية، وعمل جيروود كمفتش مالي في وزارة المالية الفرنسية من عام 1983 إلى 1987.

ودرس جيروود في كلية إدارة الأعمال في فرنسا HEC Paris والمدرسة الوطنية للإدارة في فرنسا.

### السيد/ عبدالله خليل المطوع

مدير عام المكتب الخاص التابع لسمو الشيخ سرور بن محمد آل نهيان

يشغل عبد الله خليل المطوع منصب عضو مجلس الإدارة غير التنفيذي-مستقل لمجموعة إي اف جي القابضة ، كما يشغل حاليًا منصب مدير عام مكتب الشيخ سرور بن محمد آل نهيان. ويعد المطوع من أبرز خبراء الاستثمار ويحظى بخبرة عملية تربو على 40 عامًا من العمل في مجالات التمويل والشؤون الإدارية.

كما شغل المطوع عضوية مجلس إدارة بنك الفلاح الباكستاني منذ عام 1997 ، وعدد من لجانته الفرعية، والتي شملت كل من لجنة المراجعة الداخلية، ولجنة الأجور والترشيحات، ولجنة إدارة المخاطر، ولجنة المكافآت، ولجنة تكنولوجيا المعلومات، بالإضافة إلى توليه منصب رئيس لجنة الاستراتيجيات والشؤون المالية بالبنك. ويشغل المطوع منصب رئيس مجلس إدارة شركة مخازن للاستثمار ، وعضوية مجلس إدارة شركة أبو ظبي الوطنية للفنادق.

وقد شغل المطوع عضوية مجلس إدارة بنك أبوظبي التجاري خلال الفترة من 1997 وحتى 2021، كما شغل عضوية مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للفنادق خلال الفترة من 2019 وحتى 2022.

حصل المطوع على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة كارولينا الشمالية بالولايات المتحدة الأمريكية.

### السيد/ خالد مانع سعيد العتيبة

مدير مكتب الدكتور مانع سعيد العتيبة

يشغل خالد مانع العتيبة منصب عضو مجلس الإدارة غير التنفيذي- مستقل للمجموعة إي اف جي القابضة، وهو أيضًا مدير مكتب سعادة الدكتور مانع سعيد العتيبة، المستشار الشخصي لصاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة، منذ عام 2000، علمًا بأنه يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة شركات العتيبة. ويحظى العتيبة بخبرات واسعة تربو على 22 عامًا من العمل بالعديد من المجالات، حيث يقوم بتوظيف هذه الخبرات والاستعانة بها في تولي مجموعة من المناصب أبرزها مدير شركة الفلاح للتأمين المحدودة بباكستان، ورئيس مجلس إدارة شركة ليوا الدولية للاستثمار السياحي ومنتجج رويال ميراج بالمغرب، فضلاً عن شغله منصب مدير مجموعة غنتوت الدولية وبنك الفلاح، ورويال ميراج - أبوظبي.

حصل العتيبة على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد الدولي من جامعة سوفولك في بوسطن بولاية ماساتشوستس.

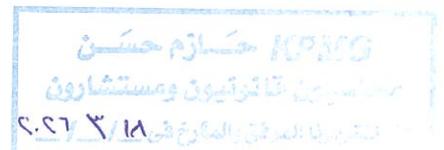
### السيد/ رمزي زكي

مؤسس شركة وفرة للتصدير

يشغل رمزي زكي منصب عضو مجلس الإدارة غير التنفيذي- مستقل للمجموعة إي اف جي القابضة، وهو مؤسس شركة وفرة المتخصصة في تصدير المنتجات الغذائية منذ عام 2014، حيث نجح في إنشاء مركز تعبئة وتغليف متطور مع تنمية مزرعة الشركة لتبلغ مساحتها 360 فدانًا. ومن الجدير بالذكر أن رمزي زكي شغل عضوية مجلس إدارة المجموعة المالية هيرميس حتى عام 2013 ضمن مسيرة عمل دامت 18 عامًا بالمجموعة، وشغل خلالها منصب رئيس عمليات قطاع الوساطة في الأوراق المالية عام 1995. كما شغل رمزي منصب رئيس قطاع العمليات للمجموعة، حيث تولي كافة الشؤون التشغيلية بما في ذلك إدارة الامتثال، ونجح في تنمية أعمال قطاعات المجموعة في جميع الأسواق التي تعمل بها بالتوازي مع الارتقاء بممارسات الحوكمة والسلوك المهني، فضلاً عن تعزيز قدرة المجموعة على مواجهة وتجاوز الأحداث الاقتصادية والسياسية التي شهدتها المنطقة.

وقبل انضمامه للمجموعة إي اف جي القابضة عمل زكي بالبنك التجاري الدولي لمدة خمس سنوات، حيث تولى قيادة الفريق المسئول عن تقديم خدمات الانتماء للشركات العاملة بقطاع الأدوية المصري ونجح في زيادة حجم القروض المقدمة للقطاع بمعدل يتجاوز الضعف وتنمية الحصة السوقية للبنك لتصل إلى 70% من إجمالي الشركات التابعة للقطاع الخاص العاملة في صناعة الأدوية بمصر، فضلاً عن دوره المحوري في المفاوضات الخاصة بصفقة دمج أكبر شركتي أدوية تابعة للقطاع الخاص المصري.

حصل زكي على شهادة بكالوريوس التجارة من جامعة القاهرة.



**السيد/ توماس فولبي**
**المؤسس والعضو المنتدب لشركة Volpe Investments, LLC**

يشغل توماس فولبي منصب عضو مجلس الإدارة غير التنفيذي- مستقل لمجموعة إي اف جي القابضة ، وهو المؤسس والعضو المنتدب لشركة Volpe Investments, LLC ، وهي شركة استثمار مباشر، ومقرها في سايكون كاليفورنيا، ولاية كاليفورنيا. وقد عاش توماس في دبي، الإمارات العربية المتحدة من عام 2007 إلى 2012. وكان يشغل آنذاك منصب الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة مجموعة دبي القابضة (ذ.م.م)، إحدى شركات الاستثمار الخاصة العالمية التابعة لشيخ دبي. شغل توم منصب مؤسس ورئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة Company ("VBW") & Volpe Brown Whelan من عام 1986 إلى 2000، وهي شركة دولية لرأس مال المخاطر وإدارة الاستثمارات والخدمات وخدمات الترويج وتغطية الاكتتاب، والتي تركز على الشركات الريادية سريعة النمو في مجالات التقنية والرعاية الصحية. وقد تم بيع VBW لشركة Prudential Securities في عام 2000، وشغل توم منصب رئيس مجلس إدارة مجموعة Prudential Volpe Technology Group. وقبل تشكيل VBW، شغل توم منصب الرئيس التنفيذي ورئيس وعضو مجلس إدارة Quist & Hambrecht Incorporated (التي استحوذ عليها جي بي مورجان) والتي كانت الشركة الرائدة في مجال التقنية والرعاية الصحية التي تركز على رأس المال الاستثماري وبنوك الاستثمار. وعمل توم على مدار حياته المهنية في العديد من مجالس إدارات الشركات المدرجة في أسواق المال وغير المدرجة وكذلك الشركات غير الهادفة للربح. بما في ذلك الكيانات المتداولة علناً والخاصة وغير الربحية على مدار حياته المهنية.

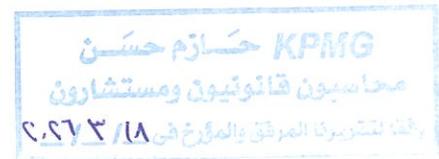
وحصل فولبي على شهادة A. B. وعلى درجة امتياز في الاقتصاد من كلية هارفارد، ودرجة الماجستير في علوم الاقتصاد من كلية لندن للاقتصاد والعلوم السياسية حيث حصل على زمالة من منظمة الروتاري الدولية، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية هارفارد للأعمال. يشغل توم أيضاً منصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة Inning th7 Stretch LLC، وهي شركة استثمارية تركز على الرياضة، من بين استثمارات أخرى، والتي تمتلك حالياً ثلاث فرق بيسبول صغيرة في الدوري، وهي Stockton (CA) Ports، وهي شركة تابعة لـ Oakland A، Everett، AquaSox (WA.)، إحدى الشركات التابعة لشركة Delmarva (MD.) Shorebirds، إحدى الشركات التابعة لشركة Baltimore Orioles.

**السيدة/ منى يسين**
**عضو مجلس الإدارة غير التنفيذي بالمجموعة إي اف جي القابضة**

تشغل منى ياسين منصب عضو مجلس الإدارة غير التنفيذي- مستقل للمجموعة إي اف جي القابضة، وعملت منى 40 عاماً في القطاع المصرفي، من بينهم 25 عاماً في Citibank N.A. Egypt في الخدمات المصرفية للشركات وإدارة المخاطر. شغلت منى منصب نائب رئيس مجلس إدارة تنفيذي لبنك القاهرة لمدة 3 سنوات وشغلت منصب رئيس مجلس إدارة بنك Cairo FarEast Bank وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي في بنك مصر وبنك القاهرة لمدة 5 سنوات. كما شغلت منصب الرئيس التنفيذي لمصرف أبو ظبي الإسلامي في العراق لمدة 5 سنوات.

تم تعيين منى كأول رئيس لجهاز حماية المنافسة ومنع الممارسات الاحتكارية لمدة 5 سنوات. وتعد منى المؤسس ونائب رئيس الجمعية المصرية لحماية المنافسة، وهي منظمة غير هادفة للربح تأسست في القاهرة، مصر في سبتمبر 2011. وشغلت منى أيضاً منصب عضو غير تنفيذي في مجلس إدارة شركة Eglyse من عام 2018 حتى 27 أبريل 2023. وعلي مدار حياتها المهنية، شاركت منى في إصلاح عدة مصارف من خلال إعادة هيكلة الديون، وعملت على تعزيز مكانة العديد من البنوك في السوق.

وحصلت منى على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية بالقاهرة. كما حصلت على دبلوم إدارة وتقييم الاستثمار من جامعة هارفارد، كلية الإدارة الحكومية، الولايات المتحدة الأمريكية.



## دور مجلس الإدارة ومسئوليته

يتولى مجلس إدارة الشركة إدارة أمورها بناءً على التكليف الصادر من الجمعية العامة له والمسئولة عن مسائلة المجلس ومحاسبته عن إدارة الشركة، كما يقوم المجلس بوضع الأهداف الإستراتيجية لها، وإقرار الخطط والسياسات العامة التي تهيم على سير العمل بها، وكذلك متابعة أداء الإدارة التنفيذية، والتأكد من فعالية نظام الرقابة الداخلية وإدارة مخاطر الشركة، وتحديد الأسلوب الأمثل لتطبيق الحوكمة، واعتماد السياسات والمعايير المهنية الواجب إتباعها من قبل العاملين بما ينعكس على أدائهم وتصرفاتهم.

### أبرز مسؤوليات ومهام مجلس الإدارة:

- ≡ التأكد من وضع الآليات والنظم التي تضمن التزام كافة العاملين بالشركة بالقوانين والمواثيق والسياسات الداخلية للشركة، ويكون مسؤولاً كذلك عن وضع نظام للإنذار المبكر لكشف أي خلل أو انحراف قد يحدث، وضمان سرعة اتخاذ الإجراء المناسب. حيث يتضمن هذا النظام سبل لحماية مصادر المعلومات والمبلغين عن الفساد والانحراف.
- ≡ التأكد من وضع خطة لتتابع السلطة داخل الشركة، وذلك للوظائف الإدارية العليا فضلاً عن أعضاء مجلس الإدارة، بما يضمن استدامة الشركة وسير أعمالها بشكل فعال.
- ≡ تحديد الصلاحيات التي يقوم بتفويضها لأحد أعضائه أو لجانهم أو غيرهم، وكذلك تحديد مدة التفويض، ودورية التقارير التي يحصل عليها من اللجان والإدارة التنفيذية، ومتابعة نتائج ممارسة تلك الصلاحيات المفوضة.
- ≡ التأكد من وضع الإجراءات الوقائية والأدوات والآليات التي تعمل على تأمين تدفق المعلومات والسيطرة على دقة وسلامة البيانات داخل الشركة وحمايتها من التلاعب والاختراق سواء من داخل الشركة أو من خارجها مثل تأمين استخدام الإنترنت وأجهزة المحمول ضد الاختراقات والقرصنة.
- ≡ الإشراف العام على عملية الإفصاح عن البيانات وقنوات الاتصال، وضمان نزاهة التقارير المالية والمحاسبية الصادرة عن الشركة، وكذلك ضمان استقلالية كل من نشاط المراجعة الداخلية والالتزام بالشركة.
- ≡ تعيين أمين سر لمجلس الإدارة من ذوى الكفاءة والفهم لكافة أعمال الشركة.

### مسئوليات رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي مسؤولاً بصفة رئيسية عن حسن أداء المجلس بشكل عام ويقع على عاتقه مسؤولية ارشاد وتوجيه المجلس لضمان فاعلية أدائه، ويتحلى بالخبرة المطلوبة والكفاءات والصفات الشخصية التي تمكنه من الوفاء بمسئوليته بما في ذلك ما يلي:

- ≡ توجيه الدعوة لانعقاد مجلس الإدارة وإدارة جلساته.
- ≡ دعوة الجمعية العامة العادية وغير العادية للانعقاد للنظر في جدول الأعمال المعروض من مجلس الإدارة.
- ≡ التأكد من إتاحة المعلومات لأعضاء المجلس والمساهمين.
- ≡ التأكد من أن اتخاذ القرارات يتم على أساس سليم مع ضمان فعالية تنفيذ تلك القرارات في الوقت المناسب.
- ≡ تلقي التقارير والتوصيات من كافة اللجان وعرضها على المجلس بصفة دورية لاتخاذ اللازم بشأنها.
- ≡ التأكد من التزام المجلس بإنجاز مهامه مع ضرورة تجنب تعارض المصالح.
- ≡ التأكد من فعالية نظام الحوكمة المطبق بالشركة وكذلك فعالية أداء لجان المجلس.
- ≡ التأكد من إجراء تقييم لأعضاء مجلس الإدارة الذي يبين مدى التزام العضو بواجبات وظيفته بشكل سنوي.

### مسئوليات الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للشركة يعد الرئيس الأعلى للجهاز التنفيذي وله أوسع 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 للشركة ومن أهم مسؤولياته:

- ≡ تنفيذ الإستراتيجية وخطة الشركة السنوية الموضوعة والمعتمدة من مجلس الإدارة.
- ≡ رئاسة العمل التنفيذي بالشركة وتصريف أمورها اليومية، والإشراف على سير العمل في جميع إدارات وأقسام الشركة ومتابعة الأداء لجميع الأنشطة، واتخاذ ما يراه من قرارات لانتظام العمل.
- ≡ العمل على تنفيذ كافة السياسات واللوائح والنظم الداخلية للشركة والمعتمدة من مجلس الإدارة.
- ≡ اقتراح الموضوعات التي تطرح في الاجتماعات الدورية لمجلس الإدارة بالتشاور مع رئيس المجلس.

- ≡ الإشراف على إعداد التقارير الدورية المالية وغير المالية عن نتائج أعمال الشركة وتقييم أداءها، وكذلك تقرير حوكمة الشركات، ومراجعة كافة الردود على استفسارات مراقب 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.

#### أمين سر مجلس الإدارة

يتولى أمانة سر المجلس أمين سر مؤهل ويتمتع بالكفاءة التي تمكنه من لعب دور المحرك والوسيط بين أعضاء المجلس والإدارة العليا للشركة.

#### من أبرز مهامه ما يلي:

- ≡ الإعداد والتحضير وإدارة لوجستيات اجتماعات المجلس واللجان، ومعاونة رئيس المجلس في إعداد جدول أعمال الاجتماعات، وتحضير المعلومات والبيانات والتفاصيل الخاصة بهذه الموضوعات وإرسالها إلى الأعضاء مع ضمان حصول أعضاء مجلس الإدارة على المعلومات الكافية في الوقت المناسب.
- ≡ التنسيق مع جميع لجان المجلس لضمان التواصل السليم وتدقيق المعلومات بين اللجان ومجلس الإدارة.
- ≡ متابعة استصدار وتنفيذ قرارات مجلس الإدارة وإبلاغ الإدارات المعنية بها وكذلك إعداد تقارير متابعة لما تم بشأنها.
- ≡ حفظ وتوثيق كل ما يتعلق بقرارات المجلس والموضوعات المعروضة عليه.

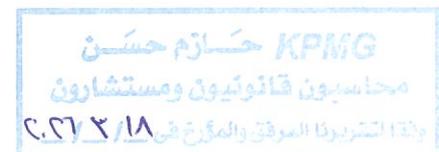
#### 6- لجان مجلس الإدارة:

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

#### تشكيل اللجان في 31 ديسمبر 2025:

م	اسم العضو	إسم اللجنة				صفة العضو
		لجنة المراجعة*	لجنة المخاطر	لجنة المكافآت	لجنة الترشيحات	
1-	منى صلاح الدين ذو الفقار	رئيس	رئيس		رئيس	غير تنفيذي - مستقل
2-	رمزى زكى	عضو	عضو	عضو		غير تنفيذي- مستقل
3-	جون شيفال	عضو	عضو	عضو		غير تنفيذي
4-	توماس فولب	عضو	عضو			غير تنفيذي - مستقل
5-	منى فهمي يسن	عضو	عضو			غير تنفيذي - مستقل
6-	تاكيس أرابوجلو			رئيس	عضو	غير تنفيذي
7-	جيرود براك دلا بيريير			عضو		غير تنفيذي ممثلاً عن DF EFG3 LIMITED
8-	كريم على عوض				عضو	تنفيذي
9-	خالد مانع سعيد العتيبة				عضو	غير تنفيذي - مستقل

\*تم إسناد كافة إختصاصات لجنة الحوكمة الى لجنة المراجعة بالشركة في 21 مايو 2023.



## سير اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه

### جدول متابعة حضور أعضاء المجلس لاجتماعات المجلس واللجان واجتماعات الجمعية العامة

تم عقد (9) تسعة جلسات لإجتماع مجلس الإدارة خلال العام، منها خمسة اجتماعات حضرها كل أعضاء مجلس الإدارة وهي تخص القرارات الإستراتيجية والجوهرية الخاصة بأعمال الشركة، وأربعة جلسات حضرها فقط النصاب القانوني من الأعضاء لصحة اجتماعات مجلس الإدارة وجميعها كانت تخص تسيير إجراءات وأعمال اعتيادية للشركة.

كما عقدت كل من لجنة المراجعة (4) أربعة اجتماعات؛ لجنة المخاطر (4) أربعة اجتماعات؛ ولجنة المكافآت إجتماع واحد (1)؛ ولم تتعد لجنة الترشيحات نظراً لعدم وجود مستجدات تستدعي عقد إجتماع خلال عام 2025.

والجدير بالذكر، أنه تم إستيفاء النصاب اللازم لصحة انعقاد كلا من اجتماعات المجلس واللجان التابعة له كما يلي:

م	أعضاء مجلس الإدارة	مجلس الإدارة	اجتماعات* الجمعية العامة	لجنة المراجعة**	لجنة المخاطر	لجنة المكافآت	لجنة الترشيحات***
1-	منى صلاح الدين ذو الفقار	9/9	4/4	4/4	4/4		
2-	ياسر سليمان هشام الملواني	9/9	4/4				
3-	تاكيس أربوجلو	9/5				1/1	
4-	كريم علي عوض	9/9	4/4				
5-	جون شيفال	9/5	4/4	4/4	4/4	1/1	
6-	عبد الله خليل المطوع	9/5					
7-	خالد مانع سعيد العتيبة	9/5					
8-	رمزي زكي	9/8	4/4	4/3	4/3	1/1	
9-	جيرود براك دلا يريير	9/5				1/1	
10-	توماس فولب	9/5	4/4	4/4	4/4		
11-	منى فهمي يسين	9/5	4/4	4/4	4/4		

\* لم يكتمل النصاب القانوني للجمعية العامة غير العادية في 6 سبتمبر 2025.  
 \*\* تم إسناد كافة اختصاصات لجنة الحوكمة الى لجنة المراجعة بالشركة في 21 مايو 2023.  
 \*\*\* لم تجتمع لجنة الترشيحات خلال 2025 نظراً لعدم وجود مستجدات تستدعي عقد إجتماع.

### لجنة المراجعة

هي احدى اللجان التابعة لمجلس الإدارة وتتكون اللجنة من خمسة أعضاء غير تنفيذيين من بينهم أربعة أعضاء مستقلين ويرأسها الأستاذة/ منى ذو الفقار رئيس مجلس الإدارة.

تشكيل لجنة المراجعة في 31 ديسمبر 2025:

اسم العضو	المنصب باللجنة	جهة التمثيل
الأستاذة/ منى ذو الفقار	رئيس	مستقل ذو خبرة
السيد/ رمزي زكي	عضو	مستقل ذو خبرة
السيد/ جون شيفال	عضو	غير تنفيذي ذو خبرة
السيد/ توماس فولب	عضو	مستقل ذو خبرة
السيدة / منى يسين	عضو	مستقل ذو خبرة

## وتهدف اللجنة إلى:

- ≡ التأكد من سلامة القوائم المالية.
- ≡ فحص ومراجعة إجراءات الرقابة الداخلية للشركة ومدى الالتزام بتطبيقها.
- ≡ دراسة السياسات المحاسبية المتبعة والتغيرات الناتجة عن تطبيق معايير محاسبية جديدة.
- ≡ فحص ومراجعة آليات وأدوات المراجعة الداخلية وإجراءاتها وخططها ونتائجها ودراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ توصياتها.
- ≡ اقتراح تعيين مراقبي الحسابات وتحديد أتعابهم والنظر في الأمور المتعلقة باستقالتهم أو إقالتهم بما لا يخالف أحكام القانون.
- ≡ إبداء الرأي في تكليف مراقبي الحسابات بأداء خدمات لصالح الشركة بخلاف مراجعة القوائم المالية وفي شأن الأتعاب المقدرة عنها بما لا يؤثر على استقلالهم.
- ≡ التأكد من تطبيق الأساليب الرقابية للمحافظة على أصول الشركة وإجراء التقييم الدوري للإجراءات الإدارية للتأكد من الالتزام بالقواعد الرقابية وإعداد تقارير لمجلس الإدارة.
- ≡ دراسة تقرير مراقب الحسابات بشأن القوائم المالية ومناقشة ما ورد به من ملاحظات وتحفظات ومتابعة ما تم في شأنها والعمل على حل الخلافات في وجهات النظر بين إدارة الشركة ومراقب الحسابات.
- ≡ التأكد من رفع تقرير لمجلس الإدارة عن تضارب المصالح مع الأطراف ذات العلاقة إن وجد.
- ≡ النظر في التقارير الدورية المقدمة من رئيسي قطاع تكنولوجيا المعلومات بالمجموعة والمتعلقة بإجراءات الحوكمة الخاصة بقطاع تكنولوجيا المعلومات.

## كما تقوم اللجنة بالتالي:

- ≡ حيث تم إسناد كافة اختصاصات لجنة الحوكمة إلى لجنة المراجعة بالشركة خلال محضر مجلس الإدارة في 2023/5/21
- ≡ المراجعة الدورية لأطر الحوكمة وعرض التوصيات على مجلس الإدارة لإتخاذ اللازم.
- ≡ التقييم الدوري لنظام الحوكمة بالشركة وصياغة السياسات الداخلية الخاصة بكيفية تطبيق قواعد الحوكمة داخل الشركة.
- ≡ التأكد من إعداد الشركة لتقرير سنوي عن مدى التزام الشركة بقواعد حوكمة الشركات ووضع إجراءات مناسبة لاستكمال تطبيق تلك القواعد.
- ≡ مراجعة التقرير السنوي للشركة وتقرير مجلس الإدارة فيما يتعلق ببند الإفصاح وغيرها من البنود ذات الصلة بحوكمة الشركات.
- ≡ حفظ وتوثيق ومتابعة التقارير الخاصة بتقييم أداء مجلس الإدارة.
- ≡ دراسة ملاحظات الجهات الرقابية على تطبيق الحوكمة بالشركة ومتابعة ما تم بشأنها.

## أبرز أعمال اللجنة في 2025:

- ≡ مناقشة تقرير السيد مراقب حسابات الشركة عن القوائم المالية للشركة، وقد تأكدت اللجنة بأن القوائم المالية قد عرضت الوضع المالي للمجموعة بشكل عادل؛ وأنه قد تم إعدادها وفقاً لقواعد الجهات الرقابية (الهيئة العامة للرقابة المالية) وقواعد إعداد التقارير.
- ≡ مناقشة الأتعاب المالية المقترحة لمراقبي الحسابات الخارجيين عن العام المالي 2025.
- ≡ مناقشة واعتماد الخطة السنوية لإدارة المراجعة الداخلية ومتابعة كفاءتها وتغطيتها لجميع إدارات وأنشطة الشركة.
- ≡ قامت اللجنة بمناقشة تقارير إدارة المراجعة الداخلية بصفة دورية وقام رئيس إدارة المراجعة الداخلية بتزويد اللجنة بأخر التطورات الخاصة بمتابعة التزام الإدارات التنفيذية بتنفيذ توصيات تقارير المراجعة الداخلية ونسب الإنجاز.
- ≡ مراجعة تقارير إدارة الرقابة الداخلية للشركات التابعة والتأكد من مدى إلتزامها بتعليمات الهيئة العامة للرقابة المالية.
- ≡ متابعة مدى استجابة إدارة الشركة لتوصيات البورصة والهيئة العامة للرقابة المالية ولم يتبين لها وجود أي مخالفات جسيمة.
- ≡ أحيطت اللجنة بشكاوى العملاء بالأسواق التي تعمل بها المجموعة والتي لم يتم تسويتها حتى تاريخ انعقاد اللجنة، وقد تأكدت اللجنة من عدم وجود أي شكاوى مؤثرة.
- ≡ حفظ وتوثيق ومتابعة التقارير الخاصة بتقييم أداء مجلس الإدارة.
- ≡ دراسة ملاحظات الجهات الرقابية على تطبيق الحوكمة بالشركة وشركاتها التابعة ومتابعة ما تم بشأنها.

- ≡ المراجعة الدورية لأطر الحوكمة وعرض التوصيات على مجلس الإدارة لإتخاذ اللازم.
- ≡ التقييم الدوري لنظام الحوكمة بالشركة وصياغة السياسات الداخلية الخاصة بكيفية تطبيق قواعد الحوكمة داخل الشركة.
- ≡ مراجعة التقرير السنوي للشركة وتقرير مجلس الإدارة فيما يتعلق ببند الإفصاح وغيرها من البنود ذات الصلة بحوكمة الشركات.

### لجنة المخاطر

هي احدى اللجان التابعة لمجلس الإدارة وتتكون اللجنة من خمسة أعضاء غير تنفيذيين من بينهم أربعة أعضاء مستقلين ويرأسها الأستاذة/ منى ذو الفقار رئيس مجلس الإدارة.

### تشكيل لجنة المخاطر في 31 ديسمبر 2025:

اسم العضو	المنصب باللجنة	جهة التمثيل
الأستاذة/ منى ذو الفقار	رئيس	مستقل ذو خبرة
السيد/ رمزي زكي	عضو	مستقل ذو خبرة
السيد/ جون شيفال	عضو	غير تنفيذى ذو خبرة
السيد/ توماس فولب	عضو	مستقل ذو خبرة
السيدة / منى يسين	عضو	مستقل ذو خبرة

### وتقوم اللجنة بالتالي:

- ≡ التأكد من وجود الأطر التنظيمية والقواعد اللازمة للتعامل مع جميع المخاطر كمخاطر الائتمان، التشغيل، السوق، السيولة ومخاطر نظم المعلومات وحماية البيانات للشركة.
- ≡ فحص ومراجعة نتائج تقارير المخاطر للشركة والمعدة بواسطة إدارة المخاطر.
- ≡ الإشراف والتحقق من مدى فاعلية إدارة المخاطر بالشركة في تنفيذ الأعمال المسندة إليها، والتأكد من أنها تقوم بعملها بشكل كافي في حدود الاختصاصات المقررة لها، وكذلك التأكد من استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الإدارة التنفيذية بالشركة.
- ≡ إعداد تقرير دوري عن نتائج أعمالها وتوصياتها للعرض على مجلس الإدارة لاتخاذ اللازم بشأنه.
- ≡ التأكد من وضع نظم معلومات فعالة تتيح متابعة المخاطر ومراقبة الأداء.
- ≡ التأكد من التحديث المستمر لخطط استمرارية الأعمال وإجراء الاختبارات السنوية عليها.
- ≡ التأكد من تطبيق الأساليب الرقابية للمحافظة على أصول الشركة ضد المخاطر وإجراء التقييم الدوري للإجراءات الإدارية للتأكد من الإلتزام بالقواعد وإعداد تقارير لمجلس الإدارة.
- ≡ النظر في التقارير الدورية المقدمة من رئيسي قطاع تكنولوجيا المعلومات وقطاع أمن المعلومات فيما يتعلق بالافراد، والعمليات والتكنولوجيا.

### لجنة المكافآت

هي احدى اللجان التابعة لمجلس الإدارة وتتكون من أربعة أعضاء غير تنفيذيين برئاسة السيد/ تاكيس أرابوجلو.

### تشكيل لجنة المكافآت في 31 ديسمبر 2025:

اسم العضو	المنصب باللجنة	جهة التمثيل
السيد / تاكيس أرابوجلو	رئيس	غير تنفيذى ذو خبرة
السيد/ رمزي زكي	عضو	مستقل ذو خبرة
السيد/ جون شيفال	عضو	غير تنفيذى ذو خبرة
السيد/ جيرود براك دلا بيرير	عضو	غير تنفيذى ممثلاً عن *DF EFG3 LIMITED

### وتقوم اللجنة بالتالي:

- ≡ مساعدة مجلس الإدارة في تحديد الإثابة والحوافز الخاصة بفريق العمل في شتى أقسام وإدارات الشركة مع ضمان تناسبها مع مهام وخبرات الموظفين.
- ≡ وضع سياسات واضحة لمكافآت المسؤولين التنفيذيين والموظفين الرئيسيين بالشركة، واعتماد تلك السياسات من مجلس الإدارة مع الاستعانة بمعايير ترتبط بالأداء في تحديد تلك الاستحقاقات، ومراجعة تلك السياسات سنويا.

### لجنة الترشيحات

هي احدى اللجان التابعة لمجلس الإدارة وتتكون من عضو تنفيذي وثلاثة أعضاء غير تنفيذيين ويرأسها الأستاذة/ منى ذو الفقار رئيس مجلس الإدارة.

### تشكيل لجنة الترشيحات في 31 ديسمبر 2025:

اسم العضو	المنصب باللجنة	جهة التمثيل
الأستاذة/ منى ذو الفقار	رئيس	مستقل ذو خبرة
السيد/ تاكيس أرابوجلو	عضو	غير تنفيذي ذو خبرة
السيد/ كريم عوض	عضو	تنفيذي
السيد/ خالد مانع سعيد العتيبة	عضو	مستقل ذو خبرة

### وتقوم اللجنة بالتالي:

- ≡ التوصية لمجلس الإدارة بترشيحات اللجنة لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين من ذوى المهارات والخبرات مع قيامها بتحديد مدي استقلاليتهم وفقاً لأفضل الممارسات فيما يتفق مع القوانين واللوائح المعمول بها.
- ≡ التوصية لمجلس الإدارة بترشيحاتها لتعيين الرئيس التنفيذي والسادة أعضاء اللجنة التنفيذية للمجموعة.
- ≡ المراجعة الدورية للهيكل التنظيمي وتحديد المهارات والخبرات اللازمة للمناصب التنفيذية الرئيسية في المجموعة وتقديم توصياتها بهذا الشأن إلى مجلس الإدارة.

### اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة التنفيذية من سبعة أعضاء يتم تعيينهم من قبل الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب؛ ويرأس اللجنة الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب ويقوم بمساعدته باقي أعضاء اللجنة من كبار المسؤولين التنفيذيين بالشركة، وتعد اللجنة مسؤولة عن تنفيذ استراتيجية الشركة التي يعتمدها مجلس الإدارة.

### تشكيل اللجنة التنفيذية:

اسم العضو	المنصب	المنصب الوظيفي
السيد/ كريم عوض	رئيس	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للمجموعة
السيد/ محمد عبيد	عضو	الرئيس التنفيذي المشارك لبنك الاستثمار
السيد/ كريم موسى	عضو	الرئيس التنفيذي المشارك لبنك الاستثمار
السيد/ محمد عبد الخبير	عضو	رئيس القطاع المالي والعمليات بالمجموعة
السيد/ علاء العفيفي	عضو	الرئيس التنفيذي لـ اي اف جي فاينانس
السيدة/ انجي عبدون	عضو	رئيس إدارة الموارد البشرية بالمجموعة
السيد/ محمد جبر	عضو	رئيس قطاع الشئون القانونية والرقابة الداخلية بالمجموعة

### تقوم اللجنة بالتالي:

- ≡ وضع الأهداف والخطة الإستراتيجية العامة وعرضها على مجلس الإدارة.
- ≡ انجاز الأعمال اليومية للشركة، كما يقوم مجلس الإدارة بمراقبة أدائها وتقييمها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها.
- ≡ دراسة وإتخاذ القرارات بشأن التمويل والتسهيلات الإئتمانية في إطار الصلاحيات المخولة للجنة من مجلس الإدارة.
- ≡ التأكد من وجود الأطر التنظيمية لجميع الإدارات والأقسام للمشاركة في المسائل المتعلقة بالحماية البيئية والمسؤولية الاجتماعية والحوكمة "ESG" على مستوى مجموعة إي اف جي القابضة القابضة، مما يضمن استدامة الشركة على المدى الطويل وارتباطها بالمجتمع وتقدم اللجنة المشورة لمجلس الإدارة وتدعم الأهداف من خلال استخدام الموارد الداخلية والخارجية.
- ≡ إتخاذ القرارات الإستثمارية الخاصة بالشركة في إطار الصلاحيات المخولة للجنة من مجلس الإدارة.
- ≡ النظر في التقارير الدورية المقدمة من رئيسي قطاع تكنولوجيا المعلومات وقطاع أمن المعلومات بالمجموعة والمتعلقة بالأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات فيما يتعلق بالافراد، والعمليات والتكنولوجيا.

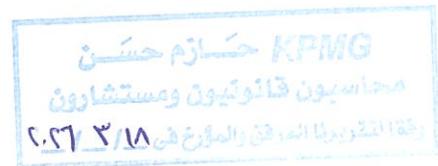
## 7- البيئة الرقابية:

### نظام الرقابة الداخلية

- ≡ يتوفر لدى الشركة نظام متكامل للرقابة الداخلية للحد من المخاطر ووضع قواعد المساءلة والمحاسبة داخل الشركة كما يقوم النظام بتحديد الاختصاصات والفصل التام بين المسؤوليات والمهام.
- ≡ يتم مراجعة كفاية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية بالشركة من قبل لجنة المراجعة بشكل دوري، وذلك بالاطلاع على التقارير الدورية لإدارات المراجعة والمخاطر والالتزام ومناقشة الملاحظات والتوصيات مع الادارة التنفيذية والعمل على تصويبها.

### إدارة المراجعة الداخلية

- ≡ يتوافر لدى الشركة إدارة المراجعة الداخلية كنشاط مستقل وموضوعي.
- ≡ يتولى إدارة المراجعة الداخلية رئيس تنفيذى لقطاع المراجعة الداخلية للشركة ويتبع وظيفياً لجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة كما يتبع الرئيس التنفيذي للشركة إدارياً، بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية.
- ≡ يغطي نطاق المراجعة الداخلية جميع أنشطة الشركة وشركاتها التابعة.
- ≡ يقوم الرئيس التنفيذي لقطاع المراجعة الداخلية بتقديم خطة المراجعة السنوية المبينة على أسس تقييم المخاطر إلى لجنة المراجعة للموافقة عليها.
- ≡ يقوم المراجعون الداخليون بمهامهم بكل حيادية وموضوعية مع الالتزام بالمهنية والعناية اللازمة لطبيعة العمل المسند إليهم ودرجة صعوبته وكذلك العائد من القيام به.
- ≡ يتم عرض تقارير المراجعة الداخلية على لجنة المراجعة بشكل دوري.
- ≡ تقوم إدارة المراجعة الداخلية بمتابعة تصحيح ملاحظات مراقب الحسابات؛ وغيرها من الجهات الرقابية مع الإدارات المعنية.
- ≡ تقوم إدارة المراجعة الداخلية بشكل دوري بمتابعة تصحيح الملاحظات وتنفيذ التوصيات الخاصة بكل إدارة/ شركة ومتابعة نسب الإنجاز.
- ≡ يتم إرسال تقارير المراجعة الداخلية إلى كل إدارة/ شركة تمت مراجعتها مع إخطار الإدارة العليا ولجنة المراجعة بالملاحظات الهامة المتعلقة بممارسات الحوكمة وإدارة المخاطر والجوانب الرقابية.
- ≡ يقوم الرئيس التنفيذي لقطاع المراجعة الداخلية بشكل سنوي بتقديم ملخصاً لجميع أنشطة قطاع المراجعة؛ بما في ذلك مقارنة لنسبة ما تم إنجازه من خطة المراجعة الداخلية للعام مقابل الخطة المعتمدة.



## إدارة المخاطر

- تتوافر بالشركة إدارة مستقلة لإدارة المخاطر ويديرها رئيس المخاطر للمجموعة. وقد اشتملت مسؤوليات إدارة المخاطر خلال عام 2025 على الآتي:
- ≡ تحديد وتحليل ومتابعة المخاطر التي تتعرض لها الشركة كمخاطر التشغيل ومخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.
  - ≡ متابعة وتحديث مؤشرات المخاطر الرئيسية للشركة.
  - ≡ الإشراف على عملية حساب خسائر الائتمان المتوقعة داخل المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم بمراجعة والتحقق من صحة حساب خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بشكل شهري وربع سنوي.
  - ≡ تطوير ومراجعة السياسات المتعلقة بالمخاطر والائتمان والمخصصات ونماذج تصنيف المخاطر وغيرها من السياسات والإجراءات المتعلقة بالمخاطر والتأكد من أنها ضمن الإرشادات التي وضعتها لجنة المخاطر ومجلس الإدارة.
  - ≡ ضمان التحديد والتقييم شامل للمخاطر وأوجه القصور، وتحديد الإجراءات اللازمة لجعل المخاطر ضمن الحد المسموح به، ورفع التوصيات إلى رئيس إدارة المخاطر للمجموعة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.
  - ≡ اجتياز التقييم السنوي لتجديد شهادة الجودة ISO 22301 والخاصة باستمرارية الأعمال.
  - ≡ إجراء التدريب السنوي الخاص باستمرارية الأعمال.
  - ≡ إجراء التدريب السنوي لموظفي الشركة على مكافحة الاحتيال والجرائم الإلكترونية.
  - ≡ تحديث أدلة سياسات وإجراءات العمل الخاصة بالإدارة.
  - ≡ تقديم التقارير الدورية الخاصة بإدارة المخاطر للجنة المخاطر والإدارة العليا.

تعتمد منهجية الشركة في التعامل مع المخاطر المختلفة التي تواجهها على عدة محاور تشمل:

- ≡ التأكد من وضع الضوابط اللازمة لتلافي المخاطر المحتملة أو تخفيف أثارها في حال حدوثها.
- ≡ توزيع الصلاحيات مع وضع حدود قصوى لصلاحيات الموظفين التنفيذيين تتناسب مع المهام الموكلة إليهم.
- ≡ وضع السياسات والإجراءات الكفيلة بالحد من المخاطر وعدم التعرض لمخاطر تفوق المستوى الذي يمكن للشركة قبوله.
- ≡ قيام إدارة المخاطر بتقييم ومتابعة المخاطر بصفة مستمرة وإخطار الإدارة العليا ولجنة المخاطر بأية تجاوزات.
- ≡ إجراء اختبارات حساسية دورية على المحفظة المتعلقة بتغيرات السوق مثل زيادة سعر الفائدة وتغيرات سعر الصرف وما إلى ذلك للتأكد من الحفاظ على الحد الأدنى من التخلف عن السداد والخسائر.
- ≡ قيام لجنة المخاطر بدورها في المتابعة الدورية لكافة المخاطر التي تواجهها الشركة عن طريق التقارير المعدة بواسطة إدارة المخاطر والتي يتم مناقشتها في الاجتماعات ربع السنوية للجنة وعرض أية توصيات على مجلس الإدارة.
- ≡ التدريب المستمر لموظفي الشركة.

يعتمد مجلس الإدارة على لجنة المخاطر في مراجعة كفاية وكفاءة نظام إدارة المخاطر بالشركة، حيث تقوم لجنة المخاطر بتقييم أداء إدارة المخاطر وكفاية الموارد البشرية المتاحة للإدارة وتوافر الكفاءات المطلوبة لتغطية جميع أنواع المخاطر، كما تقوم لجنة المخاطر بالتأكد من وجود السياسات والإجراءات الضرورية للحد من المخاطر، بالإضافة إلى متابعة التقارير الدورية المعروضة على اللجنة من قبل إدارة المخاطر والتي تشمل جميع أنشطة الشركة وشركاتها التابعة ومتابعة التجاوزات والخسائر المادية وغير المادية سواء المحققة أو المحتملة ومعرفة أسبابها لتلافيها مستقبلاً إن أمكن وذلك بشكل ربع سنوي.

## إدارة الالتزام

تتوافر بالشركة إدارة مستقلة للرقابة الداخلية تراقب وتعد التقارير حول مخاطر عدم الالتزام بالقوانين والنظم والتعليمات الرقابية الصادرة عن الجهات المختلفة كالهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية ووحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

واشتملت مسؤوليات الإدارة خلال عام 2025 على المهام الآتية:

- ≡ المتابعة الدائمة والتأكد من التزام كافة العاملين بالشركة بالقوانين الملزمة والضوابط والتعليمات الرقابية الصادرة عن الجهات المختلفة بما في ذلك نظم وسياسات الحوكمة.

- ≡ متابعة مدى التزام كافة العاملين بالشركة بالقوانين المنظمة لعملها وكذلك اللوائح والسياسات والمواثيق الداخلية بما في ذلك ميثاق الأخلاق والسلوك المهني.
- ≡ التأكد من وجود ومراجعة خطة تحديث بيانات العملاء.
- ≡ التأكد من عدم وجود ممارسات غير مشروعة أو غير أخلاقية بالشركة بما فيها ممارسات غسل الأموال والفساد وتمويل الإرهاب، وتلقي البلاغات والتحقيق فيها بشكل موضوعي وسري وعرضها على لجنة المراجعة ومتابعة ما تم بشأنها، مع ضمان حماية المبلغين.
- ≡ إجراء التدريب السنوي الخاص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- ≡ إعداد التقرير السنوي عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وعرضه على مجلس الإدارة لاعتماده وإرسال نسخ من التقرير المعتمد إلى الهيئة العامة للرقابة المالية ووحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالبنك المركزي.
- ≡ إجراء التقييم الذاتي السنوي لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وعرضه على مجلس الإدارة لاعتماده.
- ≡ تلقي ومتابعة شكاوى العملاء.
- ≡ تحديث أدلة سياسات وإجراءات العمل الخاصة بالإدارة.
- ≡ تقديم التقارير الدورية عن نتائج متابعة أعمال الشركة إلى لجنة المراجعة والإدارة العليا.
- ≡ متابعة تطبيق قواعد الحوكمة ومدى التزام الشركة وكافة العاملين.

## إدارة الحوكمة

تهدف إدارة الحوكمة بالشركة إلى المساعدة على توطيد وإرساء مبادئ الحوكمة، ومتابعة تطبيقها وزيادة فاعليتها.

وتقوم إدارة الحوكمة بالتالي:

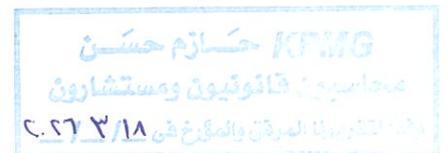
- ≡ مراقبة مدى توافر المبادئ والعناصر الأساسية التي تساعد على تطوير وتحسين الأداء بالشركة بما يساهم في تحقيق الأهداف الإستراتيجية المحددة من قبل مجلس الإدارة.
- ≡ مراقبة تطبيق مبدأ الإفصاح والشفافية في كافة أعمال الشركة وإدارتها.
- ≡ تحسين مناخ العمل بالشركة من خلال تطبيق ميثاق قواعد السلوك المهني الخاص بالشركة مع تحديد مسئوليتها الاجتماعية تجاه العاملين والمجتمع.
- ≡ مراقبة تطبيق سياسة تجنب تعارض المصالح على كافة العاملين بالشركة.
- ≡ العمل على تطبيق مفهوم الشفافية والوضوح والعدالة في التعامل مع جميع المساهمين.
- ≡ العمل على وضوح العلاقات فيما بين مجلس الإدارة وأصحاب المصالح.
- ≡ المساهمة في إعداد التقرير عن مدى التزام الشركة بحوكمة الشركات.

## مراقب الحسابات

قامت الشركة بتعيين مراقب للحسابات ممن تتوافر فيهم الشروط المنصوص عليها في قانون مزاوله مهنة المحاسبة والمراجعة، ويشهد له بالكفاءة والسمعة والخبرة الكافية المتناسبة مع حجم وطبيعة نشاط الشركة.

وافقت الجمعية العامة العادية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٥ على اعتماد قرار محضر مجلس إدارة الشركة في ٢٠ مايو ٢٠٢٥ بتجديد تعيين السيد /عبدالهادي محمد على ابراهيم الشريك بمؤسسة KPMG حازم حسن كمراقب لحسابات الشركة للسنة المالية ٢٠٢٥ وتفويض مجلس الإدارة في تحديد أتعابه.

وتعمل إدارة الشركة على توفير استقلالية كاملة له كما تقوم لجنة المراجعة بدعوة مراقب الحسابات كل ثلاثة أشهر ومناقشة تقاريره الربع سنوية والسنوية وإصدار توصياتها بشأنها، ولم يكن هناك أي خلاف بوجهات النظر خلال العام الماضي.



## 8- الإفصاح والشفافية:

### المعلومات الجوهرية والإفصاح المالي وغير المالي

يتم الإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية وكذا الأحداث الجوهرية بما لا يؤثر على وضع الشركة التنافسي في الأسواق التي تعمل بها، وإبلاغ البورصة المصرية بتلك المعلومات ونشرها بالشاشات الخاصة بالبورصة المصرية، وكذلك نشرها على الموقع الإلكتروني للشركة. كما يتم الآتي:

- ≡ موافاة الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية بالقوائم المالية السنوية والدورية مرفق بها تقارير مراقب الحسابات وتقارير مجلس الإدارة عن نتائج الأعمال، وذلك فور انتهاء مجلس الإدارة من اعتماد القوائم المالية.
- ≡ يتم نشر القوائم المالية وتقارير مراقب الحسابات بصفة سنوية على الأقل بجريديتين يوميتين مصريتين، وذلك بخلاف
- ≡ الموقع الإلكتروني للشركة الذي يتم تحديثه بصفة دورية.
- ≡ موافاة الهيئة والبورصة بقرارات الجمعية العامة العادية وغير العادية فور انتهائها وبحد أقصى قبل بدء اول جلسة تداول تالية لانتهاء الاجتماع، كما تلتزم الشركة بموافاة البورصة خلال أسبوع على الأكثر من تاريخ انعقاد الجمعية العامة بالمحاضر على أن تكون معتمدة من رئيس مجلس الإدارة.
- ≡ موافاة البورصة بمحاضر اجتماعات الجمعية العامة المصدق عليها من قبل الهيئة وذلك خلال مدة لا تتجاوز ثلاثة أيام عمل من تاريخ تسلمها.
- ≡ موافاة البورصة بملخص قرارات اجتماع مجلس الإدارة والمتضمن احداث جوهرية فور انتهاء الاجتماع وبحد أقصى قبل بدء اول جلسة تداول تالية للاجتماع.
- ≡ الإفصاح عن المخالفات والاحكام الصادرة على الشركة، مع العلم ان الشركة لم يفرض عليها أي مخالفات او احكام خلال العام.

### علاقات المستثمرين

الشركة لديها إدارة لعلاقات المستثمرين، وهي حلقة الوصل بين إدارتها والمساهمين والمستثمرين والمحللين الماليين ويرأسها مدير ذو مهارة وكفاءة عالية ومن أبرز مهامه مايلي:

- ≡ يكون مسؤولاً عن الإتصال بالبورصة والرد على الإستفسارات من المساهمين والمستثمرين.
- ≡ وضع خطة عمل لإدارته تتضمن سياسة الإفصاح الخاصة بالشركة، والإلتزام بكافة القوانين واللوائح وقواعد وإجراءات القيد ومتطلبات الإفصاح والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية.
- ≡ يكون على علم باتجاه الإدارة العليا والخطط الإستراتيجية وما تتخذه من قرارات وخاصة الجوهرية والإلتزام بالحفاظ على سرية المعلومات الجوهرية والداخلية التي لا تكون في حكم المعرفة العامة.
- ≡ الإفصاح للمحللين الماليين، والمستثمرين الحاليين والمحتملين، ومؤسسات التقييم عن أعمال وخطط الشركة من خلال الاجتماعات والمؤتمرات ومتابعة التقارير التي تصدر عن الشركة ومدى صحتها.
- ≡ نقل حالة السوق إلى الإدارة العليا والمساعدة في اعداد رد الشركة على أسئلة واستفسارات المستثمرين، والمحللين الماليين، والتعامل مع الشائعات التي يكون من شأنها التأثير على تداول اسهم الشركة.

ومن أبرز مهام ادارة علاقات المستثمرين، الحفاظ على المستثمرين الحاليين وجذب مستثمرين جدد من خلال توعية 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 ما يلي:

- ≡ تحقيق السيولة المناسبة لتداول أسهم الشركة في البورصة.
- ≡ خفض تكلفة التمويل على المدى الطويل.
- ≡ رؤية المستثمرين للأداء الحالي للشركة وتوقعاتهم للأداء المستقبلي.

كما أن 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 التزام الشركة بقواعد الإفصاح والتواصل مع المستثمرين ومدى وضوح رؤيتهم وتقييم سوق الإستثمار لها.

## 9- أدوات الإفصاح:

## التقرير السنوي

تصدر الشركة تقريراً سنوياً يضم ملخصاً لتقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية، بالإضافة إلى كافة المعلومات الأخرى التي تهم المساهمين والمستثمرين الحاليين والمرتبين وأصحاب المصالح الآخرين، ويضم هذا التقرير الأحداث التي تمت خلال السنة الماضية وما تهدف الشركة إلى تحقيقه خلال السنة القادمة.

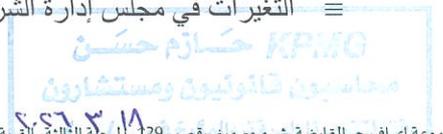
- ويحتوي التقرير السنوي على ما يلي:
- ≡ كلمة رئيس مجلس الإدارة و/أو العضو المنتدب.
  - ≡ الرؤية والهدف.
  - ≡ إستراتيجية الشركة.
  - ≡ تاريخ الشركة وأهم المحطات التي مرت بها.
  - ≡ الإدارة العليا وتشكيل مجلس الإدارة.
  - ≡ تحليل السوق الذي تعمل به الشركة.
  - ≡ مشروعات الشركة الحالية والمستقبلية.
  - ≡ 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

- تقوم الشركة بإصدار تقريراً سنوياً طبقاً لما ورد بقانون الشركات رقم 159 لسنة 1981 ولائحته التنفيذية للعرض على الجمعية العامة للمساهمين وكذلك الجهات الرقابية ويتضمن التالي:
- ≡ مناقشة النتائج المالية والموضوعات الجوهرية.
  - ≡ هيكل المساهمين ومجموعاتهم المرتبطة، مع بيان نسبة ملكية أعضاء مجلس الإدارة.
  - ≡ موقف اسهم الخزينة ان وجدت.
  - ≡ التغييرات الرئيسية في هيكل الشركة الإداري.
  - ≡ تشكيل مجلس الإدارة وعدد مرات انعقاده.
  - ≡ تشكيل لجان المجلس وعدد مرات انعقادها.
  - ≡ متوسط عدد العاملين بالشركة.
  - ≡ تقرير عن التزام الشركة بحوكمة الشركات والمسؤولية الاجتماعية والبيئية.
  - ≡ تقرير الاستدامة والإفصاح المالي المتعلق بالمناخ.
  - ≡ نظام الإثابة والتحفيز.
  - ≡ بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة وعقود المعاوضة ان وجدت.
  - ≡ بيان بالتبرعات.
  - ≡ مساهمة الشركة خلال العام في تنمية المجتمع والحفاظ على البيئة.

## تقرير الإفصاح

- تصدر الشركة تقرير إفصاح ربع سنوي يتضمن التالي:
- ≡ بيانات الإتصال بالشركة.
  - ≡ مسئول علاقات المستثمرين وبيانات الإتصال به.
  - ≡ هيكل المساهمين والأطراف المرتبطة التي تمتلك 5% فأكثر من أسهم الشركة.
  - ≡ هيكل المساهمين الإجمالي موضعاً به الأسهم حرة التداول.
  - ≡ تفاصيل أسهم الخزينة لدى الشركة.
  - ≡ التغييرات في مجلس إدارة الشركة وآخر تشكيل للمجلس.



- ≡ ملخص قرارات اجتماع مجلس الإدارة.
- ≡ تقرير نتائج اجتماع مجلس الإدارة.
- ≡ الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة ونسب ملكيتهم.

### تقرير الاستدامة

تأسست إي اف جي للتنمية الاجتماعية عام 2006 كمؤسسة غير حكومية وغير هادفة للربح. وتكرس المؤسسة جهودها لإحداث تأثير إيجابي ومستدام، مرتكزة على رؤية واضحة لتحقيق التنمية الشاملة والعدالة الاجتماعية. وتتبنى المؤسسة منهجية التنمية المتكاملة المستدامة وتركز مجهوداتها على 3 محاور استراتيجية تشمل: تخفيف حدة الفقر، والوقاية من الأمراض، وتنمية قدرات الشباب، وتتكامل هذه المحاور مع التزامها الراسخ بالتصدي للتحديات البيئية والمناخية كعنصر أساسي في جميع مبادراتها التي تستهدف القرى والمجتمعات الأولى بالرعاية في مصر.

### تمكين خدمات الرعاية الصحية:

- ≡ تدعم مؤسسة إي اف جي، بالشراكة مع مؤسسة بنك نكست للتنمية المجتمعية ومؤسسة مجدي يعقوب للقلب، تدريب الممرضات في مركز أسوان للقلب للعام الثاني على التوالي.
- ≡ تعاونت مؤسسة إي اف جي مع جامعة المنيا لتجديد وتطوير وحدة غسيل الكلى للبالغين في مستشفى جامعة المنيا بعد تجديد وحدة غسيل الكلى للأطفال في عام 2024.

### تعزيز الفرص التعليمية:

- ≡ تدعم مؤسسة إي اف جي تنمية الأطفال من خلال أكاديمية العلماء الصغار في قرية الدير بمركز إسنا، محافظة الأقصر، والتي تعتمد على منهج مونتيسوري التعليمي الشامل. في عام 2025، قامت المؤسسة بتوسيع نطاق عملها من خلال توظيف وتدريب معلمين. من ضمن التدريبات الذي حصل عليه المعلمين لإسعفات الأولية مع الهلال الأحمر وتدريب عن دمج الأطفال ذو احتياجات خاصة وبالتحديد في الإعاقات البصرية.
- ≡ بالتعاون مع مؤسسة الأمل والنور. تواصل المؤسسة الاهتمام بتنمية الشباب من خلال أكاديمية العلماء الصغار عبر تقديم منهج مونتيسوري التعليمي الشامل. وفي 2025 تم التعاون مع مؤسسة بنيان لتعزيز هذا العمل حيث قام بتدريب أفراد من المجتمع على منهجية المونتيسوري وتم تعيين المتفوقين كمعلمين في الأكاديمية.
- ≡ دعمت مؤسسة بنيان أكاديمية العلماء الصغار من خلال تدريبها للمعلمين على العمل مع فئة عمرية أوسع (من 6 إلى 9 سنوات)، مما أتاح إطلاق برنامج مونتيسوري لفئة عمرية أكبر سنن بعد دوام اليوم الدراسي.
- ≡ قامت مؤسسة إي اف جي بدعم طلاب بمركز تدريب بالصف في الدراسة المهنية والتقنية في العام 2025/26 الدراسي.
- ≡ أنشأت مؤسسة إي اف جي بالتعاون مع وزارة التربية والتعليم، مدرسة إي اف جي هيرميس للتكنولوجيا التطبيقية في مجال التكنولوجيا الزراعية.

### تمكين إقتصادي:

- ≡ استضافت مؤسسة إي اف جي ثلاث معارض في 2025 في رمضان، والصيف، والشتاء. في هذه المعارض تم إبراز مبادرات ومشروعات صغيرة مملوكة للنساء وللاجئين ومرتكزة على الاستدامة والعمل المجتمعي، وذلك دعماً للتمكين الاقتصادي.

### دعم تنمية الشباب:

- ≡ احتفلت مؤسسة إي اف جي بيوم مهارات الشباب من خلال تنظيم فعالية للأطفال من أبناء العاملين بإي اف جي القابضة لتعزيز الإبداع والتعاطف والمسؤولية البيئية. قام الأطفال برسم شعار مدرسة إي اف جي هيرميس للتكنولوجيا التطبيقية في مجال التكنولوجيا الزراعية. وتم إهداء الرسمه الى المدرسة.

تعد مجموعة إي اف جي القابضة مؤسسة مالية رائدة تقدم فرصاً مالية واسعة، من خلال بنك شامل في مصر وأكبر بنك استثماري في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. تواصل المجموعة توسيع التزامها بالتنمية المستدامة والاستثمار

المسؤول عبر أنشطتها المختلفة. بالإضافة إلى سياسة البيئة والمجتمع والحوكمة، قدمت مجموعة إي اف جي القابضة تدريبات متخصصة لجميع الموظفين، بما في ذلك تدريبات متقدمة للمتخصصين في الاستثمار، بهدف ترسيخ أهمية معايير الاستدامة داخل ثقافة المجموعة.

عززت مجموعة إي اف جي القابضة سياستها الخاصة بالبيئة والمجتمع والحوكمة من خلال إصدار عدة بيانات تؤكد التزامها بمعايير حماية البيئة والمشاركة الاجتماعية والحوكمة في جميع عملياتها، ومن بين هذه البيانات بيان المجموعة بشأن المساواة بين الجنسين وتمكين المرأة، بيان المجموعة بشأن التحرش الجنسي، بيان المجموعة عن عمالة الأطفال، بيان المجموعة حول الرق المعاصر والاتجار بالبشر، بيان المجموعة حول حقوق الإنسان وحقوق العمل، سياسة الصحة والسلامة، قواعد سلوك الموردين، وبيان حول التغير المناخي.

كما تلتزم مجموعة إي اف جي القابضة بالإفصاحات عن ممارساتها لحماية البيئة والمشاركة الاجتماعية والحوكمة من خلال تقارير الاستدامة السنوية، بالإضافة إلى تقارير الاستدامة السنوية، تقدم مجموعة إي اف جي القابضة تقارير سنوية للميثاق العالمي للأمم المتحدة منذ عام 2011. كما تلتزم المجموعة أيضاً بتقديم تقرير الشفافية السنوية كجزء من تعهداتها لمبادئ الاستثمار المسؤول للأمم المتحدة. ذلك بالإضافة لتقارير الإفصاح عن الممارسات المتعلقة بحماية البيئة والمشاركة الاجتماعية للهيئة العامة للرقابة المالية. في عام 2025، عززت مجموعة إي اف جي القابضة التزامها بالعمل المناخي من خلال إصدار تقرير عن البصمة الكربونية، والذي يغطي بيانات عام 2024.

### 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 التواصل مع الشركة بسهولة مع الإلتزام بمتابعة الرد على الرسائل والاستفسارات التي تتلقاها الشركة من خلاله. يتضمن الموقع الإلكتروني للشركة ما يلي:

- ≡ نبذة عن الشركة ورؤيتها ورسالتها وإستراتيجيتها.
- ≡ تشكيل مجلس الإدارة ولجانه والإدارة العليا.
- ≡ معلومات عن نشاط الشركة ومنتجاتها ونطاق عملها.
- ≡ التقارير السنوية للشركة.
- ≡ القوائم المالية ونتائج الأعمال الدورية والسنوية المقارنة بفترات سابقة.
- ≡ الإفصاحات المتعلقة بالأحداث الجوهرية فور وقوعها.
- ≡ صفحات علاقات المستثمرين وكيفية الاتصال المباشر بها.
- ≡ البيانات الصحفية الصادرة عن الشركة.

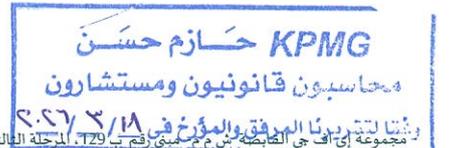
## 10- الموثيق والسياسات:

### ميثاق الأخلاق والسلوك المهني

يتوافر لدى الشركة ميثاق الاخلاق والسلوك المهني الذي يتمثل في سياسة إدارة قواعد السلوك المهني، والتي تهدف إلى وضع قواعد أخلاقية وسلوكية احترافية يلتزم بها جميع موظفي الشركة وتهدف أيضاً إلى توضيح المخالفات التي يجب على الموظفين تجنبها.

والمسئول عن وضع هذه السياسة وتطبيقها هي إدارات الموارد البشرية والرقابة الداخلية والمراجعة الداخلية، وهم المسؤولون عن مراجعة هذه السياسة كل فترة للتأكد من أن محتواها مناسب ومحدث دائماً طبقاً لأي تغييرات أو مستجدات تتطلب تعديل السياسة، وتقوم إدارة الموارد البشرية بالتأكد من أن هذه السياسة يقوم بالإطلاع والتوقيع عليها جميع موظفي الشركة الحاليين أو الموظفين الجدد بالشركة وشركاتها التابعة كما انها متاحة أيضاً في دليل الموظف والذي يوزع على الموظفين للتأكد من أنهم على علم ودراية تامة بمحتواها والتأكيد على أهمية الإلتزام بها وتجنب أي مخالفات مذكورة في هذه السياسة.

ويشمل محتوى سياسة إدارة قواعد السلوك المهني على المواضيع التالية:



- ≡ تكافؤ فرص العمل والالتزام بالتنوع والتي تشمل: توفير نوع من التكافؤ في فرص العمل تمنع التمييز القائم على العرق، أو اللون أو الديانة أو الجنسية أو النوع، أو العمر أو الإعاقة الجسدية أو الحالة الاجتماعية وتتنطبق على كافة أنشطة الشركة.
- ≡ السرية والتي تشمل: معلومات حول الشركة وموظفيها وعملائها وآخرين، الأسرار التجارية الخاصة بالشركة التي يعمل بها أو كان يعمل بها الموظف.
- ≡ سياسة الجدار الصيني والتي تشمل: المعلومات الداخلية، سياسة الحفاظ على سرية المعلومات، سياسة تداول الموظفين، الضوابط الداخلية وحفظ السجلات والتقارير.
- ≡ السلوك المهني الاحترافي والذي يشمل: تضارب المصالح، الهدايا، الرشاوى والعمولات، المعاملة العادلة والمنافسة الشريفة، مكافحة غسل الأموال.
- ≡ الاتصالات والتي تشمل: الهاتف والبريد الإلكتروني والإنترنت، واللقاءات الصحفية مع الجهات الإعلامية والأطراف ذات العلاقة، استخدام مواقع التواصل الاجتماعي والمواقع الإلكترونية الأخرى.
- ≡ سلوكيات أخرى خاصة بالعمل والتي تشمل: أصول الشركة، تعاطي المخدرات، الدعاية، التمييز العنصري، الملكية الفكرية، سياسة وقواعد الزي، التصرفات المشينة واستخدام لغة حوار غير لائقة، التحرش الجنسي، التعبير عن الآراء والانتماءات السياسية.

## برنامج الخلافة الوظيفية Succession Planning

### هدف البرنامج

يهدف برنامج الخلافة الوظيفية الى ضمان توافر الخبرات المطلوبة للمناصب الرئيسية والمؤثرة، ودعم استدامة الأعمال وتلبية متطلبات التوسع في الأعمال المستقبلية، إلى جانب تعزيز وتشجيع التطوير المهني للموظفين عن طريق تحديد قائمه بالمرشحين لشغل المناصب المحورية التي قد تؤثر على استمرارية أعمال الشركة.

### نطاق تطبيقه

تقوم إدارة الموارد البشرية بإدارة برنامج الخلافة الوظيفية على جميع الدول والفروع التي تتواجد بها، وقد قامت ادارة الموارد البشرية بالتعاون مع مديري الإدارات بتحديد الوظائف الواجب تطبيق الخلافة الوظيفية عليها بناءً على هيكل ومعايير محددة تشمل المناصب الاستراتيجية الرئيسية والمناصب التشغيلية الرئيسية، مع التركيز على إعداد وتأهيل الموظفين المرشحين عن طريق تنمية مهاراتهم لتتماشى مع تلك المناصب. وتقوم الإدارة بمراجعة وتحديث القائمة سنوياً.

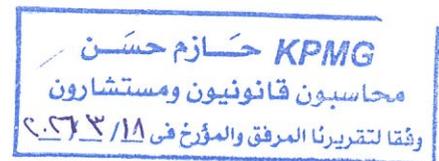
### هيكل البرنامج والذي يشمل:

خلال الربع الثاني من كل عام، تقوم إدارة الموارد البشرية بالآتي:

- ≡ تحديد المناصب الاستراتيجية والتشغيلية المؤثرة الجديدة على مستوى الشركة، ومراجعة المناصب التي سبق تحديدها والتي قد يكون تصنيفها قد تغير.
- ≡ إتاحة المجال للمديرين لتحديث قائمة المرشحين المحتملين والمناصب ذات الصلة عند الحاجة بما يتماشى مع المعايير المعتمدة.
- ≡ تقييم استدامة وفعالية خطة الخلافة الوظيفية من خلال مراجعة شغل المناصب الحيوية التي أصبحت شاغرة خلال العام للتأكد من الالتزام بالخطة ومعالجة أي فجوات أو اختلافات.

### هيكل الخلافة الوظيفية

يتكون هيكل الخلافة الوظيفية من ثلاثة مستويات للمخاطر تستخدم لتصنيف شاغلي الوظائف الحاليين بناءً على درجة المخاطر المرتبطة باحتمالية مغادرتهم للشركة. ويتم مراجعة جميع المرشحين المحتملين للتأكد من ملائمتهم للأدوار التي قد يشغلونها، وتحديد خطط التطوير اللازمة لإعدادهم لتلك المناصب الرئيسية.



## سياسة الإبلاغ عن المخالفات Whistleblowing

تأكيداً للالتزام بمجموعة إي اف جي القابضة بتطبيق الشفافية والمساءلة داخل بيئة العمل، تتوافر لدى الشركة سياسة الإبلاغ عن المخالفات Whistleblowing والتي تهدف إلى تشجيع العاملين بالشركة أو المتعاملين معها بالإبلاغ عن أي ممارسات مخالفة لقواعد السلوك الأخلاقي أو أية أعمال غير قانونية، حيث تتيح تلك السياسة لجميع العاملين أو مقدمي الخدمات فرصة الإبلاغ عن المخالفات بشكل سري مع ضمان الحماية الكاملة من التعرض للفصل أو التأثير سلباً بأي شكل من الأشكال، وتلتزم تلك السياسة الشركة بإجراء التحقيق الفوري في كافة البلاغات المقدمة واتخاذ الإجراءات العقابية المناسبة إذا ما ثبت صحة البلاغ.

### سياسة مكافحة الرشوة والفساد

تلتزم مجموعة إي اف جي القابضة بالحفاظ على أعلى المستويات في المعايير المهنية والأخلاقية، وكمطلب أساسي لتحقيق تلك المعايير تم وضع سياسة مكافحة الرشوة والفساد والتي تشمل جميع قوانين مكافحة الرشوة التي قد تكون سارية على نشاطها أو أي نشاط متصل بها بالإضافة إلى القوانين السارية بكل دولة تمارس بها المجموعة نشاطاً مالياً، حيث تحت السياسة جميع العاملين بالشركة وشركاتها التابعة ومستشاريها وموردي الخدمات المتعاقدين معها على الإلتزام بقوانين مكافحة الرشوة والفساد في كافة البلاد التي تمارس فيها أنشطتها.

### سياسة حماية البيانات

تتوافر لدى الشركة سياسة لحماية البيانات الشخصية، حيث تلتزم السياسة جميع العاملين بالشركة وشركاتها التابعة ومستشاريها وموردي الخدمات المتعاقدين معها بحماية البيانات الشخصية الخاصة بالعملاء، كما تقوم بوضع مجموعة من الإرشادات التي تتضمن طريقة التعامل مع تلك البيانات، علماً بأن تلك السياسة تتماشى مع اللوائح والقوانين المنصوص عليها في كل الدول التي تعمل بها الشركة.

## 11- سياسة تعامل الداخليين والأطراف ذات العلاقة والأطراف المرتبطة:

تتوافر سياسة تداول الداخليين لدى شركة إي اف جي القابضة 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 بما فيها إدارة الرقابة الداخلية قبل التداول وفترة الحظر التي لا يسمح فيها بتداول الداخليين.

بالإضافة إلى ذلك، يلتزم جميع موظفي وأعضاء مجلس إدارة الشركة بالإفصاح عن عضويتهم في مجالس إدارات الشركات الأخرى وأية مساهمات مؤثرة لهم أو لأقاربهم حتى الدرجة الثانية في شركات أخرى وذلك لتجنب تعارض المصالح والتأكد من إتباع قواعد إبرام عقود المعاوضة طبقاً لقواعد الجهات الرقابية

وقد قامت الشركة بتحديث سياسة تداولات الموظفين والداخليين بمجموعة إي اف جي القابضة وفقاً لتعديلات قواعد القيد والشطب بالبورصة المصرية.

### جدول متابعة تعاملات الداخليين من أعضاء مجلس الإدارة على أسهم الشركة

م	الإسم	عدد الأسهم المملوكة أول العام	رصيد الأسهم في نهاية العام
1	كريم على عوض صالح سلامه	+ (GDR) 514,609 1,756,368	+ (GDR) 514,609 5,269,104

## 12- سياسة المسؤولية الاجتماعية والبيئية:

تؤمن مجموعة إي اف جي القابضة بأن دمج معايير البيئة والمجتمع والحوكمة في عملياتها الاستثمارية يعزز الأداء المالي والتجاري على المدى المتوسط والطويل. يساعد هذا النهج المستثمرين على تقليل المخاطر غير المالية وتحسين العوائد المعدلة حسب المخاطر.

تلتزم مجموعة إي اف جي القابضة بتحسين إجراءات الإفصاح والتقارير الخاصة بها باستمرار. وفي كل عام، يتم اختيار موضوع محدد لتقرير الاستدامة ليعكس تطور المجموعة ويعبر عن إنجازاتها بفعالية أمام أصحاب المصلحة. موضوع هذا العام هو: "البيئة والمجتمع والحوكمة" والذي يركز على:

- ≡ العوامل البيئية: مشاريع الاستدامة البيئية مثل التمويل الأخضر، وقياس الكربون، وتقليل الاعتماد على الموارد
- ≡ العوامل الاجتماعية: مبادرات الاجتماعية مثل العمل في الصحة والتعليم
- ≡ الحوكمة: السياسات في مجموعة إي اف جي القابضة
- ≡ المشاركة المجتمعية: مبادرات لخدمة المجتمعات التي تعمل بها المجموعة

يركز تقرير الاستدامة لعام 2025 على المحاور التالية:

- ≡ الطاقة النظيفة
- ≡ التمويل الأخضر
- ≡ إزالة الكربون
- ≡ تقليل الاعتماد على الموارد
- ≡ الصحة
- ≡ التعليم
- ≡ التمكين
- ≡ التقارير والرصد

تلتزم مجموعة إي اف جي القابضة بتقديم تقارير متابعة أداء سنوية خلال عام 2025، تشمل ممارسات البيئة والمجتمع والحوكمة، بالإضافة إلى الإفصاح الخاصة بـ " فرقة العمل المعنية بالإفصاحات المالية المتعلقة بالمناخ" للهيئة العامة للرقابة المالية، تنفيذاً لقرارات الهيئة رقم (107) و(108) لسنة 2021.

الممثل القانوني للشركة

الاسم: منى ذو الفقار

الصفة: رئيس مجلس الإدارة

التوقيع: 

