

السادة / البورصة المصرية – ادارة الانصاح

الموضوع / تقرير الحوكمة عن الشركة المصرية العربية ثمار لتداول
الاوراق المالية والوساطة في السندات EAC

تحية طيبة وبعد ،،،

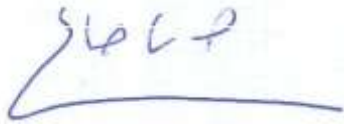
مرسل لسيادتكم / تقرير الحوكمة عن الشركة المصرية العربية ثمار
لتداول الاوراق المالية والوساطة في السندات EAC.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،،

التاريخ : 2023/02/26

مسئول علاقات المستثمرين

حمدي محمد صالح بخيت



الهيئة العامة للرقابة المالية

تقرير الحوكمة عن شركة

المصرية العربية ثمار لتداول الاوراق المالية والوساطة في السندات EAC

تم اعداد هذا التقرير السنوي عن الممارسات الفعلية للشركة المصرية العربية ثمار لتداول الاوراق المالية والوساطة في السندات (مقيدة بالبورصة) والخاصة بتطبيقات الحوكمة بناء على قرار هيئة الرقابة المالية رقم ١٠٧ لسنة ٢٠١٦ وقواعد قيد وشطب الأوراق المالية بالبورصة و الإرشادات الواردة في الدليل المصري لحوكمة الشركات الصادر عن مركز المديرين المصري عام ٢٠١٦ ومرفقا معه تقرير مراقب الحسابات عن صحة ما ورد في هذا التقرير.

١- بيانات عن الشركة

المصرية العربية - ثمار- لتداول الاوراق المالية والوساطة في السندات EAC			اسم الشركة
السمسرة في الأوراق المالية			غرض الشركة
٢٠٠٧/١٢/٠٥	تاريخ القيد بالبورصة	25 سنة	المدة المحددة للشركة
٠,٨ جنيه	القيمة الاسمية للسهم	٩٥ لسنة ١٩٩٢	القانون الخاضع له الشركة
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	آخر رأس مال مصدر	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	آخر رأس مال مرخص به
١٤١٤٣٧ بتاريخ ٢٠٢١/٠٦/١٣	رقم وتاريخ القيد بالسجل التجاري	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	آخر رأس مال مدفوع
حمدي محمد صالح بخيت			اسم مسئول الاتصال
٢٠ شارع وزارة الزراعة - الدقي - الجيزة			عنوان المركز الرئيسي
٣٧٦٢٥٨١٧	أرقام الفاكس	٣٧٦٢٥٨١١ - ١٢ - ١٣ - ١٤ - ١٥ ١٦	أرقام التليفونات
www.eac-finance.com			الموقع الالكتروني
themar.eac1091@eac-finance.com			البريد الالكتروني



أسهم الشركة مقيدة بالبورصة ومقيدة بنظام الإيداع المركزي

النسبة %	عدد الأسهم في تاريخ القوائم المالية	المستفيد النهائي	حصة ٥ % من أسهم الشركة فأكثر
50.82%	38,118,700.00	نفسه	عادل عبد الفتاح عبد الباسط
22.60%	16,949,449.00	اثرأء كابيتال	اثرأء كابيتال ش . ذ . م . م
14.36%	10,773,610.00	نفسه	مصطفى اسماعيل عارف رزق
12.21%	9,158,241.00	—	مساهمون آخرون
100%	75,000,000.00		الإجمالي

مجلس الإدارة: تشكيل مجلس الإدارة

التزمت إداره الشركة بتشكيل مجلس إداره من عدد مناسب من الاعضاء علي نحو يمكنهم من الاضطلاع بوظائفهم من الاعضاء التنفيذيين والمستقلين والغير تنفيذيين بما يتوافق مع قواعد الحوكمه وبما يتفق ايضا مع النظام الاساسي للشركه وفيما يلي آخر تشكيل مجلس الاداره :

م	إسم العضو	صفة العضو	عدد الأسهم المملوكة	تاريخ الالتحاق	عضوية المجلس - جهة التمثيل
١	عادل عبد الفتاح عبد الباسط	تنفيذي	٣٨,١١٨,٧٠٠	٢٠١٨/٠٣/٢٢	رئيس مجلس الإدارة - نفسه
٢	محمد سعيد عبد العزيز عمارة	تنفيذي	٠	٢٠١٨/٠٣/٢٢	العضو المنتدب - نفسه
٣	سهام عبد الفتاح عبد الباسط	تنفيذي	١,٥٠٨,٣٣٣	٢٠١٨/٠٣/٢٢	نائب رئيس مجلس الإدارة - نفسه
٤	هشام سيد محمود كرم	تنفيذي	٢٠,٤٩٨	٢٠١٨/٠٣/٢٢	العضو المنتدب عن الفروع - نفسه
٥	الحسن محمد عبد المغني سالم	مستقل	٠	٢٠١٨/٠٣/٢٢	عضو مجلس الإدارة - نفسه
٦	أيمن سمير محمود أحمد	مستقل	٠	٢٠١٨/٠٣/٢٢	عضو مجلس الإدارة - نفسه
٧	ابراهيم كامل كامل السيد الكفراوي	غير تنفيذي	٠	٢٠١٨/٠٣/٢٢	عضو مجلس الإدارة - نفسه
٨	حسام هشام عمر البسطامي	غير تنفيذي	١٦,٩٤٩,٤٤٩	٢٠١٨/٠٣/٢٢	عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن شركة اثارء كابيتال
٩	نبيل بن عيسى بن محمد الحسني	غير تنفيذي	١٦,٩٤٩,٤٤٩	٢٠١٨/٠٣/٢٢	عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن شركة اثارء كابيتال

رئيس مجلس الإدارة:

السيد الأستاذ/ عادل عبد الفتاح عبد الباسط (رئيس مجلس الإدارة)
الواجبات والمسئوليات :

- اقتراح السياسات العامة لتسيير أعمال الشركة وعرضها على مجلس الإدارة و/أو الجمعية العمومية لإتخاذ القرارات اللازمة بشأنها.
- دعوة المجلس والجمعية لإقرار أو تعديل أو إضافة أى من النظم الإدارية والمالية بما يتماشى مع النظام الأساسى للشركة.
- تمثيل الشركة فى المحافل الداخلية والخارجية وأمام الجهات الرسمية والجمعيات الأهلية.



- اقتراح أساليب التطوير والتوسعات.
- اقتراح الموازنات التقديرية للشركة.
- متابعة الإلتزام بكافة نظم العمل المعتمدة من المجلس.
- دعوة مجلس الإدارة للاجتماع للنظر في جدول الأعمال.
- دعوة الجمعية العمومية العادية و/أو غير العادية للشركة للاجتماع للنظر في جدول الأعمال.
- رئاسة مجلس الإدارة ورئاسة الجمعية العمومية للشركة.
- اعتماد جدول الأعمال بالموضوعات التي ستعرض على كل من مجلس الإدارة و/أو الجمعية العمومية.
- النظر في التقارير المعروضة عليه من الأعضاء المنتخبين بشأن تسخير أعمال الشركة واتخاذ ما يلزم بشأنها.
- إتخاذ ما يلزم بشأنها.

العضو المنتدب أو الرئيس التنفيذي:

السيد الاستاذ / محمد سعيد عبد العزيز عمارة (العضو المنتدب)

السيد الاستاذ / هشام سيد محمود كرم (العضو المنتدب عن الفروع)

العضو المنتدب هو المسئول عن اقتراح وتنفيذ وتقييم السياسة العامة والخطة الإستراتيجية للشركة بما يتفق مع الإتجاهات التي وضعها مجلس الإدارة وحماية حقوق المساهمين ، كما أنه يمثل الشركة في التعاملات مع الجهات الرقابية والحكومية وغيرها . وذلك دون الإخلال بمسؤوليات رئيس مجلس الإدارة المقررة وفقاً لأحكام القوانين واللوائح السارية ، وهو المشرف على الإدارة العليا بالشركة وعليه التأكد من تحقيق كل إدارة للأهداف الموضوعه لها كما أنه المسئول الأول عن تطبيق مبادئ الإفصاح والشفافية وحوكمة الشركات .

الواجبات والمسؤوليات :

- المسئول عن اقتراح وتنفيذ وتقييم السياسة العامة والخطة الإستراتيجية للشركة بما يتفق مع الإتجاهات التي وضعها مجلس الإدارة وحماية حقوق المساهمين
- يمثل الشركة في التعاملات مع الجهات الرقابية والحكومية وغيرها ، وذلك دون الإخلال بمسؤوليات رئيس مجلس الإدارة المقررة وفقاً لأحكام القوانين واللوائح السارية.
- المشرف على الإدارة العليا بالشركة وعليه التأكد من تحقيق كل إدارة للأهداف الموضوعه لها.
- المسئول الأول عن تحقيق مبادئ الإفصاح والشفافية وحوكمة الشركات.
- المشرف على مسئول المخاطر وبالتالي فهو الشخص المسئول عن وضع السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد وحصر وحماية وحفظ المخاطر التي تواجهها الشركة وإعداد التقارير الخاصة بذلك .
- التنسيق مع مديري الإدارات لإنجاز المهام السابقة.

أمين سر مجلس الإدارة :

السيد / كريم احمد محمد ابو بكر (أمين سر مجلس الإدارة)

- يقوم بالتحضير والتجهيز والإعداد لاجتماعات مجلس الإدارة والجمعية العامة العادية وغير العادية للشركة وذلك بالتشاور والإشراف المباشر للسيد/ رئيس مجلس الإدارة .
- تجهيز الدعوات للاجتماعات وترتيب جدول الأعمال تحت إشراف رئيس مجلس الإدارة وتجهيز ملف لكل بند سيتم مناقشته طبقاً لجدول الأعمال .
- إرسال الدعوات لأعضاء المجلس وكذا أعضاء الجمعية .
- حضور الجلسات لتسجيل ما يدور بالجلسة وإعداد المحاضر وتسجيلها وكتابتها بالدفاتر المعدة لذلك .
- إعداد مستخرج بقرارات مجلس الإدارة والجمعية العامة العادية أو غير عادية موقع منه من رئيس مجلس الإدارة لإخطار جهات الاختصاص .
- موافاة الجهات المعنية سواء أعضاء المجلس أو أعضاء الجمعية أو الجهات الرقابية بصورة من محاضر الجلسات .
- الإلتزام السرية التامة بخصوص أعمال المجلس والجمعية وما يدور في الاجتماعات .
- إمساك الدفاتر القانونية وأعمال الحفظ الخاصة بالمجلس والجمعية ولا يجوز الإطلاع عليها لغير المختصين وتسجيل المحاضر بالسجلات إخطار الإدارات المعنية بقرارات مجلس الإدارة .





- إرسال ما يلزم من محاضر مجلس الإدارة والجمعيات العمومية للهيئات الرقابية للتصديق عليه تمهيدا للتأشير على السجل التجارى بأى تعديلات يتوجب اضافتها للسجل التجارى (زيادة رأس المال - فتح فروع - تغيير أعضاء مجلس الإدارة) ويتم ذلك بالتعاون مع الشركة.
- متابعة المذكرات التى تقدم من الإدارات الأخرى للعرض على مجلس الإدارة .
- إخطار البورصة والهيئة العامة للرقابة المالية بقرارات مجلس الإدارة

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة :-

قام مجلس ادارة الشركة بتشكيل لجان منبثقة وهي لجنة المراجعة ولجنة المخاطر كما هو موضح بالجدول :

لجنة المراجعة

م	اسم العضو	اسم اللجنة		صفة العضو	المنصب
		لجنة المراجعة	تاريخ الالتحاق		
١	ايمن سمير محمود احمد	لجنة المراجعة	٢٠١٦/١١/٠٣	مستقل	رئيس اللجنة
٢	الحسن محمد عبد المغني سالم	لجنة المراجعة	٢٠١٦/١١/٠٣	مستقل	عضو اللجنة
٣	نبيل بن عيسى بن محمد الحسني	لجنة المراجعة	٢٠١٦/١١/٠٣	غير تنفيذي	عضو اللجنة

لجنة المخاطر

م	اسم العضو	اسم اللجنة		صفة العضو	المنصب
		لجنة المخاطر	تاريخ الالتحاق		
١	ايمن سمير محمود أحمد	لجنة المخاطر	٢٠١٧/٠١/٣١	مستقل	رئيس اللجنة
٢	الحسن محمد عبد المغني سالم	لجنة المخاطر	٢٠١٧/٠١/٣١	مستقل	عضو اللجنة
٣	نبيل بن عيسى بن محمد الحسني	لجنة المخاطر	٢٠١٧/٠١/٣١	غير تنفيذي	عضو اللجنة

سير اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه:

الجدول التالي يوضح متابعة حضور أعضاء المجلس لاجتماعات المجلس واللجان واجتماعات الجمعية العامة

م	اسم العضو	عدد مرات حضور اجتماع مجلس الإدارة	عدد مرات حضور اجتماع الجمعيات العمومية	عدد مرات حضور اجتماع لجنة المراجعة	عدد مرات حضور اجتماع لجنة المخاطر
١	عادل عبد الفتاح عبد الباسط	٢٥	٢		
٢	محمد سعيد عبد العزيز عمارة	٢٥	٢		
٣	مهناج عبد الفتاح عبد الباسط	٢٥	١		
٤	هشام نبيل محمود كرم	٢٥	٢		
٥	الحسن محمد عبد المغني سالم	٢٥	٢	٤	٤
٦	ايمن سمير محمود أحمد	١٠	٢	٤	٤
٧	ابراهيم كامل كامل السيد الكفراوي	١٠	٢		
٨	هشام عمر البساطي	.	١		
٩	نبيل بن عيسى بن محمد الحسني	.	١		

- ١- التأكد من سلامة القوائم المالية وانه تم اعدادها طبقا لمعايير المحاسبة المصرية
- ٢- فحص ومراجعة مدى الالتزام بتطبيق اجراءات الرقابة الداخلية للشركة للوقوف على مدى فعاليتها
- ٣- فحص ومراجعة اليات وأدوات المراجعة الداخلية واجراءاتها وخططها ونتائجها ودراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ توصياتها
- ٤- التأكد من تطبيق الأساليب الرقابية للمحافظة على اصول الشركة واجراءات التقييم الدوري للاجراءات الإدارية للتأكد من الالتزام بالقواعد . واعداد تقارير لمجلس الادارة
- ٥- اجتمعت لجنة المراجعة الداخلية 4 مرات خلال عام 2022 م.

لجنة المخاطر

وتختص لجنة إدارة المخاطر بالآتي:

وضع الأطر التنفيذية والإجراءات والقواعد التي يعتمد عليها المجلس، والالتزام للتعامل مع كافة أنواع المخاطر التي قد تواجه الشركة مثل المخاطر الاستراتيجية، مخاطر التشغيل، مخاطر السوق، مخاطر الائتمان، مخاطر السمعة، مخاطر نظم المعلومات وحماية البيانات، وجميع أنواع السوق، مخاطر الائتمان، مخاطر السمعة، مخاطر نظم المعلومات وحماية البيانات، وجميع أنواع المخاطر التي من شأنها التأثير على نشاط واستدامة الشركة.

مساعدة مجلس الإدارة في تحديد وتقييم مستوى المخاطر الممكن للشركة قبوله، والتأكد من عدم تجاوز الشركة لهذا الحد من 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.

اعداد تقرير دوري عن نتائج أعمالها وتوصياتها للعرض على مجلس الإدارة لاتخاذ اللازم بشأنه.

اجتمعت لجنة المخاطر 4 مرات خلال عام 2022 م.

● اللجان الاخرى

واستنادا الي قرار ١٠٧ حوكمه الصادر من الهيئه العامه للرقابه الماليه البند رقم ٣-٥ والذي ينص علي انه لمجلس الاداره تشكيل لجان اخرى تنيق عنه تكلف بالموضوعات التي يراها لازمه لحسن قيامه بمهامه (مثل لجنة الترشيحات والتعويضات والالتزام ولجنه تكنولوجيا المعلومات وغيرها) قد اکتف الشركة بلجنتي المراجعة والمخاطر لمساعدته اداره الشركة في القيام بأعمالها .

البيئة الرقابية

يتوفر لدى الشركة البيئة الرقابية المناسبة واللازمه للحد من المخاطر وحمايه اربد الشركة من الخساره وسوء الاستخدام حيث يتوفر لدى الشركات الادارات الاتيه

- ١ - اداره الالتزام
- ٢ اداره المخاطر
- ٣- اداره المراجعة الداخليه

نظام الرقابة الداخلية:

نظام الرقابة الداخلية هو مجموعة السياسات والإجراءات والأدلة والوائح التي تعد بواسطة الإدارات المعنية بالشركة وتعتمد من مجلس الإدارة، بالإضافة إلى أن هذا النظام يقوم بتحديد الاختصاصات والفصل التام بين المسؤوليات والمهام حيث يتم مراعاة ذلك عند إعداد الهيكل التنظيمي للشركة.

ونظام الرقابة الداخلية كذلك هو تخطيط التنظيم الإداري للشركة وكل ما يرتبط به من وسائل أو مقاييس تستخدم داخل الشركة للمحافظة على أصولها، وتقوم لجنة المراجعة بتقييم نظام الرقابة الداخلية للشركة بشكل دوري ورفع التوصيات لمجلس الإدارة بشأنه.

ومن ضمن أهداف نظام الرقابة الداخلية بالشركة على سبيل المثال ما يلي:

- تحقيق الفصل التام بين مسؤوليات وسلطات كافة العاملين بالشركة.
- ضمان دقة وجودة المعلومات، بحيث توفر سواء للشركة أو لغيرها المعلومات الصحيحة والدقيقة عن الشركة.
- حماية أصول الشركة المادية من الأخطار التي يمكن أن تتعرض لها، وتوثيق وتسجيل تلك الأصول بسجلات الشركة.
- زيادة الكفاءة الإنتاجية للشركة وتحقيق أهدافها بأقل التكاليف وببفس الجودة.
- ضمان دقة تنفيذ التعليمات، بهدف التأكد من أن جميع التعليمات قد تم تنفيذها كما ينبغي.



- ١- مسئولية الإبلاغ عن أية مخالفات في هذا الشأن
- ٢- متابعة الإجراءات التي اتخذت لإزالة تلك المخالفات
- ٣- التحقق من الفصل بين حسابات العملاء وحسابات الشركة.
- ٤- التحقق من الدورة المستندية بالشركة

إدارة المراجعة الداخلية:

السيد / محمد سيد محمد سعيد (المراجع الداخلي) يتبع لجنة المراجعة تقريريا ويتبع العضو المنتدب اداريا المراجعة الداخلية نشاط مستقل وموضوعي، مصمم لإضافة قيمة وتحسين أداء عمليات الشركة ليساعدها على تحقيق أهدافها من خلال تبني أسلوب منهجي ومنظم يهدف إلى تقييم وسائل ونظم الرقابة الداخلية وإجراءات إدارة المخاطر في الشركة، والتأكد من سلامة تطبيق قواعد الحوكمة بها علي نحو سليم فيما يخص كافة الإدارات والأنشطة التنفيذية والمالية والقانونية. يجب أن تكون لمدير إدارة المراجعة الداخلية كافة الصلاحيات اللازمة للقيام بعمله على أكمل وجه، كما يجب إمداد إدارة المراجعة الداخلية بالوسائل والأدوات والتجهيزات اللازمة للقيام بعملها بكفاءة. تقوم لجنة المراجعة بتحديد أهداف ومهام وصلاحيات إدارة المراجعة الداخلية، ويرفع ذلك لمجلس إدارة الشركة لاعتماده، كما يقوم مدير إدارة المراجعة الداخلية بتقديم تقرير ربع سنوي على الأقل إلى لجنة المراجعة يوضح به نتائج أعماله. يتم وضع نظم وإجراءات المراجعة الداخلية بناء على تصور ودراسة للمخاطر التي تواجه الشركة، على أن يستعان في ذلك براء وتقرير مجلس الإدارة ومراقبي الحسابات ومديري الشركة، وأن يتم تحديث ومتابعة وتقييم تلك المخاطر بشكل دوري. ومن أهم المسؤوليات التي تقع على عاتق إدارة المراجعة الداخلية على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- تقييم مدى كفاءة نظام الرقابة الداخلية بالشركة ورفع التقارير للجنة المراجعة بالملاحظات التي تم التوصل إليها.
- تقييم مدى التزام جميع إدارات الشركة بتنفيذ أعمالها وفقا لإجراءات العمل والسياسات الموضوعية بدون تعارض مع اختصاصات الإدارات المعنية الأخرى.
- تقييم كفاءة الإجراءات والسياسات الموضوعية ومدى تناسبها مع تطورات العمل والسوق.
- متابعة تصويب الملاحظات الواردة بتقارير المراجعة الداخلية والخارجية والأخرى الواردة من الجهات الرقابية.

دور ونطاق عمل إدارة المراجعة الداخلية من خلال الجدول التالي:

دور إدارة المراجعة	نطاق عملها	هل هي إدارة دائمة بالشركة أم شركة مراجعة خارجية خاصة	اسم مسئول المراجعة الداخلية / أو شركة المراجعة الخارجية الخاصة	دورية التقارير
دور إدارة المراجعة	نطاق عملها	هل هي إدارة دائمة بالشركة أم شركة مراجعة خارجية خاصة	اسم مسئول المراجعة الداخلية / أو شركة المراجعة الخارجية الخاصة	دورية التقارير
دور إدارة المراجعة	نطاق عملها	هل هي إدارة دائمة بالشركة أم شركة مراجعة خارجية خاصة	اسم مسئول المراجعة الداخلية / أو شركة المراجعة الخارجية الخاصة	دورية التقارير
دور إدارة المراجعة	نطاق عملها	هل هي إدارة دائمة بالشركة أم شركة مراجعة خارجية خاصة	اسم مسئول المراجعة الداخلية / أو شركة المراجعة الخارجية الخاصة	دورية التقارير
دور إدارة المراجعة	نطاق عملها	هل هي إدارة دائمة بالشركة أم شركة مراجعة خارجية خاصة	اسم مسئول المراجعة الداخلية / أو شركة المراجعة الخارجية الخاصة	دورية التقارير
دور إدارة المراجعة	نطاق عملها	هل هي إدارة دائمة بالشركة أم شركة مراجعة خارجية خاصة	اسم مسئول المراجعة الداخلية / أو شركة المراجعة الخارجية الخاصة	دورية التقارير
دور إدارة المراجعة	نطاق عملها	هل هي إدارة دائمة بالشركة أم شركة مراجعة خارجية خاصة	اسم مسئول المراجعة الداخلية / أو شركة المراجعة الخارجية الخاصة	دورية التقارير
دور إدارة المراجعة	نطاق عملها	هل هي إدارة دائمة بالشركة أم شركة مراجعة خارجية خاصة	اسم مسئول المراجعة الداخلية / أو شركة المراجعة الخارجية الخاصة	دورية التقارير
دور إدارة المراجعة	نطاق عملها	هل هي إدارة دائمة بالشركة أم شركة مراجعة خارجية خاصة	اسم مسئول المراجعة الداخلية / أو شركة المراجعة الخارجية الخاصة	دورية التقارير
دور إدارة المراجعة	نطاق عملها	هل هي إدارة دائمة بالشركة أم شركة مراجعة خارجية خاصة	اسم مسئول المراجعة الداخلية / أو شركة المراجعة الخارجية الخاصة	دورية التقارير

إدارة المخاطر:

السيد / السيد عبد الحميد محمد (مدير إدارة المخاطر)

١- أهداف إدارة المخاطر:

- تهدف إدارة المخاطر إلي :
- أولاً : منع حدوث المخاطر كههدف أساسي
- ثانياً : الحد من وقوع المخاطر
- ثالثاً : تحجيم آثار المخاطر حال وقوعها
- رابعاً : إيجاد وسيلة مناسبة لمعالجة الآثار الناجمة عن المخاطر التي وقعت
- ٢- المبادئ التي تنظم إدارة المخاطر:

إن إدارة المخاطر تعني محاولة الابتعاد عن مسبباتها وذلك علي النحو التالي :-

(١) يعتبر الالتزام بالقواعد السارية المنظمة لمزاولة النشاط من أهم ما يحد من وقوع المخاطر



(٢) يعتبر قرار رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية العاملة في مجال الأوراق المالية والقرارات المعدلة والمكملة له الصادرة بعده - ٧٥ لسنة ٢٠٠٧ و ١٠٣ لسنة ٢٠٠٧ و ١٤٧ لسنة ٢٠٠٧ و ١٢ لسنة ٢٠٠٨ والقرار رقم ٦٧ لسنة ٢٠١٧ تتخذ أساساً للحد من المخاطر التي قد تتعرض لها الشركات (٣) مراعاة ظروف السوق ودراسة التغيرات التي تحكم سلوك المتعاملين . (٤) الضبط والرقابة والمتابعة لما يقوم به موظفي الشركة من عمليات تؤثر علي مراكزهم المالية الشخصية أو علي تعاملات الشركة مع الغير .

٣- الإطار التنظيمي والوظيفي لإدارة المخاطر:

تتشكل الإدارة من :
- مدير إدارة المخاطر : وهو مرخص له من الهيئة العامة للرقابة المالية يتبع العضو المنتدب مباشرة ترفع التقارير التي يعدها مدير إدارة المخاطر إلي العضو المنتدب ويقوم بعرضها علي مجلس الإدارة لإتخاذ القرار المناسب
٤- محددات عملية إدارة المخاطر:

تتكون محددات عملية إدارة المخاطر من مجموعة الضوابط والقواعد التي تحد من الأخطار التي يمكن أن تتعرض لها الشركة .
ثم يتم متابعة تنفيذ هذه الضوابط والقواعد بكل دقة
ثم يتم معالجة الخسائر والأثار التي قد تنجم عن تحقيق المخاطر
وتشمل محددات عملية المخاطر كذلك التعديل المستمر لأساليب دراسة المخاطر وتحديث القواعد المنظمة لها .

٥- قياس المخاطر ومتابعتها والتحكم فيها:

يتم قياس المخاطر حسب نوعها وحجم تحقيقها في السوق ثم تطبيق ذلك علي حجم تعاملات الشركة ويتم متابعة ما يطرأ علي هذه الدراسات من تطورات ويتم التحكم فيها عن طريق إختيار أفضل العناصر البشرية والنظم الآلية للعمل داخل الشركة .

٦- المخاطر المرتبطة بسمعة الشركة:

أن سمعة الشركات العاملة في سوق رأس المال أهم مكون من مكونات رأسمالها السوقي وحسن السمعة بالإضافة إلي كفاءة وكفاية المقومات المادية والبشرية هو ما يجذب العملاء للتعامل من خلال الشركة .
والتحدي الذي يواجه الشركة هو كيفية الحفاظ علي سمعة الشركة وصورتها الذهنية لدي عناصر السوق من عملاء ومؤسسات زميلة ، ومؤسسات رقابية ، وأخري تؤدي خدمات للشركة .
والخطر الذي يمكن أن يواجه الشركة في هذا المضمار هو تراجع سمعتها بما يؤثر علي ثقة المتعاملين معها وينعكس بالسالب علي إيرادات الشركة .

(١) مسئوليات مجلس الإدارة ومديري العموم :

* إتخاذ القرارات التي تيسر علي المتعاملين مع الشركة وتقدم لهم خدمات متميزة وهذه القرارات تضع الشركة في مكانة مرموقة .

* متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة .

(٢) الحد من أثار هذه المخاطر :

* أن يتابع مجلس الإدارة عن كثب جميع أعمال الشركة

* أن يحسن إختيار القوي العاملة .

* أن يحسن إختيار النظم المطبقة بالشركة .

٧- المخاطر المرتبطة بالأطراف الأخرى والمنافسين:



-الحد من أثار هذه المخاطر :

يعد إشترك الشركة في الجمعيات الأهلية وتواجدها في الساحة العامة بأسلوب غير تقليدي وبعيداً عن المنافسات العملية هو الأمر الذي يحد من الأثار الناجمة عن هذه المخاطر ويعمل علي حل المشاكل التي قد تتعرض لها الشركة بصورة عملية .

٨-المخاطر الناشئة عن عدم إتباع سلوك عناية الرجل الحريص:

إن عدم إتباع موظفي الشركة لعناية الرجل الحريص يعرض الشركة إلي خسائر مادية وفقد لسمعتها فضلاً عن نشوب منازعات قد تؤدي إلي الحكم بتعويضات تدفعها الشركة للغير .

-الحد من أثار المخاطر :

بالتدريب المستمر للعمالة ، وجعلها في صورة يقظة دائماً وتفعيل دور كل من المراجع الداخلي ولجنة المراجعة والمراقب الداخلي .

٩-المخاطر المرتبطة بالإهمال الجسيم:

الإهمال الجسيم قد يتسبب في خسائر مادية ، أو إصابات بشرية ، الأمر الذي قد يعرض الشركة لسياد أموال للغير تدفعها من رأسمالها المستثمر

-الحد من هذه المخاطر :

يعد الإهمال الجسيم عنصراً هاماً من عناصر المسؤولية التي قد تقع علي الشركة ، ويكون الحد منها عن طريق التأمين علي العناصر الفاعلة في الشركة فضلاً عن التدريب المستمر للعاملين بالشركة .

١٠-مخاطر نظم المعلومات:

تتمثل مخاطر نظم المعلومات في ثلاثة أنواع رئيسية هي :

-إختراق الأنظمة والحصول علي معلومات سرية .

-تدمير المحتوى المعلوماتي عن طريق Viruses (الفايروس) أو تدمير PC

-التقادم التقني

-الحد من أثار هذه المخاطر :

(١) إن إختراق نظم المعلومات يعد من أهم المخاطر التي تواجه الشركة وعليه فإن يقظة موظفي ال IT بالشركة فضلاً عن إستخدام نظم الحماية يحد من تلك المخاطر .

(٢) كما تعد المخصصات التي تكونها الشركة أهم مصدر من مصادر تحديث وإحلال أجهزة الكمبيوتر ، والأنظمة التي تستخدمها الشركة .

(٣) كما أن اللجوء إلي شركات الإستضافة تعد من أحد أساليب الحد من مخاطر نظم المعلومات .

إدارة الالتزام:

السيد/احمد عباس طلعت (المراقب الداخلي ومسئول الالتزام) يتبع لجنة المراجعة تقريرياً ويتبع العضو المنتدب ادارياً وظيفة إدارة الالتزام هي وظيفة مستقلة تحدد وتقيم وتقدم النصح والمشورة وتراقب وتعد التقارير حول مخاطر عدم الالتزام بالقوانين والنظم والتعليمات الرقابية الصادرة عن الجهات المختلفة، تجنباً للإضرار بسمعة الشركة أو تعرضها لعقوبات ناتجة عن عدم الالتزام. كما يعد الالتزام مسئولية شاملة ومتعددة الجوانب للدرجة التي لا يمكن معها أن تترك فقط لفئة معينة من المختصين لتحمل مسئولياتها، ولذلك لا تقع مسئولية الالتزام على إدارة الالتزام بالشركة فحسب، بل تمتد لجميع العاملين بالشركة ككل، بدءاً من مجلس الإدارة والادارة العليا وانتهاءً لجميع العاملين بالشركة.

مسئولية وضع السياسات المتعلقة بوظيفة إدارة الالتزام تقع على كاهل الإدارة العليا، ويقوم مجلس الإدارة بدوره في اعتماد تلك السياسات، ويجب التأكد من إحاطة كافة العاملين بتلك السياسات.

ولعل من أبرز مسئوليات إدارة الالتزام على سبيل المثال ما يلي:

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

التأكد من عدم وجود ممارسات غير مشروعة أو غير أخلاقية بالشركة بالتعاون مع الجهات المختصة
البلاغات والتحقيق فيها بشكل موضوعي وسري وعرضها على لجنة المراجعة ومناقشة ما تم بنائها، مع ضمان حماية المبلغين
تحديد المسؤوليات:

• يعد المراقب الداخلي وهو في ذات الوقت مسئول مكافحة غسل الأموال هو المسئول عن القيام بالمهام الوظيفية كمديرا لإدارة الرقابة الداخلية.

الإجراءات:

- يتم اتباع الأسلوب الرقابي الأمثل للتأكد من الالتزام بالقواعد والإجراءات المحددة بالقانون رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٢ ولائحة التنفيذية والقرارات والتعليمات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية.



على المراقب الداخلي

- ١- مسئولية الإبلاغ عن أية مخالفات في هذا الشأن إلى مجلس الإدارة.
- ٢- متابعة الإجراءات التي اتخذت لإزالة تلك المخالفات،
- ٣- التحقق من الفصل بين حسابات العملاء وحسابات الشركة.

إدارة الحوكمة:

تقوم الشركة بتطبيق مبادئ وقواعد الحوكمة بالشركة.

مراقب الحسابات:

قامت الجمعية العامة للمساهمين بتعين مكتب مصطفى شوقي - mazars مراقبا لحسابات وتحديد اتعايه بتاريخ ٢٠٢٢/٠٤/٠٤ خلفا لمكتب بيكر تلي وحيد عبد الغفار وشركاه ، ويتمتع بكامل الاستقلالية في أداء أعماله، ويتم الالتزام بجميع ملاحظاتهم.

الإفصاح والشفافية

المعلومات الجوهرية والإفصاح المالي وغير المالي

- تلتزم الشركة باعداد القوائم المالية السنوية وربيع السنوية وفقا لمعايير المحاسبة المصرية وتعاقبت الشركة مع مكتب بيكر تلي وحيد عبد الغفار وشركاه مراقب حسابات مسجل ومعتمد لدي الهيئة.
- تلتزم الشركة بإرسال هيكل المساهمين للهيئة ممن يملكون ٥% فأكثر من أسهمها وبتشكيل مجلس إدارتها وهيكل العاملين بالشركة من شاغلي الوظائف الرئيسية الي الهيئة العامة للرقابة المالية خلال شهر يناير من كل عام .
- المعلومات الجوهرية والإفصاحات المالية وغير مالية يتم إرسالها الي ادارة البورصة ويتم عرضها على شاشات الإفصاح بالبورصة .

المخالفات والأحكام الصادرة على الشركة خلال العام وذلك من خلال الجدول التالي:

مسئول	الأحكام والمخالفات والغرامات المفروضة على الشركة خلال العام	إيضاحات
-------	---	---------

لا يوجد



Tel.: +202 3 76 25811/2/3/4/5/6

Fax: +202 3 76 25 817

E-mail: infoeac@eac-finance.com

Address : 20 Wezarot El zeraa St. Dokki - Giza

أدوات الإفصاح

التقرير السنوي

الشركة تصدر تقريراً سنوياً باللغة العربية يضم ملخص لتقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية بالإضافة إلى كافة المعلومات الأخرى التي تهم المساهمين والمستثمرين الحاليين والمرتبين وأصحاب المصالح الآخرين.

تقرير مجلس الإدارة

الشركة تصدر تقريراً سنوياً طبقاً لما ورد بقانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية، للعرض على الجمعية العامة للمساهمين والجهات الرقابية.

تقرير الإفصاح

تقوم الشركة بإصدار تقرير إفصاح ربع سنوي يعد من قبل إدارة الشركة بمعاونة إدارة علاقات المستثمرين بها.

تقرير الاستدامة

تقوم الشركة بإصدار تقرير عن الاستدامة، يشمل على إنجازات الشركة في المجالات الاقتصادية والبيئية والاجتماعية.

الموقع الإلكتروني

يتوافر موقع خاص بالشركة على شبكة المعلومات الدولية باللغتين العربية والإنجليزية يتم من خلاله الإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية بأسلوب سهل للمستخدم.

www.eac-finance.com	الموقع الإلكتروني
themar.eac1091@eac-finance.com	البريد الإلكتروني

المواثيق والسياسات

ميثاق الأخلاق والسلوك المهني

يتوافر ميثاق داخلي عن الأخلاق والسلوك المهني ، يشمل مجموعة من القيم التي تعمل على ضبط وتنظيم قواعد السلوك الوظيفي وأخلاقيات المهنة داخل الشركة. يشمل مجموعة من القيم التي تعمل على ضبط وتنظيم قواعد السلوك الوظيفي وأخلاقيات المهنة داخل الشركة. ويحتوي على معايير السلوك التي يتعين على كل العاملين بالشركة إتباعها ومراعاتها في سائر المعاملات وفي كل موقع يودون فيه أعمالهم بما يؤثر إيجاباً على سمعة ومصداقية الشركة ونزاهة العاملين بها، بما يضمن حقوق مساهميها وكافة المتعاملين معها. ويجب أن يلتزم بهذا الميثاق كافة العاملين بالشركة.

سياسة تتابع السلطة Succession Planning

لدي الشركة سياسة التي تهدف إلى تأمين أفضل العناصر المؤهلة للشركة في المواقع المناسبة.

سياسة الإبلاغ عن المخالفات Whistleblowing

أيرادات	مصرفات	عملاء	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
أرصدة المركز المالي				
أرصدة ضمن أرصدة العملاء				
الدائنة				
أعضاء مجلس الإدارة				
شركة إثراء كابيتال - مساهم				
معاملات قائمة الدخل				
(المصرفات)				
إيجار المقر الرئيسي - موجر من رئيس مجلس الإدارة				
ما يتقاضاه أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين				
بدل حضور جلسات				
تليفون بزنس				
معاملات قائمة الدخل (عمولات)				
رئيس مجلس الإدارة				
أعضاء مجلس الإدارة				
شركة إثراء كابيتال - مساهم				
شركة ثمار القابضة ش.م.م				
إجمالي				

تلتزم الشركة بالكتاب الدوري رقم ٢ لسنة ٢٠١٤ الخاص بتعامل أعضاء مجلس الإدارة و المديرين والعاملين وأقاربهم
تلتزم الشركة بالكتاب الدوري رقم ٨ لسنة ٢٠١٤ الخاص ببيانات أعضاء مجلس الإدارة و المديرين والعاملين وذوي
العلاقة
ويتم أخذ موافقة الجهات الرقابية لتعامل الداخليين والأطراف ذوي العلاقة والأطراف المرتبطة وفقاً للكتاب الدوري رقم ٢ لسنة
٢٠١٤ وقواعد القيد والشطب .



المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

جدول متابعة تعاملات الداخليين على أسهم الشركة

ممثل	اسم العضو	عدد الأسهم المملوكة أول العام	الأسهم المستحقة خلال العام + مجاني + ميراث بالتاريخ (تضاف)	الأسهم المباعة خلال العام بالتاريخ (تخصم)	رصيد الأسهم في نهاية العام (وبعد زيادة رأس المال ١٠%)
١	عادل عبد الفتاح عبد الباسط	٣٨,٣٧٥,٧٥٧	٢٥٧,٠٥٧	٣٨,١١٨,٧٠٠	٢
٢	مايا عادل عبد الفتاح عبد الباسط	٤١٧,٤١٤	٤١٧,٤١٤	٢	

تاريخ ٢٠٢٣/٢/٢٦

الشركة المصرية العربية (ثمار)