

١٨ مارس ٢٠٢٦

السادة/ إدارة الإفصاح بالبورصة المصرية

تحية طيبة وبعد،

مرفق لسيادتكم طيه تقرير الحوكمة الخاص بالمجموعة المالية هيرميس القابضة وتقرير مراقب الحسابات عنها والخاص

بالعام المالي ٢٠٢٥ (المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥)

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،



بسنت عبد المنصف

رئيس إدارة علاقات المستثمرين



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 بريد 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 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 المسئول 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 المسئول 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 أجل التوصل لهذا الاستنتاج تضمنت إجراءاتنا 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.

وفقاً 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 أداء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية والمخالفات والاحكام. ومن ثم لم تمتد مسؤوليتنا أو إجراءاتنا لأغراض هذا التقرير الي تقييم مدي فاعلية نظام الرقابة الداخلية والالتزام بنظام الحوكمة وفاعليته.

وقد أعد 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 أعد من أجله.

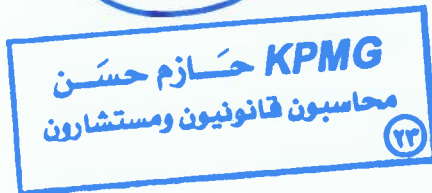
الاستنتاج

من رأينا أن تقرير مجلس الإدارة عن مدى 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 إبراهيم

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٩٥"

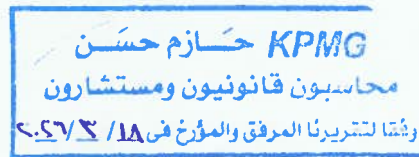
KPMG حازم حسن



القاهرة في ١٨ مارس ٢٠٢٦



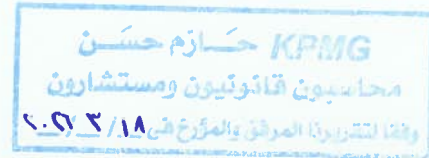
مجموعة إي اف جي القابضة ش.م.م
تقرير الحوكمة وتقرير مراقب الحسابات عنها
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025



فہرس

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

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



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

1-

تمهيد:

تسعى شركة مجموعة إي إف 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 وروية 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 إف 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
القانون الخاضع له الشركة	قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992
آخر رأس مال مرخص به	30 مليار جنيه مصري
آخر رأس مال مدفوع	7,179,465,040
اسم مسنول الاتصال	بسنت عبد المنصف
عنوان المركز الرئيسي	مبنى ب 129، المرحلة الثالثة، القرية الذكية الكيلو 28، طريق القاهرة الإسكندرية الصحراوي مدينة السادس من أكتوبر، 12577
أرقام التليفونات	35356412
الموقع الإلكتروني	www.efgholding.com
البريد الإلكتروني	InvestorRelations@efghldg.com

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 إف جي القابضة تعزيز وتطبيق أفضل ممارسات الحوكمة من خلال تحديث الإطار العام لحوكمة شركة مجموعة إي إف 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 إف 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 إف 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.

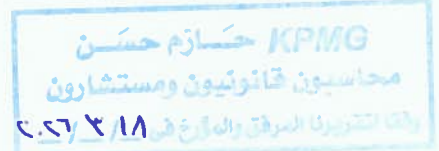
إطار عمل إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات

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 إف 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 والتشريعات 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 جمعياتها 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، وبعد 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 أيام 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	نسبتها
**DF EFG3 LIMITED	عضو مجلس إدارة – غير تنفيذي	179,006,430	12.467%
المجموع		179,006,430	12.467%
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	-	450,000	0.031%
شركه مساهمه مصريه	-	288,000	0.020%
داليا جمال عبد القادر الجارحي	-	144,486,713	10.062%
المجموع		137,595,864	9.583%
RIMCO EGT INVESTMENT LLC	-	500,000	0.035%
عبد المحسن بن راشد بن عبد الرحمن الراشد	-	-	-
عبد المنعم راشد عبد الرحمن الراشد	-	-	-
المجموع		138,095,864	9.617%
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%
المجموع		132,110,255	9,201%
THE BANK OF NEW YORK MELLON (GDRs)	بنك الإيداع الدولي والمصدر لشهادات الإيداع الدولية	106,454,494	7,414%
المجموع الإجمالي		700,153,756	48,761%

* حسب المعلومات التي أفصح عنها المساهمين ودون أدنى مسئولية على الشركة.
** المملوكة بالكامل لبنك ناتيكسيس إس.إيه.

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 يتوافر للسادة الأعضاء الدراية التامة بدورهم الرقابى ومسئوليتهم لإرساء قواعد الحوكمة.

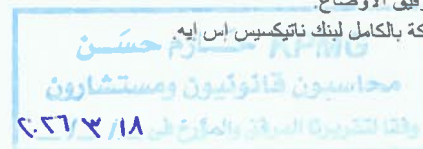
تشكيل مجلس الإدارة في 31 ديسمبر 2025 كالتالى:

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 الانتخاب	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 لابيريار	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.إيه.



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

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

السيرة الذاتية للسادة أعضاء مجلس إدارة شركة مجموعة إي إف 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 إف 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 إف جي للتنمية الاجتماعية.

وبصفقتها رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي لمجموعة إي إف جي القابضة، قامت منى 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 والواحدة.

تمتد مسيرتها المهنية لأكثر من 40 عاماً، قدمت خلالها استشارات قانونية في صفقات اندماج واستحواذ كبرى، وعمليات الطرح العام الأولي، وأسواق الدين، وتمويل المشروعات. وقد حظيت أعمالها بتقدير مستمر من مؤسسات عالمية مثل Chambers & Partners و Legal 500 و IFLR1000، حيث حصلت على عدة جوائز تقديرية منها جوائز الإنجاز مدى الحياة، كما صنفت ضمن قائمة "الممارسين البارزين" في قانون البنوك والتمويل.

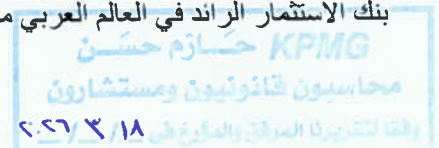
إلى جانب خبرتها القانونية، لعبت منى ذو الفقار دوراً رئيسياً في تطوير الإطار التشريعي الاقتصادي والمالي في مصر، سواء من خلال عضويتها السابقة في مجلس إدارة البنك المركزي المصري خلال برنامج الإصلاح المصرفي بين عامي 2003 و 2011، أو عبر مشاركتها البارزة في اللجان القومية المكلفة بصياغة قوانين رئيسية مثل قانون الاستثمار، وقانون البنوك، وقانون الاتصالات، وقانون المحاكم الاقتصادية.

تعد منى 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 منى 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 منى 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 و 2023 على التوالي. كما صنفت بانتظام ضمن قائمة أقوى 100 من سيدات الأعمال Forbes Middle East في الشرق الأوسط.

السيد/ ياسر الملواني
نائب رئيس مجلس الإدارة بالمجموعة إي إف جي القابضة

يشغل ياسر الملواني منصب نائب رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي بالمجموعة إي إف 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.



استهلّ 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 إف 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 المجموعة إي إف 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 إف جي القابضة ورئيس اللجنة التنفيذية

يشغل كريم عوض منصب عضو مجلس الإدارة غير التنفيذي في إي إف جي هيرميس السعودية. وقد استهل عوض مسيرته بمجموعة إي إف 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 إف 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 جهود مع فريق الإدارة العليا بمجموعة إي إف 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؛ ثانياً: الارتقاء بمكانة المجموعة بمختلف الأسواق التي تعمل بها؛ ثالثاً: تنفيذ خطة توسعات جغرافية بالأسواق المتميزة بالمقومات الاستثمارية الجذابة، رابعاً: تعزيز باقة الخدمات والمنتجات المقدمة، خامساً: تنمية وتعزيز مصادر الربحية، سادساً: 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، ركّز عوض على تنمية باقية المنتجات المقدمة، وكذلك استحداث مجالات وأنشطة جديدة، فقد نجحت المجموعة تحت قيادته في تأسيس منصة متكاملة لأنشطة التمويل غير المصرفي، تشمل حالياً أنشطة التأجير التمويلي والتخصيم والتمويل متناهي الصغر ومنصة خدمات الشراء الآن والدفع لاحقاً 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 باقية 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 حالياً لجنة المخاطر بمجلس إدارة بنك ألفا باليونان، ومؤسسة ناتيكسيس للبحث والابتكار، بالإضافة إلى عضويته في مجلس إدارة ناتيكسيس الجزائر.

وأقصى 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 الاستراتيجي 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 أيضاً منصب رئيس بنك عوده فرنسا ورئيس مجلس إدارة بنك عوده سويسرا (بين عامي 2001 و2005)، بالإضافة إلى شغل عضوية مجلس إدارة بنك عوده سرادار (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/ جيرود براك د لا بيرير

مستشار أول في بنك ناتيكسيس

يشغل جيرود براك د لا بيرير منصب عضو مجلس الإدارة غير التنفيذي بالمجموعة إي اف جي القابضة. كما يشغل براك د لا بيرير حالياً 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 جيرود الرئيس التنفيذي لشركة Global Allianz Investors France من عام 1996 إلى 2010، وشغل عدة مناصب تنفيذية في CACIB (Banque Indosuez) في فرنسا وسويسرا من عام 1987 إلى 1996. وفي بداية حياته المهنية، وعمل جيرود كمفتش مالي في وزارة المالية الفرنسية من عام 1983 إلى 1987.

ودرس جيرود 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 حالياً 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 والشئون 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 والشئون 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 ومنتجع 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.

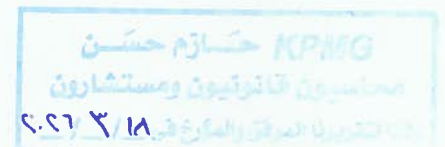
السيد/ رمزي زكي

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 الشئون 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 تولي 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 إف جي القابضة ، وهو المؤسس والعضو المنتدب لشركة Volpe Investments, LLC ، وهي شركة استثمار مباشر، ومقرها في ساليكون فالي، 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 Volpe Brown Whelan & Company ("VBW") 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 Baltimore Orioles. إحدى الشركات التابعة لشركة Seattle Mariners و Delmarva (MD.) Shorebirds، إحدى

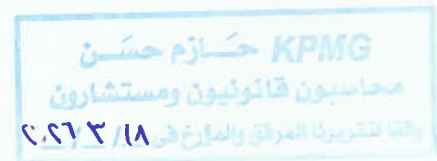
السيدة/ منى يسين

عضو مجلس الإدارة غير التنفيذي بالمجموعة إي إف جي القابضة

تشغل منى ياسين منصب عضو مجلس الإدارة غير التنفيذي- مستقل للمجموعة إي إف 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 Egylease 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 مسائلته المجلس ومحاسبته عن إدارة الشركة، كما يقوم المجلس بوضع الأهداف الإستراتيجية لها، وإقرار الخطط والسياسات العامة التي تهيمن 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 مسئوليات ومهام مجلس الإدارة:

- == التأكد من وضع الآليات والنظم التي تضمن التزام كافة العاملين بالشركة بالقوانين والمواثيق والسياسات الداخلية للشركة، ويكون مسئولاً 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 لجانته 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 الانترنت 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 مسئولاً بصفة رئيسية عن حسن أداء المجلس بشكل عام ويقع على عاتقه مسئولية إرشاد 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 مسئولياته:

- == تنفيذ الإستراتيجية وخطة الشركة السنوية الموضوعية والمعتمدة من مجلس الإدارة.
- == رئاسة العمل التنفيذي بالشركة وتصريف أمورها اليومية، والإشراف على سير العمل في جميع إدارات وأقسام الشركة ومتابعة الأداء لجميع الأنشطة، واتخاذ ما يراه من قرارات لانتظام العمل.
- == 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 واليات 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 وتدفق 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.

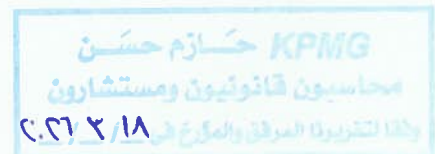
6- لجان مجلس الإدارة:

قام مجلس الإدارة بتشكيل عددا من اللجان المنبثقة منه لدعمه ومعاونته في تنفيذ مسئولياته 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	اسم 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 بيرير			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 اختصاصات 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 تتعقد 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 أرابوجلو	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		
11-	منى فهمي يسن	9/5		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 يسن	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 باستقلالهم 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 والمجموعة 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 أكدت 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 التزامها 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 أكدت 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 إحدى 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 تنفيذي ذو خبرة
السيد/ توماس فولب	عضو	مستقل ذو خبرة
السيدة / منى يسن	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 إحدى 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 تنفيذي ذو خبرة
السيد/ رمزي زكي	عضو	مستقل ذو خبرة
السيد/ جون شيفال	عضو	غير تنفيذي ذو خبرة
السيد/ جبرود براك دلا بيرير	عضو	غير تنفيذي ممثلاً عن DF EFG3 LIMITED

* المملوكة بالكامل لبنك تاتيكسيس إس.إيه.

محاسبون قانونيون ومستشارون

رقم الترخيص: ٢٠٦٢ / ١٨

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 سنوياً.

لجنة الترشيحات

هي إحدى 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 ذوي المهارات والخبرات مع قيامها بتحديد مدى 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 الشؤون القانونية والرقابة الداخلية بالمجموعة

تقوم اللجنة بالتالي:

- == وضع الأهداف والخطة الإستراتيجية العامة وعرضها على مجلس الإدارة.
- == إنجاز الأعمال اليومية للشركة، كما يقوم مجلس الإدارة بمراقبة أدائها وتقييمها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها.
- == دراسة وإتخاذ القرارات بشأن التمويل والتسهيلات الائتمانية 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 بالأفراد، 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 الإدارة التنفيذية والعمل على تصويبها.

إدارة المراجعة الداخلية

- == يتوافر لدى الشركة إدارة المراجعة الداخلية كنشاط مستقل وموضوعي.
- == يتولى إدارة المراجعة الداخلية رئيس تنفيذي 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 مسئوليات 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 وفقا 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 لتحديد شهادة الجودة ISO 22301 والخاصة باستمرارية الأعمال.
- إجراء التدريب السنوي الخاص باستمرارية الأعمال.
- إجراء التدريب السنوي لموظفي الشركة على مكافحة الإحتيال 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 مسئوليات 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:

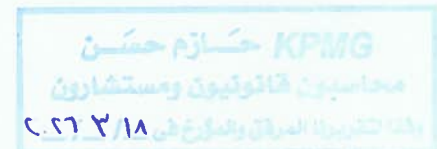
- == مراقبة مدى توافر المبادئ والعناصر الأساسية التي تساعد على تطوير وتحسين الأداء بالشركة بما يساهم في تحقيق الأهداف الإستراتيجية المحددة من قبل مجلس الإدارة.
- == مراقبة تطبيق مبدأ الإفصاح والشفافية في كافة أعمال الشركة وإدارتها.
- == تحسين مناخ العمل بالشركة من خلال تطبيق ميثاق قواعد السلوك المهني الخاص بالشركة مع تحديد مسؤوليتها 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 بجريدين 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 أول 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 أحداث جوهرية فور انتهاء الاجتماع وبحد أقصى قبل بدء أول 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 مسئولاً عن الاتصال بالبورصة والرد على الاستفسارات من المساهمين والمستثمرين.
- == وضع خطة عمل لإدارته تتضمن سياسة الإفصاح الخاصة بالشركة، والالتزام 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 والالتزام 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 أسهم الشركة.

ومن أبرز مهام إدارة 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 الاستثمار 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 والمرتقبين 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 إف 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 إف 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 إف 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 إف 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 بنين لتعزيز هذا العمل حيث قام بتدريب أفراد من المجتمع على منهجية المونتيسوري وتم تعيين المتفوقين كمعلمين في الأكاديمية.
- == دعمت مؤسسة بنين 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 إف جي بدعم طلاب بمركز تدريب بالصف في الدراسة المهنية والتقنية في العام 2025/26 الدراسي.
- == أنشأت مؤسسة إي إف جي بالتعاون مع وزارة التربية والتعليم، مدرسة إي إف جي هيرميس للتكنولوجيا التطبيقية في مجال التكنولوجيا الزراعية.

تمكين إقتصادي:

- == استضافت مؤسسة إي إف 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 إف جي بيوم مهارات الشباب من خلال تنظيم فعالية للأطفال من أبناء العاملين بإي إف جي القابضة لتعزيز الإبداع والتعاطف والمسؤولية البيئية. قام الأطفال برسم شعار مدرسة إي إف جي هيرميس للتكنولوجيا التطبيقية في مجال التكنولوجيا الزراعية. وتم إهداء الرسم إلى المدرسة.

تعد مجموعة إي إف 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 إف 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 إف 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 إف جي القابضة بالإفصاحات عن ممارساتها لحماية البيئة والمشاركة الاجتماعية والحوكمة من خلال تقارير الاستدامة السنوية، بالإضافة إلى تقارير الاستدامة السنوية، تقدم مجموعة إي إف 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 إف 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 الالتزام 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- المواثيق والسياسات:

ميثاق الأخلاق والسلوك المهني

يتوافر لدى الشركة ميثاق الأخلاق 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 أنها متاحة أيضاً في دليل الموظف والذي يوزع على الموظفين للتأكد من أنهم على علم ودراية تامة بمحتواها والتأكيد على أهمية الالتزام 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 وعمالها 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.

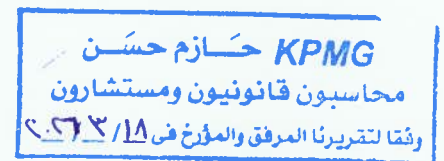
هيكل البرنامج والذي يشمل:

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 لالتزام مجموعة إي إف 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، وتلزم 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 إف 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 وموردى الخدمات المتعاقدين معها على الالتزام بقوانين مكافحة الرشوة والفساد في كافة البلاد التي تمارس فيها أنشطتها.

سياسة حماية البيانات

تتوافر لدى الشركة سياسة لحماية البيانات الشخصية، حيث تلزم السياسة جميع العاملين بالشركة وشركاتها التابعة ومستشاريها وموردى 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 الداخلين والأطراف ذات العلاقة والأطراف المرتبطة:

تتوافر سياسة تداول الداخلين لدى شركة إي إف جي القابضة والتي تهدف إلى التحكم بعمليات الداخلين 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 الداخلين.

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 والداخلين بمجموعة إي إف جي القابضة وفقاً لتعديلات قواعد القيد والشطب بالبورصة المصرية.

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

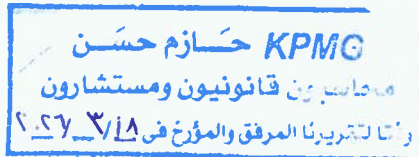
الممثل القانوني للشركة

الاسم: منى ذو الفقار

الصفة: رئيس مجلس الإدارة

التوقيع:

(Signature)





*Translation of Auditor's report
originally issued in Arabic*

Hazem Hassan

Public Accountants & Consultants

B (105) – Avenue (2) – Smart Village
Km 28 Cairo – Alex Desert Road
Giza – Cairo – Egypt
Postal Code : 12577

Telephone : (202) 35 37 5000 – 35 37 5005
E-mail : Egypt@kpmg.com.eg
Fax : (202) 35 37 3537
P.O. Box : (5) Smart Village

Reasonable Assurance Report **on The Corporate Governance Compliance Report issued by the Board of Directors of** **EFG Holding Company S.A.E**

To The Board of Directors of EFG Holding Company S.A.E

Introduction

We have performed a reasonable assurance engagement on whether the preparation and presentation of the Board of Directors' Corporate Governance Compliance report prepared by the Board of Directors of EFG Holding Company S.A.E for the financial year ended on 31 December 2025, has been prepared in accordance with the Board of Directors Guidance report referred in the Egyptian Stock Exchange letter addressed to the Company's Board of Directors on 25 December 2018.

Management's responsibility

The Company's Board of Directors is responsible for the preparation and presentation of Corporate Governance Compliance report in accordance with the Board of Directors Guidance report referred in the Egyptian Stock Exchange letter addressed to the Company's Board of Directors on 25 December 2018. The Company's Board of Directors is also responsible for ensuring compliance with the Corporate Governance rules according to the instructions issued by the Financial Regulatory Authority (FRA), and the Egyptian Corporate Governance Guidance issued by virtue of the Financial Regulatory Authority's Board of Directors' Resolution No. 84 on 26 July 2016. The Board of Directors' responsibility also includes the identification of non-compliance instances and its related justifications.

Auditor's Responsibility

Our responsibility is to express a reasonable assurance conclusion based on the procedures that have been performed on the company's preparation and presentation of Board of Directors' report mentioned above in compliance with the Board of Directors' Guidance report referred in the Egyptian Stock Exchange letter on 25 December 2018. We conducted our reasonable assurance engagement in accordance with the Egyptian Standard on Assurance engagements No. (3000) "Assurance engagements other than audits or reviews of Historical Financial Information". This standard requires compliance with professional conduct requirements including independence requirements.

To reach this conclusion, our procedures include obtaining evidence primarily through inquiries and observations of the persons responsible for the preparation and presentation of Corporate Governance Compliance report, and supporting documents, when appropriate. We believe that the evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our conclusion.



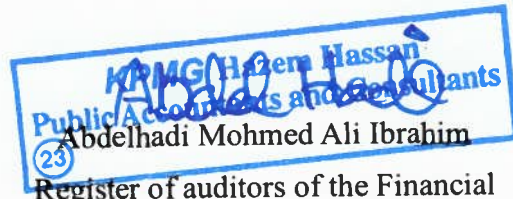
Hazem Hassan

In accordance with the requirements of Paragraph 49 (D) of Egyptian Standard on Assurance engagements No.3000, our procedures have been limited to matters that can be accurately measured, such procedures did not cover non-quantitative aspects, their effectiveness, validity, or completeness, such as the management's procedures to comply with Corporate Governance rules, the performance of the Board of Directors, its committees and the executive management, as well as violations and provisions. Thus, our responsibility and procedures performed for this report did not include evaluating the effectiveness of the Company's internal control system and Governance compliance system.

This report has been prepared in accordance with the requirements of Article No. (40) of Egyptian Stock Exchange Listing and De-listing Rules and not for any other purposes. Accordingly, this report cannot be used except for the purpose it was prepared for.

Conclusion

In our opinion, the Board of Directors' Corporate Governance Compliance Report of EFG Holding Company S.A.E for the financial year ended on 31 December 2025, included information, has been prepared and presented, in all material aspects, in accordance with the Board of Directors Guidance report referred in the Egyptian Stock Exchange letter addressed to the Company's Board of Directors on 25 December 2018.



Register of auditors of the Financial
Regulatory Authority No. "395"

KPMG Hazem Hassan

Cairo, 18 March 2026



Corporate Governance Report
For the Fiscal Year Ending on 31 December, 2025



Signed For Identification Purposes On
KPMG. Hazem Hassan & Co.

No.	Section Title	Page No.
1	Preface	3
2	About the Company	3
3	Key Achievements in Enhancing the Company's Corporate Governance in 2025	4
4	Shareholders General Assembly	5
	Ownership Structure as of 31 December 2025	6
5	Board of Directors	7
	• Current Board of Directors Composition as of 31 December 2025	7
	• EFG Holding Board of Directors' Bios	8
	• Board of Directors Role and Responsibilities	13
	• Key Responsibilities of the Board of Directors	13
	• Key Responsibilities of the Non-Executive Chairperson	14
	• Key Responsibilities of the Chief Executive Officer and Managing Director	14
	• Board Secretary	15
	• Key Responsibilities of the Board Secretary	15
6	Board Committees Structure as of 31 December 2025	15
	• Composition of the Board Committees	15
	• Board of Directors Meetings and Committees Attendance	16
	• Audit Committee	16
	• Risk Committee	18
	• Remuneration Committee	19
	• Nomination Committee	20
	• Executive Committee	21
7	The Control Environment	22
	• Internal Control System	22
	• Internal Audit Department	22
	• Risk Department	23
	• Compliance Department	24
	• Governance Department	25
	• The Auditor	25
8	Disclosure and Transparency	26
	• Material Information, Financial and Non-Financial Disclosure	26
	• Investor Relations	26
9	Disclosure Tools	27
	• Annual Report	27
	• Board of Directors' Report	28
	• Disclosure Report	28
	• Sustainability Report	28
	• Website	29
10	Codes and Policies	30
11	Insider Trading and Related & Associated Party Policy	32
12	Environmental, Social, and Corporate Governance (ESG) Policy	33

Governance Report of Companies listed on the Egyptian Exchange (EGX) As of Financial Year 2025 of EFG Holding

1- Preface

EFG Holding is committed to continuously upholding a comprehensive and effective corporate governance framework as a key pillar for ensuring the Group's sustainability and long-term success of its business, while supporting its vision and strategic objectives. The adoption of an integrated corporate governance framework places additional responsibilities on the Company that exceed its existing duties towards shareholders, stakeholders, and regulatory requirements. The framework also encompasses environmental and social commitments, as well as economic objectives that the Company strives to achieve in alignment with its corporate values.

The Company acknowledges the importance of adhering to corporate governance best practices, which stems from the adoption of sound governance policies and procedures as a core culture, long-term vision, and strategic approach with the aim of maximizing shareholder value, maintaining the confidence of customers and investors, and safeguarding the rights of all stakeholders, including employees and business partners.

EFG Holding is also committed to upholding the highest standards of corporate governance, ensuring accurate and transparent disclosure of business performance reports, fully adhering to applicable laws and regulations and continuously implementing environmental and social governance (ESG) measures while regularly reporting on them.

The Executive Management Team represents a key pillar of the Company's success over the past years, playing a pivotal role in strengthening the Company's corporate governance framework and promoting prudent management practices. Their leadership has reinforced the Group's position as a universal bank in the Egyptian market and as a leading investment bank across frontier and emerging markets (FEM).

This report highlights the Company's efforts in complying with the regulatory rules and requirements set by the Financial Regulatory Authority (FRA). As well as the Egyptian Exchange's (EGX) rules for listing and de-listing securities.

2- About the Company:

Name of the company	EFG Holding Company		
Purpose of the company:	Participating in the establishment of companies that issue securities or in the increase of their share capital, as well as engaging in custody services, margin trading, and commercial banking activities.		
The term of the company:	Twenty-five renewable years, starting from 16/6/2023 till 15/6/2048.	Date of entry in the Stock Exchange:	1999
The company is subject to law:	law no. 95 of the year 1992 concerning the Capital Market	The nominal value per share:	L.E. 5
The last authorized capital is:	30 Billion Egyptian Pounds	The last issued capital:	7,179,465,040
The last paid-up capital:	7,179,465,040	No. of entry in the Commercial Register:	12665 on: 9/6/2010
Name of the contact person:	Basant AbdelMonsef		
Address of the Head Office:	Building B129, Phase 3, Smart Village, Km 28, Cairo Alexandria Desert Road, 6 October 12577, Egypt		
Telephone No.:	35356412	Fax no.:	35357111
Website:	www.efgholding.com		
e-mail address:	InvestorRelations@efghldg.com		

3- Key Achievements in Enhancing the Company's Corporate Governance in 2025

In 2025, the Board of Directors of EFG Holding continued to strengthen and promote best corporate governance practices by updating the Group's corporate governance framework across the Company and its subsidiaries, ensuring compliance with regulatory requirements and mitigating non-compliance risks. The Company also reinforced the adoption of clear and transparent criteria for the selection, appointment, and re-election of Board members in accordance with applicable governance rules.

Code of Professional Conduct for Board Members

The Board of Directors of EFG Holding has adopted a professional code of conduct that establishes the principles and values governing the performance of its members, thereby promoting integrity, transparency, and adherence to best corporate governance practices.

The code emphasizes the importance of honesty and objectivity, the avoidance of conflicts of interest, the safeguarding of confidential information, and full compliance with applicable laws, regulations, and internal policies. It further promotes a strong culture of compliance, effective risk management, and robust internal controls.

In addition, the Code enhances disclosure and transparency standards, encourages active and informed participation, and fosters professional and collaborative conduct in a manner that serves the best interests of the Company and all its shareholders.

Board of Directors' Achievements in Sustainability

As part of the Board of Directors' commitment to sustainable governance at EFG Holding and its subsidiaries, the Board complied during 2025 with the disclosure requirements set forth by the Financial Regulatory Authority (FRA) concerning Environmental, Social, and Governance (ESG) practices and the financial impacts of climate change. These efforts enhance investor confidence and align with Egypt Vision 2030.

The Board also approved updates to the Group's ESG and Community Engagement Policies, with the aim of strengthening sustainability efforts, supporting the community, and ensuring alignment with international best practices in environmental and social governance.

Board of Directors' Achievements in Digital Governance and Information Technology

In line with strengthening governance and keeping pace with digital developments, the Board of Directors of EFG Holding achieved several key milestones in 2025 in the areas of information technology and cybersecurity, including:

≡ Group Information Technology Governance Framework

A comprehensive framework for the management and governance of information technology across the Group was developed and approved, ensuring that the use of technology aligns with the Company's objectives and strategy, while enhancing oversight of digital projects and information systems.

≡ Group Cybersecurity Framework

An integrated Cybersecurity Framework was approved, aimed at protecting information and digital assets, enhancing resilience against cyber threats, and ensuring business continuity.

≡ **Group Information Technology Risk Management Framework**

A framework for managing information technology-related risks was adopted, encompassing the identification, assessment, and monitoring of digital risks, along with the implementation of appropriate controls and procedures to mitigate their impact on the Company's operations and sustainability.

Board Performance Evaluation

The Board performance evaluation process is considered one of the key governance tools. EFG Holding conducted its annual Board performance evaluation for 2025 to assess the effectiveness of the Board and the engagement of its members, whether in relation to the overall performance of the Board or its committees. The evaluation is conducted in accordance with a structured and objective methodology.

During 2025, the Board was also keen to ensure accurate and transparent disclosures of material information relating to the Company, its ownership structure, operations, and financial performance within an appropriate timeframe and in compliance with the applicable rules and regulations.

4- Shareholders General Assembly

The General Assembly consists of all shareholders of the company, each according to the proportion of its shares. Each shareholder shall have the right to attend the General Assembly. The Company shall facilitate the procedures for the attendance of shareholders at meetings of the General Assembly while abiding by the provisions of the law and the statutes of the Company concerning the procedures and dates set for inviting the General Assembly and how it is administered and using cumulative voting in the election of the members of the Board of Directors. The General Assembly shall be administered in such a manner as to allow all contributors to express their views in the light of the law and statutes and in conformity with the Assembly's agenda, with data and information that enable shareholders to make their decisions properly. All questions received from shareholders sent prior to the meeting are also answered for inclusion in the agenda.

In accordance with the regulations regarding the use of electronic systems for attending General Assembly meetings of listed companies, which allow the Company to hold its General Assembly meeting and enables all shareholders to participate in the meeting whether they are located in Egypt or outside of it, it was decided that the AGM and EGM will be held at the Company's premises as well as through communication and remote voting technology.

All material information and decisions taken during the General Assembly are properly disclosed by the company on its website, and the minutes of the General Assembly meeting are also published.

The Company is committed first to providing the Egyptian exchange with a summary of the resolutions of the ordinary and extraordinary general assembly immediately after the conclusion of the meeting and at the latest before the commencement of the trading session next to the date of the relevant meeting, in such a manner as to provide information to all parties on a fair basis. Secondly, with the minutes of the ordinary and extraordinary general assembly meeting, signed by the board Chairperson and approved by the auditor, within one week of the relevant meeting date. Thirdly, with the authenticated minutes by the Financial Regulatory Authority within three days as of the date of receiving the authenticated minutes.

The Company is committed to providing the Financial Regulatory Authority with the minutes of the ordinary and extraordinary general assembly meeting within ten days of the relevant meeting date, in order to approve the minutes and proceed with the procedures for the implementation of the Assembly's decisions.

Ownership structure as of 31 December 2025:

Shareholding Structure* (Shareholders and Related Parties holding 5% and above):

Name	Title	As of 31 st of December 2025	
		Shares	%
DF EFG3 LIMITED**	Board Member, non-executive	179,006,430	12.467%
Total		179,006,430	12.467%
Gamal Abdelkader Abdelbasir Abdelkader El Garhy	-	55,249,764	3.848%
El Garhy Group for Investment & Development	-	54,411,110	3.789%
AL MASRIA STEEL	-	34,087,839	2.374%
Misir National Steel-Ataqa S.A.E	-	450,000	0.031%
Dalia Jamal Abdel Kader El Garhy	-	288,000	0.020%
Total		144,486,713	10.062%
RIMCO EGT INVESTMENT LLC	-	137,595,864	9.583%
Abdul Mohsen Bin Rashed Bin Abdulrahman Al Rashed	-	500,000	0.035%
Abdulmonem Rashed Abdulrahman Al Rashed	-	-	-
Total		138,095,864	9.617%
Social Insurance Fund for Governmental Sector Workers	-	127,406,211	8.873%
Social Insurance Fund for Governmental Sector Workers 3	-	1,000,000	0.070%
Social Insurance Fund for Public and Private Business Sector Employees Account No. 3	-	829,244	0.058%
Social Insurance Fund for Governmental Sector Workers Account No. 6	-	787,083	0.055%
Social Insurance Fund for Public and Private Business Sector Employees Account No. 4	-	760,135	0.053%
Social Insurance Fund for Governmental Sector Workers 4	-	668,748	0.047%
Social Insurance Fund for Governmental Sector Workers Account No. 7	-	658,834	0.046%
Total		132,110,255	9.201%
The Bank of New York Mellon (GDRs)	Global Depositary and Issuer	106,454,494	7.414%
Total		106,454,494	7.414%
Total Ownership		700,153,756	48.761%

* Based on the information disclosed by the shareholders and without any legal liability on the Company

** Fully Owned by Natixis S.A.



Signed For Identification Purposes Only
KPMG. Hazem Hassan & Co.

5- Board of Directors:

EFG Holding is headed by a Board of Directors, the majority of whom are non-executive members with diverse expertise in banking, finance, and law. They possess the knowledge required to perform their duties effectively and efficiently, achieving the objectives of the Company and its shareholders. The Board members also have full awareness of their supervisory role and their responsibility to uphold and establish sound corporate governance practices.

Current Board of Directors Composition as of 31 December 2025:

The Board of Directors consists of 11 members, including one executive member and 10 non-executive members, six of whom are independent members. The Board also includes two female members in accordance with the FRA's decrees.

Serial no.:	Board member Name	Capacity *	No. of owned shares	Joining Date	Representation entity
1	Ms. Mona Salah El-Din Zulficar	non-executive, independent		24/4/2008	
2	Mr. Yasser Soliman Hesham ElMallawany	non-executive	549,150	24/4/2002	
3	Mr. Takis Arapoglou	non-executive		13/6/2011	
4	Mr. Karim Ali Awad	Executive	6,298,322	1/5/2013	
5	Mr. Jean Cheval	non-executive		28/8/2016	
6	Géraud Brac de la Perrière	non-executive	179,006,430	12/4/2023	DF EFG3 LIMITED**
7	Mr. Abdulla Khalil Al Mutawa	non-executive, independent		27/4/2017	
8	Mr. Khalid Mana Said Al Otaiba	non-executive, independent		27/4/2017	
19	Mr. Ramsay Zaki	non-executive, independent		27/4/2017	
10	Mr. Thomas Volpe	non-executive, independent		13/5/2023	
11	Ms. Mona Yassine	non-executive, independent		13/5/2023	

* As per the definition stated in article no. (4) of the Egyptian Exchange's listing and delisting rules, provided that the upcoming Board composition shall comply with FRA Decree No. 177 of 2023 regarding the amendment to the definition of an independent Board member as stated in Article 4 of the EGX Rules for listing and de-listing securities, within the prescribed grace period for compliance.

** Fully owned by Natixis S.A.

The Company adheres to proper and appropriate criteria in the selection, appointment, and re-election of Board Members. The Company is also fully compliant with the applicable laws and its Articles of Association. Additionally, there is a clear separation of roles between the non-executive Chairperson, and the CEO and the Managing Director.

The Board of Directors holds its meetings in accordance with regulatory requirements, and members are permitted to participate in meetings through modern communication channels.



EFG Holding Board of Directors' Bios:**Ms. Mona Zulficar****Chairperson, EFG Holding**

Mona Zulficar is the Non-Executive, Independent Chairperson of EFG Holding since 2008. One of Egypt's most prominent business leaders, a distinguished lawyer, and a pioneer in financial and legal reform, Zulficar has been a Founding Partner and Chairperson of Zulficar & Partners Law Firm since 2009. She also chairs the EFG Foundation for Social Development, reinforcing her commitment to impactful corporate social responsibility initiatives.

As the Non-Executive Chairperson of EFG Holding, Zulficar has overseen the company's strategic direction, helping it expand into a leading universal financial institution with operations across eight countries and access to emerging and frontier markets.

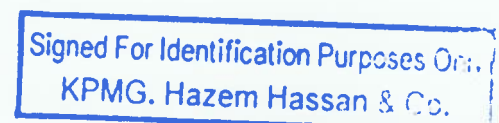
With a career spanning over 40 years, Zulficar has advised on major M&A transactions, IPOs, debt capital markets, and project financing deals. Her work has been consistently acknowledged by Chambers & Partners, Legal 500, and IFLR1000, with accolades such as Lifetime Achievement Awards and recognition as an "Eminent Practitioner" in banking and finance law.

Beyond her legal expertise, Zulficar has been instrumental in shaping Egypt's economic and financial legislative framework, both in her capacity as a former board member of the Central Bank of Egypt during the banking reform program from 2003 to 2011 and as a prominent member of national drafting committees contributing to key laws such as the Investment Law, Banking Law, Telecom Law, and Economic Courts Law.

A passionate advocate for women's empowerment and human rights, she has led major legal reform campaigns, resulting in critically important legal reforms, including the "New Marriage Contract", the Equal Right to Divorce Law "*Khul*", the Family Courts Law, equality in granting Egyptian nationality to the children, between the father and the mother under the Nationality Law, the NGO Law. She is working on the Equal Opportunity and Non-Discrimination Law and the new Family Law. She also served as VP of the Constitutional Committee and played a key role in drafting the 2014 Egyptian Constitution. She was a member of the National Council for Human Rights until September 2021.

Moreover, Zulficar founded and chairs Al Tadamun Microfinance Foundation, a pioneering institution supporting financial inclusion for women, and served as Chairperson of the Egyptian Medium, Small, and Micro-Enterprise Finance Federation from 2015 to 2025.

Zulficar holds law and political science degrees from Cairo University and Mansoura University and received an honorary doctorate from the University of Zurich in 2009. She has been decorated with La Légion d'Honneur (2008) by the President of France and the IFLR Lifetime Achievement Award in 2018, as well as the Chambers Middle East Lifetime Achievement Award in 2020 and in 2023 the Lifetime Achievement Award by the Law. Zulficar has been consistently listed by Forbes Middle East as one of the top Egyptians among the 50 or 100 most powerful businesswomen in the Middle East.



Mr. Yasser El Mallawany**Non-Executive Vice Chairperson of the Board, EFG Holding**

Mr. Yasser El Mallawany is the Non-Executive Vice Chairperson of EFG Holding's Board of Directors. Since his appointment as Chief Executive Officer of the Firm in 2003, Mr. El Mallawany has played a key role in driving the consolidation of Egypt's investment banking sector and facilitated the emergence of EFG Hermes as the leading Arab investment bank at the time.

Mr. El Mallawany began his career at Commercial International Bank (CIB), formerly Chase National Bank, and his tenure at CIB spanned over 16 years, last serving as the General Manager of the Corporate Banking Division. He joined EFG Hermes at the time of the Firm's merger with CIIC.

Mr. El Mallawany holds a BA in Accounting from Cairo University.

Mr. Efstratios Georgios (Takis) Arapoglou**Non-Executive Board member of EFG Holding**

Mr. Takis Arapoglou is a Non-Executive member of EFG Holding's Board of Directors. He had an earlier career in International Capital Markets and Corporate and Investment Banking based in London and later in managing, restructuring, and advising publicly listed Financial Institutions and Corporates, primarily in SE Europe and the Middle East.

His most recent executive roles include: Managing Director and Global Head of the Banks and Securities Industry for Citigroup, Chairman and CEO of the National Bank of Greece, as well as, CEO of Commercial Banking at EFG Holding across the Middle East and Africa for the period 2010-2013.

Mr. Arapoglou has broad and extensive experience as a board member, and he currently holds the following non-executive board positions: Chairman of Bank of Cyprus Group, listed in the LSE; Chairman of Tsakos Energy Navigation (TEN) Ltd, listed in the NYSE; and Board Member of EFG Holding SAE, listed in the Cairo Exchange and the LSE.

Mr. Arapoglou has degrees in mathematics, engineering, and management from Greek and British universities.

Mr. Karim Awad**Group CEO and Chairman of the Executive Committee, EFG Holding**

Karim Awad is the Group CEO, Chairman of the Executive Committee, and member of the Board of Directors of EFG Holding S.A.E., a financial institution with a Universal Bank in Egypt and the leading Investment Bank in the Middle East and North Africa. With over 25 years of experience. Awad started his career at EFG Hermes in 1998 in the Investment Banking Department. He eventually headed the division in 2007 and led several high-profile local and regional transactions. He assumed managerial roles in the Firm thereafter, first as CEO of the Investment Bank, EFG Hermes, in 2012 and then as Group CEO of EFG Holding in 2013.

Since then, Awad has led a substantial restructuring of EFG Holding that included streamlining its expenses and divesting its non-core assets, primarily among which was a majority stake in Lebanese bank Credit Libanais. Working together with EFG Holding's senior management. Awad spearheaded a major shift in EFG Holding's strategy that transformed it into a Middle East and North Africa markets-focused financial solutions house of choice.

To achieve this vision, the Firm focuses on six pillars: hiring the best people, improving the Firm's positioning in markets it operates in, selectively expanding its geographical presence, enhancing its product offering, increasing profitability metrics, and ensuring that public responsibility remains front and center to all its operations.

During the past twelve years, EFG Holding's Investment Bank, EFG Hermes, was able to enhance its market share in its core sell-side operations of investment banking, brokerage, and research in its key markets of Egypt, UAE, KSA and Kuwait. The Buy-side business was completely revamped through the consolidation of its regional public asset management business with UAE-based affiliate Frontier Investment Management (FIM) in 2017 and the re-emergence of an active Private Equity division that is becoming a key player in renewables and education. The Firm was also able to significantly increase the suite of products it offers to clients by building a structured product platform as well as a full-fledged non-bank financial institutions (NBFI) platform, EFG Finance, that currently includes leasing & factoring, microfinance, financial technology, mortgage, SME, and insurance. In November 2021, EFG Holding finalized an acquisition of a commercial bank in Egypt, Bank NXT, thereby completing its transformation into a universal banking platform that will further increase the suite of products that it offers its clients while laying a strong foundation for the Firm's future growth prospects.

The strategic shift helped drive growth in the Firm's revenues, which reached EGP 24.4 billion, and profits, which stood at EGP 4.3 billion in 2024 all while maintaining a strong commitment to the communities in which the Firm operates through a vibrant CSR policy and actively adopting progressive ESG standards.

In recognition of his efforts, Awad was ranked on the Forbes Middle East Top 100 CEOs in the Middle East for each of the past five years. In 2024, he was chosen as a member of the Egyptian President's Economic Council and in 2025 he became a member of the Egyptian Prime Minister's Macroeconomy Advisory Committee.

Awad holds a degree in business administration (BBA) from the American University in Cairo.

Mr. Jean Cheval

Non-Executive member of EFG Holding's Board of Directors

Mr. Jean Cheval is a Non-Executive member of EFG Holding's Board of Directors.

Mr. Cheval spent a significant part of his banking career at Credit Agricole Indosuez (1983–2001), where he was successively Chief Economist, Head of Strategic Planning and Budget, Head of Structured Financing, and Head of the Middle East (1994 -2001) and Asia (1998-2001) prior to being appointed General Manager. Mr. Cheval also served as Director of Al Bank Al Saudi Al Fransi in KSA, Wafa Bank in Morocco, and Banque Libano-Française in Lebanon.

Mr. Cheval then became Head of Banque Audi France, Chairman of Banque Audi Switzerland (2001–2005), and member of the Board of Audi-Saradar Bank (2002–2006). After 4 years as Head of Bank of Scotland's Paris branch he joined Natixis in June 2009, leading the Debt and Finance department (Structured Finance) until 2012 and the European area between 2011 and 2012.

Mr. Cheval then became Head of Finance and Risk, member of Natixis Senior Management Committee, and Second Senior Manager of Natixis in September 2012, holding said positions until October 2017. Between that date and March 2022, he became Senior Advisor to Natixis' CEO chairing the Credit Risk Committee and acting as Natixis Chief Negotiator for the main operations of financial restructuring.

Mr. Cheval currently chairs the Risk Management Committee of the Board of Alpha Bank (Greece) and the Natixis Foundation for research and innovation. He is also a member of the Board of Natixis Algeria. He is senior advisor to Sycomore Corporate Finance.

Jean Cheval graduated from École Centrale de Paris (Engineering School) and was PhD candidate at the University of California, Berkeley. He also holds several degrees in Economics (Paris I) and mathematical statistics (Paris VI). He started his career as an economist and then worked several years for the French ministry of Industry and the French planning agency.

Mr. Géraud Brac de la Perrière**Senior Advisor, NATIXIS**

Mr. Géraud Brac de la Perrière is a Non-Executive member of EFG Holding's Board of Directors. Mr. Géraud Brac de la Perrière is the Senior Advisor of Natixis' CEO and Co-Chairman of Natixis' Credit Committee since January 2022. He was the Group Chief Risk Officer at BPCE from 2019 to 2021. Before that, he used to be the Group Chief Audit Executive at BPCE from 2010 to 2018. Mr. Géraud Brac de la Perrière was also the CEO of Allianz Global Investors France from 1996 to 2010. He had previously held several executive responsibilities at CACIB (Banque Indosuez) in France and Switzerland from 1987 to 1996. At the beginning of his career, he worked as an inspector of finance at French Ministry of Finance from 1983 to 1987.

Mr. Géraud Brac de la Perrière graduated from HEC Paris and Ecole Nationale d'Administration.

Mr. Abdulla Khalil Al Mutawa**General Manager, The Private Office of H. E. Sheikh Suroor Bin Mohammed Al Nahyan**

Mr. Abdulla Khalil Al Mutawa is a Non-Executive, Independent member of EFG Holding's Board of Directors. He is a competent and dedicated investment professional with more than 40 years of experience and a comprehensive background in finance and administration. He is currently the General Manager of the Private Office of H.E. Sheikh Suroor Bin Mohammad Al Nahyan.

Mr. Al Mutawa has also served on the Board of Directors of Bank Alfalah Limited, Pakistan, since 1997, with membership posts on the bank's Board Audit Committee (BAC), Remuneration and Nomination Committee (BHR&NC), Board Risk Management Committee (BRMC), Board Compensation Committee (BCC), and Board Information Technology Committee (BITC), in addition to serving as Chairman of the Board Strategy and Finance Committee (BS&FC).

Mr. Al Mutawa is also Chairman of Makhazen Investment PJSC (Private Joint-Stock Company), Abu Dhabi, and Chairman of the Makhazen Executive Committee.

Mr. Al Mutawa is a former Board member of Abu Dhabi National Hotels, where he served from 2019 to 2022, and of Abu Dhabi Commercial Bank (ADCB), where he served from 1977 until March 2021.

Mr. Al Mutawa holds a BSc in business administration from the University of North Carolina, USA.

Mr. Khalid Mana Saeed Al Otaiba**Office Manager for His Excellency Dr. Mana Saeed Al Otaiba**

Mr. Khalid Mana Saeed Al Otaiba is a Non-Executive, Independent member of EFG Holding's Board of Directors. Mr. Al Otaiba has been Office Manager for His Excellency Dr. Mana Saeed Al Otaiba, Personal Advisor to H. H.

President of the UAE Sheikh Mohammed bin Zayed Al Nahyan since 2000. Mr. Al Otaiba also holds the post of Deputy Chairman of Al Otaiba Group of Companies. Mr. Al Otaiba leverages his over 22-year career, spanning numerous industries, to serve as Director of Alfalah Insurance Company Limited, Pakistan; Chairman of Liwa International Investment Tourism and Royal Mirage Hotel & Resort Ltd, Morocco; and Chairman of Ghantout International and Bank Alfalah, as well as Director of Royal Mirage Masdar, Abu Dhabi.

Mr. Al Otaiba holds a BA in International Economics from Suffolk University, Boston, Massachusetts.

Mr. Ramsay Zaki

Founder, Wafra Export

Mr. Ramsay Zaki is a Non-Executive, Independent member of EFG Holding's Board of Directors. In 2014, Mr. Zaki founded Wafra Export, a fruit export company that owns a state-of-the-art packing house and grows its produce on a 360-acre plot. Mr. Zaki was part of the EFG Holding team for 18 years, starting as Head of Operations Brokerage in 1995 and ending his tenure as Chief Operating Officer (COO).

As COO, Mr. Zaki was responsible for managing operational matters, including compliance-related functions. Mr. Zaki's contribution to EFG Holding includes rapidly growing the Firm's backbone in all countries and lines of business, while maintaining the highest degree of corporate governance and ethics, as well as weathering major economic and political events in the region. He was also member of the Firm's Board of Directors until 2013.

Prior to joining EFG Holding, Mr. Zaki worked for five years at Commercial International Bank (CIB), where he headed the team responsible for extending credit to the Egyptian pharmaceutical industry. During his time at CIB, Mr. Zaki successfully more than doubled loans to the sector and captured a 70% market share of all private sector pharmaceutical companies operating in Egypt. Mr. Zaki was also heavily involved in the merger negotiations between the two biggest private sector pharmaceutical companies in the country.

Mr. Zaki holds a BCom from Cairo University.

Mr. Thomas Volpe

Founder and Managing Member of Volpe Investments, LLC

Mr. Thomas Volpe is a Non-Executive, Independent member of EFG Holding's Board of Directors. Mr. Volpe is the Founder and Managing Member of Volpe Investments, LLC, a private equity investment firm based in Silicon Valley, CA. Previously, from 2007-2012, he lived in Dubai, U.A.E., and was the CEO and Board member of Dubai Group, LLC, one of the Dubai ruler's global private investment firms. From 1986-2000, Mr. Volpe was the Founder, Chairman, and CEO of Volpe Brown Whelan & Company ("VBW"), an international risk capital, investment management, and investment banking firm focused on rapidly growing entrepreneurial companies in the technology and healthcare industries. VBW was sold to Prudential Securities in 2000, and Mr. Volpe served as Chairman of the renamed Prudential Volpe Technology Group. Before forming VBW, Mr. Volpe was CEO, President, and Board member of Hambrecht & Quist Incorporated (acquired by J.P. Morgan), the world's leading technology and healthcare-focused venture capital and investment banking firm. Throughout his career, Mr. Volpe has served on numerous Boards, including publicly traded, private, and nonprofit entities.

Mr. Volpe received an A.B. degree (cum laude) in economics from Harvard College, a Master of Science in Economics degree from the London School of Economics and Political Science, where he studied on a fellowship

from the Rotary International Foundation, and an MBA degree from the Harvard Business School. Mr. Volpe also serves as Chairman and CEO of 7th Inning Stretch LLC, a sports-focused investment company which, among other investments, currently owns three minor league baseball teams, the Stockton (CA.) Ports, an Oakland A's affiliate, the Everett (WA.) AquaSox, a Seattle Mariners affiliate, and the Delmarva (MD.) Shorebirds, a Baltimore Orioles affiliate.

Ms. Mona Yassine

Non-Executive Board member of EFG Holding

Ms. Mona Yassine is a Non-Executive, Independent member of EFG Holding's Board of Directors. Ms. Yassine had a 40-year banking career, of which 25 were with Citibank N.A. Egypt in corporate banking and risk management; three years with Banque du Caire as Executive Vice Chairman; and 5 years Chairman for the Cairo FarEast Bank and non-executive Board Member of Banque Misr and Banque du Caire; 5 years as Chief Country Officer for Abu Dhabi Islamic Bank in Iraq. She was appointed the first chairperson of the Egyptian Competition Authority for five years. Ms. Yassine founded the Egyptian Association for the Protection of Competition; an NGO established in Cairo, Egypt in September 2011 and assumed the post of vice chairperson. She was also non-executive Board Member of Egylease from 2018 to 27 April 2023. She was involved in reforms, restructuring debt, and market repositioning for multiple banks throughout her career.

Ms. Yassine holds a BA in Economics and management from the American University in Cairo. She also obtained an Investment Appraisal and Management Diploma from Harvard University, School of Government, USA.

Board of Directors Role and Responsibilities

The Board of Directors is the ultimate decision making body entrusted with overseeing the company's affairs, by delegation from the General Assembly, which holds the Board accountable. The Board sets the Company's strategic goals, establishes general plans and policies to guide operations, monitors the performance of executive management, ensures the effectiveness of internal control and risk management systems, and promotes good governance. Additionally, the Board approves policies and standards to be followed by employees ensuring that these are reflected in their performance and conduct.

Key Responsibilities of the Board of Directors

- ≡ Establish mechanisms and systems to ensure that all employees comply with applicable laws, regulations, and the Company's internal policies. Develop a whistle-blowing system to detect any irregularities or violations and take appropriate action promptly, while ensuring protection for information sources and whistleblowers.
- ≡ Develop and maintain a succession plan for senior management and Board members to ensure the Company's sustainability and the effective operation of its business.
- ≡ Define the authorities delegated to Board members, committees or third parties, including the duration of delegation and the reporting requirements, and the periodic review of outcomes from delegated powers.
- ≡ Implement preventive procedures, tools and mechanisms to ensure the accuracy, integrity, and security of information within the company. This includes protection against internal or external manipulation, cyberattacks and securing internet and mobile communications.

- ≡ Oversee the disclosure of information and communication channels, ensuring the integrity of financial and accounting reports and safeguarding the independence of internal audit and compliance functions.
- ≡ Appoint a Board Secretary with comprehensive knowledge of the Company's business.

Key Responsibilities of the Non-Executive Chairperson

The Non-Executive Chairperson is primarily responsible for ensuring the effective performance of the Board of Directors and guiding the Board to achieve its objectives. The Chairperson possesses the experience, competencies and personal qualities necessary to fulfill these responsibilities, which include:

- ≡ Calling and presiding over Board meetings and managing their proceedings.
- ≡ Convening ordinary and extraordinary General Assemblies to consider agendas proposed by the Board.
- ≡ Ensuring that all relevant information is made available to Board members and shareholders.
- ≡ Confirming that Board decisions are well-founded and effectively implemented in a timely manner.
- ≡ Receiving reports and recommendations from all Board committees and presenting them regularly to the Board for appropriate action.
- ≡ Ensuring that the Board fulfills its responsibilities while avoiding conflicts of interest.
- ≡ Overseeing the effectiveness of the Company's governance framework and the performance of the Board's committees.

Key Responsibilities of the Chief Executive Officer and Managing Director

The Company's Chief Executive Officer (CEO) and Managing Director is the highest-ranking executive of the Company, entrusted with broad authority to manage its financial, administrative and operational affairs. The CEO and Managing Director is responsible for formulating long-term and short-term objectives to enhance profitability and ensure the efficient use of the Company's assets and resources. Key responsibilities include:

- ≡ Implementing the Company's annual strategy and business plan as developed and approved by the Board of Directors.
- ≡ Managing the Company's day-to-day operational activities, overseeing workflow across all departments and divisions, monitoring performance, and making decisions necessary to ensure the regularity and efficiency of business operations.
- ≡ Implementing all internal policies, regulations and bylaws adopted by the Board of Directors.
- ≡ Proposing topics for discussion in the Board of Directors' periodic meetings, in consultation with the Chairman of the Board of Directors.
- ≡ Supervising the preparation of the financial and non-financial periodic reports on the Company's performance, including the corporate governance report and reviewing feedback on auditor's inquiries prior to finalization.
- ≡ Actively contributing to the development of a culture of ethical values within the Company, and proposing reward and motivation systems, as well as succession planning mechanisms approved by the Board, to ensure employee loyalty and maximize the Company's value.

Board Secretary

The Board Secretary is a qualified and efficient Officer who acts as a liaison between the Board members and the Company's senior management.

Key Responsibilities of the Board Secretary:

- ≡ Prepare, organize and manage the logistics of the Board of Directors and Committee meetings; assist the Chairperson in preparing the meeting agenda; compile and deliver all relevant information, data, and supporting materials to Board members in a timely manner.
- ≡ Liaise with all Board committees to ensure proper communication and information flow among the committees and the Board of Directors.
- ≡ Follow up on the issuance and implementation of the Board of Directors' decisions, communicate these decisions to the relevant departments and prepare follow-up reports on the actions taken.
- ≡ Maintain and document all matters related to the Board's decisions and the topics presented to it.

6- Board Committees Structure as of 31st of December 2025:

The Board of Directors has established several committees to assist in effectively fulfilling its roles and responsibilities in managing the Company. These committees were formed in accordance with applicable laws and regulations and submit their reports and recommendations to the Board of Directors periodically, enabling the Board to make informed decisions in line with each committee's respective terms of reference.

Composition of the Board Committees

Board Committees Structure as of 31st of December 2025:

no.:	Board Member Name	Names of the Committees				Capacity
		Audit Committee*	Risk Committee	Remuneration Committee	Nomination Committee	
1	Ms. Mona Salah El-Din Zulficar	Chairperson	Chairperson		Chairperson	non-executive, independent
2	Mr. Ramsay Zaki	Member	Member	Member		non-executive, independent
3	Mr. Jean Cheval	Member	Member	Member		non-executive
4	Mr. Thomas Volpe	Member	Member			non-executive, independent
5	Ms. Mona Yassine	Member	Member			non-executive, independent
6	Mr. Takis Arapoglou			Chairperson	Member	non-executive
7	Mr. Géraud Brac de la Perrière			Member		non-executive - DF EFG3 LIMITED representative
8	Mr. Karim Ali Awad				Member	Executive
9	Mr. Khalid Mana Said Al Otaiba				Member	non-executive, independent

*The Governance Committee's responsibilities were assigned to the Audit Committee on May 21st, 2023.

Board of Directors Meetings and Committees Attendance:

In 2025, the EFG Holding Board of Directors held nine meetings. Five of these meetings, attended by all Board members, focused on making strategic decisions regarding the Company's operations. The remaining four meetings, which met the required quorum, were dedicated to overseeing routine procedures and operations matters.

In 2025, the Audit Committee met four times, the Risk Committee met four times, and the Remuneration Committee met once. The Nomination Committee did not meet during 2025, as it convenes only as frequently as deemed necessary.

It is worth noting that the required quorum for the validity of all Board of Directors and sub-committee meetings are duly met.

no.:	Board Member Name	Board Meetings	General Assembly Meetings*	Audit Committee **	Risk Committee	Remuneration Committee	Nomination Committee* **
1	Ms. Mona Salah El-Din Zulficar	9/9	4/4	4/4	4/4		
2	Mr. Yasser Soliman Hesham El Mallawany	9/9	4/4				
3	Mr. Takis Arapoglou	5/9				1/1	
4	Mr. Karim Ali Awad	9/9	4/4				
5	Mr. Jean Cheval	5/9		4/4	4/4	1/1	
6	Mr. Abdulla Khalil Al Mutawa	5/9					
7	Mr. Khalid Mana Said Al Otaiba	5/9					
8	Mr. Ramsay Zaki	8/9	4/4	3/4	3/4	1/1	
9	Mr. Géraud Brac de la Perrière	5/9				1/1	
10	Mr. Thomas Volpe	5/9		4/4	4/4		
11	Ms. Mona Yassine	5/9		4/4	4/4		

*The required quorum for the Extraordinary General Assembly on 6 September 2025 was not met.

** The Governance Committee's responsibilities were assigned to the Audit Committee on May 21st, 2023.

*** The Nomination Committee did not meet in 2025, as it convenes only as frequently as deemed necessary.

Audit Committee

The Audit Committee is one of the sub-committees of the Board of Directors, consists of five Non-Executive members, four of whom are Independent. The Committee is chaired by Mrs. Mona Zulficar.

Audit Committee Composition as of December 31st, 2025:

Board Member Name		Capacity
Mrs. Mona Zulficar	Chairperson	Independent- Experienced
Mr. Ramsay Zaki	Member	Independent- Experienced
Mr. Jean Cheval	Member	Non-Executive - Experienced
Mr. Thomas Volpe	Member	Independent- Experienced
Mrs. Mona Yassine	Member	Independent- Experienced

Key Responsibilities of the Audit Committee:

- ≡ Ensure the integrity of the financial statements.
- ≡ Review the effectiveness of the internal control systems and ensure conformity with them.
- ≡ Study the applied accounting policies and the changes resulting from the application of new accounting standards.
- ≡ Examine and review the internal audit mechanisms, tools, procedures, plans and results; review the internal audit reports and follow up on the implementation of their recommendations.
- ≡ Propose the appointment of external auditors, determine their fees, and oversee matters related to their resignation/dismissal in line with the law.
- ≡ Provide their opinion on assigning additional services to the external auditors other than auditing the financial statements and with regards to the expected fees in a way that does not affect their independence.
- ≡ Ensure adequate controls on company's assets; conduct a periodic evaluation of the administrative procedures to ensure compliance with the regulations; prepare reports to be presented to the Board of Directors.
- ≡ Study the auditor's report on the financial statements, discuss the auditor's observations and follow up the actions taken in their respect, as well as resolve any disagreements between the company's management and the external auditor.
- ≡ Ensure that any conflict of interest with any related parties has been reported to the Board.
- ≡ Periodically evaluate the Company's corporate governance structure, review & monitor implementation of the company corporate governance framework.
- ≡ Prepare an annual report on the Company's compliance with the corporate governance rules and ensure proper procedures are in place to finalize the implementation of the corporate governance rules.
- ≡ Review the Company's annual report and the BOD report, particularly with regard to disclosure and corporate governance.
- ≡ Document and follow up on BOD's performance evaluation reports.
- ≡ Review the regulator's observations related to the implementation of corporate governance and ensure that they are appropriately handled and addressed.
- ≡ Receive periodic updates from the Chief Information Officer on IT corporate governance.



Signed For Identification Purposes On:
KPMG. Hazem Hassan & Co.

2025 Highlights of the Audit Committee

- ≡ Discussion of the Company's external auditor's report on the financial statements. The committee ensured that the financial statements fairly present the Group's financial position and were prepared in accordance with regulatory requirements (FRA) and reporting standards.
- ≡ Discussion of the proposed external auditors' fees for the fiscal year 2025.
- ≡ Discussion and approval of the Internal Audit Department's annual plan; and monitoring its effectiveness and coverage of all company departments and activities.
- ≡ Periodic review of Internal Audit's reports, where the Head of Internal Audit provided updates regarding the follow-up on the executive departments' implementation of internal audit recommendations and the respective completion rates.
- ≡ Review of internal control reports of subsidiaries and verification of their compliance with the Financial Regulatory Authority (FRA) instructions.
- ≡ Follow up on management's responses to recommendations issued by the Egyptian Exchange and the Financial Regulatory Authority (FRA), with no material violations were identified.
- ≡ The Committee was briefed on unresolved client complaints in the markets where the Group operates by the Committee's meeting date, and it was confirmed that no significant complaints were identified.
- ≡ Documentation and follow-up of Board performance evaluation reports.
- ≡ Review of regulatory observations related to governance practices within the Company and its subsidiaries and monitoring the actions taken in this regard.
- ≡ Periodic review of the governance frameworks and submission of recommendations to the Board of Directors for necessary action.
- ≡ Periodic evaluation of the Company's governance system and formulation of internal policies governing the implementation of governance rules within the Company.
- ≡ Review of the Company's annual report and the Board of Directors' report, regarding disclosure and other corporate governance related matters.

Risk Committee

The Risk Committee is one of the sub-committees of the Board of Directors, consists of five Non-Executive Board members, four of whom are Independent. The Committee is chaired by Mrs. Mona Zulficar.

Risk Committee Composition as of December 31st, 2025

Board Member Name		Capacity
Mrs. Mona Zulficar	Chairperson	Independent- Experienced
Mr. Ramsay Zaki	Member	Independent- Experienced
Mr. Jean Cheval	Member	Non-Executive - Experienced
Mr. Thomas Volpe	Member	Independent- Experienced
Mrs. Mona Yassine	Member	Independent- Experienced

Key Responsibilities of the Risk Committee:

- ≡ Ensure that the necessary regulatory frameworks and rules are in place to address all company risks including credit, operational, market and liquidity risks, risks related to information systems and data protection. Examine and review the company risk reports prepared by the Risk Department.
- ≡ Supervise and verify the adequacy of the existing effective Risk Department in fulfilling its responsibilities; and ensure its independence from the Company's executive management.
- ≡ Prepare a periodic report on its outcomes and recommendations for submission to the Board of Directors to take the necessary action in this respect.
- ≡ Ensure that effective information systems are in place to allow risk tracking and performance monitoring.
- ≡ Ensure that business continuity plans are constantly updated and conducted annually.
- ≡ Ensure that adequate controls are applied to protect the Company's assets against risks; conduct a periodic evaluation of the administrative procedures to ensure compliance with the regulations; prepare reports for submission to the Board of Directors.
- ≡ Receive periodic updates from the Chief Information Officer and the Chief Information Security Officer on Information Technology and Information Security risks on the following aspects: (a) People; (b) Process; and (c) Technology.

Remuneration Committee

The Remuneration Committee is one of the sub-committees of the Board of Directors, consists of four Non-Executive Board members. It is chaired by Mr. Takis Arapoglou.

Remuneration Committee Composition as of December 31st, 2025

Board Member Name		Capacity
Mr. Takis Arapoglou	Chairperson	Non-Executive - Experienced
Mr. Ramsay Zaki	Member	Independent- Experienced
Mr. Jean Cheval	Member	Non-Executive - Experienced
Mr. Géraud Brac de la Perrière	Member	Non-Executive - *DF EFG3 LIMITED representative

* Fully owned by Natixis S.A

Key Responsibilities of the Remuneration Committee:

- ≡ Assist the Board of Directors in determining the compensation and bonuses of the teams in various company divisions and departments, while ensuring they align with the duties and experience of employees.
- ≡ Develop clear policies for the remuneration of executives and key employees, approve these policies according to performance-related criteria in determining benefits, and review it annually.

Nomination Committee

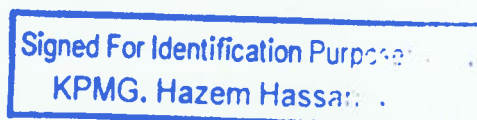
The Nomination Committee is one of the sub-committees of the Board of Directors, consists of one Executive and three Non-Executive Board members. It is Chaired by Mrs. Mona Zulficar.

Nomination Committee Composition as of December 31st, 2025

Board Member Name		Capacity
Mrs. Mona Zulficar	Chairperson	Independent- Experienced
Mr. Takis Arapoglou	Member	Non-Executive - Experienced
Mr. Karim Ali Awad	Member	Executive
Mr. Khalid Mana Al Otaiba	Member	Independent- Experienced

Key Responsibilities of the Nomination Committee:

- ≡ Recommend to the Board of Directors the nomination for independent, highly skilled, and experienced Board members, and assess their degree of independence in accordance with the best practices, applicable laws and regulations.
- ≡ Recommend to the Board of Directors the nominations for the appointment of the Group's CEO and the Executive Committee members.
- ≡ Periodic review of the organizational structure; identify the required skills and experience for key executive positions at the Group level, and present the Committee's recommendations in this regard to the Board of Directors.



Executive Committee

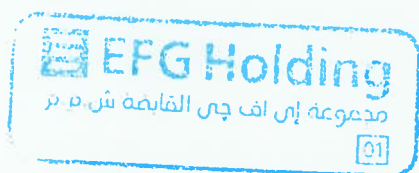
The Executive Committee is comprised of seven members nominated by the Chief Executive Officer (CEO) and Managing Director. It is headed by the Chief Executive Officer (CEO) and Managing Director, assisted by other senior executive officers. The Committee is responsible for carrying out the Company's strategy as approved by the Board of Directors.

Executive Committee Composition:

Name	Position	Title
Mr. Karim Awad	Chairman	Group CEO and Managing Director
Mr. Mohamed Ebeid	Member	Co-CEO of the Investment Bank (Sell-Side)
Mr. Karim Moussa	Member	Co-CEO of the Investment Bank (Buy-Side)
Mr. Mohamed Abdel Khabir	Member	Group Chief Finance & Operations Officer
Mr. Aladdin ElAfifi	Member	CEO of EFG Finance
Ms. Inji Abdoun	Member	Group Chief Human Resources Officer
Mr. Mohamed Gabr	Member	Group's Chief Legal & Compliance Officer

Key Responsibilities of the Executive Committee:

- ≡ Develop overall Company goals and strategic plans and submit them for approval by the Board.
- ≡ Perform daily business activities. The Board of Directors monitors and evaluates the Committee's performance on a regular basis to ensure its effectiveness.
- ≡ Study and make decisions related to financing and credit facilities within the Committee's authority limit.
- ≡ Ensure that organizational frameworks are in place across all departments and divisions involved in Environmental, Social, and Corporate Governance (ESG) issues at the EFG Holding Group level to ensure the Company's long-term sustainability and engagement with the society. The Committee advises the Board of Directors and supports the goals through utilization of internal and external resources.
- ≡ Make investment decisions for the Company within the scope of the powers conferred on the Committee by the Board of Directors.
- ≡ The Executive committee receives periodic updates from the Chief Information Officer and the Chief Information Security Officer on Information Technology and Information Security strategy objectives on the following aspects: (a) People; (b) Process; and (c) Technology.



7- The Control Environment

Internal Control System

- ≡ The Company has a comprehensive internal control system to mitigate risks and to set out the rules for accountability and liability within the Company. The system also defines the term of references and fully segregates between responsibilities and duties.
- ≡ The adequacy and effectiveness of the Company's internal control system are reviewed by the Audit Committee through reviewing the periodic reports of the Internal Audit, Risk and Compliance Departments, discussing their observations and recommendations with the executive management to ensure appropriate corrective actions are taken.

Internal Audit Department

- ≡ The Company has an independent and objective internal audit department.
- ≡ The Internal Audit Department headed by the Chief Internal Auditor, who functionally reports to the audit committee which is a sub-committee from the board of directors, and administratively reports to the Group Chief Executive Officer, consistently with the best international practices.
- ≡ The scope of Internal Audit covers all activities of the company and its subsidiaries.
- ≡ The Chief Internal Auditor presents the risk based annual audit plan to the Audit Committee for approval.
- ≡ The Internal Auditors carry out their tasks independently and objectively, according to the professional practices and exert the professional due care in performing their tasks according to its level of difficulty, and the required return.
- ≡ The Internal Audit reports are presented to the Audit Committee on a regular basis.
- ≡ The Internal Audit Department follows up with relevant departments on the rectification of the External Auditor's comments and other regulatory bodies.
- ≡ On regular basis the Internal Audit Department follows up with the relevant departments on the rectifications of audit observations, implementation of recommendations and completion rates.
- ≡ Internal audit reports are sent to the audited department/company, in addition to notifying the senior management and the Audit Committee of material observations related to governance practices, risk management and regulatory aspects.
- ≡ The Chief Internal Auditor submit on annual basis summary of department activities and a status of what has been accomplished out of the internal audit plan for the year versus the approved plan.



Risk Department

An independent risk function is in place at the Company and is headed by the Group Chief Risk Officer. The responsibilities of the Risk Department during year 2025 included the following:

- ≡ Identify, analyze and follow up the company's risk exposure including operational, market, credit and liquidity risks.
- ≡ Follow up and update the company's key risk indicators.
- ≡ Overseeing the Expected Credit Loss "ECL" process within the group. In addition, reviews and validates the Calculation of ECL according to IFRS 9 on a monthly and quarterly basis.
- ≡ Develop and regularly review the policies related to risk, credit, provisioning, risk-rating models and other risk-related policies and procedures, and ensure that they are within the guidelines set by the Risk Committee and Board.
- ≡ Ensure comprehensive identification and assessment of risks and deficiencies, identify actions needed to bring risk within tolerance, and raise recommendations to the CRO and the Board's Risk Committee.
- ≡ Pass the annual assessment for certification renewal of ISO 22301 on Business Continuity Management.
- ≡ Conduct the annual business continuity training.
- ≡ Conduct the annual training for company employees on combating fraud and cybercrime.
- ≡ Update the policies and work procedures of the Risk Department.
- ≡ Submit periodic reports on risk management to the Risk Committee and Senior Management.

The company's approach in addressing various risks depends on several elements including:

- ≡ Ensure necessary controls are in place to avoid potential risks or mitigate their impact, if such risks occur.
- ≡ Distribution of competences along with the allocation of maximum competence limits to executive staff in line with the tasks assigned to them.
- ≡ Establish policies and procedures to reduce risks and avoid risk exposure above the company's risk appetite.
- ≡ The Risk Department shall assess and monitor risks on an ongoing basis. It shall notify the Senior Management and the Risk Committee in case a risk tolerance level has been exceeded.
- ≡ Conduct periodic stress testing on portfolio's related to market changes such as the increase in interest rate, FX changes etc. to make sure default and losses are kept at minimal thresholds.
- ≡ The Risk Committee regularly performs its risk monitoring role through discussing reports prepared by the Risk Department in quarterly Committee meetings and presenting any recommendations to the Board of Directors.
- ≡ Continuous training of Company employees.

The Board of Directors relies on the Risk Committee to review the adequacy and efficiency of the company's risk management system. The Risk Committee evaluates the performance of the Risk Department, the adequacy of human resources in the Department and the availability of required competencies to cover all types of risks.

The Risk Committee also ensures that the necessary policies and procedures are in place to reduce risks. In addition, it follows up on the Risk Department's periodical reports that are presented to the Committee containing all the activities of the company and its subsidiaries. On a quarterly basis, the Committee follows up on cases exceeding the risk tolerance levels, the tangible and intangible losses, whether realized or potential losses, and evaluate their root causes to prevent recurrence of such losses, wherever possible.

Compliance Department

An independent internal control function is in place at the Company. It monitors and prepares reports on the risks of non-compliance with laws, regulations and regulatory instructions issued by various bodies such as the Financial Regulatory Authority (FRA), the Egyptian Exchange (EGX) and the Egyptian Money Laundering and Terrorist Financing Combating Unit.

The responsibilities of the Compliance Department during year 2025 included the following:

- ≡ Ongoing monitoring and ascertainment that all Company employees comply with legally binding laws, controls and regulatory instructions issued by various authorities, including governance systems and policies.
- ≡ Follow up on the extent of adherence of all company employees to laws regulating their work, as well as to internal regulations, policies and charters, including the Code of Ethics and Professional Conduct.
- ≡ Ensure the existence and review of a plan to update customer data.
- ≡ Ensure no illegal or unethical practices occur in the Company, including money laundering practices, corruption and terrorist financing. Receive and investigate reports on such misconduct in an objective and confidential manner; present those reports to the Audit Committee and follow up on actions taken in this regard, while ensuring the protection of whistleblowers.
- ≡ Conduct annual training on combating money laundering and terrorist financing.
- ≡ Prepare the annual report on combating money laundering and terrorist financing; present the report to the Board of Directors for approval and send copies of the approved report to the FRA and the Money Laundering and Terrorist Financing Combating Unit at the Central Bank of Egypt.
- ≡ Conduct the annual self-assessment on the money laundering and terrorist financing risks.
- ≡ Receive and follow up on customer complaints.
- ≡ Update the policies and work procedures of the Compliance Department.
- ≡ Present periodic reports to the Audit Committee and Senior Management on the outcome of follow-up of the Company's business activities.
- ≡ Follow up on the implementation of corporate governance regulations and the extent to which compliance has been achieved by the Company and all employees.



Signed For Identification Purposes Only
KPMG. Hazem Hassan & Co.

Governance Department

The Governance Department aims to reinforce and strengthen governance principles, monitor their implementation and enhance their effectiveness.

The Governance Department carries out the following:

- ≡ Monitor the availability of guidelines and key elements that support the development and improvement of the Company's performance, contributing to the achievement of strategic goals set by the Board of Directors.
- ≡ Oversee the implementation of disclosure and transparency principles across the Company's activities and departments.
- ≡ Enhance the workplace environment through the application of the Company's Code of Professional Conduct and define the Company's social responsibility towards the employees and community.
- ≡ Monitor the application of the conflict of interest policy to all Company employees.
- ≡ Promote transparency, clarity and fairness in dealing with all shareholders.
- ≡ Promote clear and effective relationships between the Board of Directors and the stakeholders.
- ≡ Assist in preparing reports on the Company's compliance with corporate governance standards.

The Auditor

The Company has appointed an external auditor who meets all the legal requirements for practicing the accounting and auditing profession. The auditor is recognized for his competence, integrity, and professional reputation, and possesses the experience and expertise appropriate to the size and nature of the Company's business activities.

The Ordinary General Assembly approved on 20/9/2025 the resolution adopted by the Company's board of Directors, during the meeting held on 20/5/2025, pertaining to the reappointment of Mr. Abdelhady Mohamed Ali Ibrahim, Partner in KPMG Hazem Hassan, as the Company's auditor for the fiscal year 2025, and the OGM delegated the Company's Board of Directors to determine his fees.

The Company's management ensures the full independence of the external auditor. The Audit Committee meets with the external auditor on a quarterly basis to discuss his quarterly and annual audit reports and to issue its recommendations accordingly. No disagreements were recorded during the past year.



Signed For Identification Purposes Only
KPMG. Hazem Hassan & Co.

8- Disclosure and Transparency

Material information, financial and non-financial disclosure

Financial and non-financial information, as well as material events shall be disclosed in such a manner that do not affect the company's competitive position in the markets where it operates. The Egyptian Exchange (EGX) shall be notified of such information, while the announcement shall be made on EGX screens and the company's website. The following shall also be carried out:

- ≡ Provide FRA and EGX with the annual and periodic financial statements along with the Auditor's report and the Board of Directors report on business results once the BOD has approved the financial statements.
- ≡ The financial statements and the Auditor's report shall be published each year in at least two Egyptian daily newspapers, in addition to the company's website which should be regularly updated.
- ≡ Provide FRA and EGX with the decisions of the Ordinary and Extraordinary General Assembly Meetings once concluded and at the latest prior the beginning of the first trading session following the conclusion of the meeting. The company shall be committed to provide EGX with the minutes of meeting, adopted by the board Chairperson, within one week at most from the date of the General Assembly Meeting.
- ≡ Provide EGX with the minutes of the General Assembly meeting, adopted by FRA, within three (3) working days at the latest from the date of receipt.
- ≡ Provide EGX with a summary of the decisions of the BOD meeting containing material information once the meeting is concluded and at the latest prior the beginning of the first trading session following the meeting.
- ≡ Disclosure of offences and judgements issued against the company. It should be noted that no offences or judgements have been imposed on the company during the year.

Investor Relations

An Investor Relations function is in place within the company. It serves as a liaison between the company's management, its shareholders, investors and financial analysts. It is headed by a highly skilled and competent manager whose main duties include the following:

- ≡ Responsible for communication with EGX and responding to the inquiries of shareholders and investors.
- ≡ Develop the Department's business plan including the company's disclosure policy; Comply with all laws, rules, regulations, listing procedures, disclosure requirements and the decisions issued by FRA and EGX.
- ≡ Familiar with the Senior Management views, strategic plans and the decisions they take, particularly material decisions. Maintain the confidentiality of material and internal information which does not lie in the public domain.
- ≡ Disclose the company's activities and plans to financial analysts, current and potential investors, and rating agencies during meetings and conferences. Follow up on the reports dealing with company matters and verify their authenticity.
- ≡ Communicate the market status to Senior Management; assist in preparing the company's response to questions and queries of investors and financial analysts; address rumors which may impact the trading of the company's shares.

The main duties of the Investor Relations Department include the retention of current investors and the attraction of new investors through raising market awareness of the business activities, its future growth opportunities;

determine the factors that impact the company's profitability; meet disclosure and transparency requirements, which in turn create a positive impact on the following matters:

- ≡ Realize appropriate liquidity levels to trade the company shares on the Stock Exchange.
- ≡ Decrease the costs of financing on the long term.
- ≡ The investors' perception towards the present performance of the company and their expectations of future performance.

Moreover, the Investor Relations function enables the Board of Directors to understand the performance of the company's share and how such performance affects the fair price according to the information provided by the company on its performance, capabilities and future prospects; its compliance with the disclosure regulations, its communication with investors and their perception of the company; and the company's stock valuation in the investment market.

9- Disclosure tools

Annual Report

The Company issues an annual report which includes a summary of the Board of Directors report and the financial statements. It also includes all other information of interest to present and potential shareholders, investors and other stakeholders. This report includes all the events which chronicle the company's activities over the past year and the goals it seeks to achieve during the following year.

The Annual Report contains the following sections:

- ≡ The Board Chairperson's and/or the Managing Director's Foreword.
- ≡ Vision and Mission Statement.
- ≡ The Company's strategy.
- ≡ Company history and milestones.
- ≡ Senior Management and the composition of the Board of Directors.
- ≡ Analysis of the market in which the company operates.
- ≡ Current and future projects handled by the Company.
- ≡ Analysis of the Company's financial position.
- ≡ Governance report.
- ≡ Corporate Social & Environmental Responsibility Report.
- ≡ A Report on the Executive Management's discussion of the company's financial performance.
- ≡ The Auditor's report, comparative Financial Statements over previous periods.

Board of Directors' Report

The Company issues an annual report in accordance with the provisions of the Companies' Law No. 159 of 1981 and its Executive Regulations. The report is presented to the General Assembly of Shareholders, as well as to regulatory authorities. The report includes the following:

- ≡ Discussion of the financial results and material topics.
- ≡ Shareholding structure, related-party relationships, and the ownership percentages held by members of the Board of Directors.
- ≡ Status of treasury shares, if any.
- ≡ Main changes in the Company's administrative structure.
- ≡ The composition of the Board of Directors and the frequency of meetings.
- ≡ Average number of the Company employees.

- ≡ A Report on the Company's compliance with corporate governance principles, Corporate Social, & Environmental Responsibility.
- ≡ A report on sustainability and TCFD.
- ≡ Employee Stock Ownership Plan.
- ≡ A detailed summary of the transactions concluded with related parties and commutative contracts if any.
- ≡ Statement of donations.
- ≡ The Company's contribution during the year in community development and environmental preservation.

Disclosure Report

The Company issues a Disclosure Report on a quarterly basis. The report consists of the following:

- ≡ The Company's contact details.
- ≡ The Investor Relations Officer and his/her contact details.
- ≡ Shareholding Structure and Related Parties owning 5% or More of the Company's Shares.
- ≡ The overall shareholders' structure showing free float.
- ≡ Details of the treasury stock held by the Company.
- ≡ Changes in the composition of the Board of Directors and the latest Board structure.
- ≡ Board of Directors summary of resolutions.
- ≡ Board of Directors results report.
- ≡ Shares held by Board members and Their Ownership Percentages.

Sustainability Report

EFG Foundation is a non-profit, non-governmental organization that supports sustainable, high impact development initiatives to assist local underprivileged communities. EFG Foundation focuses its efforts on poverty alleviation, disease prevention and youth development while prioritizing climate action across all projects. Since established in 2006, it has been implementing integrated sustainable development programs in villages and underprivileged communities in Egypt.

Empowering Healthcare Services:

- ≡ The EFG Foundation, in partnership with the Bank NXT Foundation for Community Development and the Magdi Yacoub Heart Foundation, has continued to support the training of nurses at the Aswan Heart Centre.
- ≡ The EFG Foundation, in collaboration with Minia University, renovated and upgraded the adult dialysis ward at Minia University Hospital following the work on the pediatric ward in 2024.

Advancing Educational Opportunities:

- ≡ The EFG Foundation supports youth development through the Young Scholars Academy in Al-Deir, Esna, with inclusive Montessori education. In 2025, the Foundation has expanded its work on the Academy by training and hiring new teachers, as well as increasing student intake. Teachers also received first aid training done in collaboration with the Red Cross and inclusion of children with visual impairments training done in collaboration with Noor & Amal foundation.
- ≡ The EFG Foundation continues to advance youth development through the Young Scholars Academy in Al-Deir, Esna, delivering inclusive Montessori education. In 2025, this work was strengthened through collaboration with Bonyan, which trained community members on Montessori principles, with top achievers recruited as Academy teachers. Staff also received first aid training with the Red Crescent and inclusion training for children with visual impairments in partnership with the Noor & Amal Foundation.

- ≡ Bonyan further supported the Academy by training teachers to serve a broader age group (6–9 years), enabling the introduction of a Montessori-based after-school program. The EFG Foundation sponsored students at the El-Saf Training Center for Vocational Education & Training for the 2025/26 academic year, supporting access to technical and vocational education.
- ≡ The EFG Foundation, in partnership with the Ministry of Education and Technical Education, has launched the EFG Hermes Applied Technology School for Agri-Tech in El Tod.

Empowering Women and Promoting Climate Action:

- ≡ The EFG Foundation hosted three bazaars in 2025 during Ramadan, summer, and winter, highlighting women-owned, sustainable, grassroots, and refugee-led businesses to encourage economic empowerment.

Supporting Youth Development:

- ≡ The EFG Foundation continued to celebrate Youth Skills Day with a station-based event for employees' children, promoting creativity, empathy, and environmental responsibility. During this day, children worked on painting the EFG Hermes Applied Technology School logo on a large canvas while working alongside professional artists. The logo was given to the school later as a gift.

EFG Holding is a leading financial institution providing boundless financial opportunities with a universal bank in Egypt and the leading investment bank in MENA region. EFG Holding keeps expanding its commitment to sustainable development and responsible investment through various activities along its business lines. In addition to the Environmental, Social, and Governance (ESG) policy, EFG Holding conducted ESG-related training for all staff including advanced training for investment professionals. This aims to embed the importance of ESG within our culture.

EFG Holding has bolstered its Environmental, Social, and Governance (ESG) Policy by releasing several statements that emphasize its dedication to upholding basic human rights throughout its operations. These include the Statement on Gender Equality and Gender Equity, Statement on Sexual Harassment, Statement on Child Labour, Statement on Modern Slavery and Human Trafficking, Statement on Human & Labour Rights, Health and Safety at EFG Holding, Supplier Code of Conduct, and Statement on Climate Change. Additionally, EFG Holding reports on its ESG practices through annual sustainability reports. Additionally, there is a Data Protection policy in place, which is implemented alongside cybersecurity and data protection trainings and awareness initiatives for staff. Furthermore, there are in-house teams that monitor and test the systems in place to ensure digital safety.

In addition to our annual Sustainability Reports, EFG Holding submits yearly Communication on Progress (CoP) reports to reaffirm our ongoing commitment to the United Nations Global Compact (UNGC). Since 2018, EFG Holding has also been submitting annual Transparency Reports as part of our pledge to the UN Principles for Responsible Investment (PRI), ensuring compliance with the Financial Regulatory Authority's (FRA) 2021 disclosure requirements for all EFG Holding listed companies. In 2026, EFG will continue demonstrating its commitment to climate action and publishing the Carbon Footprint Report on an annual basis.

Website

The Company has a website on the internet in Arabic and English languages. Financial and non-financial information is disclosed on the website and is regularly updated with published information. The website provides the opportunity to easily communicate with the Company while being committed to respond to messages and inquiries received through its website.

The Company's website includes the following pages:

- ≡ An overview of the Company, its vision, mission and strategy.
- ≡ Formation of the Board of Directors, its committees and Senior Management.
- ≡ Information about the Company's activities, products and scope of work.
- ≡ The Company's Annual Reports.
- ≡ The Financial Statements, periodic and annual comparative financial results over previous periods.
- ≡ Disclosures related to material events upon their occurrence.
- ≡ Investor Relations pages and how to directly contact them.
- ≡ Press releases issued by the Company.

10- Codes and Policies

Code of Ethics and Professional Conduct

The firm has in place a Code of Ethics and Business Conduct which is outlined in the policy on business conduct. This policy aims to establish the professional ethical and behavioral rules required by all employees. It also aims to clarify the violations that employees must avoid.

The Human Resources, Compliance and Internal Audit departments are responsible for the development and implementation of this policy. They are also responsible for reviewing the policy from time to time to ensure its content is continuously updated in accordance with any occurring changes or developments. The Human Resources department ensures that all current and new employees, across all its locations have read and signed this policy. The policy is available in the Employee Handbook which is distributed to employees to ensure they are fully aware of its content, to emphasize the importance to comply with it and to avoid any violations.

The Code of Conduct comprises the following topics:

- ≡ *Equal employment opportunities and commitment to diversity*: including the provision of equal employment opportunities that prohibit discrimination based on race, color, religion, nationality, gender, age, physical disability or marital status, where those are applied to all company activities.
- ≡ *Confidentiality*: including information about the firm, its employees, clients and others, trade secrets of the company where the employee works or used to work.
- ≡ *Chinese Walls*: including inside information, the policy on safeguarding the confidentiality of information, staff dealing policy, internal controls, record keeping and reporting.
- ≡ *Professional business conduct*: including conflict of interest, gifts, bribes and commissions, fair treatment and fair competition, and anti-money laundering.
- ≡ *Communications*: including phone, e-mail, and internet access, press interviews with media agencies and related parties, use of social media and other websites.
- ≡ *Other work-related conduct*: including the firm's assets, drug abuse, advertising, racial discrimination, intellectual property, dress code, disgraceful behavior, use of inappropriate language in conversation, sexual harassment, expression of political opinions and affiliations.



Succession Planning

Objective

Succession Planning is intended to ensure the availability of the required expertise for key critical roles; to ensure the sustainability of the business, meet any requirements for future business expansion, and promote and encourage career development by identifying a list of employees as potential successors to occupy critical positions that may affect the firm's business continuity.

Scope of application

Human Resources oversees Succession Planning across the firm's geographic footprint. In coordination with department heads HR has identified the positions that require succession planning in accordance with a framework and specific criteria that encompass strategically critical and operationally critical roles, including a focus on preparing the potential successors for their future roles. Succession planning also takes into account regulatory requirements in the various jurisdictions.

Outline

During the second quarter of every year, the Human Resources Department performs the following:

- ≡ Identifies new strategically critical and operationally critical roles across the Company and reviews any previously identified roles whose classification may have changed.
- ≡ Gives managers access to update their list of potential successors and roles as needed in line with the criteria provided.
- ≡ Assesses the sustainability and practicality of the succession plan: reviews replacements for critical roles that occurred throughout the year to confirm that the succession plan was followed and addresses any inconsistencies with the plan.

Framework

The framework consists of three risk levels which categorize current incumbents based on the degree of risk of their departure. All potential successors identified are reviewed to ensure suitability for the roles they may occupy, to determine any development plans required to prepare them.

Whistleblowing Policy

Stressing on the commitment of EFG Holding to apply transparency and accountability within the work environment, the Company has a whistleblowing policy that aims at encouraging the Company's employees or dealers to report any practices that violate the rules of ethical behavior or any illegal acts, as this policy allows all employees or service providers the opportunity to confidentially report violations while ensuring full protection from being dismissed or negatively impacted in whatever form. This policy obligates the Company to conduct an immediate investigation in all the reporting cases that were submitted and to take the appropriate punitive measures if the reporting proved to be true.

Anti-bribery and Corruption

EFG Holding is committed to maintaining the highest levels of professional and ethical standards. As a main requisite to achieve such standards, an anti-bribery and corruption policy has been set, that includes all the laws on

anti-bribery that may be applicable to its activity or a business connected thereto, in addition to the applicable laws at each country in which the Company undertakes financial activity. The policy motivates all the employees of the Company, its subsidiaries, consultants, and the service providers contracting therewith, to comply with the anti-bribery and corruption laws across the country in which it undertakes its activity.

Data Protection Policy

The Company has a data protection policy in place. It obliges all the employees of the Company, its subsidiaries, consultants, and the service providers contracting therewith, to protect the personal data of customers. The policy sets out clear guidelines that ensure dealing with such data. It should be noted that this policy is in line with the applicable laws and regulations in all jurisdictions where the company operates.

11- Insider Trading and Related & Associated Party Policy

EFG Holding maintains a Staff Dealing Policy aimed at controlling insider trading on the Company's shares and ensuring that inside information is not misused for unlawful personal gain. The policy includes several controls, including obtaining trading preapprovals from various departments within the Company, including Compliance Department, prior to trading, as well as adherence to blackout periods during which insider trading is not permitted.

In addition, all employees and members of the Company's Board of Directors are required to disclose their memberships on the boards or committees of other companies, as well as any significant shareholdings they or their relatives up to the second-degree may have in other companies. This is to avoid conflicts of interest and to ensure compliance with related-party transaction rules in accordance with regulatory requirements.

The Company has also updated the Staff Dealing Policy for EFG Holding in line with the amendments to the Egyptian Exchange's Listing and Delisting Rules.

The table below presents the transactions of insiders on the Board of Directors on the Company's shares:

S.N.	Name	No. of Shares owned at the beginning of the year	Balance of Shares at year end
	Karim Aly Awad Saleh Salama	514,609 (GDR) + 1,756,368	514,609 (GDR) + 5,269,104

12- Environmental, Social, and Corporate Governance (ESG) Policy

EFG Holding believes that incorporating ESG considerations into its investment processes enhances business and financial performance over the medium and long term. This approach helps investment professionals mitigate non-financial risks, thereby improving risk-adjusted returns.

EFG Holding is committed to continually improving its reporting and disclosure procedures. Each year, a theme is chosen for the sustainability report to reflect the Group's evolution and effectively communicate progress to stakeholders. This year's theme, ESG' structures the initiatives of the holding as follows:

- ≡ Environment (environmentally sustainable initiatives and projects, such as green financing, decarbonization, and dematerialization)
- ≡ Social (community-centered initiatives that may provide public goods, such as healthcare, education, and community engagement)
- ≡ Governance (policies in place within EFG to ensure centering ESG values and compliance)
- ≡ Community Engagement

The 2025 Sustainability Report focuses include:

- ≡ Clean Energy
- ≡ Green Financing
- ≡ Dematerialization
- ≡ Decarbonization
- ≡ Healthcare
- ≡ Education
- ≡ Economic Empowerment/Independence
- ≡ Policies
- ≡ Reporting and Monitoring

EFG Holding provides annual performance follow-up report during 2025 to disclose (ESG) practices and the Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) to FRA, in implementation of the authority's decisions No. (107) and (108) for the year 2021.

The Company's Legal Representative

Mona Zulficar

Chairperson



Signed For Identification Purposes Only
KPMG. Hazem Hassan & Co.