

تقرير لجنة المراجعة

تم تشكيل لجنة المراجعة بالشركة بموجب قرار مجلس الادارة رقم 510 بتاريخ 2024/06/09 من السادة :

م	عضو مجلس الادارة	الصفة (غير تنفيذي- مستقل)	تشكيل اللجنة
1	السيد / عزمى عادل على عبد العزيز	عضو مجلس الادارة المستقل	رئيسا
2	السيد / على شعلان الزين	عضو مجلس الادارة المستقل	عضوا
3	السيد / نبيل بن عيسى بن محمد الحسني	عضو مجلس الادارة غير تنفيذي	عضوا

** هذا وقد اجتمعت اللجنة في يوم الخميس الموافق 2026/06/04 وفي تمام الساعة الرابعة عصرا بالفيديو كونفرانس عن طريق برنامج زوم وقد قام بالمراجعة السادة أعضاء اللجنة وهم :

رئيس اللجنة.

السيد / عزمى عادل على عبد العزيز

عضو اللجنة.

السيد / على شعلان الزين

القوائم المالية : تم مراجعة تقرير المراجع الداخلي بخصوص المركز المالي في 2026/3/31 وذلك في ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية ووفقاً لمعايير المراجعة المصرية وتشتمل اجراءات مراجعته على فحص الادلة المؤيدة للمبالغ والافصاحات التي تضمنتها القوائم المالية على اساس العينة وتشتمل مراجعته أيضاً على تقييم المبادئ المحاسبية المثبتة ولقد حصل على المعلومات والايضاحات الضرورية لأغراض المراجعة.

تعليق المراجع الداخلي : القوائم المالية تعبر عن المركز المالي للشركة وعن نتائج اعمالها.

1. تمسك الشركة دفاتر محاسبية منتظمة يتم التسجيل بها بانتظام ويتم مراجعتها يومياً والتأكيد على مراجعة كافة مستندات الحسابات والخزينة.

2. كفاءة النظم الموضوعية والسياسات واجراءات الشركة بشأن مكافحة غسل الاموال وتمويل الاحاب.

توصيات المراجع الداخلي :-

1. الالتزام بسياسة الشركة في اقفال العملاء المتعثرين .

2. الالتزام بتحديث بيانات العملاء وارسال المراسلات .

3. الالتزام باخر تحديث مرسل من قبل البورصة المصرية الخاصة بتحديث قوائم السوق .

4. اعتماد تقرير المراقب الداخلي .

الالتزام بقواعد الحوكمة والقرارات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية :- الشركة ملتزمة بقواعد الحوكمة

الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية وعلى اطلاع دائم بما يتوافق مع تحديث الهيئة لقراراتها وقد تم التحقق من كفاية الاجراءات المتعلقة بفتح الحسابات والتعامل عليها وكذا متابعة الحسابات الراكدة وتنشيطه كذلك تطبيق الضوابط والاجراءات الداخلية لضمان الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب واعتماد تقرير المراقب الداخلي .

**** قررت اللجنة :** التوصية لمجلس الادارة باعتماد كافة توصيات المراجع الداخلي واعتماد خطة المراجعة السنوية

لعام 2025 واعتماد تقرير المراقب الداخلي .

لجنة المراجعة

التاريخ: 2026/06/04

عضو اللجنة

امين السر

عضو اللجنة

ع (الرجاء بالفيديو كونفرانس)

ع (الرجاء بالفيديو كونفرانس)

ع (الرجاء بالفيديو كونفرانس)

تقرير لجنة المخاطر

تم تشكيل لجنة المخاطر بالشركة بموجب قرار مجلس الادارة رقم 510 بتاريخ 2024/06/09 من السادة :

م	عضو مجلس الادارة	الصفة (غير تنفيذي- مستقل)	تشكيل اللجنة
1	السيد / عزمى عادل على عبد العزيز	عضو مجلس الادارة المستقل	رئيسا
2	السيد / على شعلان الزين	عضو مجلس الادارة المستقل	عضوا
3	السيد / نبيل بن عيسى بن محمد الحسني	عضو مجلس الادارة غير تنفيذي	عضوا

اجتمعت لجنة المخاطر يوم الخميس الموافق 2026/06/04 في تمام الساعة الثالثة والنصف عصرا بالفيديو كونفرانس عن طريق برنامج زوم من كل من:

السيد / عزمى عادل على عبد العزيز

السيد / على شعلان الزين

وقد بينت اللجنة الاتي:

- 1- تم الإطلاع علي تقرير إدارة المخاطر عن الفترة و تم إعتماده.
- 2- تم التحقق من كفاءة نظام تامين نظم حماية المعلومات و بيانات الشركة و العملاء.
- 3- تحققت اللجنة من مدي كفاءة الشركة في التعامل مع مخاطر السيولة و كفاءة الملائة المالية للشركة خلال فترة التقرير .
- 4- تم التحقق من أرصدة الخزن و البنوك و العملاء الوارده في تصنيف الملائة المالية.
- 5- تم التحقق من الإجراءات المتبعة لدي إدارة المخاطر بالشركة لكشف و تحديد المخاطر المختلفة التي قد تواجه الشركة. (مخاطر الائتمان و الالتزام بالدراسة الائتمانية لكل عميل هامشي- مخاطر السيولة و الحفاظ علي نسبة صافي راس المال السائل في الحدود الأمنة)
- 6- تم التحق من التعامل مع الاخطار طبقا للاهمية النسبية لكل خطر و إتباع إدارة الأولويات في التعامل مع الأخطار.
- 7- تم التحقق من كفاءة نظام تامين نظم حماية المعلومات و بيانات الشركة و العملاء
- 8- تم التحقق من متابعة ادارة المخاطر لتعديل السياسات و الإجراءات لكل إدارة طبقا لما يستجد من قرارات و قوانين صدره من الجهات الرقابية

وبعد المناقشة أصدرت اللجنة التوصيات التالية

- على إدارة المخاطر إرسال التقارير اليومية بالإجراءات التي تتبعها لمواجهة مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان الي الإدارة العليا (رئيس مجلس الادارة - العضو المنتدب - المراقب الداخلي) لمتابعة الإجراء التنفيذي للتعامل مع الخطر ومتابعته .
- رفع تقرير مفصل كل ربع للجنة المخاطر يتضمن كافة المخاطر التي تواجه الشركة و ما تم من إجراءات حيالها .
- رفع تقرير للجنة في حالة حدوث خطر مفاجئ او طارئ .
- العمل علي نشر ثقافة الإستدامة و إستمرارية الأعمال .
- العمل علي نشر ثقافة الحفاظ علي البيئة و تقليل إستهلاك الطاقة و المياه و التخلص الأمن للنفايات و القمامة في بيئة العمل .
- علي ادارة المخاطر العمل اتباع سياسة التجديد في الرؤية المستقبلية للاخطار طبقا لسرعة المتغيرات التكنولوجية و العلمية التي تواجه قطاع سوق المال و الأقتصاد العالمي .

لجنة المخاطر

التاريخ: 2026/06/04

عضو اللجنة

أمين السر

رئيس اللجنة

ع (الرجاء) بالفيديو كونفرانس

ع (الرجاء) بالفيديو كونفرانس

ع (الرجاء) بالفيديو كونفرانس

تقرير لجنة الترشيحات و المكافآت

تم تشكيل لجنة الترشيحات و المكافآت بالشركة بموجب قرار مجلس الادارة رقم 573 بتاريخ 2026/05/18 من السادة :

م	عضو مجلس الادارة	الصفة (غير تنفيذي - مستقل)	تشكيل اللجنة
1	السيد / عزمى عادل على عبد العزيز	عضو مجلس الادارة المستقل	رئيسا
2	السيد / على شعلان الزين	عضو مجلس الادارة المستقل	عضوا
3	السيد / نبيل بن عيسى بن محمد الحسني	عضو مجلس الادارة غير تنفيذي	عضوا

اجتمعت لجنة الترشيحات و المكافآت يوم الخميس الموافق 2026/06/04 في تمام الساعة الثانية والنصف عصرا بالفيديو كونفرانس عن طريق برنامج زوم من كل من:

السيد / عزمى عادل على عبد العزيز

رئيس اللجنة.

السيد / على شعلان الزين

عضو اللجنة.

وقد قامت اللجنة بمناقشة الاتي:

- 1- بمناقشة طريقة تقديم طلبات الترشيح لعضوية مجلس الادارة .
- 2- كيفية دارة و تقييم المرشحين .
- 3- الاسس التي سيتم عليها اختيار المرشحين من حيث الاستقلالية و النزاهة و الكفاءة .
- 4- مناقشة مدي كفاية عدد اعضاء مجلس ادارة الشركة .
- 5- مناقشة مدي كفاية عدد اعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس .
- 6- العمل علي وضع سياسات واضحة بشأن المكافآت السنوية و البدلات و الاستحقاقات الخاصة باعضاء مجلس الادارة و اعضاء اللجان و الادارة التنفيذية العليا وفقا لمعايير اداء محددة .
- 7- العمل علي مراجعة تلك السياسات بصفة دورية .
- 8- دراسة امكانية الاستعانة بجهات مستقلة و عرضها علي الجمعية العامة لاتخاذ ما تراه مناسبا بشأنها .

وبعد المناقشة أصدرت اللجنة التوصيات التالية

- العمل علي التزام اللجنة بالانعقاد في المواعيد المحددة وبصورة دورية .
- عناية الرجل الحريص علي تفعيل دور اللجنة .
- الالتزام باعداد محاضر موثقة لاعمالها و رفع توصياتها الي مجلس الادارة لاعتمادها .

لجنة الترشيحات و المكافآت

التاريخ: 2026/06/04

عضو اللجنة

امين السر

عضو اللجنة

ع. الاحمد، بالفيديو كونفرانس

ع. احمد

ع. الاحمد، بالفيديو كونفرانس

تقرير لجنة الحوكمة

تم تشكيل لجنة الحوكمة بالشركة بموجب قرار مجلس الادارة رقم 510 بتاريخ 2024/06/09 من السادة :

م	عضو مجلس الادارة	الصفة (غير تنفيذي - مستقل)	تشكيل اللجنة
1	السيد / عزمى عادل على عبد العزيز	عضو مجلس الادارة المستقل	رئيسا
2	السيد / على شعلان الزين	عضو مجلس الادارة المستقل	عضوا
3	السيد / نبيل بن عيسى بن محمد الحسني	عضو مجلس الادارة غير تنفيذي	عضوا

اجتمعت لجنة الحوكمة يوم الخميس الموافق 2026/06/04 في تمام الساعة الثالثة عصرا بالفيديو كونفرانس عن طريق برنامج زوم من كل من:

عضو اللجنة

السيد / عزمى عادل على عبد العزيز

عضو اللجنة

السيد / على شعلان الزين

- باشرت لجنة الحوكمة بالشركة مهامها خلال الفترة المالية محل التقرير حيث تابعت اللجنة مدى الالتزام بتطبيق قواعد ومبادئ الحوكمة وفقا للتشريعات والضوابط الرقابية المعمول بها والعمل على تعزيز مستويات الشفافية والافصاح والرقابة الداخلية بما يدعم حقوق المساهمين واصحاب المصالح ويرسخ مبادئ الادارة الشريفة داخل الشركة

التاريخ: 2026/06/04

لجنة الحوكمة

عضو اللجنة

امين السر

عضو اللجنة

ع (اختي) بالفيديو كونفرانس

كرم احمر

ع (اختي) بالفيديو كونفرانس

