

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 الاربعاء الموافق 2025/11/05 في تمام الساعة الثالثة والنصف عصرا بالفيديو كونفرانس عن طريق برنامج زوم من كل من:

رئيس اللجنة
عضو اللجنة

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 وتحديد 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 الأمانة)
- 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 للكل 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: 2025/11/05

عضو اللجنة

امين السر

رئيس اللجنة

WWW.eacfn.com

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 الاربعاء الموافق 2025/11/05 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

- وذلك لمناقشة التقييم الدورى لنظام الحوكمة بالشركة والسياسات الخاصة بكيفية تطبيق قواعد الحوكمة .

- تم تقييم نظام الحوكمة بالشركة والتأكد من وجود اجراءات مناسبة لتطبيق قواعد الحوكمة .

التاريخ: 2025/11/05

لجنة الحوكمة

عضو اللجنة

امين السر

عضو اللجنة

تم الاجتماع بالفيديو كونفرانس

كـ مـ اـ حـ مـ

تم الاجتماع بالفيديو كونفرانس

