ثمار
EAC
لتداول الأوراق المالية و الوساطة فى السندات
Securities Brokerage

Tel.: +202 3 76 25811/2/3/5/4/6
Fax: +202 3 76 25 817
E-mail: infoeac@eac-finance.com
Address: 20 Wezaret El zeraa St. Dokki- Giza

تقرير لجنة المراجعة والحوكمة

عن الربع الثالث لعام 2026

تم تشكيل لجنة المراجعة والحوكمة 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 المراجعة والمسند اليها لجنة الحوكمة والمخاطر في يوم الاربعاء الموافق 2026/11/11 وفي تمام الساعة الثالثة والنصف عصرا بالفيديو كونفرانس عن طريق برنامج زوم بين السادة أعضاء اللجنة وهم :

السيد / عزمى عادل على عبد العزيز رئيس اللجنة.
السيد / على شعلان الزين عضو اللجنة.

وتناولت اللجنة الموضوعات التالية:

القوائم المالية :

تم مراجعة تقرير المراجع الداخلي بخصوص المركز المالي في 2026/09/30 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 المثبته ولقد حصل على المعلومات والايضاحات الضرورية لأغراض المراجعة.

- مراجعة فحص عينات القيود المحاسبية و التاكد من سلامتها و صحة الاجراءات .

تعليق المراجع الداخلي :

1- القوائم المالية تعبر عن المركز المالي للشركة وعن نتائج اعمالها.
2- تمسك الشركة دفاتر محاسبية منتظمة يتم التسجيل بها بانتظام ويتم مراجعتها يومياً والتأكيد على مراجعة كافة مستندات الحسابات والخزينة.
3- كفاءة النظم الموضوعة والسياسات واجراءات الشركة بشان مكافحة غسل الاموال وتمويل الاهاب.
4- توجية التعليمات باستيفاء كل بنود عقد فتح الحساب مع العملاء .
5- تم التأكد من استعداد الشركه لتشغيل وتفعيل رخصه الشورت سيلينج حيث تم التاكد من تأهيل وتدريب الكوادر البشرية وذلك في معهد الخدمات المالية التابع للهيئة العامة للرقابة المالية .
6- تم التواصل مع المراقب الداخلي ومسؤل غسل الاموال بخصوص الكتاب الدوري رقم (5) لسنه 2026 الصادر بتاريخ 2026/09/27 الخاص بتحديث اجرءات العناية الواجبة لعملاء المؤسسات

ثمار EAC
لتداول الأوراق المالية و الوساطة فى السندات
Securities Brokerage

Tel.: +202 3 76 25811/ 2/3/5/4/6
Fax: +202 3 76 25 817
E-mail: infoeac@eac-finance.com
Address: 20 Wezaret El zeraa St. Dokki- Giza

المالية الخاضعة لرقابة الهيئة العامى للرقابة المالية . حيث تم التأكيد علي ضرورة الالتزام بما ورد في الكتاب الدوري والالتزام بتحديث السياسات والاجراءات ونظم الضبط الداخلي الخاصة بمكافحه غسل الاموال وتمويل الارهاب بما يضمن اتساقها مع ما ورد في الكتاب الدوري .

توصيات اللجنة:-

1- متابعه الالتزام بما ورد في الكتاب الدوري رقم (5) لسنه 2026 الخاص بتحديث اجراءات العناية الواجبة للعملاء ونظم الضبط الداخلي .
2- المراجعه اليوميه علي نسب عملاء الشراء بالهامش المقررة قانونا وكذلك الالتزام بعمل الدراسات الائتمانيه لعملاء الشراء بالهامش الجدد .
3- متابعه تسويه الحسابات المتعثره واقفالها .

** قررات اللجنة:

التوصية لمجلس الادارة باعتماد كافة التوصيات .

واعتماد تقارير المراقب الداخلى والمراجع الداخلي .

التاريخ:2026/11/11

لجنة المراجعة

رئيس اللجنة	امين السر	عضو اللجنة
تم الاجتماع بالفيديو كونفرانس		تم الاجتماع بالفيديو كونفرانس

ثمار EAC
لتداول الأوراق المالية و الوساطة في السندات
Securities Brokerage

Tel.: +202 3 76 25811/ 2/3/5/4/6
Fax: +202 3 76 25 817
E-mail: infoeac@eac-finance.com
Address: 20 Wezaret El zeraa St. Dokki- Giza

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

إجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت يوم الاربعاء الموافق 2026/11/11 في تمام الساعة الثالثة 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 .

اولا : مراجعه قواعد الحوكمه .

اطلعت اللجنه علي اجرءات الترشيح المعمول بها وسياسات المكافات والبدلات الحالية واكدت علي توافقها مع معايير الحوكمه واللوائح التنظيمية .

ثانيا : تقييم الاداء الوظيفي .

ناقشت اللجنه ألية تقييم اداء اعضاء مجلس الادارة وتم التاكيد علي الشفافية والعدالة والنزاهه في تقييم الكفاءات .

ثالثا : الوضع الحالي للترشيحات والمكافات .

بخصوص الترشيحات . تقرر الابقاء علي التشكيل الحالي لمجلس الادارة والادارة التنفيذية مع عدم الحاجه الي اجراء اي تغيرات في الوقت الحالي .

بخصوص المكافأت . تمت مراجعه مستحقات مجلس الادارة وتبين انه لا توجد مستحقات او مقترحات للصرف خلال هذه الفترة .

وبعد المناقشة أ صدرت اللجنة التوصيات التالية

1- التوصيه لمجلس الادارة باعتماد توصيات اللجنة واقرار ما تم مناقشته .

2- التأكيد علي التزام اللجنه بمواعيد انعقادها الدورية .

3- الابقاء علي تشكيل مجلس الادارة وسياسة المكافأت الحالية دون تغيير .

التاريخ :2026/11/11

لجنة المكافآت و الترشيحات

رئيس اللجنة — تم الاجتماع بالفيديو كونفرانس

امين السر — [illegible]

عضو اللجنة — تم الاجتماع بالفيديو كونفرانس

ثمار EAC
لتداول الأوراق المالية و الوساطة فى السندات
Securities Brokerage

Tel.: +202 3 76 25811/ 2/3/5/4/6
Fax: +202 3 76 25 817
E-mail: infoeac@eac-finance.com
Address: 20 Wezaret El zeraa St. Dokki- Giza

تقرير لجنة المخاطر

عن الربع الثالث لعام 2026

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

إجتمعت لجنة المخاطر يوم الاربعاء الموافق 2026/11/11 في تمام الساعة الرابعة عصرا بالفيديو كونفرانس عن طريق برنامج زوم من كل من:

السيد / عزمى عادل على عبد العزيز — رئيس اللجنة
السيد / على شعلان الزين — عضو اللجنة

أولاً: جدول الأعمال والقرارات المتخذة (محضر الاجتماع):

الاطلاع والاعتماد:

تم الاطلاع على تقرير مديرالمخاطر عن الربع الثالث لعام 2026م ومراجعته واعتماده.

المخاطر التشغيلية وسجل المخاطر:

استعراض مدى التزام الإدارات المختلفة بالسياسات والإجراءات المعتمدة خلال الربع الثالث.

متابعة تحديثات تقارير اداره المخاطرمع التركيز على تقييم المخاطر التشغيلية المتعلقة بالعنصر البشري ونظم العمل وفقاً لمعياري الاحتمالية وشدة الأثر، واختبار مدى كفاءة ضوابط التحكم الداخلية المطبقة.

التأكد من الاستمرار في تحديث العقود بصفة دورية وفقاً للمدد القانونية المعتمدة والأطر الرقابية.

التأكد من تجديد وثيقه التامين الخاصه بالحريق

التاكد من تجديد وثيقه التأمين الخاصه بخيانه الامانه لمسئولى الخزن بالشركه

مخاطر الائتمان والشراء بالهامش:(Margin Trading)

متابعة موقف الدراسات الائتمانية لعملاء الشراء بالهامش وتقييم أثر تقلبات أسعار الأسهم خلال الربع الثالث على المحفظة الائتمانية للشركة.

التأكد التام من استمرار الالتزام بالضوابط والمعايير المحددة بالقرار رقم 72 لسنة 2022م الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية.

ثمار EAC
لتداول الأوراق المالية و الوساطة فى السندات
Securities Brokerage

Tel.: +202 3 76 25811/ 2/3/5/4/6
Fax: +202 3 76 25 817
E-mail: infoeac@eac-finance.com
Address: 20 Wezaret El zeraa St. Dokki- Giza

التحقق من التزام مدير المخاطر بالمتابعة اليومية للنسب الموقوفة للشراء ومقارنتها دورياً بنسب اليوم السابق لضمان عدم تجاوز حدود المخاطر المقبولة.

الملاءة المالية والسيولة وحسابات العملاء:

مراجعة مؤشرات الملاءة المالية للشركة وضمان متابعة مدير المخاطر المستمرة لنسب صافي السيولة المعتمدة طبقاً لأحدث التبويبات المالية.

التحقق من الانضباط في إعداد تقرير الفجوة التمويلية يومياً لضمان التدفقات النقدية والوفاء بالتزامات التسوية.

التأكيد المطلق على الفصل التام والكامل بين حسابات أموال العملاء وحسابات الشركة.

.الالتزام التنظيمي واستيفاء التراخيص:

متابعة موقف استيفاء وتجديد تراخيص العاملين بالشركة وفقاً لأحكام القرار رقم 2 لسنة 2024م، والتأكد من إزالة أي معوقات إدارية أو تنظيمية بشكل نهائي.

الأمن السيبراني وتكنولوجيا المعلومات:

تقييم مدى كفاءة أنظمة حماية المعلومات وبيانات العملاء، والتأكد من حفظ وتخزين النسخ الاحتياطية (Backups) في مواقع التخزين المعتمدة والمركز الرئيسي للشركة.

مطابقة الأرصدة وإدارة الأولويات:

مطابقة وحصر أرصدة الخزن والبنوك وحسابات العملاء الواردة بتصنيف الملاءة المالية.

التأكد من معالجة المخاطر طبقاً لشدتها والأهمية النسبية لكل خطر وفقاً لأسلوب إدارة الأولويات.

ثانياً: التوصيات الصادرة عن اللجنة للربع الثالث

1- إدارة مخاطر الشراء بالهامش:

المتابعة الصارمة اليومية لنسب الشراء بالهامش وإصدار إشعارات إعادة التغطية (Margin\ Calls) في مواعيدها التنظيمية، وتفعيل الإسالة الفورية للحسابات المتجاوزة للحدود المسموح بها وفقاً للقرار 72 لسنة 2022م.

تحديث قائمة الأسهم المسموح بالتداول عليها بالهامش بناءً على أحجام السيولة والتقلبات السعرية للربع الثالث.

2 - التراخيص والالتزام:

المحافظة على سجل التراخيص المكتمل لكافة العاملين بالشركة طبقاً للقرار رقم 2 لسنة 2024م ومتابعة أي متطلبات تدريبية أو مهنية دورية.

ثمار EAC
لتداول الأوراق المالية و الوساطة فى السندات
Securities Brokerage

Tel.: +202 3 76 25811/ 2/3/5/4/6
Fax: +202 3 76 25 817
E-mail: infoeac@eac-finance.com
Address: 20 Wezaret El zeraa St. Dokki- Giza

3 - الأمن السيبراني والبنية التحتية:

إجراء اختبار كفاءة دوري لنظام الاستعادة في حالات الكوارث (Disaster\ Recovery) والتأكد من سلامة التشفير وحماية خطوط الربط مع البورصة وشركة المقاصة.

4 - إدارة السيولة والتسويات:

التأكيد على استمرارية الفصل الحازم بين حسابات الشركة وحسابات العملاء، ومراقبة تقارير الفجوة التمويلية لتفادي أي مكشوفات في تسويات (T+1) و.(T+2)

التاريخ:2026/11/11

لجنة المراجعة

رئيس اللجنة	امين السر	عضو اللجنة
تم الاجتماع بالفيديو كونفرانس	كريم احمد	تم الاجتماع بالفيديو كونفرانس