



السادة / بورصة الأوراق المالية إدارة الإفصاح

تحية طيبة وبعد ،،،

نتشرف بإخطاركم بقرارات مجلس الإدارة رقم (٣٥٣) المنعقد بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٢٦
ومرفق لسيادتكم صورة من محضر مجلس الإدارة وتقرير لجنة المخاطر للشركة للربع
الثالث لعام ٢٠١٨.

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير ،،،

مسئول الاتصال
محمود مدحت محمود



**محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم (٣٥٣)
لشركة العروبة للمسيرة في الأوراق المالية
والمنعقد بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٢٦**

أنه في يوم الأربعاء الموافق ٢٠١٨/١٢/٢٦ وفي تمام الساعة الرابعة عصراً وبناءً على الدعوة الموجهة من السيد/ رئيس مجلس الإدارة تم عقد اجتماع مجلس الإدارة بالعنوان ٦ ميدان الفلكي - الدور السابع وبحضور السادة أعضاء مجلس الإدارة الآتي أسمائهم :-

- | | |
|--------------------------------|----------------------|
| ١. هاني إبراهيم الهنداوي | رئيس مجلس الإدارة |
| ٢. منى وجدي قلته | عضو مجلس الإدارة |
| ٣. اشرف محمد ابو الغوص جبريل | عضو منتدب فروع |
| ٤. منى وجيه عبد الرحمن حسن كرم | عضو مجلس الإدارة |
| ٥. سحر عادل نظير | عضو مجلس ادارة مستقل |
| ٦. عيبر على اسماعيل على | عضو مجلس ادارة مستقل |
| وبحضور السيد /محمود مدحت محمود | أمين الســــر |

وذلك لمناقشة جدول الأعمال على النحو التالي :-

١- اعتماد محضر مجلس الإدارة السابق .

القرار : تمت الموافقة على اعتماد محضر مجلس الإدارة السابق.

٢- مناقشة التقرير المقدم من لجنة المخاطر بالشركة بتاريخ ٢٥ / ١٢ / ٢٠١٨ عن الفترة من ١ / ١ / ٢٠١٨ وحتى ٣٠ / ٩ / ٢٠١٨ (الربع الثالث من عام ٢٠١٨) وللوقوف على الملاحظات المقدمة من قبل اللجنة وهي على النحو الآتي :

- بالنسبة لموقف الشركة من مخاطر الائتمان : حيث ان الشركة لديها مخصص اضمحلال الارصده للمدينه للعملاء وذلك لمواجهة مخاطر تذبذب الاسعار وتعرض العملاء للخساره مع التنبيه على المراقب الداخلي والمراجع الداخلي ومدير المكتب الخلفى بالتواصل مع قسم الادارة المالية بالشركة بمراجعة ومراقبة ارصده العملاء وبتابعة تحصيل مبالغ الائتمان الممنوحة للعملاء والتأكد من تحصيلها فى مواعيدها والتواصل مع العملاء لسداد المديونيات .
- بالنسبة نظم المعلومات وحماية البيانات: تحرص ادارة الشركة علي حماية معلومات وبيانات الشركة ومتابعة التحديثات اللازمه لجميع البرامج والاجهزه وذلك فى ضوء قرار رقم ١٠٠٥ للهيئة العامه للرقابه الماليه.
- بالنسبه لمخاطر العملات الاجنبيه : تبذل الشركة عناية الرجل الحريص فى التعامل بالعملات الاجنبيه حتى لا تتاثر بالتقلبات فى اسعار العملات الاجنبيه وعمل الدراسات اللازمه التي تؤدي الى خفض مثل هذه المخاطر.

القرار : تمت مناقشة التقرير المقدم من لجنة المخاطر (الربع الثالث من عام ٢٠١٨) بالشركة بتاريخ ٢٥ / ١٢ / ٢٠١٨ والعمل

بالتوصيات المقدمه من لجنة المخاطر

هذا وقد انتهى الاجتماع في تمام الساعة الخامسة

رئيس مجلس الإدارة
هاني إبراهيم الهنداوي

محمود مدحت محمود

أمين السر
محمود مدحت محمود



السادة / بورصة الأوراق المالية

إدارة الإفصاح

تحية طيبة وبعد ،،،

تعهد وإقرار

اتعهد وأقر بأن جميع قرارات مجلس الإدارة التي تم موافتكم بها من طرفنا في محضر

مجلس الإدارة رقم (٣٥٣) المنعقد بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٢٦ هي كافة القرارات الجوهرية

التي تمت مناقشتها في مجلس الإدارة ووجب الإفصاح عنها .

وهذا تعهد وإقرار منا بذلك

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير ،،،

مستول الاتصال

محمود مدحت محمود





السيد / رئيس مجلس إدارة شركة العروبة للمساهمة

تحية طيبة وبعد،،،

بناء على قرار مجلس الادارة رقم (٣٣٧) والمنعقد بتاريخ ٠٢ / ٠٧ / ٢٠١٨ والخاص بتشكيل لجنة المخاطر بالشركة طبقاً لقرار مجلس ادارة الهيئة رقم (١٠٧) لسنة ٢٠١٦ بتاريخ ٢٥ / ٩ / ٢٠١٦ بشأن قواعد حوكمة الشركات العاملة في مجال الاوراق المالية .
نتشرف بان نرفق لسيادتكم طيه تقرير لجنة المخاطر عن اعمال الشركة في الربع الثالث من عام ٢٠١٨ .
رجاء التكرم بالاحاطه والتنبيه باتخاذ ما يلزم .

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير ،،،

رئيس اللجنة

منى وجيه عبد الرحمن

منى وجيه عبد الرحمن



تقرير لجنة المخاطر شركة العروبة للمسيرة عن أعمال الشركة عن الربع الثالث من عام ٢٠١٨

انه في يوم الثلاثاء الموافق ٢٥ / ١٢ / ٢٠١٨ في تمام الساعة الرابعة عصرا اجتمعت لجنة المخاطر برئاسة كل من :

- ١- الاستاذ / منى وجيه عبد الرحمن حسن كرم رئيس اللجنة
- ٢- الاستاذ / منى وجدي قلته عضو
- ٣- الاستاذ / سحر عادل نظير عضو

وذلك لفحص بعض أعمال شركة العروبة للمسيرة بناء على قرار مجلس الادارة رقم (٣٣٧) والمنعقد بتاريخ ٠٢ / ٠٧ / ٢٠١٨ والخاص بتشكيل لجنة المخاطر بالشركة طبقاً لقرار مجلس ادارة الهيئة رقم (١٠٧) لسنة ٢٠١٦ بتاريخ ٢٥ / ٩ / ٢٠١٦ بشأن قواعد حوكمة الشركات العاملة في مجال الاوراق المالية وفيما يلي بعض ملاحظاتنا وتوصياتنا بخصوصها :

اولاً : ان من اولويات واختصاصات لجنة المخاطر هي الحد من مواجه الشركة لمثل المخاطر الإستراتيجية، ومخاطر العمل

والتعامل مع العملاء ، ومخاطر الائتمان، مخاطر السمعة، مخاطر نظم المعلومات وحماية البيانات، وجميع أنواع المخاطر التي من شأنها التأثير على نشاط واستدامة الشركة .

لذا اوصت لجنة المخاطر مجلس الادارة للعمل على الاتي :

- ١- عمل دورات تدريبية لموظفي الشركة لرفع كفاءة العمل بالشركة .
- ٢- عمل دورات تدريبية لموظفي الشركة لكيفية التعامل مع العملاء وارضاء العميل .
- ٣- السرية الكاملة لبيانات العملاء وعدم افشاء اسرار وحسابات العملاء لاي شخص غير مخول بذلك .



ثانياً : بالنسبة لمخاطر الائتمان :

وجد ان الشركة تعمل بنظام الشراء الهامشي والذي يقوم علي منح ائتمان للعملاء التابعين لها وذلك بنسبه من محافظ هؤلاء العملاء حيث وجد ان هناك بعض التجاوزات في نسب الائتمان الممنوحة للعملاء .
مما يتوجب على ادارة الشركة بالتوصية على معالجة نسب الائتمان خلال الفترة القادمة مع العمل عدم تجاوز النسبة المقررة من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية وكذلك التوصيه بمراجعة مخصص اضمحلال الارصده المدينه للعملاء لمواجهة مخاطر تذبذب الاسعار .

ثالثاً : بالنسبة نظم المعلومات وحماية البيانات :

فقد تاكدت اللجنة من نظام المعلومات المعمول به بالشركة من حماية بيانات الشركة وتطبيق الشركة قرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٠٠٥ والعمل به مع تحديث نظام جميع الاجهزة وتحديثها وكذلك البرامج مع البورصة المصرية .

رابعاً : بالنسبة لمخاطر العملات الاجنبية :

يتمثل خطر العملات الاجنبية في التغيرات في اسعار العملات الاجنبية والذي يؤثر علي المدفوعات والمقبوضات بالعملات الاجنبية وكذلك تقييم الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية وتري اللجنة ان الشركة تتوخي الحذر الشديد في التعامل بالعملات الاجنبية وذلك لخفض أثر هذا النوع من المخاطر .

هذا وقد انتهى اجتماع اللجنة في تمام الساعة الخامسة عصراً

- ١- الاستاذ / منى وجيه عبد الرحمن حسن كرم رئيس اللجنة
- ٢- الاستاذ / مينا وجدي قلته عضو
- ٣- الاستاذ / سحر عادل نظير عضو

رئيس لجنه المخاطر

منى وجيه عبد الرحمن

منى وجيه عبد الرحمن

