

## السادة / بورصة الأوراق المالية إدارة الإفصاح

تحية طيبة وبعد ،،،

نتشرف بإخطاركم بقرارات مجلس الإدارة رقم (٣٨٤) المنعقد بتاريخ ٢٧ / ٢ / ٢٠٢٠  
ومرفق لسيادتكم صورة من محضر مجلس الإدارة ولجنة المخاطر للشركة عن الربع  
الرابع لعام ٢٠١٩.

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير ،،،

مسئول الاتصال  
محمود مدحت محمود



محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم ( ٣٨٤ )  
شركة العروبة للمسرة في الأوراق المالية  
والمنعقد بتاريخ ٢٧/٢/٢٠٢٠

أنه في يوم الخميس الموافق ٢٧ / ٢ / ٢٠٢٠ وفى تمام الساعة الرابعة عصراً وبناء 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. هاني محمود احمد             | العضو المنتدب        |
| ٣. مينا وجدي قلاته             | عضو مجلس الإدارة     |
| ٤. اشرف محمد ابو الغوص جبريل   | عضو منتدب فروع       |
| ٥. منى وجيه عبد الرحمن حسن كرم | عضو مجلس الإدارة     |
| ٦. سحر عادل نظير               | عضو مجلس ادارة مستقل |
| ٧. عبير على اسماعيل على        | عضو مجلس ادارة مستقل |
| وبحضور السيد /محمود مدحت محمود | أمين السر            |

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 ٢٦ / ٢ / ٢٠٢٠ عن الفترة من ١ / ١٠ / ٢٠١٩ وحتى ٣١ / ١٢ / ٢٠١٩ (الربع الرابع من عام ٢٠١٩ ) وللوقوف على الملاحظات المقدمه من قبل اللجنة وهي على النحو الاتي :

- بالنسبة لموقف الشركة من مخاطر الائتمان : حيث قامت الشركة بزيادة مخصصات اضمحلال العملاء وذلك في خطوه من ادارة الشركه نحو إعادة هيكلة المديونيات لدي العملاء لمواجهة مخاطر تذبذب الاسعار وتعرض العملاء للخساره مع التنبيه على المراقب الداخلى والمراجع الداخلى ومدير المكتب الخلفى بالتواصل مع قسم الادارة المالية بالشركة بمراجعة ومراقبة ارصدة العملاء وبمتابعة تحصيل مبالغ الائتمان الممنوحة للعملاء والتأكد من تحصيلها فى مواعيدها والتواصل مع العملاء لسداد المديونيات .
- بالنسبة نظم المعلومات وحماية البيانات: تحرص ادارة الشركه على حماية معلومات وبيانات الشركه ومتابعة التحديثات اللازمه لجميع البرامج والايجهزه وذلك في ضوء قرار رقم ١٠٠٥ للهيئة العامه للرقابه الماليه
- بالنسبه لمخاطر السيوله: تلتزم الشركه بتطبيق معايير الملائه الماليه في ضوء قرارات الهيئه العامه للرقابه الماليه والحفاظ علي نسب السيوله التي تغطي كافة التزامتها ومراجعة هذه النسب بشكل مستمر.
- بالنسبة لمخاطر العملات الاجنبيه : تبذل الشركه عناية الرجل الحريص في التعامل بالعملات الاجنبيه حتي لا تتاثر بالتقلبات في اسعار العملات الاجنبيه وعمل الدراسات اللازمه التي تؤدي الي خفض مثل هذه المخاطر .

**القرار :** تمت مناقشة التقرير المقدم من لجنة المخاطر عن (الربع الرابع من عام ٢٠١٩ ) بالشركة بتاريخ ٢٦ / ٢ / ٢٠٢٠ والعمل بالتوصيات المقدمه من لجنة المخاطر.

هذا وقد انتهى الاجتماع في تمام الساعة الخامسة

رئيس مجلس الإدارة  
هاني إبراهيم الهنداوي



أمين السر  
محمود مدحت محمود

• الفرع الرئيسي : ٦ ميدان الفلكي - عابدين - القاهرة  
تليفون : ٢٧٩٢٠٢٠٤ - ٢٧٩٢٠٣٣٨ + فاكس : ٢٧٩٢٠٣٩٠ + (٢٠٢)

• فرع المعادى : ٢١ شارع ١٥١ تاون سنتر المعادى - الدور الثالث

## السادة / بورصة الأوراق المالية

### إدارة الإفصاح

تحية طيبة وبعد ،،،

### تعهد واقرار

اتعهد واقر بان جميع قرارات مجلس الادارة التى تم موافتكم بها من طرفنا فى محضر

مجلس الادارة رقم (٣٨٤) المنعقد بتاريخ ٢٧ / ٢ / ٢٠٢٠ هى كافة القرارات الجوهرية

التي تمت مناقشتها فى مجلس الادارة ووجب الافصاح عنها .

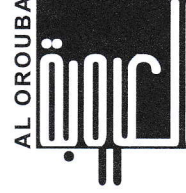
وهذا تعهد واقرار منا بذلك

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير ،،،

مسئول الاتصال

محمود مدحت محمود





## السيد / رئيس مجلس إدارة شركة العروة للمسيرة

تحية طيبة وبعد،،،

بناء على قرار مجلس الإدارة رقم (٣٣٧) والمنعقد بتاريخ ٠٢ / ٠٧ / ٢٠١٨ والخاص بتشكيل لجنة المخاطر بالشركة طبقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٠٧) لسنة ٢٠١٦ بتاريخ ٢٥ / ٩ / ٢٠١٦ بشأن قواعد حوكمة الشركات العاملة فى مجال الأوراق المالية .

نتشرف بان نرفق لسيادتكم طيه تقرير لجنة المخاطر عن اعمال الشركة فى الربع الرابع من عام ٢٠١٩ .  
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 الرابع من عام ٢٠١٩

انه في يوم الاربعاء الموافق ٢٦ / ٢ / ٢٠٢٠ في تمام الساعة الرابعة عصرا اجتمعت لجنة المخاطر برئاسة كل من :

- ١- الاستاذ / منى وجيه عبد الرحمن حسن كرم رئيس اللجنة  
٢- الاستاذ / مينا وجدى قلاته 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 ملاحظتنا وتوصياتنا بخصوصها :

أولاً : ان من اولويات واختصاصات لجنة المخاطر هي الحد من مواجهه 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 الهامشى والذي يقوم على منح ائتمان للعملاء التابعين لها وذلك بنسبه من محافظ هؤلاء العملاء حيث وجد ان هناك بعض التجاوزات فى نسب الائتمان الممنوحه للعملاء .

مما يتوجب على ادارة الشركة بالتوصية على المتابعه المستمره لنسب ائتمان العملاء مع العمل على عدم تجاوز النسبة المقررة من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية وكذلك التوصيه بمراجعة مخصص اضمحلال الارصده المدينه للعملاء لمواجهة مخاطر تذبذب الاسعار .

**ثالثاً : بالنسبة لنظم 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 السيولة :**

يتمثل خطر السيولة فى العوامل التي قد تؤثر على قدرة الشركة على سداد جزء او كل التزامتها وطبقاً لسياسة الشركة يتم الاحتفاظ بالسيولة المناسبة لمواجهة التزامات الشركة الجارية بما يؤثر على تخفيض ذلك الخطر الى الحد الادنى وبمراجعة اللجنة للملائه الماليه للشركة وجد ان نسب السيولة تغطي جميع الالتزامات الخاصه بها وتم توصية ادارة الشركة بمتابعة نسب السيولة بصفه دوريه .

**خامساً : بالنسبة لمخاطر العملات الاجنبية :**

يتمثل خطر العملات الاجنبية فى التغيرات فى اسعار العملات الاجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الاجنبية وكذلك تقييم الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية وتوصي اللجنة بتوخي الشركة الحذر الشديد فى التعامل بالعملات الاجنبية فى ظل التراجع الكبير لاسعار الصرف فى الاونه الاخيره وذلك لخفض أثر هذا النوع من المخاطر.

هذا وقد انتهى اجتماع اللجنة فى تمام الساعه الخامسه عصرًا

رئيس لجنة المخاطر

منى وجيه عبد الرحمن

منى وجيه عبد الرحمن



● الفرع الرئيسى : ٦ ميدان الطكى - عابدين - القاهرة  
تليفون : ٢٧٩٢٠٢٠٤ - ٢٧٩٢٠٣٣٨ +٢(٠٢) فاكس : ٢٧٩٢٠٣٩٠ +٢(٠٢)

● فرع المعادى : ٢١ شارع ١٥١ تاون سنتر المعادى - الدور الثالث