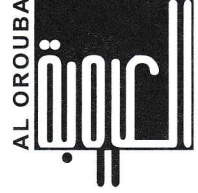


للمسرة فى الأوراق المالية



شركة العروة للمسرة  
فى الأوراق المالية ش.م.م. ترخيص هيئة سوق المال رقم ١٥

AL OROUBA SECURITIES  
BROKERAGE company S.A.E.C.M.A NO.15

## السادة / بورصة الأوراق المالية إدارة الإفصاح

تحية طيبة وبعد ،،،

نتشرف بإخطاركم بقرارات مجلس الإدارة رقم (٣٧٥) المنعقد بتاريخ ١٧/١٢/٢٠١٩  
ومرفق لسيادتكم صورة من محضر مجلس الإدارة ولجنة المخاطر للشركة عن الربع  
الثالث لعام ٢٠١٩.

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير ،،،

مسئول الاتصال  
محمود مدحت محمود



- الفرع الرئيسى : ٦ ميدان الفلكى - عابدين - القاهرة  
تليفون : ٢٧٩٢٠٢٠٤ - ٢٧٩٢٠٣٣٨ (٠٢)٢ + فاكس : ٢٧٩٢٠٣٩٠ (٠٢)٢ +
- فرع المعادى : ٢١ شارع ١٥١ تاون سنتر المعادى - الدور الثالث

## محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم ( ٣٧٥ )

## شركة العروبة للمسرة في الأوراق المالية

## والمنعقد بتاريخ ٢٠١٩/١٢/١٧

أنه في يوم الثلاثاء الموافق ٢٠١٩/ ١٢/ ١٧ 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 قلتة              | عضو مجلس الإدارة     |
| ٤. اشرف محمد ابو الفوص 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 ٢٠١٩ / ١٢ / ١٦ عن الفترة من ٢٠١٩/١/ ١ وحتى ٢٠١٩/٩/٣٠ (الربع الثالث من عام ٢٠١٩ ) وللوقوف على الملاحظات المقدمه من قبل اللجنة وهى على النحو الآتى :

• بالنسبة لموقف الشركة من مخاطر الائتمان : حيث قامت الشركة بزيادة مخصصات اضمحلال العملاء وذلك في خطوه من ادارة الشركة 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 الشركة على حماية معلومات وبيانات الشركة ومتابعة التحديثات اللازمه لجميع البرامج والاجهزه وذلك في ضوء قرار رقم ١٠٠٥ للهيئة العامه للرقابه الماليه

• بالنسبه لمخاطر السيوله: تلتزم الشركة بتطبيق معايير الملائه الماليه في ضوء قرارات الهيئه العامه للرقابه الماليه والحفاظ على نسب السيوله التي تغطي كافة التزامتها ومراجعة هذه النسب بشكل مستمر.

**القرار :** تمت مناقشة التقرير المقدم من لجنة المخاطر عن ( الربع الثالث من عام ٢٠١٩ ) بالشركة بتاريخ ٢٠١٩ / ١٢ / ١٦ 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 + ٢(٠٢) فاكس : ٢٧٩٢٠٣٩٠ + ٢(٠٢)

• 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 (٣٧٥) المنعقد بتاريخ ٢٠١٩/١٢/١٧ هى كافة القرارات الجوهرية

التي تمت مناقشتها فى مجلس الادارة ووجب الافصاح عنها .

وهذا تعهد واقرار منا بذلك

وتفضلوا بقبول واقر الاحترام والتقدير ،،،

مستول الاتصال  
محمود مدحت محمود







## السيد / رئيس مجلس إدارة شركة العروة للمسرة

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 الثالث 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 العروة للمسرة

#### عن اعمال الشركة عن الربع الثالث من عام ٢٠١٩

انه فى يوم الاثنين الموافق ١٦ / ١٢ / ٢٠١٩ فى تمام الساعة الرابعة عصرا اجتمعت لجنة المخاطر برئاسة كل من :

١- الاستاذ / منى وجيه عبد الرحمن حسن كرم رئيس اللجنة

٢- الاستاذ / مينا وجدى قلتيه عضو

٣- الاستاذ / سحر عادل نظير عضو

وذلك لفحص بعض أعمال شركة العروة للمسرة 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 فى مجال الاوراق المالية وفيما يلى بعض ملاحظاتنا وتوصياتنا بخصوصها :

**أولاً :** ان من اولويات واختصاصات لجنة المخاطر هى 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 الاتى :**

١- عمل دورات تدريبية لموظفى الشركة لرفع كفاءة العمل بالشركة .

٢- عمل دورات تدريبية لموظفى 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 علي منح ائتمان للعملاء التابعين لها وذلك بنسبه من محافظ هؤلاء العملاء حيث وجد ان هناك بعض التجاوزات في نسب الائتمان الممنوحه للعملاء .

مما يتوجب على ادارة الشركة بالتوصية على المتابعه المستمره لنسب ائتمان العملاء مع العمل علي 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 السيولة :**

يتمثل خطر السيولة في العوامل التي قد تؤثر علي قدرة الشركة علي سداد جزء او كل التزامتها وطبقا لسياسة الشركة يتم الاحتفاظ بالسيولة المناسبه لمواجهة التزامات الشركة الجاربه بما يؤثر علي تخفيض ذلك الخطر الي الحد الادني وبمراجعة اللجنة للملائه الماليه للشركه وجد ان نسب السيوله تغطي جميع الالتزامات الخاصه بها وتم توصية ادارة الشركه بمتابعة نسب السيولة بصفه دوريه .

هذا وقد انتهى اجتماع اللجنة في تمام الساعه الخامسه عصرًا

رئيس لجنة المخاطر

منى وجيه عبد الرحمن

منى وجيه عبد الرحمن

