



**السيد / رئيس مجلس إدارة
شركة العروبة للمسرة**

تحية طيبة وبعد،،،

بناء على قرار مجلس الإدارة رقم (٤١٤) والمنعقد بتاريخ ١٣ / ٦ / ٢٠٢١ والخاص بتشكيل
لجنة المخاطر بالشركة طبقاً للمادة (٣٧) من قواعد القيد ولقرار مجلس ادارته الهئية رقم
(١٠٠) لسنة ٢٠٢٠ المؤرخ في ٢٣/٦/٢٠٢٠ .

نتشرف بان نرفق لسيادتكم طيه تقرير لجنة المخاطر عن اعمال الشركة فى الربع الاول من
عام ٢٠٢٢ .

رجاء التكرم بالاحاطه والتنبيه باتخاذ ما يلزم .

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير ،،،

رئيس اللجنة

سحر عادل نظير



تقرير لجنة المخاطر

شركة العروبة للمسرة

عن أعمال الشركة عن الربع الأول من عام ٢٠٢٢

انه فى يوم الاثنين الموافق ٣٠ / ٥ / ٢٠٢٢ فى تمام الساعه الواحده ظهرا اجتمعت لجنة المخاطر وذلك بمقر الشركه الكائن فى ٦ ميدان الفلكى - القاهره

وقد حضر الاجتماع كلا من الساده الآتى اسمائهم :

- | | |
|-----------------------------------|--|
| ١- الاستاذة / سحر عادل نظير | عضو مجلس ادارة المستقل (رئيس اللجنة) |
| ٢- الاستاذة / عبير علي اسماعيل | عضو مجلس ادارة مستقل (عضو) |
| ٣- الاستاذة / منى وجيه عبد الرحمن | عضو مجلس ادارة الغير تنفيذي (عضو) |

- وذلك لفحص بعض أعمال شركة العروبة للمسرة بناء على قرار مجلس الادارة رقم (٤١٤) والمنعقد بتاريخ ١٣ / ٦ / ٢٠٢١ والخاص بتشكيل لجنة المخاطر بالشركة طبقاً لقرار مجلس ادارة الهيئة رقم (١٠٠) لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٣ / ٦ / ٢٠٢٠ بشأن قواعد حوكمة الشركات العاملة فى مجال الاوراق المالية

- استعراض التقرير المقدم من السيد / مدير المخاطر عن الربع الاول من ٢٠٢٢

وقد وقفت اللجنة على ما يلى :أولاً: الإجراءات المتبعه للتعامل مع المخاطر التي تواجهه الشركة :

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 الآتى :

- 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 .

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 .

ثالثاً : بالنسبة لمخاطر السيولة :

يتمثل خطر السيولة فى العوامل التي قد تؤثر على قدرة الشركة على سداد جزء او كل التزامتها وطبقا لسياسة الشركة يتم الاحتفاظ بالسيولة المناسبه لمواجهة التزامات الشركة الجارية بما يؤثر على تخفيض ذلك الخطر الي الحد الادنى



رابعاً: 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

خامساً: بالنسبة لمخاطر السوق:

يتمثل خطر السوق فى كافة العوامل التى من شأنها أن تؤثر على قيم وعائد واريابح جميع الأوراق المالية بالبورصة وعلى الشركة تطوير السياسات واتباع الاجراءات التى من شأنها تقليل اثر تلك المخاطر.

سادساً: 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 اثر هذا النوع من المخاطر.

سابعاً: بالنسبة لخطر سعر الفائدة:

فقد تاكدت اللجنة من تبني الشركة سياسه هدفها عدم التعرض لخطر سعر الفائدة لذا اوصت اللجنة ادارة الشركة بالاستمرار فى اتباع هذه السياسه وعدم الدخول فى معاملات تبادل سعر الفائدة .

وبناء عليه توصي اللجنة بالاتي:

- ١- 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.
- ٢- اخطار العملاء المتجاوزون لحدود نسب ائتماناتهم بضرورة توفيق اوضاعهم وذلك عن طريق الايداع النقدي او تسيل الضمانات المقدمه منهم او تقديم ضمانات تغطي قيمة التجاوز فى نسب المديونيه .
- ٣- التاكد من كافة الضمانات المقدمه من قبل العملاء الذين يمارسون نشاط الشراء بالهامش وانها متوافقه مع قوائم الاوراق الماليه المقبوله كضمان والمسموح بالتعامل عليها بالشراء الهامشي التى تصدرها البورصة .
- ٤- قيام ادارة المخاطر بالتاكد من توافر السيوله النقديه الكافيه بالشركه التى تغطي كافة الارصده الدائنه لعملاء الشركه ولسداد التزامات الشركه بشكل كامل .
- ٥- المتابعه المستمره فى تحديث نظام جميع الاجهزة والبرامج المعمول بها وذلك وفقاً للقرارات الموضوعه من قبل الهيئة العامه للرقابه الماليه .

هذا وقد انتهى اجتماع اللجنة فى تمام الساعه الثانيه ظهراً

رئيس لجنه المخاطر

سحر عادل نظير

