

تقرير تأكد مناسب

على تقرير مجلس إدارة بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
عن مدى تطبيق قواعد حوكمة الشركات

الي سادة / مجلس إدارة بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بمهام التأكد المناسب بشأن إعداد وعرض تقرير مجلس الإدارة عن مدى تطبيق قواعد الحوكمة المعد بواسطة إدارة بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية" عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وذلك وفقا لنموذج تقرير مجلس الإدارة الإسترشادي المشار إليه في خطاب البورصة المصرية إلى مجلس إدارة البنك في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨.

مسئولية الإدارة

مجلس إدارة البنك هو المسئول عن إعداد وعرض تقريره عن مدى تطبيق قواعد الحوكمة وفقا لنموذج مجلس الإدارة الإسترشادي المشار إليه في خطاب البورصة المصرية المؤرخ ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨. كما أن مجلس إدارة البنك هو المسئول عن التأكد من تطبيق قواعد الحوكمة وفقا للتعليمات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية والدليل المصري لحوكمة الشركات الصادر بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٨٤ بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠١٦، وكذلك مسئول عن تحديد نقاط عدم الإلتزام ومبرراتها.

مسئولية المراجع

تتخصص مسؤليتنا في إبداء إستنتاج بتأكيد مناسب بشأن مدى إلتزام البنك في إعداد وعرض تقرير مجلس الإدارة المشار إليه أعلاه بنموذج تقرير مجلس الإدارة الإسترشادي المشار إليه في خطاب البورصة المصرية المؤرخ في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨ ، في ضوء الإجراءات التي تم أداؤها. وقد قمنا بمهام التأكد المناسب وفقا للمعيار المصري لمهام التأكد رقم (٣٠٠٠) "مهام التأكد بخلاف مراجعة او فحص معلومات مالية تاريخية" ويتطلب هذا المعيار الإلتزام بمتطلبات السلوك المهني بما فيها متطلبات الإستقلالية. ومن أجل التوصل لهذا الإستنتاج تضمنت إجراءاتنا الحصول بصورة أساسية على الأدلة من واقع الملاحظة والإستفسارات من الأشخاص المسئولين عن إعداد وعرض تقرير مدى الإلتزام بقواعد الحوكمة والإطلاع على المستندات عندما يكون ذلك مناسباً. ونحن نعتقد أن الأدلة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإستنتاجنا.

وفقا لمتطلبات الفقرة ٤٩ (د) من معيار المراجعة المصري (٣٠٠٠)، فقد إنحصرت إجراءاتنا في الأمور القابلة للقياس بشكل دقيق ولم تتضمن الجوانب غير الكمية أو مدي فاعليتها أو صحتها أو إكتمالها ومنها إجراءات الإدارة للإلتزام بقواعد حوكمة الشركات وكذلك تقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية والمخالفات والأحكام. ومن ثم لم تمتد مسؤوليتنا أو إجراءاتنا لأغراض هذا التقرير الي تقييم مدي فاعلية نظام الرقابة الداخلية والإلتزام بنظام الحوكمة وفعاليتها.

وقد أعد هذا التقرير استيفاءاً لمتطلبات المادة ٤٠ من قواعد قيد وشطب الأوراق المالية المصرية وليس لأي غرض آخر. وبالتالي فهو لا يصلح للإستخدام إلا للغرض الذي أعد من أجله.

الإستنتاج

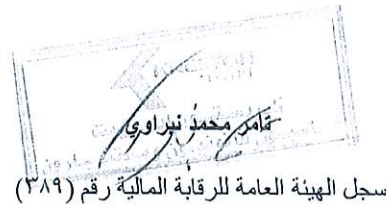
من رأينا أن تقرير مجلس الإدارة عن مدي تطبيق بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية" لقواعد الحوكمة المشار إليها أعلاه خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ يتضمن المعلومات وتم إعداده وعرضه في جميع جوانبه الهامة وفقاً لنموذج تقرير مجلس الإدارة الإسترشادي المشار إليه في خطاب البورصة المصرية الي مجلس إدارة البنك المؤرخ ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨.

القاهرة في ١١ فبراير ٢٠٢١

مراقبا الحسابات



KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون



تامر نوراوي وشركاه
KRESTON EGYPT
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الحوكمة السنوى

عن عام 2020

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

"شركة مساهمة مصرية"

جدول المحتويات

1	البيانات الأساسية للبنك
1	هيكل الملكية
2	المحاور الأساسية للحوكمة
2	أولاً: الجمعية العامة للمساهمين
2	ثانياً: مجلس الإدارة
2	تشكيل مجلس الإدارة
3	دور مجلس الإدارة ومسئوليته
3	مسئوليات رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب
4	أمين سر مجلس الإدارة
5	ثالثاً: لجان مجلس الإدارة
5	تشكيل اللجان
6	سير اجتماعات مجلس الإدارة
6	جدول متابعة حضور أعضاء المجلس لاجتماعات المجلس واللجان المنبثقة منه
9	رابعاً: البيئة الرقابية
9	نظام الرقابة الداخلية
10	إدارة المراجعة الداخلية
10	إدارة المخاطر
11	إدارة الالتزام والحوكمة
11	مراقبي الحسابات
12	الافصاح والشفافية
12	المعلومات الجوهرية والافصاح المالي وغير المالي
12	المخالفات والأحكام الصادرة على البنك خلال العام
12	علاقات المستثمرين
13	أدوات الافصاح
13	المواثيق والسياسات

التقرير السنوي للحوكمة عن عام 2020

بيانات عن البنك

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية		اسم البنك
القيام بجميع الأعمال الإستثمارية المصرفية والمالية والتجارية الخاصة ببنوك الأعمال والإستثمار والعمل علي إنشاء سوق مال عربي دولي ومباشرة نشاطها بالعملة المحلية والعملات الأجنبية		غرض البنك
30 عاماً بداية من 2006	تاريخ القيد بالبورصة	المدة المحددة للبنك
رقم 43 لسنة 1974	القيمة الاسمية للسهم	القانون الخاضع له البنك
200 مليون دولار أمريكي	آخر رأس مال مصدر	آخر رأس مال مرخص به
150 مليون دولار أمريكي	رقم وتاريخ القيد بالسجل التجاري	آخر رأس مال مدفوع
-97328 1993/12/14		
عمرو قنديل		اسم مسئول الاتصال
56 ش جامعة الدول العربية – المهندسين		عنوان المركز الرئيسي
0233325114	أرقام الفاكس	أرقام التليفونات
www.saib.com.eg		الموقع الإلكتروني
Amr.Kandil@saib.com.eg		البريد الإلكتروني

هيكل الملكية

النسبة %	عدد الأسهم في تاريخ القوائم المالية	حصة 5 % من أسهم البنك فأكثر
46.08%	6 911 288	المصرف العربي الدولي
11.29%	1 693 291	شركة مصر للتأمين
17.29%	2 593 819	المقاولون العرب للإستثمارات
9.75%	1 462 398	شركة مصر لتأمينات الحياة
84.41%		الأجمالي

المحاور الأساسية للحوكمة

أولاً: الجمعية العامة للمساهمين

الجمعية العامة مكونة تكويناً صحيحاً تمثل جميع المساهمين، ويحق لكل مساهم حائز لسهم واحد الحق في حضور الجمعية العمومية للمساهمين، وتُعقد الجمعية العمومية العادية كل سنة خلال الستة أشهر التالية لنهاية السنة المالية في المكان والساعة المعينة في اعلان الدعوة لاجتماع مشتملة على جدول الأعمال بخطابات مسجلة مصحوبة بعلم الوصول. وتجتمع الجمعية على الأخص لسماع تقرير المجلس عن نشاط البنك ومركزها المالي وكذا تقرير المراقب والتصديق على ميزانية السنة المالية وعلى حساب الأرباح والخسائر وتحديد حصص الأرباح التي تُوزع على المساهمين والموظفين والعمال ولانتخاب مراقب الحسابات وتحديد مكافأته ولانتخاب أعضاء مجلس الإدارة إذا اقتضت الحالة، ويكون انعقاد الجمعية العمومية صحيحاً إذا كان ثلث رأس مال البنك ممثلاً فيها، فإذا لم يتوافر هذا القدر الأدنى في الاجتماع الأول انعقدت الجمعية العمومية بناء على دعوة ثانية خلال الثلاثين يوماً الثانية، ويعتبر اجتماعها الثاني صحيحاً مهما كان عدد الأسهم الممثلة فيه، وتصدر قرارات الجمعية بأغلبية الأصوات وفي حالة التساوى يرجح صوت من يرأس الجمعية.

ثانياً: مجلس الإدارة

تشكيل مجلس الإدارة

طبقاً للنظام الأساسي للبنك، يتولى إدارة البنك مجلس إدارة لا يقل عن احدى عشر عضواً تعينهم الجمعية العمومية ويراعى في تعيين أعضاء المجلس أن يمثل مالكي الأسهم بعدد من الأعضاء يتناسب مع نسبة نصيبهم في رأس المال يُعين الأعضاء لمدة ثلاثة سنوات وفي نهاية هذه المدة يُعاد تشكيل المجلس ويجوز إعادة تعيين أعضاء المجلس الذين انتهت مدتهم مع مراعاة ألا تزيد مدة عضوية مجلس الإدارة للعضو غير التنفيذي عن دورتين متتاليتين وبمدة أقصاها ست سنوات ما لم تكن هناك مبررات قوية ومحددة يتم الإفصاح عنها للبنك المركزي المصري، وينعقد المجلس بصفة دورية منتظمة لا تقل عن ثمان مرات خلال العام.

آخر تشكيل لمجلس الإدارة

مسلسل	إسم العضو	صفة العضو (تنفيذي/غير تنفيذي/ مستقل)	عدد الأسهم المملوكة	تاريخ الالتحاق	جهة التمثيل
1	السيد الأستاذ / طارق محمد بدوي الخولي (رئيساً)	تنفيذي	لا يوجد	2018/04/29	المصرف العربي الدولي
2	السيد الأستاذ / عاطف علي ابراهيم السيد	غير تنفيذي	لا يوجد	2014/05/20	المصرف العربي الدولي
3	السيد الأستاذ / حسن مختار حجازي كمال الدين	غير تنفيذي	لا يوجد	2018/04/29	المصرف العربي الدولي
4	السيد الأستاذ / احمد عبد السلام عبد العزيز	غير تنفيذي	لا يوجد	2018/04/29	شركة مصر لتأمينات الحياة
5	السيد الأستاذ / محمد محسن صلاح الدين	غير تنفيذي	لا يوجد	2014/03/26	شركة المقاولون العرب للاستثمارات
6	السيد الأستاذ / سيد فاروق عبد الحميد البارودي	غير تنفيذي	لا يوجد	2016/07/13	شركة المقاولون العرب للاستثمارات
7	الدواء / ابوبكر الجندي	غير تنفيذي	لا يوجد	2019/01/03	المصرف العربي الدولي
8	الأستاذة / مي عبد الحميد احمد السيد	مستقل	لا يوجد	2019/04/24	عضو من ذوى الخبرة
9	الأستاذ / مؤمن محمد مختار محمود حسن	غير تنفيذي	لا يوجد	2019/09/18	شركة مصر للتأمين
10	الأستاذ / خالد عبد الرحمن محمد خالد	مستقل	لا يوجد	2020/01/28	عضو من ذوى الخبرة
11	عضو لم يتم تسميته بعد*	غير تنفيذي			المصرف العربي الدولي

*جاري استكمال اجراءات تعيينه

التغييرات التي طرأت علي تشكيل المجلس خلال العام :

- بتاريخ 2020/1/28 انضم الأستاذ / خالد عبد الرحمن محمد خالد إلى عضوية مجلس الإدارة بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.
- بتاريخ 2020/05/20 انتهت عضوية الأستاذ محمود إبراهيم ابوالعيون بمجلس ادارة البنك .
- بتاريخ 2020/04/13 تم الحصول على موافقة البنك المركزي علي تجديد عضوية السيد/ محمد محسن صلاح الدين والسيد/ عاطف ابراهيم بمجلس الادارة حتى نهاية دورة المجلس 2018 - 2021

دور مجلس الإدارة ومسئوليته

يتولى مجلس الإدارة ادارة البنك بناءً على التكليف الصادر من الجمعية العامة له، كما يقوم المجلس بوضع الأهداف الاستراتيجية ، وقرار الخطط والسياسات العامة التي تهيم على سير العمل به ، وكذلك مراقبة أداء الإدارة التنفيذية ، والتأكد من فعالية نظام الرقابة الداخلية وادارة المخاطر، وتحديد الأسلوب الأمثل لتطبيق الحوكمة، واعتماد السياسات والمعايير المهنية الواجب اتباعها من قبل العاملين بما ينعكس على أدائهم وتصرفاتهم.

ومن أبرز مسؤوليات المجلس:

- وضع الآليات والنظم التي تضمن التزام كافة العاملين بالقوانين والمواثيق والسياسات الداخلية، ويكون مسئولاً كذلك عن وضع نظام الانذار المبكر لكشف أى خلل أو انحراف قد يحدث، وضمان سرعة اتخاذ القرار المناسب، ولا بد أن يتضمن هذا النظام سبل لحماية مصادر المعلومات والمُبلغين عن الفساد والانحراف.
- وضع خطة لتتابع السلطة داخل البنك وذلك للوظائف الادارية العليا فضلاً عن أعضاء مجلس الإدارة بما يضمن استدامة البنك وسير أعمالها بشكل فعال.
- تحديد الصلاحيات التي يقوم بتفويضها لأحد أعضائه أو لجانته أو غيرهم، وكذلك يجب على المجلس تحديد مدة التفويض، ودورية التقارير التي يحصل عليها من اللجان والإدارة التنفيذية، ومتابعة نتائج ممارسة تلك الصلاحيات المفوضة.
- وضع الاجراءات الوقائية والأدوات والآليات التي تعمل على تأمين تدفق المعلومات والسيطرة على دقة وسلامة البيانات داخل البنك وحمايتها من التلاعب والاختراق سواء من داخل البنك أو من خارجه مثل تأمين استخدام الانترنت وأجهزة المحمول ضد الاختراقات والقرصنة.
- الاشراف العام على عملية الإفصاح عن البيانات وقنوات الاتصال، وضمان نزاهة التقارير المالية والمحاسبية الصادرة عن البنك، وكذلك ضمان استقلالية كل من نشاط المراجعة الداخلية والالتزام.
- تعيين أمين سر المجلس الإدارة من ذوى الكفاءة والفهم لكافة أعمال البنك، كما يمكن للمجلس إنشاء وحدة تنظيمية لأمانة السر بحسب حجم واحتياجات البنك.

مسؤوليات رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

يكون رئيس مجلس الإدارة / العضو المنتدب مسئولاً بصفة رئيسية عن حسن أداء المجلس والإدارة التنفيذية بشكل عام ويقع على عاتقه مسئولية إرشاد وتوجيه المجلس والإدارة لضمان تحقيق الأهداف الإستراتيجية للبنك و مساهميه و طبقاً للضوابط الصادرة من البنك المركزي المصري. ومن أهم واجباته:

- توجيه الدعوة لانعقاد مجلس الإدارة ووضع جدول أعماله وادارة جلساته.
- دعوة الجمعية العامة العادية وغير العادية للانعقاد للنظر في جدول الأعمال المعروض من مجلس الإدارة.

- التأكد من إتاحة المعلومات الكافية والدقيقة في الوقت المناسب لأعضاء المجلس والمساهمين .
- التأكد من اتخاذ القرارات يتم على أساس سليم وبناء على دراية شاملة بالموضوعات مع ضرورة التأكد من وجود آلية مناسبة لضمان فعالية تنفيذ تلك القرارات في الوقت المناسب.
- تلقي التقارير والتوصيات من كافة اللجان وعرضها على المجلس بصفة دورية لاتخاذ اللازم بشأنها.
- التأكد من قيام كل أعضاء المجلس بإجراء التقييم الذاتي الذي يبين مدى التزام العضو بواجبات وظيفته.
- التأكد من التزام المجلس بإنجاز مهامه على أكمل وجه بما يحقق أفضل مصلحة للبنك مع تجنب تعارض المصالح.
- التأكد من فعالية نظام الحوكمة المطبق بالبنك وكذلك فعالية أداء لجان المجلس.
- تنفيذ الاستراتيجية وخطة البنك السنوية الموضوعية والمعتمدة من مجلس الإدارة.
- رئاسة العمل التنفيذي بالبنك وتصريف أمورها اليومية، والإشراف على سير العمل في جميع ادارات وأقسام البنك ومتابعة الأداء لجميع الأنشطة، واتخاذ ما يراه من قرارات لانتظام العمل وتحقيق الأهداف، وكذلك العمل على زيادة رضا العملاء عن البنك.
- العمل على تنفيذ كافة السياسات واللوائح والنظم الداخلية للبنك والمعتمدة من مجلس الإدارة.
- اقتراح الموضوعات التي تُطرح في الاجتماعات الدورية لمجلس الإدارة بالتشاور مع مجلس الإدارة.
- الإشراف على اعداد التقارير الدورية المالية وغير المالية عن نتائج أعمال البنك وتقييم ادائها، وكذلك تقرير الحوكمة، ومراجعة كافة الردود على استفسارات مراقبي الحسابات قبل اعداد هذه التقارير.
- المشاركة الفعالة في بناء وتنمية ثقافة القيم الأخلاقية داخل البنك واقتراح نظم الاثابة والتحفيز وآلية تتابع السلطة التي يعتمدها المجلس لضمان ولاء العاملين وتعظيم قيمة البنك.
- تحديد اختصاصات ومسئوليات كافة العاملين بالبنك وفقاً للوائح المعمول بها وقرارات مجلس الإدارة.

أمين سر مجلس الإدارة

- استمر المجلس في تكليف فرد - من ذوي الكفاءة وعلي دراية وفهم كافٍ بالأعمال المصرفية - بمسئولية "أمانة سر المجلس" ومن أهم مسؤولياته:
- الاعداد و التحضير وادارة لوجستيات اجتماعات المجلس واللجان ومعاونة رئيس المجلس في اعداد جدول أعمال الاجتماعات، وتحضير المعلومات والبيانات والتفاصيل الخاصة بهذه الموضوعات وارسالها الى الأعضاء قبل الاجتماع بوقت كافي.
 - معاونة رئيس المجلس في الاعداد والتحضير لاجتماعات الجمعية العامة للمساهمين وادارة لوجيستياتها.
 - متابعة استصدار وتنفيذ قرارات مجلس الإدارة وابلغ الادارات المعنية وكذلك اعداد تقارير متابعة لما تم بشأنها.
 - حفظ وتوثيق كل ما يتعلق بقرارات المجلس والموضوعات المعروضة عليه، والتأكد من حصول المجلس على المعلومات الهامة في الوقت المناسب.
 - التنسيق مع كافة لجان المجلس بما يكفل الاتصال الفعال بين تلك اللجان ومجلس الإدارة.
 - التنسيق مع اللجان المعنية في اطار إتاحة ما يلزم من معلومات لمساندة رئيس المجلس في عملية تقييم أعضاء المجلس وأعضاء اللجان، والمقترحات التي يقدمها المجلس للجمعية العامة فيما يخص اختيار أو استبدال أحد الأعضاء.

ثالثاً: لجان مجلس الإدارة خلال عام 2020

تشكيل اللجان

مسلسل	اسم العضو	اسم اللجنة				صفة العضو (غير تنفيذي/ مستقل)
		لجنة المراجعة	لجنة المرمكة و الترشيدات	لجنة المرتبات و المكافآت	لجنة المخاطر	
1	الأستاذ / طارق محمد بدوي الغزولي			✓	✓	تنفيذي
2	الأستاذ / عاطف علي إبراهيم السيد			**✓		غير تنفيذي
3	الأستاذ / حسن مختار حجازي كمال الدين	✓	**✓			غير تنفيذي
4	الأستاذ / أحمد عبد السلام عبد العزيز			✓	✓	غير تنفيذي
5	الأستاذ / محمد محسن صلاح الدين		✓	**✓		غير تنفيذي
6	الأستاذ / سيد فاروق عبد الحميد البارودي					غير تنفيذي
7	الراء / أويكر الجندى			✓		غير تنفيذي
8	الأستاذة / مى عبد الحميد أحمد السيد				✓	مستقل
9	الأستاذة / مؤمن محمد مختار محمود حسن					غير تنفيذي
10	الأستاذة / خالد عبد الرحمن محمد خالد	**✓				مستقل

** رئيس اللجنة

سير اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه

ينعقد المجلس بصفة دورية منتظمة لا تقل عن ثمان مرات خلال العام، لا يكون الاجتماع صحيحاً الا بحضور أو تمثيل الأغلبية العددية لأعضاء المجلس، كما يعين المجلس من بين أعضائه المصريين رئيساً وفي حالة غياب الرئيس، يعين المجلس العضو الذى يقوم بأعمال الرئاسة مؤقتاً، وللمجلس أن يعين من بين أعضائه عضواً منتدباً أو أكثر ويحدد المجلس اختصاصات ومكافآت الأعضاء المنتدبين.

وتصدر قرارات مجلس الإدارة بأغلبية الأعضاء الحاضرين أو الممثلين فى الاجتماع وبشترط $\frac{3}{4}$ أعضاء الحاضرين بالنسبة للقرارات التى تقترح زيادة رأس المال، أو تطويل أو تقصير مدة البنك، واستعمال الاحتياطات فى غير الأغراض المخصصة

جدول متابعة حضور أعضاء المجلس الحالي لإجتماعات المجلس واللجان

مسلسل	إسم العضو	مجلس الإدارة	لجنة المراجعة	لجنة المرتبات و المكافآت	لجنة الحوكمه و الترشيحات	لجنة المخاطر
1	الأستاذ / طارق محمد بدوى الخولى	8/8				6/5
2	الأستاذ / عاطف على إبراهيم السيد	8/8				6/6
3	الأستاذ / حسن مختار حجازى كمال الدين	8/8	6/6		3/3	
4	الأستاذ / احمد عبد السلام عبد العزيز	8/8		1/1		6/5
5	الأستاذ / محمد محسن صلاح الدين	8/8		1/1	3/3	
6	الأستاذ / سيد فاروق عبد الحميد البارودى	8/8			3/3	
7	اللواء / ابوبكر الخندى	8/8	6/5	1/1		
8	الأستاذة / مى عبد الحميد أحمد السيد	8/8				6/6
9	الأستاذ / مؤمن محمد مختار محمود حسن	8/8				
10	الأستاذ / خالد عبد الرحمن محمد خالد	8/8	6/6			

✓ تم اتخاذ بعض القرارات بالتمرير و إثباتها فى محاضر جلسات، ليكون إجمالي محاضر الجلسات (24).

✓ تم احتساب إجمالي عدد جلسات المجلس/اللجان لكل عضو بدءاً من تاريخ تعيينه بالمجلس/اللجنة.

لجنة المراجعة

هى إحدى اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة و تتكون من أعضاء غير التنفيذيين و تتلخص أهم مهامها فى متابعة أعمال إدارة المراجعة الداخلية بالبنك، وتحديدأ فيما يخص سلامة نظم الرقابة الداخلية، ويقوم رئيس وحدة المراجعة الداخلية بالبنك برفع التقارير مباشرة إلى لجنة المراجعة ومجلس الإدارة، كما يكون للجنة دور هام وفعال فيما يخص العلاقة مع المراجعين الخارجيين للبنك والتنسيق معهم كذلك توفير سبل الاتصال المباشر بين المراجعين الخارجيين واللجنة، وتتحمل اللجنة المسؤولية المباشرة عن التالي:

- اقتراح تعيين المراجعين الخارجيين أو عزلهم وكذلك تحديد أتعابهم ومكافآتهم.
- الاتفاق على نطاق المراجعة مع المراجعين الخارجيين.
- استلام تقارير المراجعة والتأكد من اتخاذ إدارة البنك الإجراءات التصحيحية اللازمة فى الوقت المناسب تجاه المشاكل التى يتم التعرف عليها من قبل المراجعين الخارجيين وكذلك نواحي القصور ونقاط الضعف فى نظم الرقابة الداخلية وعدم الالتزام بالسياسات والقوانين السارية.

بالإضافة إلى ذلك تكون اللجنة مسؤولة عن :

- أ. اقتراح تعيين مراقبي الحسابات وتحديد أتعابهما ، والنظر في الأمور المتعلقة باستقالتهما أو إقالتهما ، وبما لا يخالف أحكام القانون وقانون الجهاز المركزي للمحاسبات.
- ب. ابداء الرأي في شأن الإذن بتكليف مراقبي الحسابات بأداء خدمات لصالح البنك بخلاف مراجعة القوائم المالية ، وفي شأن الأتعاب المقدرة عنها ، وبما لا يخل بمقتضيات استقلالهما.
- ج. مناقشة ما تراه اللجنة من موضوعات مع مدير التفيتش الداخلي والمسئول عن الالتزام بالبنك ، ومراقبي الحسابات ، والمسئولين المختصين وكذلك ما يرى أى من هؤلاء مناقشته مع اللجنة.
- د. دراسة القوائم المالية السنوية قبل تقديمها الى مجلس الإدارة لاعتمادها.
- هـ. الاطلاع على القوائم المالية السنوية المعدة للنشر قبل نشرها والتأكد من اتساقها مع بيانات القوائم المالية وقواعد النشر الصادرة.
- و. التنسيق بين مهام المراجعة الداخلية والخارجية والتأكد من عدم وجود قيود تعوق الاتصال بين مدير التفيتش الداخلي ومراقبي الحسابات وكل من مجلس الإدارة ولجنة المراجعة.
- ز. مراجعة خطة المراجعة الداخلية السنوية وإقرارها.
- ح. مراجعة التقارير المعدة من قبل ادارة التفيتش الداخلي بما في ذلك التقارير المتعلقة بمدى كفاية نظم الرقابة الداخلية بالبنك ومدى الالتزام بما ورد بها ، وكذا متابعة توصيات هذه الادارة ومدى استجابة ادارة البنك لها.
- ط. مراجعة التقارير المعدة من قبل المسئول عن الالتزام بالبنك وخاصة مايتعلق بمخالفة التشريعات السارية واللوائح الداخلية للبنك والتعليمات التي تصدرها الجهات الرقابية.
- ي. دراسة المعوقات التي تواجه عمليات المراجعة الداخلية أو عمل المسئول عن الالتزام واقتراح الوسائل الكفيلة بازالتها.
- ك. مراجعة تقرير ادارة التفيتش الداخلي للبنك عن مدى توافر العاملين المؤهلين بهذه الادارة ومستوى تأهيل المسئول عن الالتزام بالبنك ومستويات تدريبهم وتأهيلهم.
- ل. التأكد من قيام الادارة التنفيذية بالبنك بمراجعة قيم الضمانات المقدمة من العملاء لمقابلة التمويل والتسهيلات الائتمانية المقدمة لهم دورياً وتحديد الاجراءات الواجب اتخاذها لمواجهة أى انخفاض فى هذه القيم وإبلاغها لمجلس ادارة البنك لاتخاذ قرار بشأنها
- م. مراجعة الاجراءات المتخذة من قبل ادارة البنك للالتزام بالمعايير والضوابط الرقابية التي يضعها البنك المركزي والتحقق من اتخاذ الادارة للاجراءات التصحيحية فى حالة مخالفتها.
- ن. التحقق من أن البنك قد أنشأ نظاماً رقابياً واتخذ اجراءات تنفيذية لمكافحة عمليات غسل الأموال.
- س. دراسة ملاحظات الجهات الرقابية الواردة بتقارير التفيتش الذى تم على البنك وملاحظاته على القوائم المالية للبنك ، وإبلاغها لمجلس الادارة مصحوبة بتوصيات اللجنة.
- ع. دراسة ملاحظات مراقبي الحسابات الواردة بتقريرهما على القوائم المالية للبنك وتقريرهما الأخرى المرسله لإدارة البنك خلال العام ، وإبلاغها لمجلس الادارة مصحوبة بتوصيات اللجنة.

و قد قامت لجنة المراجعة خلال عام 2020 بإجراء 6 إجتماعات.

أهم توصيات / قرارات لجنة المراجعة :

- متابعة تنفيذ الخطة التصحيحية التي تمت وفقاً لما ورد بتقرير التفيتش الصادر من البنك المركزي في نوفمبر 2018
- ضرورة عقد اجتماع بين قطاع المراجعة الداخلية والسيد نائب العضو المنتدب لقطاع الرقابة والمخاطر وذلك نظراً لتكرارية ملاحظات المراجعة الداخلية ووجود ملاحظات لم يتم الانتهاء من معالجتها.
- أوصت بمتابعة تحديث بيانات عملاء البنك
- أوصت بتدعيم قطاع المراجعة الداخلية بالموارد البشرية اللازمة والمتخصصة لتنفيذ الخطة
- أوصت اللجنة مجلس الإدارة بالموافقة على القوائم المالية الربع سنوية للبنك.

- اطلعت على تقرير الشكاوى.
- وافقت اللجنة على السياسة المعروضة ECL provision Policy والتقرير المرفق لاحتساب المخصصات وفقاً لـ IFRS.
- وافقت اللجنة على تحديث سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- وافقت اللجنة على سياسات قطاع المراجعة الداخلية.
- إقرار ميثاق عمل لجنة المراجعة.
- التوصية باختيار مراقبي الحسابات وتحديد أتعابهم.

لجنة المرتبات و المكافآت

هي إحدى اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة و تُشكل اللجنة من ثلاثة من أعضاء غير التنفيذيين، و تكون اللجنة مسؤولة مسؤولة مباشرة عن : تحديد مكافآت كبار التنفيذيين بالبنك وتقديم مقترحاتها بشأن مكافآت أعضاء المجلس علي أن يشمل ذلك كافة المعاملات المالية بما فيها المرتبات والبدلات والمزايا العينية وأية عناصر أخرى ذات طبيعة مالية، أخذاً في الاعتبار الأهداف المرتقب تحقيقها. كما تولى اللجنة الاهتمام بوظائف الرقابة الداخلية بالبنك (إدارة المخاطر وإدارة الالتزام والمراجعة الداخلية) من حيث الإثابة وتُحدد وفقاً لما تم تحقيقه من أهداف دون الإخلال باستقلاليتهم.

و تتولى اللجنة تحليل نتائج دراسة ومراجعة مستوي المرتبات الممنوحة من البنك ومقارنتها بالمؤسسات الأخرى للتحقق من قدرة البنك علي استقطاب أفضل العناصر والاحتفاظ بها. كما تكون اللجنة مسؤولة عن إعداد سياسات واضحة ومكتوبة فيما يخص المرتبات والمكافآت بالبنك ويتم مراجعتها دورياً وإعادة تقييمها بما يتماشى مع مستوي المخاطر الذي يتعرض له البنك، مع إيضاح الأسس القائمة عليها. ويتعين أن يقوم المجلس بالتصديق عليها ويتم الإفصاح عن تلك السياسات متضمناً الإفصاح عن القيمة الإجمالية لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين، وعلى أن يشمل ذلك المرتبات والبدلات والمزايا العينية وأسهم التحفيز وأية عناصر أخرى ذات طبيعة مالية، وقد بلغ عدد العاملين بنهاية العام 1533 موظف

و قد قامت لجنة المرتبات و المكافآت خلال عام 2020 بإجراء عدد 1 اجتماع.

لجنة المخاطر

هي إحدى اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة و تتكون من أعضاء غير التنفيذيين و المستقلين. من أهم اختصاصات اللجنة متابعة وظائف إدارة المخاطر بالبنك، كما تقوم اللجنة بمتابعة مدى الالتزام بالاستراتيجيات والسياسات المشار إليها لاحقاً من خلال التقارير المرسله لها من إدارة المخاطر. ومن جهة أخرى ترفع اللجنة تقارير دورية إلى المجلس. كما تقوم اللجنة بتقديم مقترحاتها بشأن الاستراتيجيات والسياسات الخاصة بإدارة البنك للمخاطر (بما في ذلك الاستراتيجيات الخاصة برأس المال وإدارة السيولة ومخاطر الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية والسمعة وأية مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك) وعلى مجلس إدارة البنك الموافقة والتصديق عليها بعد إدخال ما يراه من تعديلات.

و قد قامت لجنة المخاطر خلال عام 2020 بإجراء 6 اجتماعات.

لجنة الحوكمة و الترشيحات

هي إحدى اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة و تتكون من أعضاء غير التنفيذيين، وتقوم اللجنة بمهام الإشراف على أطر و نظام الحوكمة بالبنك، و من ضمن مسؤولياتها :

- التقييم الدوري لنظام الحوكمة بالبنك.
- اقتراح ما هو ملائم من تغييرات على سياسات الحوكمة المعتمدة من مجلس الإدارة.
- إعداد تقرير حوكمة للبنك ككل بصفة دورية.
- مراجعة التقرير السنوي للبنك وبالأخص فيما يتعلق ببند الإفصاح وغيرها من البنود التي تخص الحوكمة.

- دراسة ملاحظات التفتيش على نظام الحوكمة وأخذها في الاعتبار.
- حفظ وتوثيق ومتابعة التقارير الخاصة بتقييم أداء المجلس.
- تقديم مقترحات فيما يتعلق بترشيح الأعضاء المستقلين، كذلك تقديم مقترحات بشأن تعيين أو تجديد عضوية أو استبعاد أحد الأعضاء.

و قد قامت لجنة الحوكمة و الترشيحات خلال عام 2020 بإجراء 3 إجتماع

لجان تنفيذية:

قام البنك بتشكيل عدة لجان تنفيذية متخصصة تعاونه على ادارة شئون البنك، من أهمها:

- اللجنة التنفيذية
- لجنة تكنولوجيا المعلومات
- لجنة الأصول و الخصوم
- لجنة الموارد البشرية
- لجنة تطوير المنتجات وقنوات تقديم الخدمه البديله (الإلكترونية)
- اللجنة الرئيسية للإئتمان و الإستثمار
- لجنة مخاطر التشغيل
- لجنة التخطيط الاستراتيجي
- لجنة أمن المعلومات
- لجنة ائتمان التجزئة المصرفية

رابعاً: البيئة الرقابية

نظام الرقابة الداخلية

يراعي البنك الفصل التام بين الادارة التنفيذية و الرقابية بالبنك و ذلك من خلال الهيكل التنظيمي بالبنك حيث أن كافة الأعمال التنفيذية و قطاعات الأعمال تابعة لنائب العضو المنتدب لقطاعات الأعمال و العمليات و كافة الادارات الرقابية و هي المخاطر بكل أفرعها، قطاع الالتزام و الحوكمة، قطاع المراجعة الداخلية و هي ذات تبعية مستقلة للجان المجلس المتخصصة تحت إشراف نائب العضو المنتدب للرقابة و المخاطر، و تعتمد البيئة الرقابية للبنك على الفصل التام بين الدور التنفيذي و الدور الرقابي .

تقوم كل ادارة من الادارات الرقابية بالبنك باطلاع مجلس الادارة و لجانته المنبثقة عن البيئة الرقابية بالبنك و ذلك من خلال التقارير الدورية (شهرية، ربع سنوية) التي يتم ارسالها، بالاضافة الى المناقشات التي تتم مع أعضاء مجلس الادارة عن تلك التقارير .

يقوم قطاع المراجعة الداخلية بزيارة جميع فروع و ادارات البنك للتفتيش عليهم لقياس مدى التزامهم بسياسات البنك، الاجراءات ذات الصلة و التعليمات الرقابية الصادرة عن البنك المركزي المصري، كما يقوم قطاع المراجعة المستندية بالمراجعة اليومية لكل العمليات التي يتم تنفيذها لتحجيم أى أخطاء يتم ارتكابها، كما تقوم بعمل جرد شاملة لفروع البنك بحد أدنى مرتين كل شهر عن العهد الموجودة طرفهم و للتأكد من مطابقتها لسجلات البنك .

إدارة المراجعة الداخلية

تقوم إدارة المراجعة الداخلية بدورها الرقابي كإدارة مستقلة تتبع و ترفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة المراجعة، و ذلك للرقابة على أداء عمليات البنك مما يساهم في تحقيق أهدافه من خلال تبني أسلوب منهجي ومنظم.

من أهم المسؤوليات التي تتحملها إدارة المراجعة الداخلية بالبنك:

- تقييم مدى كفاية نظم الرقابة الداخلية بالبنك (بما يتضمن وظيفتي إدارة المخاطر والالتزام)، ورفع التقارير بالملاحظات التي تم الكشف عنها.
- تقييم مدى الالتزام لدي تنفيذ أعمال البنك بأقسامه المختلفة وفقاً لإجراءات العمل والسياسات الموضوعية.
- تقييم كفاءة الإجراءات والسياسات الموضوعية وتناسبها مع تطورات العمل والسوق.
- متابعة تصويب الملاحظات الواردة بتقارير المراجعة الداخلية.

كما تؤكد على الاتصال المباشر بين إدارة المراجعة الداخلية وكل من المجلس والإدارة العليا للبنك ولجنة المراجعة، حيث تقوم إدارة المراجعة الداخلية برفع التقارير مباشرة إليهم وخاصة عند وجود أية ملاحظات أو مقترحات تهدف إلى تحسين كفاءة نظم الرقابة الداخلية بالبنك.

إدارة المخاطر

قطاع المخاطر يتمتع باستقلالية تامة في أداء مهامه الرئيسية والمتمثلة في مخاطر الائتمان للشركات والأفراد ، مخاطر السوق و مخاطر التشغيل والرقابة الداخلية وإدارة أمن المعلومات بالإضافة إلى قطاع الالتزام و الحوكمة مع مراعاة الفصل التام بين الدور التنفيذي و الدور الرقابي لكافة الإدارات بالقطاع مع تطبيق أحدث التطبيقات العالمية مع الالتزام بالتعليمات الرقابية الصادرة عن البنك المركزي المصري حتى يصبح المخاطر و الإلتزام أحد ركائز صنع القرار بالبنك

يتم تحديث السياسة الائتمانية للبنك و اعتمادها من مجلس الإدارة و التي تتضمن تعديل صلاحيات منح الإئتمان و إعادة تشكيل اللجان الائتمانية بالبنك لضمان دقة و سرعة إتخاذ القرارات الائتمانية بالبنك كما تم وضع معايير جديدة للإقراض توضح القطاعات المستهدفة و كذلك شرائح العملاء المستهدفة كما تم إستحداث آلية جديدة للتسعير للربط بين درجة الجدارة الائتمانية والعائد على المخاطر

كما تم التعاقد مع مؤسسة موديز لتطبيق نظام جديد لتقييم الجدارة الائتمانية ليصبح بطريقة علمية دون وجود تدخل يدوي، كما قام البنك بداية من عام 2019 بتطبيق IFRS9 حيث يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لكل من الشركات والأفراد والاستثمارات طبقاً للمعايير الدولية لمعيار 9 وكذلك تطبيق كافة تعليمات البنك المركزي المصري بهذا الخصوص، حيث تم مراعاة أن تكون طريقة الاحتساب المطبقة لتأخذ في الاعتبار التغييرات في كل من المؤشرات الاقتصادية سواء على مستوى الدولة أو على مستوى القطاعات الاقتصادية.

و في هذا الصدد فقد تم إدماج بعض الإدارات تحت قطاع مخاطر التشغيل والرقابة الداخلية مع تحديد دقيق للمهام التي تتم بواسطة الإدارات التابعة بحيث يتم الفصل بين الدور الرقابي و التنفيذي و ترسيخاً لدور الرقابة الداخلية لجعله دور إستباقي على أساس بالإضافة إلى الفصل التام بين إدارة أمن المعلومات عن قطاع تكنولوجيا المعلومات وجعلها ذات تبعية مستقلة لقطاع مخاطر التشغيل لتفعيل دورها الرقابي.

و على صعيد مختلف ، تولى قطاع مخاطر السوق عمله منذ نوفمبر 2018 للإشراف على إدارة مخاطر السوق ، إدارة الأصول و الخصوم و إدارة المكتب الأوسط للخزانه و ذلك بالإضافة إلى إعداد التقييم الداخلي لكفاية رأس المال لتحديد المستهدف من المتطلب الرأس المالي للمخاطر ، كما تم اعداد خطة الطوارئ للسيولة للمصرف ومراقبة حدود السيولة و مخاطر أسعار العائد، أيضاً نجحت إدارة مخاطر السوق منذ 2018 في تغيير هيكل استحقاقات الخصوم من ودائع طويلة الأجل إلى ودائع ذات فترة شهر بحد أقصى للاستفادة من الانخفاض المتوقع في أسعار العائد للحفاظ على هامش الربح.

إدارة الالتزام و الحوكمة

يتوافر لدى البنك وظيفة مسنول التزام كوظيفة مستقلة، يرفع تقاريره للجنة المراجعة، يراقب ويعد التقارير حول مخاطر عدم الالتزام بالقوانين والنظم والتعليمات الرقابية الصادرة عن الجهات المختلفة.

تم إعادة هيكلة قطاع الالتزام و الحوكمة، بما يسمح بتفعيل الدور الرقابي المنوط بهذا القطاع كخط دفاع تاني، مع العدول عن أية أعمال تنفيذية يقوم بها القطاع، كما تم الإستعانة بالكفاءات و الخبرات المطلوبة التي تستطيع تنفيذ المسؤوليات المنوطة لهذا القطاع من أدوار رقابة هامة أهم محاورها: مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب، و التأكد من إلتزام البنك بكافة القوانين و الضوابط الرقابية.

و على صعيد آخر فقد تم تدعيم إمكانيات البنك التقنية في مجال مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب حيث تم التعاقد مع أحد الشركات المتخصصة لتطبيق حزمة برامج الية متخصصة في مجال مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب SAS® AML Solution بما يسمح:

- بالمراقبة اللحظية لعمليات تحويل الأموال.
- الكشف اللحظي للعملاء عند فتح الحساب.
- الكشف الدوري على قاعدة بيانات العملاء.
- تقييم مخاطر العملاء ديناميكياً بناء على منهجية مخاطر
- مراقبة العمليات وفقاً لعدة سيناريوهات و دوريات مختلفة للتعرف على العمليات غير العادية.
- تطوير انظمه إعداد الإبلاغ عن العمليات المشتبه فيها للتواكب مع متطلبات الربط الالكتروني بين البنك و وحدة مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب.

و قد تم الانتهاء من تنفيذ البرنامج و تطبيقه خلال عام 2020

مراقبي الحسابات

اسم مراقب الحسابات	أ/ عزيز ماهر عزيز برسوم مكتب KPMG حازم حسن وشركاه
تاريخ التعيين	2020/3/19 (تاريخ الجمعية العادية للسادة المساهمين)
رقم القيد بالهيئة	228

اسم مراقب الحسابات	أ/ تامر محمد نبراوى KRESTON EGYPT
تاريخ التعيين	2020/6/4
رقم القيد بالهيئة	389

يراقب على البنك مراقبي حسابات مستقلين ممن تتوافر فيهم الشروط المنصوص عليها في قانون مزاوله مهنة المحاسبة والمراجعة، بما في ذلك الكفاءة والسمعة والخبرة الكافية، وممن لهم الخبرة والكفاءة والقدرة المتناسبة مع حجم وطبيعة نشاط البنك.

تقوم الجمعية العامة بناءً على ترشيح من مجلس الإدارة وبعد توصية لجنة المراجعة، بتعيين مراقبي حسابات مستقلين عن البنك وعن أعضاء مجلس إدارته.

كما تؤكد على عدم جواز تعاقد مجلس الإدارة مع أي من مراقبي الحسابات لأداء أية أعمال إضافية غير مرتبطة بعمله كمراقب حسابات بشكل مباشر أو غير مباشر، إلا بعد أخذ موافقة لجنة المراجعة، وبشرط ألا يكون هذا العمل الإضافي من الأعمال المحظور علي مراقب الحسابات القيام بها، مع التأكيد على تناسب أتعاب أداء الأعمال الإضافية مع طبيعة وحجم الأعمال المطلوبة.

الإفصاح والشفافية

المعلومات الجوهرية والإفصاح المالي وغير المالي

يقوم البنك بالإفصاح من خلال الوسائل المختلفة عن المعلومات المالية وغير المالية التي تهم المساهمين وأصحاب المصالح، والجهات الرقابية مثل القوائم المالية السنوية والربع سنوية وتقارير مراقب الحسابات السنوية والدورية، وكذلك تقرير مجلس الإدارة والسياسات المحاسبية والموازنات التقديرية وطرق تقييم الأصول وتوزيعات الأرباح.

المخالفات والأحكام الصادرة على البنك خلال العام

لم يتم توقيع أي مخالفات أو جزاءات مالية على البنك خلال عام 2020.

علاقات المستثمرين

يتوافر لدى البنك وظيفة علاقات المستثمرين بها كأحد أبرز الأنشطة الرئيسية التي تهدف إلى تنشيط وتوطيد العلاقة مع المستثمرين الحاليين والمرتقبين، وفتح قنوات الاتصال بذوى العلاقة بسوق المال والاستثمار، وتوفير الإفصاح والشفافية اللازمين، ويوضح البنك أبرز ما يقوم به مسنول علاقات المستثمرين خلال العام.

ومن أبرز ما يقوم به مسنول علاقات المستثمرين ما يلي:

- وضع استراتيجية لبرنامج علاقات المستثمرين من خلال فهم السوق ومتطلبات البنك، بحيث يقوم مسنول علاقات المستثمرين بتحديد الأولويات فيما يخص الأنشطة ووضع الاستراتيجية المطلوبة لتنفيذ تلك الأنشطة بالتعاون مع مجلس الإدارة.
- الاشتراك في وضع سياسة الإفصاح المتبعة في البنك واعتمادها من مجلس الإدارة.
- الحفاظ على المستثمرين الحاليين وجذب مستثمرين جدد من خلال توعية السوق بأعمال البنك وبفرص النمو المستقبلية لها، والتعرف على العوامل التي تؤثر على ربحيتها.
- التواصل مع المحللين والمستثمرين وممثلي الاعلام وتوفير المعلومات للحد من الشائعات والمفاجآت التي تؤدي الى تقلبات في أسعار وأحجام التداول.
- تنظيم المعلومات الصادرة عن البنك طبقاً لقواعد الإفصاح المعمول بها.
- انشاء ومتابعة قاعدة بيانات المستثمرين سواء من حيث نوعية المستثمر أو موقعه الجغرافي.
- تعريف السوق بالأعضاء الجدد في مجلس الإدارة أو الإدارة العليا.
- تنظيم الحملات الترويجية والفعاليات عن البنك طبقاً للخطة المعدة لذلك مسبقاً، وتسهيل زيارات المستثمرين لمواقع البنك المختلفة.
- التواصل مع المستثمرين عبر أدوات الاتصال المختلفة مثل الموقع الإلكتروني للبنك ومواقع التواصل الاجتماعي والتقارير الصحفية، والاشتراك في اعداد التقرير السنوي الذي يهتم به المستثمرين الحاليين والمرتقبين.
- اعداد تقرير الإفصاح المطلوب من البنك واعداد صفحات علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني وتحديثها بصفة مستمرة.

أدوات الإفصاح

➤ التقرير السنوي

يصدر البنك تقريراً سنوياً، يضم كافة المعلومات الأخرى التي تهتم المساهمين والمستثمرين الحاليين والمرتبين وأصحاب المصالح الآخرين كأهم مصادر المعلومات للمستثمر الحالي والمرتب عن البنك ونشاطها وموقفها المالي، وبمناخية تقرير من إدارة البنك لكافة المهتمين بها عن الأحداث التي تمت خلال السنة الماضية وما تهدف البنك إلى تحقيقه خلال السنة القادمة.

➤ تقرير مجلس الإدارة

يقوم البنك بإصدار تقريراً سنوياً طبقاً لما ورد بقانون الشركات رقم 159 لسنة 1981 ولائحته التنفيذية، للعرض على الجمعية العامة للمساهمين والجهات الرقابية، وفقاً للمادة 40 من قواعد القيد.

➤ تقرير الإفصاح

يقوم البنك بإصدار تقرير إفصاح ربع سنوي يعد من قبل إدارة البنك بمعاونة إدارة علاقات المستثمرين بها.

➤ تقرير الاستدامة

يقوم البنك بإصدار تقريره السنوي و يفصح فيه عن أهم إنجازاته في المجالات الاقتصادية والبيئية والاجتماعية.

➤ الموقع الإلكتروني

يوفر البنك موقع خاص به على شبكة المعلومات الدولية باللغتين العربية والإنجليزية يتم من خلاله الإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية الهامة بأسلوب سهل للمستخدم وقد تم اطلاق الموقع الإلكتروني بشكله الجديد والذي تم تصميمه وتطويره وفقاً للمعايير التكنولوجية الحديثة وصمم ليكون أكثر تفاعلاً حيث يضع كافة المعلومات والخدمات التي يقدمها البنك بكل سهولة.

المواثيق والسياسات

➤ ميثاق السلوك المهني و الأخلاقي

تم الانتهاء من مراجعة وتحديث ميثاق السلوك المهني و الأخلاقي القائم بالبنك واعادة تصميمه ليتواءم مع التطور وهو يشمل مجموعة من القيم التي تعمل على ضبط وتنظيم قواعد السلوك الوظيفي وأخلاقيات المهنة داخل البنك.

➤ ميثاق عمل ادارة الالتزام

تم الانتهاء من اعداد ميثاق عمل قطاع الالتزام والذي يتضمن وصف لاطار عمل قطاع الالتزام والحوكمة بالبنك سعياً لتطبيق أفضل الممارسات في مجال الالتزام، وجرى عرضه على مجلس الادارة.

➤ دليل ارشادات الحوكمة

تم الانتهاء من اعداد دليل ارشادات الحوكمة والذي يهدف الى ارساء نظام فعال للحوكمة لدى البنك يتوافق مع القوانين و اللوائح و الضوابط الصادرة و يراعى أفضل الممارسات الدولية في هذا المجال نشر و ترسيخ ثقافة الحوكمة وذلك من خلال تحديد الأيطار العام لأسس الحوكمة بالبنك.

➤ سياسة تتابع السلطة Succession Planning

يعمل البنك على إعداد سياسة تهدف إلى خلق إجراءات وتقييم عمليات الاختيار والتعيين والترقي في إطار تأمين أفضل العناصر المؤهلة للبنك في المواقع المناسبة.

➤ سياسة الإبلاغ عن المخالفات Whistleblowing

يتوافر لدى البنك سياسة تهدف إلى تشجيع العاملين بالبنك أو المتعاملين معها بالإبلاغ عن أي ممارسات مخالفة لقواعد السلوك الأخلاقي أو أية أعمال غير قانونية، وتم اطلاق نظام الإبلاغ عن الممارسات غير المشروعة و غير الاخلاقية في بداية عام 2020.

➤ سياسة تعامل الداخليين والأطراف ذات العلاقة والأطراف المرتبطة

يتوافر لدى البنك سياسة تهدف إلى التحكم بعمليات تداول الداخليين على أسهم البنك وتنظيم العلاقات مع الأطراف ذوي العلاقة وإبرام عقود المعاوضة طبقاً لقواعد الجهات الرقابية.

➤ جدول متابعة تعاملات الداخليين على أسهم البنك*

ممثل	إسم العضو	عدد الأسهم المملوكة أول العام	الأسهم المشتراه خلال العام بالتاريخ (تضاف)	الأسهم المباعة خلال العام بالتاريخ (تخصم)	رصيد الأسهم في نهاية العام
1	علاء محمد العتيق عبد الفتاح	25	—	—	25
2	حنانة محمد محمود اسماعيل	25	—	—	25
3	وائل مصطفي بنر امام	25	—	—	25
4	مشاعر وقيق أحمد راضي	25	—	—	25
5	سحر احمد عبد الجليل الطنوشي	25	—	—	25

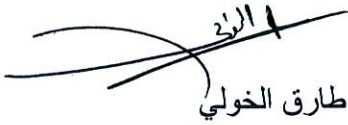
*تم الإفصاح عن أسماء كبار التنفيذيين الذين يمتلكون أسهم بالبنك.

➤ سياسة المسئولية الاجتماعية والبيئية

يتوافر لدى البنك سياسة واضحة عن مسئوليته الاجتماعية والبيئية وعن التزامه المستمر في المساهمة في التنمية الاقتصادية والمجتمعية، وجرى تحديثها للتواءم مع المنغيرات والمستجدات وقد قام البنك بالمساهمة في تطوير المجتمع المحيط به ومساندة عدة مجالات تشمل التنمية المجتمعية والرياضة والصحة كما يلي :

- ✓ شارك البنك في فعالية العزومة لثاني عام على التوالي والتي تعتبر أول مائدة رحمن متنقلة تحقق أكبر وصول إلى الأماكن الأكثر احتياجاً بالقاهرة الكبرى، ونظراً للظروف التي مرت بها البلاد هذا العام من جراء تفشي فيروس كوفيد 19 المستجد، تم إلغاء المائدة والاكتفاء بتوزيع السلع الأساسية داخل القاهرة الكبرى والاسكندرية لتحقيق تغطية أكبر للأماكن الأكثر احتياجاً في المحافظتين.
- ✓ يلعب البنك دور بارز في قطاع الرياضة ، حيث أنه استمر كونه الراعي الرسمي لكرة القدم المصرية، كما وقع البنك مع النادي الأهلي لكرة القدم اتفاقية شراكة لمدة 3 سنوات .
- ✓ قام البنك برعاية جوائز أصحاب القدرات الخاصة خلال فعاليات "أفضل 50 شركة" والتي أقيمت تحت رعاية الدكتور مصطفى مدبولي رئيس مجلس الوزراء، بمشاركة 7 وزراء وأكثر من 700 قيادة تنفيذية للمؤسسات الكبرى العاملة في السوق المصر.
- ✓ يدعم البنك موظفيه الرياضيين من أجل الحصول على أفضل ما في مواهبهم للوصول إلى أهدافهم، كان آخر ما قام به البنك في هذا المجال هو رعاية الزميلة أية قدرى – أحد الموظفين بالبنك لكونها بطلة ركوب خيل والتي حققت مراكز عالية في العديد من البطولات الوطنية والدولية مثل تحقيق المركز الأول في البطولة الوطنية المصرية لموسم 2019/2018.

رئيس مجلس الإدارة / العضو المنتدب


طارق الخولي

