



السيدة الأستاذة / هبة الله الصيرفي  
نائب رئيس قطاع الشركات المقيدة  
البورصة المصرية  
تحية طيبة وبعد،

نتشرف ان نرفق لسيادتكم طية تقرير الحوكمة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 وكذا تقرير مراقب الحسابات على تقرير الحوكمة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

مسئول علاقات المستثمرين

مجدي السيد سلام

القطاع المالي

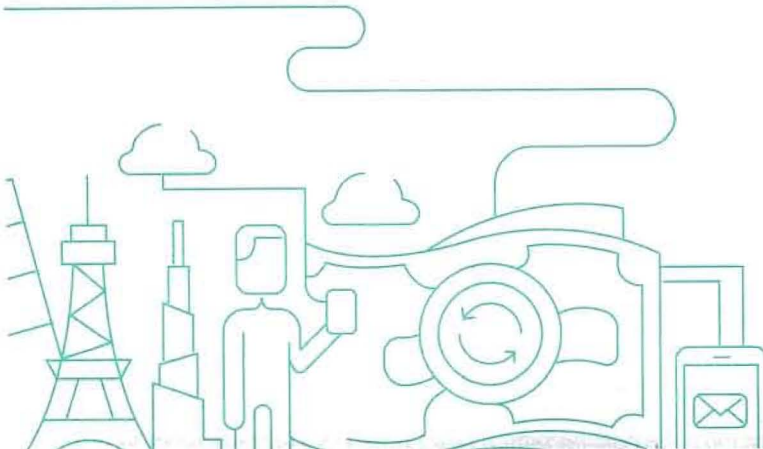
مجدي السيد سلام

تحريرا في 2022/3/6



#### البنك المصري الخليجي

٨, ١٠ شارع أحمد نسيم ، الأورمان بلزا، الجيزة  
تليفون: (٠٢) ٣٣٣٦٨٣٥٧ - ٣٣٣٦٨٣٥٩ - ٣٣٣٦٨٣٦١  
٣٧٦٠٦٤٥٧ - ٣٧٦٠٦٤٦٧ - ٣٧٦٠٦٥٤٣ - ٣٧٦٠٦٥٨٠  
٣٧٦٠٦٦٣٢ - ٣٧٦٠١٦٧١ - ٣٧٦٠٣٨٦ - ٣٣٣٥٠٣٨٦  
فاكس: (٠٢) ٣٧٦٠٦٥١٢ - ٣٧٤٩٠٠٠٢  
الرقم البريدي: ١٢٦١٢ - ص.ب: ٥٦ الأورمان  
س.ت: ٨٨٥٠٢ - جيزة ٣٧٤٩٠٠٠٢



تقرير تأكد مناسب

## على تقرير مجلس إدارة البنك المصري الخليجي على مدى تطبيق قواعد الحوكمة

السادة / رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية"

## المقدمة

قمنا بمهام التأكد المناسب بشأن إعداد وعرض تقرير مجلس الإدارة عن مدى تطبيق قواعد الحوكمة المعد بواسطة إدارة البنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية" عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وذلك وفقاً لنموذج تقرير مجلس الإدارة الإسترشادي المشار إليه في خطاب البورصة المصرية الي مجلس إدارة البنك المؤرخ في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨ .

## مسئولية الادارة

مجلس إدارة البنك هو المسئول عن إعداد وعرض تقريره عن مدى تطبيق قواعد الحوكمة وفقاً لنموذج تقرير مجلس الإدارة الإسترشادي المشار إليه في خطاب البورصة المصرية المؤرخ في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨ . كما أن مجلس إدارة البنك هو المسئول عن التأكد من تطبيق قواعد الحوكمة وفقاً 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

تنحصر مسئوليتنا في إبداء إستنتاج بتأكد 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 وفقاً للمعيار المصري لمهام التأكد رقم (٣٠٠٠) "مهام التأكد بخلاف مراجعة أو 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 علي الأدلة من واقع الملاحظة والإستفسارات من الأشخاص المسئولين عن إعداد وعرض تقرير مدى الإلتزام بقواعد الحوكمة والإطلاع علي المستندات عندما يكون ذلك مناسباً. ونحن نعتقد أن الأدلة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإستنتاجاتنا .

وفقاً لمتطلبات الفقرة ٤٩ (د) من معيار المراجعة المصرية (٣٠٠٠) فقد انحصرت إجراءاتنا في الأمور القابلة للقياس بشكل دقيق ولم تتضمن الجوانب غير الكمية أو مدي فاعليتها أو صحتها أو اكتمالها ومنها إجراءات الإدارة للإلتزام بقواعد حوكمة الشركات و كذلك تقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية والمخالفات والأحكام. ومن ثم لم تمتد مسئوليتنا أو إجراءاتنا لأغراض هذا التقرير الي تقييم مدي فاعلية نظام الرقابة الداخلية والإلتزام بنظام الحوكمة وفاعليته.

وقد أعد هذا التقرير استيفاءً 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 البنك المصرى الخليجي "شركة مساهمة مصرية" لقواعد الحوكمة المشار إليها أعلاه خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ يتضمن المعلومات وتم إعداده وعرضه بعدالة ووضوح في معظم جوانبه الهامة وفقا لنموذج تقرير مجلس الإدارة الإسترشادي المشار إليه في خطاب البورصة المصرية إلي مجلس إدارة البنك المؤرخ في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨.

القاهرة في : ٢ مارس ٢٠٢٢

مراقبا الحسابات



زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
زميل جمعية الضرائب المصرية  
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧١)  
سجل المحاسبين والمراجعين (٥٩٤٧)

(UHY-UNITED)

المتحدون للمراجعة والضرائب والاستشارات  
والخدمات المالية



تامر نوراوي وشركاه

KRESTON EGYPT

محاسبون قانونيون ومستشارون

السادة / البورصة المصرية

بناءً على طلب البنك المصرى الخليجى

نفيد سيادتكم علماً بان تاريخ توقيعنا على تقرير تاكد مناسب على تقرير مجلس إدارة البنك المصرى الخليجى عن مدى تطبيق قواعد الحوكمة تم بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٢ الساعة الواحدة ظهراً.

هذا للعلم والاحاطة،،،،

ولسيادتكم جزيل الشكر

القاهرة فى : ٦ مارس ٢٠٢٢

**KRESTON  
EGYPT**  
تامر نبراوى وشركاه  
محاسبون قانونيون وامرأة  
سجل قيد مراهيب الحسابات لدى  
الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٨٩)  
تامر نبراوى وشركاه  
**KRESTON EGYPT**

## الهيئة العامة للرقابة المالية

### تقرير حوكمة البنك المصري الخليجي عن عام 2021

بيانات عن الشركة: -

البنك المصري الخليجي			اسم الشركة
مباشرة جميع الخدمات والعمليات المصرفية والمالية المصرح بها للبنوك التجارية وبنوك الاستثمار وبنوك الاعمال طبقا للقانون رقم 43 لسنة 1974 وتعديلاته			غرض الشركة
1983/11/17	تاريخ القيد بالبورصة: -	30 عاماً	المدة المحددة للشركة
واحد دولار أمريكي	القيمة الاسمية للسهم: -	قانون رقم 43 لسنة 1974 والقانون 159 لسنة 1981 وقانون رقم 194 لسنة 2020 (قانون البنك المركزي)	القانون الخاضع له الشركة
422,740,271	آخر رأس مال مصدر: -	500 مليون دولار أمريكي	آخر رأس مال مرخص به
رقم 88502 1991/1/29	رقم وتاريخ القيد بالسجل التجاري: -	422,740,271 دولار أمريكي	آخر رأس مال مدفوع
إبراهيم أباطة -عاصم العادلي -مجدي السيد سلام			اسم مسنول الاتصال
١٠/٨ شارع احمد نسيم الجيزة			عنوان المركز الرئيسي
02/37498744	أرقام الفاكس: -	02/ 37498236 الموبايل: 01007777194	أرقام التليفونات
www.eg-bank.com			الموقع الالكتروني
imohamed@eg-Bank.com aeladly@eg-bank.com Masallam@eg-bank.com			البريد الالكتروني

## الجمعية العامة للمساهمين

### هيكل الملكية

النسبة %	عدد الأسهم في 2021-12-31	المستفيد النهائي	حزمة 5 % من أسهم البنك فأكثر
11.01%	46,551,705	مصر القابضة للتأمين	شركة مصر للتأمين
9.06%	38,314,196	مصر القابضة للتأمين	شركة مصر لتأمينات الحياة ش م م
9.56%	40,408,892	شركة النعيم القابضة للاستثمارات	شركة النعيم القابضة للاستثمارات ش م م
9.94%	42,000,110	مجموعه بو خمسين القابضة	مجموعه بو خمسين القابضة ش م م مقللة
5.64%	23,861,063	مجموعه بو خمسين القابضة	شركة براري الكويت التجارية
<b>45.21%</b>	<b>191,135,966</b>		<b>الإجمالي</b>

### الأطراف المرتبطة

النسبة %	عدد الأسهم في 2021-12-31	المستفيد النهائي	المجموعات المرتبطة
20.08%	84,865,901	مصر القابضة للتأمين	مجموعة مصر للتأمين ومصر لتأمينات الحياة
20.43%	86,367,237	عائلة محمد محمود	مجموعة عائلة محمد محمود
7.52%	31,807,655	عائلة الشريتلى	مجموعة عائلة الشريتلى
7.04%	29,757,487	عائلة بخش	مجموعة عائلة بخش
3.46%	14,632,936	عائلة شبكشي	مجموعة عائلة شبكشي
9.998%	42,266,211	شركة النعيم القابضة للاستثمارات	مجموعة شركة النعيم القابضة للاستثمارات
19.76%	83,529,285	مجموعه بو خمسين القابضة	مجموعه بو خمسين
<b>88.29%</b>	<b>373,226,712</b>		<b>الإجمالي</b>

## مجلس الإدارة تشكيل مجلس الإدارة

مسلسل	اسم العضو	صفة العضو (تنفيذي/غير تنفيذي/مستقل)	عدد الأسهم المملوكة	تاريخ الالتحاق وفقاً لانتخابات الجمعية	جهة التمثيل
1	محمد جمال الدين محمد محمود	رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي	11,120,852	07/3/2021 وفقاً لانتخابات الجمعية	شخصي
2	نضال القاسم محمد عصر	نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب تنفيذي	--	07/3/2021 وفقاً لانتخابات الجمعية	تنفيذي
3	راند جواد بو خمسين	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	42,000,110	07/3/2021 وفقاً لانتخابات الجمعية	مجموعة بو خمسين القابضة
4	❖ محمد عبدالعال محمد خلف الله	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	2,758,083	وفقاً لقرار مجلس الإدارة في 5/5/2021	الشركة المصرية لإنتاج ورق اللينر والفلوتينج
5	جاسم حسن زينل	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	14,607,208	07/3/2021 وفقاً لانتخابات الجمعية	الشركة العربية العقارية
6	❖ ايمن احمد مختار	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	46,551,705	وفقاً لقرار مجلس الإدارة 2021/12/21	شركة مصر للتأمين
7	❖ رشا حسن حسن مسعد	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	38,314,196	وفقاً لقرار مجلس الإدارة 2021/12/21	شركة مصر لتأمينات الحياة
8	❖ شريف محمد فاروق	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	--	وفقاً لقرار مجلس الإدارة 2021/7/13	عضو مجلس إدارة ذو خبره
9	محمد امين ابراهيم عبدالنبي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	--	07/3/2021 وفقاً لانتخابات الجمعية	عضو مجلس إدارة مستقل
10	عمرو محمد توفيق بكير	عضو مجلس إدارة - تنفيذي	--	07/3/2021 وفقاً لانتخابات الجمعية	تنفيذي
11	وائل فؤاد جمجوم	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - مستقل	--	07/3/2021 وفقاً لانتخابات الجمعية	مستقل
12	احمد فاروق وشاحي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - مستقل	--	07/3/2021 وفقاً لانتخابات الجمعية	مستقل

❖ رهنا بموافقة البنك المركزي المصري

## رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة هو الشخص المسئول عن الإدارة المثلى لأعمال المجلس وتفعيل أدائه وتطوير أعماله، كما تقع على عاتقه أيضاً مسؤولية أخذ كل التدابير اللازمة لضمان قيام المجلس بمسئوليته ووظائفه كاملة، والتأكد من أن أعضاء المجلس يدركون دورهم ومسئولياتهم وفقاً للحدود والصلاحيات والمهام المحددة لمجلس الإدارة، وتلك التي تم تحديدها للإدارة التنفيذية.

### 1. مهام الرئيس فيما يتعلق بفعالية المجلس:

1. التأكد من أن المجلس يعمل كفريق واحد متماسك وتوفير القيادة اللازمة لتحقيق ذلك.
2. ضمان أن لدى المجلس الموارد الكافية لدعم عمله وأنه قد تم تزويد المجلس بالمعلومات كما طلبها.
3. التأكد من وضع أسس تقييم تتم على أساس دوري منتظم لضمان أداء المجلس ولجانه والمساهمة الفعالة لكل عضو.

### 2. مهام الرئيس فيما يتعلق بإدارة المجلس:

1. الدعوة لاجتماعات مجلس الإدارة ورئاسة جلسات المجلس أو تفويض أحد أعضاء مجلس الإدارة بذلك.
2. تمكين جميع أعضاء مجلس الإدارة من المشاركة الكاملة في أعمال وأنشطة المجلس وضمان أن يعمل المجلس كفريق واحد.
3. التأكد من قيام المجلس بمناقشة كافة البنود الواردة في جدول الأعمال واعطائها وقتاً وافياً من التداول والوصول إلى قرارات مناسبة وواضحة حولها.
4. التأكد من أن هناك إجراءات مناسبة موجودة على أرض الواقع. بحيث تساعد على ضمان أن يقوم المجلس بأعماله بفعالية وكفاءة، بما في ذلك مراجعة هيكل اللجان وتشكيل عضويتها.
5. التأكد من أنه في حالة تفويض اية مسؤوليات إلى اللجان أو أي من أعضاء المجلس أو مديري البنك التنفيذيين، قد تم تنفيذها حسب تفويض المجلس وأن النتائج قد تم إحاطة المجلس بها.
6. مقابلة المرشحين الجدد لعضوية المجلس من خلال لجنة الحوكمة والترشيحات والاطلاع على مؤهلاتهم وخبراتهم والتأكد من رغبتهم للانضمام للمجلس.
7. التأكد من أن عدد مرات اجتماعات المجلس يتم وفقاً للضوابط الرقابية المقررة وحسب ما تستدعيه الحاجة وذلك للقيام بواجباته بفعالية.



8. الإدارة المثلى لاجتماعات المجلس، من خلال ضبط المناقشات وتوجيهها بأسلوب أمثل يساهم في إخضاع كافة بنود جدول الأعمال للمناقشات اللازمة وعدم تأجيل بعضها وعدم الخروج منها إلى مواضيع جانبية واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها في وقته.
9. ضمان تمتع المجلس بالدعم الكافي وتزويده بكافة المعلومات الضرورية التي تساعد في اتخاذ قراراته بشكل فعال وسليم.
10. السعي لتفعيل دور الأعضاء المستقلين من خلال أخذ رأيهم كفريق في بعض الأمور والقرارات.
11. التصديق على قرارات مجلس الإدارة والصور المأخوذة منها أو تفويض غيره بهذه الصلاحيات.
12. مراعاة تشجيع المناقشات وطرح الأسئلة داخل غرفة الاجتماعات ودفعتها في اتجاه الوصول إلى اتخاذ القرارات الهامة والسليمة في وقت معقول نسبياً.
13. الإشراف على تكوين جميع اللجان المنبثقة من المجلس والتقدم بتوصية إلى المجلس بالموافقة على الأسماء التي قام بترشيحها لعضوية تلك اللجان بالتشاور مع لجنة الحوكمة والترشيحات .

### 3. مهام الرئيس فيما يتعلق بالعلاقات بين المجلس والإدارة التنفيذية والمساهمين وأصحاب المصالح الآخرين:

1. التأكد من التزام المجلس بإنجاز مهامه على أكمل وجه بما يحقق أفضل مصلحة للبنك مع ضرورة تجنب التعارض في المصالح.
2. الحفاظ على روابط الثقة بين كافة أعضاء المجلس وخاصة بين الأعضاء التنفيذيين وغير التنفيذيين.
3. تدعيم علاقة المجلس بالإدارة العليا بالبنك.
4. التأكد من إتاحة المعلومات الكافية والدقيقة في الوقت المناسب لأعضاء المجلس والمساهمين.
5. التأكد من فاعلية نظام الحوكمة المطبق لدى البنك وكذلك فاعلية أداء لجان المجلس.
6. ترأس اجتماعات الجمعية العامة العادية وغير العادية لمساهمي البنك أو تفويض أحد أعضاء مجلس الإدارة بذلك.
7. يمثل رئيس المجلس البنك أمام القضاء والغير.

## العضو المنتدب أو الرئيس التنفيذي

هو شخص طبيعي يدير عمليات البنك ويمثل أعلى رتبة تنفيذية ضمن القوى العاملة للبنك وهو الشخص المسئول عن الإدارة التنفيذية اليومية والعاملة للبنك أمام مجلس الإدارة ويقدم تقارير دورية لمجلس الإدارة وهو عضو بمجلس الإدارة (عضو منتدب).

### - فيما يلي، دور ومهام العضو المنتدب للبنك

1. تطبيق الاستراتيجيات والسياسات المعتمدة من مجلس الإدارة والتأكد من فاعليتها وتقديم مقترحات بشأن تطويرها أو تعديلها.
2. اتخاذ الخطوات والإجراءات اللازمة لتحديد وقياس ومتابعته ومراقبته وتحقيق المخاطر وأساليب الحد من تأثيرها وذلك بعد اعتمادها من مجلس الإدارة.
3. التحقق من أن نظام الرقابة الداخلية يشمل إجراءات محددة لأحكام الرقابة على كافة العمليات المصرفية بشكل مستمر.
4. التأكد من وجود كوادر مؤهلة من ذوي الخبرة والمهارات الفنية الضرورية في كافة أنشطة وإدارات البنك والاهتمام بالتدريب المستمر والفعال لصفل الخبرات.
5. لتحقيق من التزام كافة العاملين بكل من إجراءات البنك للرقابة الداخلية والتعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري والجهات الرقابية الأخرى.
6. رفع التوصيات لمجلس الإدارة / لجانته بشأن ما يتعلق بالتغيرات المطلوبة في الهيكل التنظيمي أو في السياسات لتيسير تسلسل عمليات البنك في إطار الالتزام بمبادئ الحوكمة، وكذا التغيرات الجوهرية في حجم واتجاه المخاطر وأثر ذلك على الإيرادات والسلامة المالية للمؤسسة.

## أمين سر مجلس الإدارة

تتكون إدارة امانة سر مجلس إدارة البنك من موظفين ممن تتوافر فيهما المؤهلات والمواصفات المناسبة لشغل مسؤوليات هذه الإدارة ولا يقتصر دورهما على الحضور وتدوين محاضر اجتماعات المجلس بل لهما مهام ومسؤوليات مختلفة نذكر بعضها على النحو الآتي: -

## – مهام ومسؤوليات امين سر (مجلس الإدارة)

1. تسجيل الحضور في الاجتماعات وذكر ما إذا كان الحضور فعلياً أو من خلال الاتصال الهاتفي أو الاتصال عبر الفيديو.
2. في حالة مشاركة أحد أعضاء المجلس الاجتماع عبر الهاتف أو الفيديو يتعين عليه التأكيد في بداية الاجتماع على استلامه كافة المستندات وجدول أعمال الاجتماع.
3. تدوين محاضر اجتماعات مجلس الإدارة على نموذج موحد وتوقيعها وإرسال نسخة منها لأعضاء المجلس لاعتمادها-سواء الحاضرين فعلياً أو المشاركين عبر وسائل الاتصال.
4. حفظ تسجيلات الاجتماعات -عن طريق استخدام جهاز تسجيل مخصص يسمح بتأمين التسجيلات-ضمن سجلات البنك لمدة زمنية تتوافق مع ما تحدده سياسات البنك تطبيقاً للمتطلبات القانونية وطبقاً لضوابط والتعليمات الرقابية.
5. الإعداد والترتيب لاجتماعات مجلس الإدارة وجمعيات المساهمين وضمان استيفاء جميع المتطلبات القانونية والالتزام بلوائح الحوكمة والنظام الأساسي للبنك وما ورد بهذا الدليل لانعقادها والعمل على ضمان نجاحها.
6. القيام بالتنسيق والإعداد لجمع التقارير والعروض والمقترحات وغير ذلك من المواد المقدمة لمجلس الإدارة أو جمعيات المساهمين وتزويد أعضاء المجلس والمساهمين بهذه المعلومات للاطلاع عليها.
7. تزويد الأعضاء بالمعلومات والوثائق والبيانات التي سيتم مناقشتها في اجتماع المجلس أو اللجنة وترسل بخطاب رسمي أو عبر البريد الإلكتروني لجميع الأعضاء، وذلك لدراستها وفهم محتواها قبل موعد الجلسة بوقت كاف مما يمكنهم من المشاركة وإثراء الاجتماع، حيث ينبغي على الأعضاء مراجعة هذه المواد قبل موعد الاجتماع بشكل دقيق.
8. التأكيد على أن جميع القرارات وما تم الاتفاق عليه من إجراءات داخل الاجتماع قد تم تدوينه بشكل دقيق ومتابعة الإجراءات والأنشطة المتعلقة من الاجتماعات السابقة.
9. إنشاء وتأسيس آلية فعالة وقوية لتعزيز التواصل مع أعضاء المجلس والعمل على إيجاد روابط وثيقة معهم.
10. تطوير ومراجعة ومتابعة تنفيذ خطة وجدول اجتماعات مجلس الإدارة وجمعيات المساهمين.
11. حفظ السجلات والوثائق القانونية (محاضر وقرارات الخ) الخاصة بمجلس الإدارة والمساهمين وتوفير مكان آمن لحفظها وتسهيل الرجوع إليها.
12. القيام بالمراسلات والمكاتبات نيابة عن مجلس الإدارة وحسب توجيهات مجلس الإدارة أو رئيسته.
13. المحافظة على سرية المعلومات وجميع وثائق مجلس الإدارة وجمعيات المساهمين وغيرها من الوثائق ذات العلاقة.
14. الاتصال بالجهات الحكومية ذات العلاقة والتنسيق معها لانعقاد جمعيات المساهمين.
15. تمكين المحاسب القانوني للبنك من الاطلاع على أصول محاضر اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة منه والتأكيد على عدم أخذ صور من تلك المحاضر والاكتفاء بمراجعة أصولها في مقر البنك إلا إذا اقتضت الضرورة غير ذلك.

16. التنسيق مع كافة قطاعات وإدارات البنك لعرض نتائج أعمالها على المجلس.

17. التنسيق مع كافة لجان المجلس بما يكفل الاتصال الفعال بين تلك اللجان ومجلس الإدارة.

## لجان مجلس الإدارة

**تشكيل اللجان: (تشكيل اللجان المنبثقة من المجلس خلال عام 2021)**

1- لجنة المراجعة

مسلسل	أسم العضو	صفة العضو (غير تنفيذي / مستقل)	المنصب في اللجنة	تاريخ الالتحاق
1	أ/أحمد فاروق على وشاحي	مستقل	رئيس اللجنة	تم الإلتحاق باللجنة بتاريخ 2019/7/15، تم انتخابه كرئيس للجنة في 31 يناير 2021 و تم تجديد عضويته باللجنة رئيساً في 2021/3/7
2	أ/وائل فؤاد عيسى جمجوم	مستقل	عضو	تم الإلتحاق باللجنة بتاريخ 2019/7/15 و تم التجديد له في 2021/3/7
3	أ/محمد أمين إبراهيم عبد النبي نصر	غير تنفيذي	عضو	حيث تم انضمام سيادته لعضوية اللجنة في 2021/8/10
4	أ/عمرو رؤوف حسن	غير تنفيذي	عضو	تم الإلتحاق باللجنة بتاريخ 2019/7/15 رئيساً حتى تم تعديل تشكيل اللجنة بتاريخ 31 يناير 2021 ليصبح عضواً وقد تم انتهاء عضويته باللجنة في 15 يوليو 2021

## 2- لجنة المخاطر

مستسل	أسم العضو	صفة العضو (غير تنفيذي / مستقل)	المنصب في اللجنة	تاريخ الالتحاق
1	أ/راند جواد بوخمسين	غير تنفيذي	رئيس اللجنة	تم الإلتحاق باللجنة بتاريخ 2019/7/15 و تم تجديد عضويته في 2021/03/7
2	أ/ جاسم حسن على زينل	غير تنفيذي	عضو	تم الإلتحاق باللجنة بتاريخ 2019/7/15 و تم تجديد عضويته في 2021/03/7
3	أ/ عمرو توفيق محمد بكــــير	تنفيذي	عضو	تم الإلتحاق باللجنة بتاريخ 2019/7/15 و تم تجديد عضويته في 2021/03/7

## 3- لجنة المرتبات والمكافآت

مستسل	أسم العضو	صفة العضو (غير تنفيذي / مستقل)	المنصب في اللجنة	تاريخ الالتحاق
1	م/ محمد جمال الدين محمود	غير تنفيذي	رئيس اللجنة	تم الإلتحاق باللجنة بتاريخ 2019/7/15 و تم تجديد عضويته في 2021/03/7
2	أ/ راند جواد بوخمسين	غير تنفيذي	عضو	تم الإلتحاق باللجنة بتاريخ 2019/7/15 و تم تجديد عضويته في 2021/03/7
3	أ/محمد أمين إبراهيم نصر	غير تنفيذي	عضو	تم الإلتحاق باللجنة في 2021/03/7
4	أ/ حسين عطا الله حسين	غير تنفيذي	عضو	تم الإلتحاق باللجنة بتاريخ 2019/7/15 حتى 2021/3/7 حيث أنهت عضويته باللجنة

#### 4- لجنة الحوكمة والترشيحات

مستسل	أسم العضو	صفة العضو (غير تنفيذي / مستقل)	المنصب في اللجنة	تاريخ الالتحاق
1	م/ محمد جمال الدين محمود	غير تنفيذي	رئيس اللجنة	تم الالتحاق باللجنة بتاريخ 2019/7/15 و تم تجديد عضويته في 2021/03/7
2	أ/أحمد فاروق على وشاحي	غير تنفيذي	عضو	تم الالتحاق باللجنة بتاريخ 2019/7/15 و تم تجديد عضويته في 2021/03/7
3	أ/محمد أمين إبراهيم نصر	غير تنفيذي	عضو	تم الالتحاق باللجنة من 2021/3/7
4	أ/ راند جواد بوخمسين	غير تنفيذي	عضو	تم الالتحاق باللجنة بتاريخ 2019/7/15 حتى 2021/3/7 حيث انتهت عضويته باللجنة

#### 5- لجنة الإثابة والتحفيز

مستسل	أسم العضو	صفة العضو (غير تنفيذي / مستقل)	المنصب في اللجنة	تاريخ الالتحاق
1	م/ محمد جمال الدين محمود	غير تنفيذي	رئيس اللجنة	تم الالتحاق باللجنة بتاريخ 2019/7/15 و تم تجديد عضويته في 2021/03/7
2	أ/ راند جواد بوخمسين	غير تنفيذي	عضو	تم الالتحاق باللجنة بتاريخ 2019/7/15 و تم تجديد عضويته في 2021/03/7
3	أ/ فؤاد عيسى جمجوم	غير تنفيذي	عضو	تم الالتحاق باللجنة من 2021/3/7
4	أ/ حسين عطا الله حسين	غير تنفيذي	عضو	تم الالتحاق باللجنة بتاريخ 2019/7/15 حتى 2021/3/7 حيث انتهت عضويته باللجنة

## سير اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه

### ● جدول متابعة حضور أعضاء المجلس لاجتماعات المجلس واللجان واجتماعات الجمعية العامة

#### ● مجلس الإدارة

مسلسل	اسم العضو	عدد مرات الحضور	ملاحظات
1	م/محمد جمال الدين محمد محمود	15/15	
2	ا/نضال القاسم عصر	15/13	- لعقد اجتماعين بدون اعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين وفقا وتعليمات الحوكمة.
3	ا/رائد جواد بو خمسين	15/14	
4	ا/عمرو محمد توفيق بكير	15/13	- لعقد اجتماعين بدون اعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين وفقا وتعليمات الحوكمة.
5	ا/جاسم حسن على زينل	15/14	
6	ا/وائل عيسى جمجوم	15/15	
7	ا/احمد فاروق وشاحي	15/15	
8	ا/محمد أمين ابراهيم عبد النبي نصر	15/15	
9	ا/عمرو رؤوف حسن	15/7	حيث تم انتهاء مدة عضويته بالمجلس حتى 15 يوليو 2021
10	ا/حسين عطاالله حسين	15/3	اعادة تشكيل مجلس الإدارة بالاجتماع الرابع لعام 2021 بتاريخ 2021/3/7
11	ا/ريهام مهيب ال سعيد ابراهيم	15/3	اعادة تشكيل مجلس الإدارة بالاجتماع الرابع لعام 2021 بتاريخ 2021/3/7

#### 1-لجنة المراجعة

مسلسل	اسم العضو	عدد مرات الحضور	ملاحظات
1	ا/احمد فاروق على وشاحي	14/14	
2	ا/وائل فؤاد عيسى جمجوم	14/14	
3	ا/محمد أمين ابراهيم عبد النبي نصر	14/5	حيث تم انضمام سيادته لعضوية اللجنة في 10 اغسطس 2021
4	ا/عمرو رؤوف حسن	14/8	حيث تم انتهاء مدة عضويته باللجنة حتى 15 يوليو 2021

#### 2-لجنة المخاطر

مسلسل	اسم العضو	عدد مرات الحضور	ملاحظات
1	ا/ رائد جواد بو خمسين	4/2	تم تفويض الاستاذ / جاسم زينل في حضور الجلستين بتاريخ 7/13، 12/28
2	ا/ جاسم حسن على زينل	4/4	
3	ا/ عمرو محمد توفيق بكير	4/4	

### 3- لجنة المرتبات والمكافآت والتعويضات

ملاحظات	عدد مرات الحضور	اسم العضو	مسلسل
	3/3	م/ محمد جمال الدين محمد محمود	1
	3/2	أ/ راند جواد بوخمسين	2
	3/2	أ/محمد أحمد ابراهيم نصر	3
حيث تم إنتهاء مدة عضوية سيادته باللجنة بتاريخ 2021-3-7	3/1	أ/ حسين عطا الله حسين	4

### 4- لجنة الحوكمة والترشيحات

ملاحظات	عدد مرات الحضور	اسم العضو	مسلسل
	7/7	م/ محمد جمال الدين محمد محمود	1
	7/6	أ/ محمد أمين إبراهيم نصر	2
	7/7	أ/ أحمد فاروق على وشاحي	3
حيث تم إعادة تشكيل اللجنة بإجتماع مجلس الإدارة الرابع بتاريخ 2021/3/7	7/1	أ/ راند جواد بوخمسين	4

### 5- لجنة الإثابة والتحفيز

ملاحظات	عدد مرات الحضور	اسم العضو	مسلسل
	1/1	م/ محمد جمال الدين محمد محمود	1
	1/1	أ/ راند جواد بوخمسين	2
	1/1	أ/ فؤاد عيسى جمجوم	3



## مهام ومسئوليات لجان مجلس الإدارة.

### اللجنة التنفيذية

- تتكون اللجنة التنفيذية بالبنك المصري الخليجي من رئيس اللجنة الأستاذ / نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب وعضوية كل من السيد / النائب الأول العضو المنتدب وعضو مجلس الإدارة التنفيذي و نائب العضو المنتدب ومساعد العضو المنتدب المشرف على قطاع الخزائنة والاستثمار والمراسلين و تمويل الشركات الكبرى والقروض المشتركة، رئيس قطاع المخاطر المركزية، مساعد العضو المنتدب للعمليات ، رئيس قطاع تمويل الشركات الكبرى و القروض المشتركة، رئيس قطاع الشؤون المالية ورئيس قطاع التخطيط الاستراتيجي

### مهام ومسئوليات اللجنة

- دراسة واتخاذ القرارات بشأن التمويل والتسهيلات الائتمانية و اعتماد الأطر العامة للبرامج الائتمانية في إطار الصلاحيات المخولة للجنة تطبيقاً لقواعد تقديم الائتمان التي يضعها البنك وفقاً للسياسة الائتمانية المعتمدة من مجلس الإدارة.
- دراسة واتخاذ القرارات بشأن المساهمات في رؤوس اموال الشركات في إطار الصلاحيات المخولة للجنة والمعتمدة من مجلس الإدارة.
- إبداء الرأي في التقارير الدورية عن متابعة أداء محفظة التسهيلات الائتمانية للشركات المعروضة على قطاع المخاطر (شاملة موقف الإستحقاقات و المتأخرات بالمحفظة الائتمانية) وتقارير تقييم المساهمات في رؤوس اموال الشركات المعروضة من قطاع الإستثمار وعرضها على مجلس الإدارة مشفوعة برأيها فيها في إطار ما تحدده سياسات البنك المعتمدة.
- ابداء الرأي في تعديل الهيكل التنظيمي والوظيفي للبنك واللوائح والنظم الخاصة بسير العمل فيه.
- تعزيز الموافقات على السياسة الائتمانية التي تتم من قبل لجنة السياسات الائتمانية بالتمرير.
- مباشرة الصلاحيات المقررة في لوائح البنك.

- اعتماد تعريفه الخدمات المصرفية بالبنك.
- دراسة كافة الموضوعات التي تسند للجنة من نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب أو من مجلس الإدارة.
- تقديم تقييم سنوي ذاتي عن أداء اللجنة ورفعها الى مجلس الإدارة.

### لجنة المراجعة

- تتكون لجنة المراجعة بالبنك المصري الخليجي من ثلاثة أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين اختارهم مجلس الإدارة وفقاً للمادة (119) من القانون رقم (194) لسنة 2020 وأغلب أعضاء اللجنة من المستقلين ورئيس اللجنة مستقلاً، كما يجوز للمجلس أن يضم إلى تشكيلها عضواً خارجياً من ذوي الخبرة بعد الحصول على موافقة البنك المركزي على ذلك تسهم إسهاماً كبيراً في تحقيق بيئة رقابية تخلو من المفاجآت. ولذلك، فإن اللجنة تبادر بدعم مجلس الإدارة والإدارة العليا والمراجعين الداخليين والخارجيين في تعزيز أسس الحوكمة المؤسسية وتوفير الرقابة الفعالة.

لا يشغل رئيس لجنة المراجعة (غير تنفيذي/مستقل) رئاسة أي لجنة أخرى وفقاً وتعليمات الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي بتاريخ 2021-11-11

### مهام ومسئوليات اللجنة

- تناقش اللجنة القوائم المالية الدورية والقوائم المالية السنوية للإطمئنان الى نزاهتها قبل تقديمها الى مجلس الإدارة لاعتمادها.
- تستعرض اللجنة نطاق وفاعلية النظم التي أرسنها الادارة التنفيذية لتعضيد الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والالتزام والوفاء بالمتطلبات القانونية واللوائح الرقابية والأخلاقية ذات الصلة، وذلك من خلال التقارير الدورية و/أو الاستثنائية التي تعرض عليها، ويكون من مهام اللجنة استعراض نظم الانذار المبكر بالبنك واقتراح ما يلزم لتحسينها وتطبيقها.
- تشرف اللجنة على قطاع التدقيق الداخلي والتفتيش ويرفع تقاريره الدورية إليها (يتبع رئيس قطاع التدقيق الداخلي والتفتيش لجنة المراجعة مباشرة بما يضمن كفاءة تحقيق الحوكمة المؤسسية بالبنك) واعتماد سياسة التدقيق الداخلي والتفتيش بالبنك.
- تتابع اللجنة وتقيم أداء مراقبي الحسابات وترفع توصياتها لمجلس الادارة بخصوص تعيينهم أو تغييرهم وتحديد أتعابهم وتحديد نطاق عملهم.

- الاتفاق على نطاق المراجعة حيث تجتمع اللجنة مع مراقبي الحسابات لاستعراض خطة ومجال الفحص للسنة المالية اضافة الى تكوين فريق العمل.
- مراجعة التقارير المعده من قبل قطاع الالتزام وما يتعلق بالالتزام بالتعليمات الرقابية الصادرة من البنك المركزي والتشريعات واللوائح السارية ذات الصلة.
- الاطمئنان إلى تمتع قطاع الالتزام بالاستقلالية المناسبة وبالموارد والأدوات الكافية التي تمكنه من القيام بدوره بشكل فعال وتكفل له سبل تحقيق أهدافه كما تدرس اللجنة المعوقات التي تواجه عمل قطاع الالتزام وتتابع معالجتها.
- تراجع اللجنة سبل الإدارة التنفيذية في إنشاء وتفعيل نظام رقابي واتخاذ إجراءات تنفيذية فعالة لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تقوم اللجنة بموافاة البنك المركزي المصري بصفة ربع سنوية بصورة من التقرير الصادر عن اجتماع اللجنة والذي يتضمن أهم الملاحظات والإجراءات المتخذة أو ايه موضوعات ذات أهمية.

### لجنة المخاطر

- تتكون لجنة المخاطر بالبنك المصري الخليجي من ثلاثة أعضاء أغلبهم غير تنفيذيين و رئيسها غير تنفيذي بالتوافق مع تعليمات البنك المركزي المصري بشأن حوكمة البنوك بتاريخ 2011/8 فيما يخص تشكيل أعضاء اللجنة ويستدعي رئيس قطاع المخاطر المركزية لحضور جميع اجتماعات اللجنة، وله إبداء الرأي والتوصية دون حق التصويت.

### مهام ومسئوليات اللجنة

- مساعدة مجلس الإدارة على تحديد وتقييم مستوي المخاطر المقبول في البنك وذلك من خلال رفع توصيات المخاطر والمخاطر المقبولة (Risk Appetite) لمجلس الإدارة للاعتماد والموافقة، والتأكد من عدم تجاوز قطاعات البنك المختلفة لهذا المستوي من المخاطر بعد اعتماده من قبل مجلس الإدارة.
- استعراض الهيكل التنظيمي لقطاع المخاطر وآليات عمل والأوصاف الوظيفية للوظائف داخل القطاع ومراجعتها دوريا ووضع التوصيات ذات الشأن قبل الاعتماد من مجلس الإدارة.
- تقوم اللجنة باستلام تقارير رئيس قطاع المخاطر الخاصة باستراتيجيات إدارة البنك ومراجعتها وإبداء الرأي فيها.
- التنسيق مع قطاع المخاطر فيما يخص وضع ومراجعة كل من سياسة المخاطر للبنك والإطار المؤسسي المتكامل لقطاع المخاطر (Full ERM Framework)، كما تقوم بالتوصيات والتعديلات قبل العرض على مجلس الإدارة للموافقة.

- التأكيد من استقلالية موظفي قطاع المخاطر من الأنشطة التي ينجم عنها تعرض البنك للمخاطر.
- تشرف اللجنة على الطرق المستحدثة للتعرف على المخاطر الرئيسية وأساليب إدارة هذه المخاطر، كما تقوم باستلام التقارير التي تغطي فئات المخاطر المختلفة مثل:
  - مخاطر الائتمان مخاطر السوق
  - مخاطر السيولة مخاطر الالتزام
  - المخاطر الرقابية مخاطر التشغيل
  - مخاطر السلوك مخاطر السمعة
- رفع التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك إلى مجلس الإدارة لمناقشتها وإبداء الرأي فيها.
- تراجع اللجنة التقارير الخاصة بتطبيق وتقييم المخاطر لكل إدارات البنك للتحقق من كفاية وفعالية الرقابة.
- تراجع اللجنة المواضيع المثارة من قبل التدقيق الداخلي والتفتيش والمراقبين الخارجيين ومن البنك المركزي المصري التي تؤثر على إطار قطاع المخاطر بالبنك وتقدم توصيات لسبل العلاج والإصلاح.
- تشرف اللجنة على تنفيذ أي معايير رقابية أو دولية مثل: ICAAP, Basel 1,2,3, الخ .....
- تقوم اللجنة بعمل تقييم ذاتي سنوي لفاعلية اللجنة.
- تقييم أداء رئيس قطاع المخاطر المركزية.
- ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لقطاع المخاطر.
- تتأكد اللجنة من قيام الإدارة التنفيذية بالبنك بمراجعة قيم الضمانات العينية المقدمة من العملاء عن التمويل والتسهيلات الائتمانية المقدمة لهم دورياً وتحديد الإجراءات الواجب إتخاذها لمواجهة أي إنخفاض في هذه القيم.

- يعرض على اللجنة تقييم ربع سنوي لجميع مخاطر البنك، وعلى الأخص مخاطر الإستثمار و محفظة الإئتمان وما تم من اجراءات فى شأنها لمواجهة ما يستجد من خاطر تواجهه البنك، تمهيداً لإعتماده من مجلس إدارة البنك فى أول إجتماع تأللهذا التقييم.

## لجنة المرتبات والمكافآت والتعويضات:

- تتشكل لجنة المرتبات و المكافآت و التعويضات بالبنك المصرى الخليجى من ثلاثة من أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة.

### مهام ومسئوليات اللجنة:

- تكون اللجنة مسنولة مسنولية مباشرة عن تحديد مكافآت كبار التنفيذيين بالبنك وتقديم مقترحاتها بشأن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، على أن يشمل ذلك كافة المعاملات المالية بما فيها المرتبات والبدلات والمزايا العينية وأسهم التحفيز واية عناصر أخرى ذات طبيعة مالية، أخذاً فى الاعتبار الأهداف المرتقب تحقيقها.
- التأكد من الاهتمام بوظائف الرقابة الداخلية بالبنك (إدارة المخاطر وإدارة الالتزام والتدقيق الداخلي والتفتيش) من حيث الإثابة وان يتم تحديدها وفقاً لما تم تحقيقه من أهداف دون الإخلال باستقلاليتهم.
- التأكد من قيام الموارد البشرية بتحليل نتائج دراسة ومراجعة مستوي المرتبات الممنوحة من البنك ومقارنتها بالمؤسسات الأخرى للتحقق من قدرة البنك على استقطاب أفضل العناصر والاحتفاظ بها، مع إمكانية الاستعانة برئيس الموارد البشرية ودعوته لحضور اجتماعات اللجنة.
- التأكد من وجود سياسات واضحة ومكتوبة للمرتبات والمكافآت بالبنك ومراجعتها دورياً وإعادة تقييمها بما يتماشى مع مستوى المخاطر الذي يتعرض لها البنك، مع إيضاح الأسس القائمة عليها، وكذلك التأكد من قيام مجلس الإدارة بالتصديق عليه وان يتم الإفصاح عن تلك السياسات متضمناً الإفصاح عن القيمة الإجمالية لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر

في البنك مجتمعين، وعلى أن يشمل ذلك المرتبات وبدلات والمزايا العينية وأسهم التحفيز وأيئة عناصر أخرى ذات طبيعة مالية

- يتعين أن تأخذ اللجنة في اعتبارها عند القيام بأعمالها ما يلي:
- مراعاة أهداف البنك طويلة الأجل لسياسات المرتبات والمكافآت وبالأخص عدم ربط مكافآت أعضاء لجان المجلس والإدارة العليا للبنك بأهداف قصيرة الأجل فقط .
- عند اقتراح مكافآت أعضاء المجلس غير التنفيذيين (بما فيها بدلات حضور اللجان) يؤخذ في الاعتبار مشاركتهم الفعلية في المجلس مع عدم ربطها بأداء البنك قصير الأجل.
- مراجعة حجم الأجور المتغيرة، وطريقة توزيعها على إدارات البنك بناء على حجم المخاطر وراس المال المطلوب لتغطية تلك المخاطر، وذلك بالتنسيق مع الإدارة التنفيذية
- التأكد من أن تعكس الأجور المتغيرة للوظائف ذات الأثر الكبير على مستوى المخاطر مستوى أداء البنك والمخاطر التي تعرض لها، وأن يتم تحديدها بصفة دورية لمدة لا تزيد عن سنة، وصرفها وفقا لمعايير قياس الأداء المحددة من قبل البنك.
- يجوز للجنة الاستعانة بالمشورة المهنية الخارجية لأداء مهامها بعد موافقة مجلس الإدارة مع الأخذ في الاعتبار تجنب تعارض المصالح".
- يعرض الرئيس التنفيذي للبنك عروض المديرين عام أول قبل التعاقد.
- تقوم اللجنة بعمل تقييم ذاتي سنوي لقياس فاعلية اللجنة.

### - لجنة الحوكمة والترشيحات:

- تتكون لجنة الحوكمة و الترشيحات بالبنك المصري الخليجي من ثلاثة اعضاء غير تنفيذيين من اعضاء مجلس الإدارة وينتخب رئيس اللجنة من أعضاء اللجنة ويتم دعوة رئيس قطاع الالتزام ونائب رئيس قطاع المخاطر المركزية لحضور اجتماعات اللجنة لمناقشة الموضوعات المتعلقة بمعايير الحوكمة فقط وللجنة أن تستدعي من تراه من إدارات البنك من أجل أداء مهامها.

## مهام ومسئوليات اللجنة

- التقييم الدوري لنظام الحوكمة بالبنك وصياغة الأدلة والمواثيق والسياسات الداخلية الخاصة بكيفية تطبيق قواعد الحوكمة داخل البنك.
- التحقق من فاعلية أداء مجلس إدارة البنك المصري الخليجي.
- الاطمئنان الى كفاية ميثاق الحوكمة للبنك والتحقق من وضعه وتنفيذه بما يتوافق مع التعليمات الرقابية وتعليمات البنك المركزي.
- التعرف على مرشحين مؤهلين والمراجعة الدورية والمستمرة للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة ووظائف الإدارة العليا وإعداد بيان بالمؤهلات المطلوبة في ظل تطبيق خطة تتابع السلطة.
- تقديم مقترحات فيما يتعلق بترشيح الأعضاء المستقلين، كذلك تقديم مقترحات بشأن تعيين أو تجديد عضوية أو استبعاد أحد الأعضاء.
- مراجعة كل لجان مجلس الإدارة وتدعيم لوائح اللجان للتأكد من تطبيق الحوكمة.
- حفظ وتوثيق ومتابعة التقارير الخاصة بتقييم أداء المجلس والتحقق من إجراءات التقييم الذاتي السنوي لمجلس الإدارة.
- وضع السياسات المتعلقة بمنع أو الحد من الأنشطة والعلاقات و/أو الظروف التي يمكن أن تضعف من جودة نظام الحوكمة بالبنك.
- التحقق بصفة مستمرة من استقلالية أعضاء المجلس المستقلين والتأكد من عدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.

- التعاون مع الإدارة العليا في وضع وتدعيم المعايير المهنية الاخلاقية وتعزيز ثقافة الرقابة الداخلية بالبنك.
- التحقق من وجود دليل إرشادات يوضح السلطات والمسئوليات المبينة بالهيكل التنظيمي للبنك والوصف الوظيفي لها على مستوي البنك ويضم أهم إجراءات العمل وواجبات كل من مجلس الإدارة والإدارة العليا بالبنك.
- الإشراف على إعداد تقرير حوكمة البنك ككل بصفة دورية مع ضمان وضع إجراءات مناسبة لاستكمال تطبيق تلك القواعد.
- مراجعة التقرير السنوي للبنك وبالأخص فيما يتعلق بينود الإفصاح وغيرها من البنود التي تخص الحوكمة.
- الإشراف على مدى التزام البنك بتنفيذ الإجراءات التصحيحية الخاصة بملاحظات تفتيش البنك المركزي المصري علي نظام الحوكمة وأخذها في الاعتبار.

#### لجنة دراسة أنظمة الإثابة والتحفيز العاملين / المديرين ( Esop

#### :(Committee

- تتكون لجنة دراسة أنظمة الإثابة و التحفيز بالبنك المصري الخليجي من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين من اعضاء مجلس الإدارة كحد ادني و ينتخب رئيس اللجنة من أعضاء اللجنة.

#### مهام ومسئوليات اللجنة

- يعهد اليها دراسة أنظمة الإثابة والتحفيز للعاملين / المديرين.
- في حالة منح مكافآت في صورة أسهم أو حقوق ملكية، يجب أن تكون وفقا للمستوى الوظيفي، مع وضع حد أدنى للحيازة.



## لجان الإدارة التنفيذية

تستعين الإدارة التنفيذية بمجموعة متخصصة من اللجان التابعة للإدارة التنفيذية، وتستند إليهم دراسة مهام عمل متخصصة في مجالات محددة وذلك لمساعدة الإدارة التنفيذية على أداء عملها، ويتم اعتماد شروط عمل مرجعية TOR لكافة اللجان، وفيما يلي أمثلة على تلك اللجان: -

- لجنة الأصول والخصوم
- لجنة السياسات الائتمانية
- لجنة تسوية الديون المتعثرة للأفراد (لجنة 1)
- لجنة تسوية الديون المتعثرة للأفراد (لجنة 2)
- لجنة تسوية الديون المتعثرة للأفراد (لجنة 3)
- لجنة تسوية الديون المتعثرة للشركات
- لجنة متابعة مشروعات نظم المعلومات
- لجنة مراقبة تطور نشاط التجزئة المصرفية وعمليات الاحتياطي
- لجنة مخاطر العمليات والتشغيل
- لجنة المنتجات والخدمات المصرفية الجديدة (للأفراد)
- لجنة النظم
- لجنة مراجعة تقدير المخاطر والمخصصات القانونية
- لجنة الصرافات الآلية (المواقع الخارجية)
- لجنة المشتريات
- لجنة السلامة والصحة المهنية
- لجنة الإشراف والرقابة على نشاط الصناديق التابعة للبنك بأنواعها
- لجنة متابعة أعمال أمن المعلومات
- لجنة اختيار الأوراق المالية المتعامل عليها بنظام الشراء بالهامش

- لجنة التعديلات على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL
- لجنة مراجعة سياسات / إجراءات عمل قطاع تكنولوجيا المعلومات
- لجنة الفتوي والرقابة الشرعية
- لجنة دراسة التأمين على أصول البنك
- لجنة استلام الفروع والمقار.
- لجنة مشروع إدارة العمل عن بعد.

## ❖ البيئة الرقابية

### نظام الرقابة الداخلية: منظومة خطوط الدفاع الثلاثة 2021

• يتم تصنيف وحدات/قطاعات البنك المصري الخليجي على النحو الآتي:

خط الدفاع*	أمثلة	النهج المتبع
الخط الأول	أي نشاط يتعلق بالتعامل المباشر مع العملاء	رقابة مستمرة على مستوى العملية
الخط الثاني	قطاع المخاطر، التطابق والالتزام، الشئون القانونية، الموارد البشرية، المالية، العمليات، وتكنولوجيا المعلومات	رقابة مستمرة او دورية وفقاً لمستوى المخاطر.
الخط الثالث	ويتمثل في التدقيق الداخلي والتفتيش	رقابة دورية وفقاً لمستوى المخاطر.

\*لا تنتقل المسؤولية الرقابية من خط دفاع إلى خط الدفاع التالي.  
المصدر: التدقيق الداخلي بالبنوك – بازل يونيو 2012

### تعريف خطوط الدفاع الثلاثة

#### ➤ أولاً: خط الدفاع الأول (المسئول عن المخاطر – Risk Owner)

يتكون من كافة الإدارات والقطاعات التشغيلية والتنفيذية التي تباشر الأعمال بصورة يومية وتتحمل مسؤولية تعريف وتقييم وإدارة المخاطر التي يتم التعرض لها بحيث تظل ضمن الحدود المسموح بها والمحددة من قبل الإدارة العليا، وتتضمن مسؤولياتهم:

- الحفاظ على ضوابط داخلية فعالة.
- فاعلية إدارة العمليات التنفيذية وكفاءة استغلال الموارد المتاحة.

- فاعلية إدارة الأصول بما يعزز تحقيق الأرباح وتجنب الخسائر.
  - فاعلية تنفيذ السياسات وإجراءات العمل المعتمدة بصفة يومية والعمل على تطويرها وتحديثها بصفة مستمرة.
  - تحديد وتقييم ومراقبة إدارة المخاطر والعمل على تخفيفها والحد منها.
  - فعالية توفير نظام لإدارة المعلومات (MIS) يدعم اتخاذ القرار المناسب في الوقت المناسب.
  - التأكد من أن إجراءات العمل تتفق مع الأهداف واستراتيجية البنك.
  - تنفيذ الإجراءات التصحيحية لمعالجة أوجه القصور المعرّفة في العمليات والضوابط الرقابية.
  - تحديث قاعدة بيانات المعلومات الأساسية للعملاء (اعرف عميلك KYC).
  - أسلوب رقابة مستمرة على مستوى كل عملية
- " تعتبر الإدارة التشغيلية / التنفيذية بمثابة خط الدفاع الأول بمنظومة خطوط الدفاع الثلاثة، وذلك لأن الضوابط الرقابية مصممة في نظم العمل وأسلوب إدارة العمليات تحت إشرافهم. وتضمن الإجراءات الإدارية والإشرافية حال كفايتها الالتزام بنظم العمل إلى جانب تسليط الضوء على أي خلل بالضوابط الرقابية ومعالجتها بما يعضد البيئة الرقابية أو عدم كفاية العمليات أو الأحداث غير المتوقعة "

### ➤ ثانياً: إدارة المخاطر والوظائف الرقابية (خط الدفاع الثاني)

- يتضمن خط الدفاع الثاني جميع وحدات وإدارات المخاطر والالتزام والحوكمة والرقابة الداخلية وإدارة الجودة ... إلى جانب الوحدات / القطاعات المساندة الأخرى (الشنون القانونية والموارد البشرية وتكنولوجيا المعلومات والقطاع المالي... الخ) التي تساعد على بناء ضوابط عمل خط الدفاع الأول ومراقبته، وتتضمن مسؤولياتها:
- دعم الإدارة العليا في إعداد الاستراتيجية العامة للبنك.
  - دعم سياسات الإدارة وتحديد الأدوار والمسؤوليات ووضع أهداف العمل للتنفيذ.
  - توفير الأطارات المناسبة لإدارة المخاطر وتحديد القضايا والموضوعات المؤثرة سواء المعروفة أو الناشئة.
  - تعريف الانحرافات في درجة المخاطر المقبولة للبنك.
  - معاونة الإدارة في تطوير العمليات وضوابط العمل لدعم إدارة المخاطر.
  - توفير الإرشادات والتدريب على عملية إدارة المخاطر وتيسير ومتابعة تنفيذ ممارسات إدارة المخاطر بصورة فعالة.
  - ضمان الإلتزام بالتشريعات والقوانين والمتطلبات الرقابية وتوافق أعمال وعمليات البنك معها بالإضافة الى انعكاسها بشكل واضح على سياسات وإجراءات البنك.
  - توفير نظام كافي وفعال وموثق لإدارة المعلومات (MIS) يدعم عملية اتخاذ القرار بشكل فوري.

- تنبيه الإدارة القائمة على أعمال التشغيل والتنفيذ بالقضايا والأحداث الناشئة وأي تغييرات بالتوجهات والضوابط الرقابية والسيناريوهات المتعلقة بإدارة المخاطر.
- مراقبة مدى كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية ودقة واكتمال التقارير والالتزام بالقوانين واللوائح ذات الصلة وتدعيم خط الدفاع الأول لمعالجة أوجه القصور في الوقت المناسب.
- توفير آلية للإبلاغ عن الممارسات غير المشروعة (مع الحفاظ على سرية هوية المبلغ) Whistleblowing mechanism.
- أسلوب رقابة مستمر أو دوري وفقاً لمستوى المخاطر.

### ➤ ثالثاً: التدقيق الداخلي والتفتيش) إدارة المراجعة الداخلية) (خط الدفاع الثالث)

قطاع التدقيق الداخلي والتفتيش يقوم بتزويد مجلس الإدارة ولجنة المراجعة والإدارة العليا بآلية تأكيد مستقلة وموضوعية حول مدى تطبيق سياسات البنك وإجراءاته تطبيقاً فعالاً ومدى الاستعانة بضوابط كافية تؤدي دورها بفعالية في تخفيف المخاطر الكبرى بحيث تظل مستويات التعرض للمخاطر في نطاق الحدود المقبولة المسموح بها وتتضمن مسؤولياته ما يلي:

- تطوير خطة تدقيق داخلي ذات اهتمام خاص بالمخاطر لتشمل كافة وحدات وقطاعات البنك المختلفة بما فيها قطاعات العمليات وقطاعات الأعمال والقطاعات المساندة.
- اتباع أسلوب منهجي منظم ومنضبط في تقييم وتطوير فعالية إدارة المخاطر ونظم الرقابة وأسس الحوكمة.
- رصد الفرص المتاحة لتحسين الضوابط الرقابية، إدارة المخاطر وعملية الحوكمة المؤسسية بتكلفة فعالة.
- مراجعة عملية إدارة المخاطر (خاصة الرئيسية) بهدف إعطاء تأكيد لفاعلية عملية إدارة المخاطر.

- تقييم عملية توثيق ورفع التقارير الخاصة بالمخاطر الرئيسية.
- التعبير عن مدي الاطمئنان إلى صحة تقييم المخاطر وكفاءة إدارتها
- تقييم تنفيذ وتطبيق "الإطار الرقابي" (إطار الحوكمة والمخاطر والرقابة GRC framework).
- القيام بالدور الاستشاري لتعزيز وتطوير نظم الرقابة الداخلية بالبنك.

إرساء أسلوب رقابة دوري مستقل وفقاً لمستوى المخاطر والموضح دوره ونطاق عمله من خلال الجدول التالي: -

دورية التقارير	اسم مسنول المراجعة الداخلية	إدارة دائمة بالشركة	نطاق عملها	دور إدارة المراجعة (قطاع التدقيق الداخلي و التفتيش)
<p>➤ <b>تقارير المهام التفصيلية:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• تصدر نهاية كل مهمة</li> </ul> <p>➤ <b>التقارير المجمعّة الدورية:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>التقرير السنوي:</b> يتم إصداره بالربع الأول من العام التالي للعرض على لجنة المراجعة (2/15 من كل عام)</li> <li>• <b>التقارير الربع سنوية:</b> يتم إصدارها بداية كل ربع عن الربع السابق للعرض على لجنة المراجعة (11/1، 8/1، 5/1)</li> </ul>	الإستاذ / عمرو حفظى	إدارة دائمة ومن الممكن تعيين مكتب مراجعة خارجي لتنفيذ اعمال تدقيق محددة ومتخصصة على اعمال معينة وذلك بعد الحصول على موافقة لجنة المراجعة وفقاً لسياسات التدقيق الداخلي المعتمدة.	<p>- يغطى نطاق التدقيق الداخلي والتفتيش جميع ما يخص البنك من عمليات وشركات ونظم ومشاريع ومنتجات وأنشطة خاصة وبما فيها العلاقة مع مقدمي الخدمات وجهات الإسناد الخارجين والوحدات الوظيفية في كافة الوحدات التابعة.</p> <p>كما تدرج ضمن اعمال التدقيق الداخلي والتفتيش الضوابط الرقابية الأعلى مستوى التي يطبقها مجلس الإدارة والإدارة العليا وكذلك البيئة الرقابية المعمول بها والضوابط الرقابية المطبقة في إطار كل نظام.</p>	<p>نشاط مستقل وموضوعي معنى بتزويد لجنة المراجعة ومجلس الإدارة بتوكيد (تعزيز) حول مدى كفاءة إدارة المخاطر والحوكمة المؤسسية ومدى تطبيق سياسات البنك وإجراءاته تطبيقاً فعالاً مع الأخذ بضوابط كافية تؤدي دورها بفاعلية في تخفيف المخاطر الكبرى بحيث تظل مستويات التعرض للمخاطر في نطاق الحدود المقبولة والمسموح بها، وبما يسهم في تحسين مستوى أداء الأنشطة والعمليات ويساعد البنك في تحقيق أهدافه وتحقيق قيمة مضافة.</p>

## إدارة المخاطر

تتضمن إدارة المخاطر جميع وحدات الائتزام والحوكمة والرقابة الداخلية للعمليات وإدارة الجودة ... إلى جانب الوحدات / القطاعات المساندة الأخرى (الشؤون القانونية والموارد البشرية وتكنولوجيا المعلومات والقطاع المالي ... إلخ) التي تساعد على بناء ضوابط عمل خط الدفاع الأول ومراقبته، وتتضمن مسؤولياتها:

- دعم الإدارة العليا في إعداد الاستراتيجية العامة للبنك.
- دعم سياسات الإدارة وتحديد الأدوار والمسؤوليات ووضع أهداف العمل للتنفيذ.
- توفير الإطار المناسب لإدارة المخاطر وتحديد القضايا والموضوعات المؤثرة سواء المعروفة أو الناشئة.
- تعريف الانحرافات في درجة المخاطر المقبولة للبنك.
- معاونة الإدارة في تطوير العمليات وضوابط العمل لدعم إدارة المخاطر.
- توفير الإرشادات والتدريب على عملية إدارة المخاطر وتيسير ومتابعة تنفيذ ممارسات إدارة المخاطر بصورة فعالة.
- ضمان الالتزام بالتشريعات والقوانين والمتطلبات الرقابية وتوافق أعمال وعمليات البنك معها بالإضافة إلى انعكاسها بشكل واضح على سياسات وإجراءات البنك.
- التأكد من توفير نظام كافي وفعال وموثق لإدارة المعلومات (MIS) يدعم عملية اتخاذ القرار بشكل فوري.

- تسيبه الإدارة القائمة على أعمال التشغيل والتنفيذ بالقضايا والأحداث الناشئة وأي تغييرات بالتوجهات والضوابط الرقابية والسياسيات المتعلقة بإدارة المخاطر.
- مراقبة مدى كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية ودقة واكتمال التقارير والالتزام بالقوانين واللوائح ذات الصلة ومعالجة أوجه القصور في الوقت المناسب.
- أسلوب رقابة مستمر أو دوري وفقاً لمستوى المخاطر.

## قطاع الالتزام

ويتضمن إطار عمل الالتزام المحاور الأساسية التالية:

- تدعيم قطاع الالتزام من خلال تطوير الهيكل التنظيمي وتحديد واستكمال الاحتياجات الوظيفية لمواكبة النمو الحالي والمتوقع لحجم أعمال البنك بصفة دورية وفقاً لتطور حجم الأعمال ومستهدفات خطة العمل.
- العمل على تطوير وتحديث السياسات والإجراءات واليات العمل الخاصة بأعمال قطاع الالتزام بشكل مستمر بما يتضمن معايير ومتطلبات الالتزام الأساسية واليات إدارة المخاطر ذات الصلة.
- تطبيق معايير واليات تطبيق قواعد التعرف على الهوية والعناية الواجبة والتحديث الدوري للبيانات/المستندات وتصنيف المخاطر ومتطلبات قانون الفاتكا للمعلاء الجدد والحاليين بصفة مستمرة وتسجيل البيانات على النظام الآلي واستخراج التقارير الرقابية اللازمة ألبا.
- إتباع الليات المستخدمة للكشف عن المعلاء والأطراف المرتبطة والمعاملات بقوائم الحظر والالتزام ببرامج العقوبات الدولية والمحلية من خلال النظام الآلي والإجراءات والضوابط ذات الصلة.
- وضع الضوابط اللازمة لتعاملات الموظفين ومتابعة حساباتهم بصفه دوريه بالإضافة الى العمل على تطوير الليات وتقارير متابعة حسابات المعلاء للكشف عن العمليات غير العادية وتطبيق معايير وإجراءات الإبلاغ عن العمليات المشتهبه بها.
- تطوير الليات الرقابة المكتبية ومتابعة توافق الأنشطة و المعاملات التي يقوم بها البنك و عملائه مع التعليمات الرقابية وتقييم مخاطر غسل الأموال / تمويل الإرهاب المرتبطة بها من خلال مراجعه مسبقه لكل من (4)

السياسات و إجراءات و أدلة العمل ونماذج البنك الجديدة والقائمة قبل إصدارها / تحديثها (2) المنتجات و الخدمات و عقود وأعمال التعهيد الجديدة والقائمة قبل تفعيلها / تحديثها (3) التحويلات والمعاملات بالعملات الأجنبية قبل التنفيذ وفقا لمعايير محده (4) العملاء مرتفعي المخاطر و عملاء الفاتكا قبل فتح الحساب / تحديث البيانات (5) متابعة الشكاوى الواردة من من العملاء و الجهات الرقابية (6) العملاء والمعاملات المالية قبل إمرارها على النظام الألي للكشف بقوائم الحظر و العقوبات المحلية و الدولية (7) الإعلانات و حملات الترويج والمراسلات الخارجية.

- تفعيل إطار عمل الرقابة الميدانية على فروع وإدارات البنك عن طريق قطاع الإلتزام من خلال الفحص الميداني وتفعيل الخطط التنفيذية ذات الصلة بالتنسيق مع القطاعات الرقابية الأخرى وعرض التقارير اللازمة على مجلس الإدارة ولجنة المراجعة.

- تدريب العاملين الجدد والحاليين بالبنك في مجال الإلتزام المصرفي ومكافحة غسل الأموال/تمويل الإرهاب وتطوير آليات التدريب وفقا لسياسة ومعايير التدريب المعتمدة من خلال برامج تدريبية متخصصة.

- تلبية الاحتياجات التدريبية للعاملين بقطاع الإلتزام في مجال الإلتزام ومكافحة غسل الأموال بالإضافة الى البرامج الخاصة بتنمية المهارات اللازمة لتطوير الأداء.

- متابعة أعمال وحدة حماية حقوق العملاء (وحدة منفصلة تتبع وترفع تقاريرها لقطاع الإلتزام)

- توفير آلية للإبلاغ عن الممارسات غير المشروعة (مع الحفاظ على سرية وهوية المبلغ) Whistleblowing mechanism.

### دور قطاع الإلتزام:

#### - في تقييم أثر التغيرات بالبيئة المحيطة على نشاط البنك

يتم تحديد أثر التغيرات المحيطة بالبنك (تعديلات تشريعية، تعليمات رقابية، أحداث محلية وإقليمية وعالمية.. الخ) من خلال تحليل تلك التغيرات وتقييم الأثار المترتبة عليها ومدى الحاجة الى اتخاذ إجراءات احترازية إضافية أو



تعديل في السياسات والإجراءات والمعايير الداخلية ومعايير العناية الواجبة المتبعة بالبنك مع تحديد المسؤوليات

بهدف تحقيق الالتزام وإدارة المخاطر المرتبطة بتلك التغييرات وفقا للحالة.

#### - التحقق من أن المنتجات والإجراءات الجديدة تتماشى مع البيئة القانونية

يقوم قطاع الالتزام بمراجعة الإجراءات (الجديدة والقائمة) قبل إصدارها أو تحديثها أو تعديلها بالإضافة الى

مراجعة المنتجات قبل تفعيلها للتحقق من توافقها مع التعليمات الرقابية وتقييم مخاطر الالتزام وغسل الأموال/

تمويل الإرهاب ذات الصلة.

#### - تدعيم ثقافة الالتزام

يقوم قطاع الالتزام بتعميم سياسات الالتزام والتعليمات الرقابية ومعايير مكافحة غسل الأموال وتمويل

الإرهاب بالإضافة الى عقد الدورات التدريبية في مجال الالتزام المصرفي ومكافحة غسل الأموال /

تمويل الإرهاب.

#### - توفير التدريب الكافي للعاملين

يتم تدريب العاملين الجدد والحاليين المستهدفين بالتدريب في مجال الالتزام المصرفي ومكافحة غسل

الأموال / تمويل الإرهاب من خلال برامج تدريبية متخصصة عن طريق قطاع الالتزام بالإضافة الى

الاستعانة بجهات خارجية متخصصة وفقا لسياسة ومعايير التدريب المعتمدة وبالتنسيق مع إدارة

التدريب التابعة لقطاع الموارد البشرية.

يتم تلبية الاحتياجات التدريبية للعاملين بقطاع الالتزام في مجال الالتزام ومكافحة غسل الأموال بالإضافة الى البرامج الخاصة بتنمية المهارات اللازمة لتطوير الأداء.

### إدارة الإطار الرقابي والحوكمة المؤسسية

تقوم " إدارة الإطار الرقابي والحوكمة المؤسسية" التابعة لقطاع المخاطر المركزية بتطبيق خطط عمل زمنية معتمدة بهدف: -

- المراجعة المستمرة والتحديث والتأكد من تنفيذ معايير الحوكمة المؤسسية وفقاً لتعليمات البنك المركزي والجهات الرقابية فيما يخص الحوكمة المؤسسية.

### مراقب الحسابات

#### تقوم لجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة بالآتي:

- اقتراح تعيين السيدين / مراقبي الحسابات - ممن تتوافر فيهم الشروط المنصوص عليها في قانون مزاوله مهنة المحاسبة والمراجعة بما في ذلك الكفاءة والسمعة والخبرة الكافية والمسجلين لدى البنك المركزي المصري - وتحديد أتعابهما، والنظر في الأمور المتعلقة باستقالتهم أو

إقالتهماء، وبما لا يخالف أحكام القانون رقم 194 لسنة 2020 وقانون الجهاز المركزي

للمحاسبات.

- إبداء 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.
- يتم رفع توصية لجنة المراجعة بتعيين مراقبي الحسابات إلى مجلس الإدارة ثم إلى الجمعية العامة للبنك للاعتماد، كما يجب أن يكون مراقب الحسابات مستقلاً تماماً عن البنك وأعضاء مجلس إدارته، ويجب أن يكون محايداً وأن يكون عمله محصناً من تدخل مجلس الإدارة.
- لا يجب أن يستمر مراقب الحسابات (كشخص طبيعي) في عمله أكثر من 5 سنوات و (كشخص اعتباري) أكثر من 10 سنوات، طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري في هذا الشأن.
- ويلتزم البنك بقيام مراقب الحسابات بتقديم نسخة من تقريره على التقرير الذي يعده البنك عن مدى التزامه بقواعد الحوكمة إلى الجهة الإدارية طبقاً لقواعد الحوكمة والإفصاح المعمول بها، ويقدم هذا التقرير أيضاً إلى الجمعية العامة للمساهمين.

## الإفصاح والشفافية

### المعلومات الجوهرية والإفصاح المالي وغير المالي

يتم الإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية وكذا الأحداث وإبلاغ البورصة المصرية بتلك المعلومات ونشرها بالشائعات الخاصة بالبورصة المصرية كما يتم نشر القوائم المالية بصفة ربع سنوية بجريدين يوميتين وأسبوعي الانتشار وذلك بخلاف الموقع الإلكتروني للبنك الذي يتم تحديثه بصفة دورية، كما يتم الآتي:

- موافاة الهيئة والبورصة بقرارات الجمعية العامة العادية وغير العادية فور انتهائها وبعده أقصى قبل بدء أول جلسة تداول تالية لانتهاء الاجتماع، كما تلتزم الشركة بموافاة البورصة خلال اسبوع على الأكثر من تاريخ انعقاد الجمعية العامة بالمحاضر على أن تكون معتمدة من رئيس مجلس الإدارة.
- موافاة البورصة بمحاضر اجتماعات الجمعية العامة المصدق عليها من قبل الجهة الإدارية المختصة وذلك خلال مدة لا تتجاوز ثلاثة أيام عمل من تاريخ تسلمها.
- موافاة الهيئة والبورصة بمخلص القرارات المتضمنة أحداث جوهرية الصادرة عن مجلس إدارتها فور انتهائها وبعده أقصى قبل بدء أول جلسة تداول تالية لانتهاء الاجتماع.
- موافاة الهيئة والبورصة ببيان معتمد من مجلس إدارة البنك بأهم نتائج أعمالها مقارنة بالفترة المقابلة وفقاً للنموذج المعد لذلك من البورصة وذلك فور انتهاء مجلس الإدارة من الموافقة على القوائم المالية السنوية أو الربع سنوية (الدورية) تمهيداً لإحالتها لمراقب الحسابات ليصدر بشأنها تقريره، على أن يتم ذلك الإفصاح عقب انتهاء الاجتماع وبعده أقصى قبل بداية جلسة التداول التالية لانتهاء الاجتماع.
- الإعلان عن قرار السلطة المختصة بالتوزيعات النقدية أو توزيعات الأسهم المجانية أو كليهما.
- الإفصاح عند تجاوز أو انخفاض ما يملكه أحد المساهمين والأطراف المرتبطة به لنسبة 5% ومضاعفتها من عدد الأوراق المالية الممثلة لرأس مال الشركة المقيدة بالبورصة أو حقوق التصويت بها، بما في ذلك الأسهم التي تم الاكتتاب فيها عن طريق شراء حقوق الاكتتاب لها.
- الإفصاح عن الخطة الاستثمارية المستقبلية وتوجهات المساهم بشأن إدارة الشركة إذا بلغت النسبة المشتره منه والأطراف المرتبطة به 25% أو أكثر من رأس مال الشركة أو حقوق التصويت فيها.
- الإفصاح عن صدور أي أحكام تحكيم أو أحكام قضائية في أي مرحلة التقاضي بتلك الأحكام التي تؤثر في مركزها المالي أو في حقوق حملة أوراقها المالية أو يكون لها تأثير على أسعار التداول أو على القرار الاستثماري للمتعاملين.

### ➤ المخالفات والأحكام الصادرة على الشركة خلال عام 2021 وذلك من خلال الجدول التالي:

إيضاحات	الأحكام والمخالفات والغرامات المفروضة على الشركة خلال العام	مسلسل ➤
-	دعوى مقامة من الجمعية العلمية الثقافية والمعهد العالي للسياحة والفنادق ضد مصرفنا لإلزامه بسداد مبلغ 522243 جم مع تعويض مماثل لخطاب الضمان تم إقامة الدعوى بتاريخ 2020/12/1 وتم إدخال وزير التعليم العالي بصفته صدر حكم في 2021/3/27 بإلزام الخصم المدخل برد خطاب الضمان والزام مصرفنا بمبلغ 100 ألف جم تعويض وتم استئناف الحكم من جانبنا بتاريخ 2021/4/10 وتم الاستئناف من جانب الدولة ومن جانب الجمعية العلمية	-1

وصدر حكم في 2021/7/27 برفض الاستئناف المقام من البنك وقبول الاستئناف المقام من الجمعية العلمية وتعديل البند ثانياً بالزام البنك بالتعويض وسداد مبلغ 700 الف جم وعدم قبول الاستئناف المقام من وزير التعليم العالي وتم تنفيذ الحكم

### علاقات المستثمرين

يتم تحديد مسئول علاقات المستثمرين بقرار من مجلس ادارة البنك ويحضر اجتماع الجمعية العامة للمساهمين كما يقوم مسئول علاقات المستثمرين بما يلي:

- يكون مسئولاً عن الاتصال بالبورصة والرد على الاستفسارات من المساهمين والمستثمرين كما يقوم بتوزيع النشرات الصحفية عن الشركة متضمنة المعلومات والبيانات التي تحددها البورصة.
- وضع خطة عمل لإدارته تتضمن سياسة الإفصاح الخاصة بالشركة والالتزام بكافة القوانين واللوائح والقواعد وإجراءات القيد ومتطلبات الإفصاح والقرارات الصادرة من الهيئة والبورصة.
- يكون على علم باتجاه الإدارة العليا والخطط الاستراتيجية وما تتخذه من قرارات وخاصة الجوهرية والالتزام بالحفاظ على سرية المعلومات الجوهرية والداخلية التي لا تكون في حكم المعرفة العامة.
- الإفصاح للمحليين الماليين، المستثمرين الحاليين والمحتملين ومؤسسات التقييم بأعمال وخطط الشركة من خلال الاجتماعات والمؤتمرات ومتابعة التقارير التي تصدر عن الشركة ومدى صحتها.
- نقل حالة السوق إلى الإدارة العليا والمساعدة في إعداد رد الشركة على أسئلة واستفسارات المستثمرين والإعلام والمحليين الماليين والتعامل مع الشائعات التي يكون من شأنها التأثير على تداول أسهم الشركة.

### أدوات الإفصاح

#### ■ تقرير مجلس الإدارة السنوي

- يقوم البنك بإصدار تقرير مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة بشكل سنوي، وتقارير الإفصاح بشكل دوري مما يجعل المعلومات الخاصة بالبنك واضحة طبقاً لمبدأ الإفصاح والشفافية.

- كما يقوم البنك بإصدار تقرير مجلس الإدارة سنوياً طبقاً لما ورد بقانون الشركات رقم 159 لسنة 1981 ولائحته التنفيذية، للعرض على الجمعية العامة للمساهمين والجهات الرقابية.

#### ■ تقرير الإفصاح

يقوم البنك بإصدار تقرير إفصاح ربع سنوي يُعد من قبيل الإدارة المالية للبنك وبالأخص إدارة علاقات المستثمرين بها يتضمن ما يلي: -

- بيانات الاتصال بالشركة.
- مسئول علاقات المستثمرين وبيانات الاتصال به.
- هيكل المساهمين الذين يملكون نسبة 5% فأكثر من أسهم الشركة.
- هيكل المساهمين الإجمالي موضحاً به الأسهم حرة التداول.
- تفاصيل أسهم الخزينة لدى الشركة.
- التغييرات في مجلس إدارة الشركة وآخر تشكيل للمجلس.
- تغيير مراقب الحسابات في الفترة القادمة.

#### ❖ الاستدامة والمسئولية المجتمعية للبنك

الاستدامة في البنوك تعني نهج الأعمال التي تخلق قيم طويلة الأجل للعملاء والموظفين من خلال وضع أهداف واستراتيجيات تهدف الي الحفاظ على البيئة الطبيعية.

#### 1- تجاه الموظفين

يعتقد البنك المصري الخليجي أن التطوير الشخصي لموظفيه ضروري لنمو ونجاح البنك. كما يري أن تلبية توقعات الموظفين وتعظيم مستويات الرضا الوظيفي لديهم هو عنصر حاسم في نجاح البنك. ومن أجل مواكبة احتياجات موظفي البنك، يستثمر البنك في التدريب والتطوير من خلال توفير عدد كبير من الدورات التدريبية المختلفة. كما انه يهدف الي تقديم بيئة ملائمة صحية للعمل لهم.

## 2- تجاه البيئة

على الصعيد البيئي يقوم البنك بالعديد من المبادرات الداخلية التي تهدف الى تبني ممارسات صديقة للبيئة تهدف الى توفير الطاقة وإدارة الموارد والممتلكات وتحقيق الكفاءة التشغيلية، حيث يتم إعادة تدوير معظم المواد المستخدمة بالبنك وتصميم الفروع الجديدة بمواد عازلة للصوت تقلل من الضوضاء وتمتصها. كما يمتنع البنك عن استخدام الأوراق والمنشورات في الدعاية ويكتفى باستخدام شاشات الكترونية بالفروع .

## 3- تجاه الشباب

إن توجه البنك المصري الخليجي الي شريحة العمرية للشباب والذي يظهر من خلال تقديم خدمات مميزة ومنتجات تخدم متطلباتهم وتساعدهم على تحقيق أهدافهم سواء في وظائفهم أو من خلال الأعمال الخاصة من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وذلك من أجل تعزيز مهاراتهم في العمل وزيادة الإنتاجية من خلال تزويدهم بالأدوات المناسبة والتدريب والبيئة.

## ❖ الموقع الإلكتروني

يتوافر لدى البنك موقع خاص به على شبكة المعلومات الدولية باللغتين العربية والإنجليزية ويتم من خلاله الإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية بأسلوب سهل للمستخدم، ([www.eg-bank.com](http://www.eg-bank.com))

## ❖ المواثيق والسياسات

### – ميثاق الأخلاق والسلوك المهني

تم اعتماد وتعميم ميثاق داخلي بالبنك عن الأخلاق والسلوك المهني، يشمل مجموعة من القيم التي تعمل على ضبط وتنظيم قواعد السلوك الوظيفي وأخلاقيات المهنة داخل الشركة والمسؤول عنها إدارة الموارد البشرية وتصدر بصورة شهرية لجميع العاملين بإدارات البنك نشرات توعية خاصة بالميثاق

### – سياسة تتابع السلطة Succession Planning

تستخدم خطة التعاقب الوظيفي كجزء لا يتجزأ من التخطيط بعيد المدى والتأهب في حالة فراغ الوظائف في الإدارة العليا لما تحتويه هذه المناصب من أهمية قصوى في سير أعمال وأنشطة الإدارة على أكمل وجه وفراغها بشكل مفاجئ كاستقالة أو وفاة أو مرض قد يعني اضطراب شديد في أداء البنك في حين أن إحلالها من الداخل يوفر كثير من الوقت والجهد والمال مقارنة بالتعيين من الخارج.

تهدف هذه الخطة لتحديد الفجوة بين القدرات والإمكانات التي يتمتع بها كل مرشح على حدة حالياً مقارنة بالقدرات والإمكانات المطلوبة، لتحمل مسؤوليات وأدوار أكبر في مجالات محددة.

وعليه يتم وضع خطة تطوير فردية لكل مرشح. ويتم متابعة تنفيذ واستكمال خطط التدريب المعتمدة كما يجب متابعة أداء المواهب المستهدفة والمتميزة تبعاً للتغيرات التي تطرأ على البنك بشكل دوري، لمراعاة أي تطورات داخلية أو خارجية قد تؤثر على عملية تخطيط التعاقب الوظيفي، مما يجعل البنك أكثر جاهزية لإجراء أي تغييرات أساسية عندما يتطلب الأمر ذلك.

### – سياسة الإبلاغ عن الممارسات غير المشروعة Whistleblowing

تفعيل سياسة "الإبلاغ عن الممارسات غير المشروعة" "Whistleblowing Policy" بما يتضمن القيام بأعمال الفحص والتحري بشأن الحالات المبلغ عنها واتخاذ الإجراءات اللازمة حيالها (مع الحفاظ على سرية هوية المبلغ).

### – تعامل الداخليين والأطراف ذات العلاقة والأطراف المرتبطة

- تفصح الشركة عن محددات العمل/الآليات التي تحكم عمليات تداول الداخليين على أسهم الشركة وتنظيم العلاقات مع الأطراف ذوي العلاقة وإبرام عقود المعاوضة طبقاً لقواعد الجهات الرقابية ويسترشد بهذا النموذج لتتبع تلك العمليات.



- يتم الإفصاح عن التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة ضمن القوائم المالية المعروضة على الجمعية العامة للبنك، ويحظر على الأطراف ذات العلاقة الاتي: -
- تعامل أيأ من الداخلين والمجموعة المرتبطة بهم على اية أوراق مالية تصدرها الشركة خلال خمسة أيام عمل قبل ويوم عمل بعد نشر أي معلومات جوهرية.
- تعامل أي من المساهمين الذين يملكون 20% فأكثر بمفردهم او من خلال المجموعة المرتبطة بهم إلا بعد إخطار البورصة بذلك قبل التنفيذ.
- تعامل أعضاء مجلس إدارة الشركة اية كانت نسبة مساهمتهم في رأس المال والمسئولين بها او الأشخاص الذين في إمكانهم الاطلاع على معلومات غير متاحة للغير ويكون لها تأثير على سعر الورقة المالية، شراء
- أو بيع هذه الأوراق المالية التي تتعلق بها هذه المعلومات.

#### ➤ جدول متابعة تعاملات الداخلين على أسهم الشركة

مسلسل	اسم العضو	عدد الأسهم المملوكة أول العام	الأسهم المشتراه خلال العام بالتاريخ (تضاف)	الأسهم المباعة خلال العام بالتاريخ (تخصم)	رصيد الأسهم في نهاية العام
1	احمد ابراهيم صالح محمد عبد الهادي	472	-	-	472
2	علا احمد السباعي شاهين	1764	-	-	1764

#### ❖ المسئولية الاجتماعية والبيئية

- يقوم البنك المصري الخليجي بالاشتراك في العديد من المبادرات التعليمية والصحية. على الصعيد التعليمي يتعاون البنك مع كلية الاقتصاد بجامعة القاهرة في العديد من المبادرات مثل تمويل انتقال 10 طلاب من القسم العربي الى القسم الإنجليزي بالكلية.
- كما يقوم البنك بتقديم منحة تعليمية بالجامعة الامريكية بالقاهرة ويقوم برعاية العديد من المبادرات التي تقدمها مؤسسة اناكتاس لدعم طلاب الجامعات على مستوى الجمهورية.
- على صعيد المبادرات الصحية، يتعاون البنك مع العديد من المستشفيات مثل مستشفى الناس للأطفال ومستشفى بهية، بالإضافة الى مساهمات البنك الى مستشفى القصر العيني لمواجهة ازمة الكوفيد-19.
- استكمالاً لرؤية البنك لدعم الشباب، أطلق البنك مبادرة "مع الشباب" التي استهدفت دعم شباب freelancers الذين كانوا من أكثر القطاعات تأثراً.
- على الصعيد البيئي يقوم البنك بالعديد من المبادرات الداخلية التي تهدف الى تبنى ممارسات صديقة للبيئة تهدف الى توفير الطاقة وإدارة الموارد والممتلكات وتحقيق الكفاءة التشغيلية، حيث يتم إعادة تدوير معظم المواد المستخدمة بالبنك وتصميم الفروع الجديدة بمواد عازلة للصوت تقلل من الضوضاء وتمتصها. كما يمتنع البنك عن استخدام الأوراق والمنشورات في الدعاية ويكتفى باستخدام شاشات الكترونية بالفروع.
- كما يقوم البنك بالتعاون مع العديد من المؤسسات الخيرية مثل مؤسسة الاورمان وبنك الكساء المصري وبنك الغذاء المصري.

القاهرة 2022/2/3