المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
عضو في شركة EY العضوية
كبار المستشارين
برج ٢- مطار ٢٢
القاهرة الجديدة - مصر

هاتف: ٠٢٦٠ ٢٧٢٦ ٢٠٢+
فاكس: ٠١٠٠ ٢٧٢٦ ٢٠٢+
egypt.office@eg.ey.com
ey.com

تقرير تأكد مستقل
على تقرير مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان (شركة مساهمة مصرية)
عن الالتزام بقواعد حوكمة الشركات
كما تم إصدارها بالدليل المصري لحوكمة الشركات
الصادر بقرار مجلس إدارة هيئة الرقابة المالية رقم (٨٤) بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠١٩

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان
(شركة مساهمة مصرية)

مقدمة

قمنا بمهام التأكد المحدود بشأن إعداد وعرض التقرير المرفق للالتزام بقواعد حوكمة الشركات المعد بواسطة مجلس إدارة **بنك التعمير والإسكان (شركة مساهمة مصرية) (البنك)** عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والذي تم إعداده وفقاً لنموذج تقرير مجلس الإدارة الاسترشادي المشار إليه في خطاب البورصة المصرية الموجه الى رئيس مجلس إدارة البنك المؤرخ ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨ .

مسئولية الإدارة

مجلس إدارة البنك هو المسئول عن إعداد وعرض تقرير الالتزام بقواعد الحوكمة وفقاً لنموذج تقرير مجلس الإدارة الاسترشادي المشار إليه في خطاب البورصة المصرية الموجه الى رئيس مجلس إدارة البنك المؤرخ في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨ . كما أنه مسئول عن التأكد من مدى الالتزام بقواعد 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 ، بالإضافة الى أنه مسئول عن تحديد نقاط عدم الالتزام ومبرراتها .

مسئولية مراجع الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج تأكد محدود عن ما إذا كان قد نما إلى علمنا أمور تجعلنا نعتقد أن تقرير مجلس الادارة المرفق لم يتم إعداده وفقا لنموذج تقرير مجلس الإدارة الاسترشادي المشار إليه في خطاب البورصة المصرية الموجه الى رئيس مجلس إدارة البنك المؤرخ في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨ ، وذلك استنادا إلى إجراءات التأكد المحدود التي قمنا بها.

وقد قمنا بمهام التأكد المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام التأكد رقم (٣٠٠٠) "مهام التأكد بخلاف مراجعة او فحص معلومات مالية تاريخية" ويتطلب هذا المعيار الالتزام بمتطلبات السلوك المهني بما فيها متطلبات الاستقلالية، وتخطيط وتنفيذ إجراءاتنا للحصول على تأكد محدود عما إذا كان قد نما إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن تقرير مجلس الادارة عن مدى الالتزام بقواعد الحوكمة يشتمل على لم يتم إعداده في كافة جوانبه الجوهرية طبقاً لنموذج تقرير مجلس الإدارة الاسترشادي المشار اليه في خطاب البورصة المصرية الموجه إلى رئيس مجلس إدارة البنك المؤرخ في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨.

إن الإجراءات التي يتم أدائها في مهام التأكد المحدود تختلف في طبيعتها وتوقيتها وهي أضيق نطاقا من تلك التي يتم أدائها للحصول على تأكيد معقول. وبالتالي، فإن مستوى التأكد الذي يتم الحصول عليه من عمليات التأكد المحدود أقل من التأكد الذي يمكن الحصول عليه من عمليات التأكد المعقول.

تستند الإجراءات التي قمنا بتنفيذها على حكمنا الشخصي وتشمل بصورة أساسية الحصول على الأدلة من واقع الاستفسارات وملاحظة بعض الإجراءات المنفذة وفحص بعض المستندات المؤيدة والمطابقة مع سجلات البنك.

وطبقاً لطبيعة مهمتنا، عند تنفيذ الإجراءات الموضحة أعلاه فمنا بما يلي:

- الاستفسار من الادارة للحصول على تفهم للأسلوب المتبع من قبلهم في كيفية إعداد التقرير طبقاً للنموذج المشار إليه، والإجراءات التي قامت بها الادارة للالتزام بتلك المتطلبات ومنهجية الادارة لتقييم مدى الالتزام بالنموذج المشار إليه.
- مطابقة محتويات نموذج تقرير مجلس الادارة عن مدى الالتزام بقواعد حوكمة الشركات مع متطلبات نموذج تقرير مجلس الإدارة الاسترشادي المشار إليه في خطاب البورصة المصرية الموجه إلى رئيس مجلس إدارة البنك المؤرخ في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨.
- مطابقة المحتويات المعروضة بنموذج تقرير مجلس الإدارة عن مدى الالتزام بقواعد حوكمة الشركات مع السجلات والمستندات لدى البنك.

وفقا لمتطلبات الفقرة ٤٩ (د) من معيار ٣٠٠٠ فقد انحصرت إجراءاتنا في الأمور القابلة للقياس بشكل دقيق ولم تتضمن الجوانب غير الكميه أو مدى فاعليتها أو صحتها أو اكتمالها ومنها إجراءات الإدارة للالتزام بقواعد حوكمة الشركات وكذلك تقييم أداء مجلس الادارة ولجانه والإدارة التنفيذية. كما لم تمتد اجراءاتنا لأغراض هذا التقرير تقييم مدى فاعلية نظام الرقابة الداخلية والالتزام وفاعلية نظام الحوكمة. وقد أعد هذا التقرير إستيفاءاً لمتطلبات المادة ٤٠ من قواعد قيد وشطب الاوراق المالية المصرية وليس لأي غرض أخر. وبالتالي فهو لا يصلح للاستخدام الا للغرض الذي أعد من اجله.

ونحن نعتقد أن الأدلة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لاستنتاجنا.

القيود المتأصلة

إن معظم الإجراءات التي تنفذها المنشأة للالتزام بالقواعد الادارية والقانونية تعتمد على الاشخاص الذين يقومون بتنفيذ تلك الاجراءات، وتفهمهم لأهداف تلك الإجراءات، وتقييمهم ما إذا كان قد تم تنفيذ الإجراءات بكفاءة وفي بعض الحالات لا يوجد دليل مراجعة يمكن الحصول عليه. كما نود الاشارة إلى أن تصميم إجراءات الالتزام تتبع أفضل التطبيقات التي تختلف من منشأة إلى منشأة وهي لا تمثل بالتالي معيار محدد يمكن المقارنة به.

كما ان البيانات غير المالية تخضع لقيود متأصلة أكثر من تلك المتعلقة بالبيانات المالية، إذا ما أخذنا خصائص تقرير مجلس الإدارة عن مدى الالتزام بقواعد الحوكمة والاسلوب المستخدم لإعداده.

الاستنتاج

وفي ضـــوء الإجراءات المطبقة أعلاه والموضـــحة بهذا التقرير، لم ينمِ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن تقرير مجلس إدارة **بنك التعمير والإسكان (شركة مساهمة مصرية)** عن مدى الالتزام بقواعد الحوكمة خلال السـنة المالية المنتهية في ٣١ ديسـمبر ٢٠٢٢ المرفق لم يتم إعداده وعرضـه في جميع جوانبه الهامة وفقاً لنموذج تقرير مجلس الإدارة الاسـترشـادي المشـار إليه في خطاب البورصـة المصـرية والموجه إلى رئيس مجلس إدارة البنك المؤرخ في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨.

مراقب الحسابات

أشرف محمد إسماعيل
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين المصرية رقم (٩٣٨٠)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٩)
EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة

القاهرة في: ١ مارس ٢٠٢٣

Housing & Development Bank
بنك التعمير و الإسكان

تقرير حوكمة بنك التعمير والإسكان ٢٠٢٢

المحتويات

الموضوع	رقم الصفحة
نبذة عامة عن تقرير الحوكمة	١
بيانات عامة عن البنك	١
هيكل الملكية	٢
مجلس إدارة البنك	
- مجلس الإدارة	٢
- مسئوليات مجلس الادارة	٣
- تشكيل مجلس الادارة	٤
- اختصاصات وتفويضات رئيس مجلس الادارة	٥-٦
- امانة سر مجلس الادارة	٦
تشكيل لجان مجلس الادارة	
- جدول متابعة حضور أعضاء المجلس	٧
- تشكيل اللجان المنبثقة من مجلس الادارة	٧-٨
- لجنة المراجعة	٨-٩
- لجنة المخاطر	٩-١٣
- لجنة المرتبات والمكافات	١٣
- لجنة الحوكمة والترشيحات	١٤
- اللجنة التنفيذية	١٥
- لجنة الاستثمارات و التبرعات	١٥
الاستخدام الأمثل لنتائج اعمال المراجعين الداخليين والخارجيين ووظائف الرقابة الداخلية بالبنك	
- شرح مهام قطاع المراجعة الداخلية و اختصاصاته	١٦-١٨
- شرح مهام قطاع المخاطر والادارات التابعة له	١٨-٢٠
- شرح مهام قطاع الالتزام والحوكمة المؤسسية	٢٠-٢١
- مهام مراقب الحسابات	٢١
الإفصاح والشفافية (الافصاح الواجب الالتزام بها بالجهات الخارجية)	
- علاقات المستثمرين	٢٢
- سياسات الحوكمة	٢٣-٢٤
- المسئولية المجتمعية	٢٥
جدول متابعة تعاملات الداخلين على أسهم البنك	٢٥

Allied for Accounting & Auditing
Ernst & Young
Initialed for identification purpose only

نبذة عن الحوكمة :-

الحوكمة هي مجموعة العلاقات بين ادارة البنك ومجلس ادارته وحملة الاسهم به وأصحاب المصالح الأخرى مع تحديد واضح للسلطات والمسئوليات لكل منهم وتتناول الحوكمة الأسلوب الذي يتبعه المجلس والإدارة العليا للبنك لتوجيه ومباشرة شئونه وانشطته اليومية والتي تؤثر على ما يلي:

- وضع الاستراتيجيات وتحديد الأهداف
- تحديد مستوى المخاطر المقبول للبنك
- مباشرة أعمال وانشطة البنك اليومية
- إقامة التوازن بين الالتزام بالمسئولية تجاه المساهمين وحماية مصالح المودعين وأخذ مصلحة أصحاب المصالح الأخرى في الاعتبار
- التأكد من ان نشاط البنك يتم بأسلوب امن وسليم وفي إطار الالتزام بالقوانين والضوابط الرقابية
- اتباع سياسات فعالة للإفصاح والشفافية

- وقد قام البنك في سبيل ذلك بمراعاة واتباع تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٣ أغسطس ٢٠١١ وكذا تعليمات وارشادات اعداد تقرير الحوكمة الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية.

❖ وفيما يلي نورد تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢٢ ببنك التعمير والإسكان (شركة مساهمة مصرية) .

اسم البنك	بنك التعمير والاسكان		
غرض البنك	تمويل مشروعات التعمير والاسكان والامتداد العمراني لتوفير المسكن الملائم لمحدودي الدخل وغيرهم والمساهمة في مشروعات التعمير والمرافق والتنمية العمرانية والسياحية والصناعية وغير ذلك من المجالات الواردة في قانون الاستثمار والمناطق الحرة والقيام بالاعمال المصرفية لخدمة الغرض الرئيسي (١) قبول الودائع (٢) اصدار شهادات ادخار التعمير والاسكان (٣) مزاولة الاعمال المصرفية ومنح القروض والتسهيلات الائتمانية التي تحقق اغراض البنك (٤) ادارة القروض والاموال والمشاركة في تسويقها او توظيفها في حدود اغراض البنك (٥) استثمار اموال البنك في مختلف اوجه الاستثمار بما يكفل تحقيق اغراضه وتنمية موارده وعلى الأخص:- - المساهمة في تأسيس شركات مشتركة لتحقيق كل او بعض اغراض البنك - تمويل كافة الأعمال المتعلقة بالإسكان (٦) القيام بأعمال امناء الاستثمار في جميع واستلام ودفع الاموال ومن ذلك الوكالة والتمثيل للمثلي للعملاء وغيرهم وتقديم الخدمات الاستشارية		
المدة المحددة للبنك	٥٠ سنة وتبدأ من تاريخ الترخيص ١٩٧٩/٦/٣٠	تاريخ القيد بالبورصة	١٩٩٧/٧/١٦
الاقانون الخاضع له البنك	٨ لسنة ٩٧	القيمة الاسمية للسهم	١٠ جنيه
أخر رأس مال مرخص به	١٠ مليار جنيه مصري	أخر رأس مال مصدر	خمسة مليار وثلاثمائة وثلاثة عشر مليون جنيه مصري
أخر رأس مال مدفوع	خمسة مليار وثلاثمائة وثلاثة عشر مليون جنيه مصري	رقم وتاريخ القيد بالسجل التجاري	رقم ٩٥٥٢٨ بتاريخ ١٩٧٩/٦/٣٠
اسم مسئول الاتصال	١- جمال محمود سليمان	٢-عمرو فوزي حسين	
عنوان المركز الرئيسي	٢٦ش المكرونة – المهندسين		
فروع البنك	يبلغ عدد فروع البنك ٩٩ فرع موزعة جغرافيا على جمهورية مصر العربية		
ارقام التليفونات	٣٧٦٠٢٨٣٣	أرقام الفاكس	٣٧٦١٢٧٣٨
الموقع الالكتروني	www.hdb-egy.com		
البريد الالكتروني	Hdb٠٩@hdb-egy.com		

Allied for Accounting & Auditing
Ernst & Young
Initialled for identification purpose only

يقر مصرفنا بأهمية الممارسات الجيدة للحوكمة لدعم الثقة في أنشطته (للمودعين و اصحاب المصالح الاخري) ، ويقوم نظام الحوكمة بمصرفنا علي الاتي: -

١- العدالة في معاملة كافة أصحاب المصالح مثل (العملاء، العاملين، المتعاملين مع البنك بصفة عامة).
٢- وضع سياسات فيما يتعلق بالإفصاح والشفافية بشكل يمكن أصحاب المصالح من تقييم وضع البنك وأدائه المالي.
٣- المساءلة في العلاقات بين ادارة البنك العليا، ومجلس الإدارة من جهة، وبين مجلس الإدارة والمودعين وأصحاب المصالح من جهة أخرى.
٤- الفصل الواضح في المسئوليات وتفويض الصلاحيات.
٥- وضع لائحة السلوك المهني والأخلاقي للعاملين والإدارة العليا التي تتبعها الإدارة في إطار العمل.
٦- إرساء سياسة الإبلاغ عن المخالفات وحماية المبلغ.
٧- وضع سياسات فيما يتعلق بإدارة التعارض في المصالح.
٨- المسئولية الاجتماعية والتنمية المستدامة.

الجمعية العامة للمساهمين

تنعقد الجمعية العامة العادية وغير العادية في المدينة التي يوجد بها المركز الرئيسي للبنك او في المكان والمدينة التي تحددها دعوة رئيس مجلس الإدارة للانعقاد ويكون حضور المساهمين للجمعية العامة بالأصالة أو الانابة ويشترط لصحة الإنابة ان تكون ثابته بتوكيل كتابي خاص.

هيكل ملكية البنك موضحا به المستفيد النهائي طبقا للنموذج التالي:

هيكل الملكية

حملة ٥ % من أسهم الشركة فأكثر	المستفيد النهائي	عدد الأسهم في تاريخ القوائم المالية	النسبة %
هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة	هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة	١٥٨٣٩٥٦٠٨	%٢٩.٨١
رولاكو اي جي بي للاستثمار	رولاكو أي جي بي للاستثمار	٥٣١٢٧٦٥٥	%٩.٩٩٩٦
RIMCO E G T INVESTMENT LLC	RIMCO E G T INVESTMENT LLC	٥٢٢٦٤٨٠٠	%٩.٨٤
شركة مصر لتأمينات الحياة	شركة مصر لتأمينات الحياة	٤٧٣٩٢١٢٨	%٨.٩٢
مصر للتامين	مصر للتامين	٤٤٠٦٨٤٦٥	%٨.٢٩
صندوق تمويل المساكن	صندوق تمويل المساكن	٣٩٣٥٥٨٩٠	%٧.٤٠
هيئة الاوقاف المصرية	هيئة الاوقاف المصرية	٢٦٧٢٤٣٩٠	%٥.٠٣
الاجمالي		٤٢٢٩٢٨٩٣٦	%٧٩.٣٠

مجلس الإدارة:-

يتحمل مجلس الإدارة المسئولية الكاملة عن البنك بما في ذلك وضع الأهداف الاستراتيجية للبنك واستراتيجية المخاطر وإرساء ثقافة الحوكمة واعتماد ميثاق سلوكيات العاملين والإدارة العليا بالبنك والذي يعتبر أداة توجيه العاملين والإدارة العليا أثناء قيامهم بمهامهم اليومية وكذلك مسئولية تطبيق هذه الأهداف والمعايير والإشراف علي سلامة تطبيقها بالإضافة إلي الإشراف علي الإدارة العليا بالبنك بالتوازي مع الحفاظ على مصلحة كافة أصحاب المصالح كما يعتمد المجلس المعايير والقيم التي تعبر عن سياسات البنك الواجب إتباعها من جانب جميع العاملين والإدارة العليا وأعضاء المجلس ويتحمل كافة المسئوليات المتعلقة بعمليات البنك وسلامته المالية والتأكد من تلبية متطلبات الجهات الرقابية والتأكد من فاعلية نظم الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر بما يضمن الحفاظ على سمعة البنك.

Allied for Accounting & Auditing
Ernst & Young
Initialled for identification purpose only

مسئوليات مجلس الإدارة :-

١- يكون مجلس الإدارة مسئولا بشكل مطلق عن الإشراف على إدارة البنك بوجه عام حيث يقوم المجلس بالوظائف الرئيسية التالية لتدعيم نظم الحوكمة بالبنك وزيادة فعاليته:

- اعتماد التوجيهات الاستراتيجية والاهداف الرئيسية للبنك والاشراف على تنفيذها والتأكد من نشرها بين العاملين بالبنك والتي يجب ان تتضمن ما يلي:
  - الأهداف الحالية والمستقبلية والأنشطة الرئيسية للبنك .
  - تحديد الحدود والصلاحيات والاستثناءات وحدود المخاطر المقبولة لكل نوع منها .
  - التحديد الدقيق لاتجاه المخاطر
  - التأكد والإشراف على قيام الإدارة التنفيذية بتحديد سياسة للتسعير .
  - وضع إجراءات لتحديد، وقياس، ورقابة ومتابعة المخاطر المختلفة.
  - تحديد الأنشطة والقطاعات المستهدفة ومعايير المخاطر المقبولة المتعلقة بها.
  - وضع الإجراءات الكفيلة لمواجهة الظروف غير العوادية.

٢- اعتماد الهيكل التنظيمي وتحديد هيكل الصلاحيات والمسئوليات في البنك مع الأخذ في الاعتبار مايلي :

- شمول الهيكل التنظيمي لكافة إدارات البنك مع تحديد خطوط الاتصال لكل وظيفة بما يحقق حسن توزيع السلطات والمسئوليات ورفع التقارير بما يضمن الفصل بين المهام .
- الاستيفاء الكامل للهيكل التنظيمي للمجموعة المصرفية ككل (البنك وشركاته التابعة) مع ضرورة تفهم كافة المخاطر القانونية والتشغيلية على مستوى المجموعة لضمان الرقابة الفعالة .
- التأكد من تطبيق مبدأ الرقابة الثنائية في كل نشاط .

٣- اختيار كبار التنفيذيين من أعضاء الإدارة العليا بالبنك والإشراف عليهم واستبدالهم اذا لزم الأمر بعد أخذ رأي المسئول التنفيذي الرئيسي.

٤- الإشراف على الإدارة العليا بالبنك ومتابعة أدائها ومساءلة الإدارة والحصول منها على شرح وتفسير واضح لموضوع المساءلة، حيث يتاح لأعضاء مجلس الإدارة كافة المعلومات المالية والهامة في الوقت المناسب لتقييم أداء الإدارة.

٥- الاجتماع دورياً بالإدارة العليا و إدارة المراجعة الداخلية بالبنك لمراجعة ومناقشة السياسات المعمول بها ومتابعة التقدم في خطوات تنفيذ الأهداف الاستراتيجية (ينعين على الأعضاء غير التنفيذيين الإجتماع سنوياً بحضور رئيس المجلس مرة على الأقل سنوياً وبدون أعضاء المجلس التنفيذيين).

٦- التأكد من قيام الإدارة العليا بوضع نظام ملائم وفعال للرقابة الداخلية بما في ذلك تدعيم وظيفة المراجعة الداخلية للقيام بواجباتها بصورة كافية ومتابعة الاجراءات التصحيحية التي تم التوصية بها من لجنة المراجعة والإدارة العليا بشأن تعديل ملاحظات المراجعين الداخليين والخارجيين ومفتشي البنك المركزي المصري بشأن تقييم نظام الرقابة الداخلية .

٧- الرقابة والإشراف على أعمال البنك، مع مراعاة ألا تضم مهام المجلس ممارسة الأعمال التنفيذية حيث يكون ذلك من اختصاص الإدارة العليا.

٨- رقابة وادارة أي تعارض محتمل في مصالح إدارة البنك، بما في ذلك إساءة إستخدام أصول البنك وإساءة إستغلال عمليات الأطراف المرتبطة، و يقوم المجلس بالإفصاح اللازم بما في ذلك الإفصاح للبنك المركزي المصري عن سياسات البنك المتعلقة بتجنب التعارض في المصالح و المعلومات الخاصة بالمعاملات مع الأطراف المرتبطة.

٩- اعتماد أعضاء المجلس لسياسات الافصاح ومراجعتها دورياً والاشراف على تنفيذها وذلك في إطار أحكام القانون والمعايير الدولية.

١٠- إعتماد سياسات الحوكمة بالبنك وحث الإدارة التنفيذية على الإلتزام بها وتشجيع جميع العاملين والإدارة العليا بالبنك على تطبيق معايير ت الحوكمة، بالإضافة إلى العمل على أن يقوم البنك بتشجيع عملائه على تطبيق قواعد الحوكمة في مؤسساتهم.

١١- التقييد الدوري و المستمر بكفاءة وفاعلية سياسة وممارسات الحوكمة والرقابة الداخلية بالبنك.

١٢- التأكد من الادراك والفهم التواعي للبيئة الرقابية والقانونية التي تحيط بالبنك مع الالتزام بالقوانين واللوائح والضوابط الرقابية وضرورة استمرار الحوار بين أعضاء المجلس والجهة الرقابية بما يحقق التفاهم المتبادل لوجهات النظر بغية تحقيق السلامة المالية للبنك.

Allied for Accounting & Auditing
Ernst & Young
Initialed for Identification purpose only

١٣- التأكد من وجود نظام معلومات فعال يضمن كفاءة التقارير الادارية من و إلي مجلس الإدارة وتوافر المعلومات الهامة في الوقت المناسب الي كافة المستويات الادارية بالهيكل التنظيمي .
١٤- الموافقة والتصديق على الاستراتيجيات والسياسات الخاصة بإدارة البنك للمخاطر، ومراجعتها دورياً وإعادة تقييمها، وكذلك التفهم الواعي للمخاطر التي يتعرض لها البنك ووضع حدود مقبولة لها والتأكد من اتخاذ الإدارة الخطوات اللازمة للتعريف وقياس ومتابعة ومراقبة المخاطر وفقاً للسياسات والاستراتيجيات الموضوعة.
١٥-التحقق من كافة المنتجات / العمليات - خاصة الجديدة - وما يرتبط بها من مخاطر قد تم تحديدها وتقييمها على مستوي كل من البنك أو المجموعة المصرفية ككل ومدي ملاءمتها للهيكل التنظيمي وأنها قد تم الموافقة عليها من مجلس الإدارة بعد دراستها من كل من رئيسي : مديري المخاطر والإلتزام والمالية والقانونية والإدارات المعنية بالمنتجات والعمليات.
١٦- إعتماد المجلس للسياسات الخاصة بنفس إدارة تكنولوجيا المعلومات ومراجعتها دورياً والتحديد فيما يتعلق بتأمين سلامة وسرية المعلومات بالبنك.
١٧- إعتماد السياسات الخاصة بالمرتبات والمكافآت ومراجعتها وإعادة تقييمها دورياً بما يتسق ومستوى المخاطر الذي يتعرض له البنك.
١٨-العمل دائماً على تحقيق مصالح المساهمين والعاملين والمودعين وأصحاب المصالح الأخرى وتجنب تعارض المصالح والامتناع عن اتخاذ أي قرار أو المشاركة فيه في حالة ظهور أي شبهة تعارض مصالح في مهام العضو أو التزاماته.

تشكيل مجلس الإدارة :-

يتكون مجلس إدارة مصرفنا من رئيس مجلس الإدارة والعضو التنفيذي وأعضاء غير تنفيذيين من بينهم عضوين مستقلين على الأقل، كما لا يقل تمثيل المرأة عن عضوتين على الأقل يتمتعون بمجموعة من المهارات والقدرات والخبرات التي تؤهلهم لأداء دورهم في مناقشات المجلس باستقلالية تامة تنعكس على اتخاذ القرار ، كما يتوافر لديهم الفهم الكامل لمهام مجلس الإدارة واللجان التي يشاركون بها ولا تزيد مدة عضوية العضو غير التنفيذي عن دورتين وبحد حدها الأقصى ست سنوات متصلة أو منفصلة ، ويجوز مدها دورة واحدة(ثلاث سنوات) اضافية بعد موافقة البنك المركزي.

التشكيل الحالي لمجلس الإدارة

يوجد اماكن شاغرة لعدد ٢ عضو مجلس إدارة كمقعد ممثل هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة ومقعد ممثل صندوق تمويل المساكن في إنتظار إرسال خطابات الترشيح من الجهات المذكورة .

م	اسم العضو	صفة العضو (تنفيذي/غير تنفيذي/ مستقل)	عدد الأسهم المملوكة	تاريخ الانضمام	جهة التمثيل
١	السيد الاستاذ / حسن اسماعيل عفيفي	تنفيذي	٥٥٩٩١٩٥	٢٠١٧/٩/٢٠٣	رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب وممثل صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك التعمير والإسكان
٢	السيد المهندس/ خالد محمود عساس	غير تنفيذي	١٥٨٣٩٥٠٨	٢٠١٧/٩/٢٠٥	عضو مجلس الإدارة وممثل هيئة المجتمعات العمرانية
٣	السيدة المهندسة / رشدة علي المتناوي	غير تنفيذي	١٥٨٣٩٥٠٨	٢٠١٣/٨/٢٠٣	عضو مجلس الإدارة وممثل هيئة المجتمعات العمرانية
٤	السيد الدكتور / عاصم عبد الحميد الجزار	غير تنفيذي	١٥٨٣٩٥٠٨	٢٠١٥/١/١٤	عضو مجلس الإدارة وممثل هيئة المجتمعات العمرانية
٥	السيد الأستاذ / حسام الدين مختار و مصطفى	غير تنفيذي	٤٤٠٦٨٤٠٥	٢٠١٥/١١/٢	عضو مجلس الإدارة وممثل شركة مصر للتأمين
٦	السيد الاستاذ / أحمد عطية محمد أبو الوفا	غير تنفيذي	٣٦٦٢٠٣٩٠	٢٠١٦/٥/١٤	عضو مجلس الإدارة وممثل هيئة الأوقاف المصرية
٧	السيدة الأستاذة / أميرة عزيز أحمد أمين	مستقل	----	٢٠١٧/١٠/١٣	عضو مجلس الإدارة مستقل من ذوي الخبرة
٨	السيد الأستاذ / شريف أحمد محمد السيد الأخضر	غير تنفيذي	٥٢٢٩٤٨٠٠	٢٠١٧/٧/٢٧	عضو مجلس الإدارة وممثل شركة RAMCO EGT Investment
٩	الاستاذ / مصطفى محمد مصطفى محمد الفقي	غير تنفيذي	٤٧٣٩٢١٢٨	٢٠٢٢/١٢/٢٩	عضو مجلس الإدارة وممثل شركة مصر لتأمينات الحياة
١٠	الاستاذ / أحمد سعد الدين عبد الغني أبو غنية	غير تنفيذي	[illegible]	[illegible]	عضو مجلس الإدارة – بصفته مساهم

Allied for Accounting & Auditing
Ernst & Young
Initialled for identification purpose only

الاختصاصات والتفويضات للسيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

وافق مجلس الإدارة على تحديد اختصاصات رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب بتاريخ ٢٠٢٠/٣/٣٠ على النحو التالي :-

- التأكد من أن اتخاذ القرارات يتم على أساس سليم وبناء على دراية شاملة بالموضوع مع ضرورة التأكد من وجود آلية مناسبة لضمان فاعلية تنفيذ تلك القرارات في الوقت المناسب وأسلوب متابعتها.
- تشجيع النقاش والنقد وضمان إمكانية التعبير عن الآراء المعارضة ومناقشتها في إطار عملية اتخاذ القرار.
- التأكد من التزام المجلس بإنجاز مهامه على أكمل وجه بما يحقق أفضل مصلحة للبنك مع ضرورة تحنب التعارض في المصالح.
- الحفاظ على روابط الثقة بين كافة أعضاء المجلس وخاصة بين الأعضاء التنفيذيين وغير التنفيذيين مع ضرورة تدعيم علاقة المجلس ككل بالإدارة العليا للبنك.
- التأكد من إتاحة المعلومات الكافية الدقيقة في الوقت المناسب لأعضاء المجلس والمساهمين.
- التأكد من فاعلية نظم الحوكمة المطبق لدى البنك وكذلك فاعلية أداء لجان المجلس.
- التأكد من قيام كل أعضاء المجلس بإجراء التقييم الذاتي الذي يشمل مدى التزام العضو بواجبات وظيفته والاحتياجات اللازمة لرفع كفاءته.
- دعوة مجلس الإدارة للانعقاد بصفة دورية منتظمة لاتقل عن ست مرات خلال العام على أن يكون مصحوبا بجدول الأعمال التي يرغب في عرضها.
- يكون مسئولا عن إدارة البنك ورفع التقارير الدورية للمجلس.
- يشرف على كبار التنفيذيين بالبنك الذين يقع على عاتقهم مسئولية الإشراف اليومي على أعمال البنك، على سبيل المثال لا الحصر (رئيس القطاع المالي - رئيس قطاع الإلتزام والحوكمة المؤسسية / رئيس قطاع المخاطر / رئيس قطاع المراجعة الداخلية / رئيس قطاع العمليات المصرفية) و غيرهم من رؤساء القطاعات ومديري العموم بالبنك.
- التوقيع على العقود النهائية لبيع العقارات والأراضي أو شرائهم بالشهر العقاري فضلا عن التوقيع على العقود الابتدائية لبيع العقارات والأراضي أو شرائهما.
- التوقيع على عقود الإيجار كمؤجر أو مستأجر.
- التوقيع على عقود التمويلات أو التسهيلات بأنواعها وعقود فتح الاعتمادات المستندية وعقود التسويات والجدولة وعقود المقاولات وعقود تسويق العقارات.
- التوقيع على عقود التمويلات أو التسهيلات التي تتم في الشكل الرسمي بضمان الرهن العقاري أو الحيازي أو التجاري أو البحري أو الجوي أو عقود التمويل العقاري وقيد حق الامتياز لباقي الثمن طبقاً لقانون التمويل العقاري.
- التوقيع على عقود شراء وبيع الأتوبيسات والسيارات والموتوسيكلات والدراجات البخارية.
- التوقيع على عقود الانفاق والبروتوكولات.
- التوقيع على العقود المتنوعة وعقود المشتقات المالية بكافة أنواعها والتي تحقق أغراض البنك ومصالحه.
- التوقيع على عقود التمويلات التي يحصل عليها البنك من الشركات المختصة بإعادة التمويل العقاري وجهات التوريق وكذا التوقيع على حوالة الحقوق والرهون لصالح الجهات المذكورة.
- التوقيع على عقود الوكالة الصادرة لصالح البنك والتي تخوله حق البيع والتنازل للبنك أو للغير وعقود الوكالة للرهن العقاري أو التجاري أو الحيازي أو البحري أو الجوي وكذا قيد حق الامتياز لباقي الثمن طبقاً لقانون التمويل العقاري الصادرة لصالح البنك وإلغائها أو فسخها والتوقيع على إلغاء التوكيلات أو عقود الوكالة الصادرة لصالح البنك.
- التوقيع على اقرارات التشطب الرسمي للرهن العقاري أو التجاري أو الحيازي أو البحري أو الجوي كلياً أو جزئياً وشطب حق الامتياز.
- تأسيس الشركات بكافة أنواعها والتوقيع على نظمها الأساسية وعقود تأسيسها وتعديلها أمام مكاتب وسماسرة الشهر العقاري ومكاتب التوثيق والسجل التجاري والهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة والهيئة العامة للرقابة المالية والتوقيع على كل ما يلزم من وثائق ومستندات.

Allied for Accounting & Auditing
Ernst & Young
Initialled for identification purposes only

- اتخاذ الاجراءات اللازمة لإنشاء وافتتاح الفروع ومكاتب التحصيل والتي يوافق على إنشائها مجلس الإدارة وقيدها بالسجل التجاري المختص.
- الاقرار بالحقوق و الإنكار و التنازل عن الأحكام والصلح والتحكيم والصلح أمام كافة المحاكم باختلاف أنواعها ودرجاتها وكذا أمام محاكم العموم والنيابات العامة المختصة عن الأحكام النهائية الصادرة في مواد الجنايات والجنح والتنازل عن الحقوق المتعلقة بها.
- التعامل مع إدارة اتحاد الشاغلين بحجرة المدن الجديدة التابعة لهيئة المجتمعات العمرانية الجديدة والمرافق وكذا الوحدات المحلية المنوط بها شهر اتحاد الشاغلين لعشر وعات البنك وفي تسلم وتسليم المستندات الخاصة بها والتوقيع على جميع الإقرارات المطلوبة والمستندات لإنهاء إجراءات شهر اتحاد الشاغلين.
- التوقيع على إلغاء التوكيلات الصادرة للعاملين بالبنك سواء كلياً أو جزئياً.
- تساند نائب رئيس ، توكيل السادة المسئولين والمحامين بالبنك مجتمعين أو منفردين في كل أو بعض الاختصاصات سالفة الذكر.

أمانة سر مجلس الإدارة

المهام والإختصاصات الوظيفية لقطاع شئون مجلس الإدارة :

يقوم البنك بإختيار شخص من ذوي الكفاءة وعلى دراية وفهم كاف للأعمال المصرفية يعهد اليه بمسئولية امانه سر المجلس حيث لا يقتصر دورها على تدوين محاضر اجتماعات المجلس بل يمتد ليشمل ما يلي على سبيل المثال لا الحصر -

١- الإعداد لاجتماعات المجلس والموضوعات التي تطرح في الجلسة (الأجندة) وتحضير المعلومات والتفاصيل الخاصة بهذه الموضوعات وإرسالها الي أعضاء المجلس قبل انعقاد الاجتماع بخمسة أيام على الأقل في الظروف العادية باستثناء الموضوعات الطارئة أو ما يستجد من أعمال .
٢- متابعة تنفيذ قرارات المجلس في اطار الاتية الموضوعة لهذا الغرض.
٣- حفظ وتوثيق كل ما يتعلق بقرارات المجلس والموضوعات المعروضة عليه، مع التأكد من حصول المجلس على المعلومات الهامة في وقت مناسب.
٤- التنسيق مع قطاع الإفراد وكذلك كافة قطاعات البنك الرقابية الأخرى بشكل مسبق لعرض نتائج أعمالها على المجلس واللجان ذات الصلة .
٥- التنسيق مع كافة لجان المجلس بما يكفل الاتصال الفعال بين تلك اللجان ومجلس الإدارة.
٦- التنسيق مع لجنة الحوكمة والترشيحات في إطار اتاحة ما يلزم من معلومات لمساندة رئيس المجلس في عملية تقييم الاعضاء واللجان والمقترحات التي يقدمها المجلس للجمعية العامة فيما يخص اختيار أو استبدال أحد الاعضاء.
٧- العمل على أن يكون أعضاء المجلس على علم بأهم ما قد يستحدث من مسئوليات بشرائيه أو قانونية نتيجة حدوث تطورات في عمليات أنشطة البنك أو في الإطار القانوني الخاضع له، وذلك في حدود مسئوليته ودون تعارض مع دور الإدارات المعنية بهذه الموضوعات.
٨- تقديم المعلومات اللازمة عن البنك للأعضاء الجدد وتقديمهم لباقي الأعضاء.
٩- تسجيل الحضور في الاجتماعات وذكر إذا ما كان الحضور فعلي أو من خلال الاتصال الهاتفي، أو الاتصال عبر الفيديو.
١٠- في حالة مشاركة أحد أعضاء مجلس إدارة البنك في الاجتماع عبر الهاتف أو الفيديو يتعين عليه التأكيد في بداية الاجتماع على استلامه كافة المستندات وجدول أعمال الاجتماع.
١١- اعداد محضر الإجتماعات و توقيعها و إرسال نسخة منها لأعضاء مجلس الإدارة لاعتمادها سواء للحاضرين فعليا أو المشاركين عبر وسائل الاتصال، بالإضافة الي 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 و وفقاً للضوابط و التعليمات الرقابية الصادرة في هذا الشأن و في حالة وجود أي تعليقات أو تعديلات من قبل أي من الأعضاء، يقوم امين سر المجلس بتعديل المحضر و تقديمه في الجلسة التالية لاعتماده من قبل أعضاء مجلس الإدارة.
١٢- التواصل مع (البنك المركزي المصري - هيئة الرقابة المالية - هيئة الاستثمار) في اطار ضرورة تفعيل توجيهات تلك الجهات لضمان سلامة الأداء.

Allied for Accounting & Auditing
Ernst & Young
Initialled for identification purpose only

سير اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه

جدول متابعة حضور أعضاء المجلس لاجتماعات المجلس واللجان :

م	اسم العضو	مجلس الإدارة	لجنة المراجعة	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة الحوكمة والترشيحات	لجنة المخاطر
١	السيد الأستاذ / حسن إبراهيم عاشور	١٤/١٤ بالأصالة ١٤	---	بالأصالة ٤	---	٣/٣ اعتذار ٣
٢	السيد المهندس / خالد محمود حجازي	١٤/١٤ بالأصالة ١٤ اعتذار ٦	---	٦/٦ بالأصالة ٦	---	---
٣	السيدة المهندسة / رانيا على المشاور	١٤/١٤ بالأصالة ١٤	---	---	---	---
٤	السيد الدكتور / عاصم عبد الحميد الجزار	١٤/١٤ بالأصالة ١٤	---	---	---	---
٥	السيد الأستاذ / عبد الله على عبد الله الشاذلي	١١/١١ بالأصالة ١١	---	---	٥/٥ بالأصالة ٥	٣/٣ بالأصالة ٣ اعتذار ١
٦	السيد المستشار / جمال محمد حسن	١٣/١٣ بالأصالة ١٣	٣/٣ بالأصالة ٣	---	٣/٣ بالأصالة ٣	٣/٣ بالأصالة ٣
٧	السيدة الأستاذة / نيرة نزيه أحمد الحسيني	١٤/١٤ بالأصالة ١٤	٣/٣ بالأصالة ٣	٣/٣ بالأصالة ٣	٣/٣ بالأصالة ٣	٣/٣ بالأصالة ٣
٨	السيد الأستاذ / أحمد عطية محمد أبو دوه	١٤/١٤ بالأصالة ١٤	---	---	---	٣/٣ بالأصالة ٣
٩	السيد المهندس / فاروق عبد العزيز محمد فهمي	١٥/١٥ بالأصالة ٣ بالتفويض ١	٣/٣ بالأصالة ٣	---	٥/٥ بالأصالة ٥	٣/٣ بالأصالة ٣
١٠	السيد الأستاذ / شريف محمد محمد عبد الأمير	١٤/١٤ بالأصالة ١٤	١٦/١٦ بالأصالة ١٦ بالتفويض ٢ Zoom ١	٦/٦ بالأصالة ٦	---	---
١١	السيد الأستاذ / أحمد سعد الدين عبد الرحمن عنانية	١٤/١٤ بالأصالة ١٤	٣/٣ بالأصالة ٣	٦/٦ بالأصالة ٦	---	٣/٣ بالأصالة ٣
١٢	السيد الأستاذ / مستشار محمد مصطفى محمد الفشاش	٦/٦ بالأصالة ٦				

توضيح :-

- تم توجيه دعوة للسيد الأستاذ / أحمد سعد الدين عبده أبو حطبة – عضو مجلس إدارة – بصفته مساهم والسيد المهندس / فاروق فايق محمد عبد العزيز – عضو مجلس إدارة – من ذوي الخبرة في لجنة المراجعة جلسة يوم الثلاثاء الموافق ٢٠٢٢/٣/١٥ .
- بتاريخ ٢٠٢٢/٣/٣٠ وافق مجلس الإدارة على إعادة تشكيل اللجان المنبثقة من المجلس
- بتاريخ ٢٠٢٢/٤/١٠ وافق مجلس الإدارة على قبول استقالة السيد المهندس / فاروق فايق محمد عبد العزيز – عضو مجلس إدارة – من ذوي الخبرة من عضوية مجلس إدارة مصرفنا .
- بتاريخ ٢٠٢٢/٤/٢٠ وافق مجلس الإدارة على إعادة تشكيل اللجان المنبثقة من المجلس
- تم توجيه دعوة للسيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب – في أجندة لمراجعة جلسة يوم الاثنين الموافق ٢٠٢٢/٦/٢٠ .
- تم توجيه دعوة للسيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب في لجنة المرتبات والمكافآت جلسة ٢٠٢٢/٧/٤ ، ٢٠٢٢/١١/١٠ ، ٢٠٢٢/١١/١٥ .
- تم توجيه دعوة للسيدة الأستاذة / نيرة نزيه أحمد الحسيني – عضو مجلس إدارة – من ذوي الخبرة – في جميع اجتماعات لجنة المراجعة والمكافآت .
- تم توجيه دعوة للسيد الأستاذ / أحمد سعد الدين عبده أبو حطبة – عضو مجلس إدارة – بصفته مساهم – في لجنة المراجعة جلسات ٢٠٢٢/١٠/١٩ ، ٢٠٢٢/١٢/٩ ، ٢٠٢٢/١٢/٢٦ ، ٢٠٢٣/١/٢٣ .
- تم بحضور السيد الأستاذ / حسن عاشور – رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب اجتماع مجلس الإدارة جلسة رقم (٢٠٢٢/٠٣) بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/١٩ بناء على تعليمات البنك المركزي المصري بشأن حوكمة البنوك (الفقرة ٢٠٢٠/٣/٢٠) والتي تنص على عدم حضور أعضاء المجلس التنفيذيين وتضا بحضور رئيس المجلس مرة على الأقل سنوياً .
- بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٢٩ وافق مجلس الإدارة على ضم السيد الأستاذ / أحمد عطية أبو دوه – عضو مجلس الإدارة – ممثل غرفة الأوقاف المصرية في عضوية لجنة الحوكمة والترشيحات المنبثقة عن مجلس الإدارة
- بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٢٩ وافق مجلس الإدارة على قبول انضمام السيد الأستاذ / مصطفى محمد مصطفى محمد الفشاش – عضو مجلس إدارة – ممثل شركة مصر لتأمينات الحياة – بدلاً من السيد الدكتور / جمال سرور سلام وذلك وفقاً لمكاتبة البنك المركزي المصري رقم ١٥٩٥ بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٥ وانضمامه إلى عضوية لجنة المراجعة والمخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة .

تشكيل اللجان الرئيسية المنبثقة عن مجلس الإدارة:-

- لجنة المراجعة
- لجنة المخاطر
- لجنة المرتبات والمكافآت
- لجنة الحوكمة والترشيحات

وفيما يلي لجان اخرى:-

- اللجنة التنفيذية
- لجنة الاستثمارات
- لجنة الشركات

Allied for Accounting & Auditing
Ernst & Young
Translated for identification purpose only

اختصاصات بعض اللجان :-

م	اسم العضو	لجنة المراجعة	لجنة المرتبات والمكافآت	لجنة المخاطر	لجنة الحوكمة والترشيحات	صفة العضو (تنفيذي /غير تنفيذي/ مستقل)	المنصب في اللجنة
١	الاستاذ / حسن اسماعيل غانم			✓		تنفيذي	عضواً
٢	المهندس/ خالد محمود عباس		✓			غير تنفيذي	عضواً
٣	الاستاذ / احمد عطية أبو الوفا			✓	✓	غير تنفيذي	عضواً
٤	الاستاذ / حسام الدين حفناوي مصطفى			✓	✓	غير تنفيذي	رئيساً للحوكمة وعضواً في المخاطر
٥	الاستاذة / نيره نزيه امين	✓		✓	✓	غير تنفيذي	رئيساً للمراجعة وعضواً في المخاطر والحوكمة
٦	الاستاذ / شريف احمد محمد السيد الاخضر	✓	✓			غير تنفيذي	عضواً
٧	الاستاذ / أحمد سعد الدين عبده ابو هندية		✓	✓		غير تنفيذي	رئيساً للمرتبات و المخاطر
٨	الاستاذ / مصطفى محمد مصطفى محمد القماش	✓		✓		غير تنفيذي	عضواً

١ - لجنة المراجعة:-

تتشكل وتحدد اختصاصاتها طبقاً لنص المادة ١١٩ من قانون البنك المركزي المصري ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ وتعليمات الحوكمة الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠١١ وكذلك نظام عمل اللجنة المعتمد من مجلس الإدارة.

١- تشكيل اللجنة :-

- تُشكل اللجنة من ثلاثة من اعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين، ويكون رئيس اللجنة عضو غير تنفيذي مستقل ولا يجوز للعضو غير التنفيذي المستقل الذي يتولى رئاسة لجنة المراجعة أن يتولى رئاسة لجنة أخرى ، على أن يتم دعوة رئيس "المراجعة الداخلية" والمسئول عن الالتزام بالبنك بالإضافة إلى من ترى اللجنة دعوته من أعضاء مجلس الإدارة الآخرين أو المديرين التنفيذيين بالبنك دون أن يكون لهم صلاحية التصويت .
- يتم تشكيل اللجنة وتعيين رئيسها بأغلبية أصوات أعضاء المجلس.
- تكون فترة عضوية أعضاء اللجنة مساوية لفترة عضوية أعضاء مجلس الإدارة، حيث يتم انتخاب أعضاء اللجنة لمدة ثلاث سنوات ويجوز إعادة انتخابهم عند انتهاء مدة عضويتهم.
- يراعي أن يكون لدى اعضاء اللجنة الخبرة الملائمة وضمان تحقيق التوازن المطلوب في الخبرات و المعرفة والدراية الكافية بالموضوعات المالية ومجالات المراجعة والمحاسبة بما يتناسب مع حجم البنك ومدى تعقد عملياته.

٢- مهام واختصاصات اللجنة :-

- من أهم وظائف لجنة المراجعة متابعة أعمال إدارة المراجعة الداخلية بالبنك ؛ وتحديداً فيما يخص سلامة نظم الرقابة الداخلية ؛ ويقوم رئيس المراجعة الداخلية بالبنك برفع التقارير مباشرة إلى لجنة المراجعة ومجلس الإدارة.
- يكون للجنة المراجعة دور هام وفعال فيما يخص العلاقة مع المراجعين الخارجيين للبنك والتنسيق معهم كذلك توفير سبل الاتصال المباشر بين المراجعين الخارجيين واللجنة.
- إقتراح تعيين مراقبي الحسابات وتحديد أتعابهما ؛ والنظر في الأمور المتعلقة باستقالتهما أو إقالتهما ؛ وبما لا يخالف أحكام القانون وقانون الجهاز المركزي للمحاسبات.
- الإتفاق على نطاق المراجعة مع المراجعين الخارجيين.

Allied for Accounting & Auditing
Ernst & Young
Initialled for identification purpose only

- استلام تقارير المراجعة والتأكد من اتخاذ إدارة البنك الإجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب تجاه المشاكل التي يتم التعرف عليها من قبل المراجعين الخارجيين وكذلك نواحي القصور ونقاط الضعف في نظم الرقابة الداخلية وعدم الإلتزام بالسياسات والقوانين السارية.
- 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 إستقلالهما.
- مناقشة ما يراه اللجنة من موضوعات مع رئيس المراجعة الداخلية والمسئول عن الإلتزام بالبنك ، ومراقبي الحسابات ، والمسئولين المختصين ، وكذلك ما يرى أي من هؤلاء مناقشته مع اللجنة.
- دراسة القوائم المالية السنوية قبل تقديمها الي مجلس الإدارة لإعتمادها.
- الإطلاع علي القوائم المالية السنوية المعدة للنشر قبل نشرها والتأكد من إتساقها مع بيانات القوائم المالية وقواعد النشر الصادرة عن البنك المركزي المصري.
- التنسيق بين مهام المراجعة الداخلية والخارجية والتأكد من عدم وجود قيود تعوق الإتصال بين رئيس المراجعة الداخلية ومراقبي الحسابات وكل من مجلس الإدارة ولجنة المراجعة.
- مراجعة خطة المراجعة الداخلية السنوية وإقرارها.
- مراجعة التقارير المعدة من قبل إدارة المراجعة الداخلية بما في ذلك التقارير المتعلقة بمدى كفاية نظم الرقابة الداخلية بالبنك ومدى الإلتزام بما ورد بها وكذا متابعة توصيات هذه الإدارة ومدى إستجابة إدارة البنك لها.
- مراجعة التقارير المعدة من قبل رئيس قطاع الإلتزام بالبنك وخاصة ما يتعلق بمخالفة التشريعات السارية واللوائح الداخلية للبنك والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي المصري.
- دراسة المعوقات التي تواجه عمليات المراجعة الداخلية أو عمل قطاع الإلتزام واقتراح الوسائل الكفيلة بإزالتها.
- مراجعة تقرير رئيس المراجعة الداخلية للبنك عن مدى توافر العاملين المؤهلين بهذا القطاع.
- مراجعة الاجراءات المتخذة من قبل إدارة البنك للإلتزام بالمعايير والضوابط الرقابية التي يصدرها البنك المركزي المصري والتحقق من اتخاذ الإدارة للإجراءات التصحيحية في حالة مخالفتها.
- التحقق من أن البنك قد أنشأ نظاما رقابياً واتخذ إجراءات تنفيذية لمكافحة عمليات غسل الأموال.
- متابعة لمدي التزام البنك بنظم وسياسات الحوكمة الواجب إتباعها .
- دراسة ملاحظات البنك المركزي المصري الواردة بتقرير التفتيش الذي تم على البنك وملاحظاته علي القوائم المالية للبنك ، وإبلاغها لمجلس الإدارة مصحوبة بتوصيات اللجنة.
- دراسة ملاحظات مراقبي الحسابات الواردة بتقريرهما علي القوائم المالية للبنك وبتقاريرهما الأخري المرسلة لإدارة البنك خلال العام ، وإبلاغها لمجلس الإدارة مصحوبة بتوصيات اللجنة.
- يتعين موافاة البنك المركزي المصري بصفة ربع سنوية بصورة من التقرير الصادر عن إجتماع اللجنة المنصوص عليه والذي يتضمن أهم الملاحظات والاجراءات المتخذة أو أية موضوعات ذات أهمية .

٢- لجنة المخاطر:-

تحدد اللجنة اختصاصاتها طبقاً لتعليمات الحوكمة الصادرة من البنك المركزي المصري، ونظام عمل اللجنة المعتمد من مجلس الإدارة.

مهام واختصاصات اللجنة :-

- متابعة وظيفة إدارة المخاطر بالبنك ، حيث يقع على عاتق الادارة العليا للبنك مسئولية وضع هيكل وظائف إدارة المخاطر ، وتحديد مهامها التي يتعين عرضها على لجنة المخاطر وموافقة مجلس الإدارة عليها.
- الحفاظ على استقلالية وظيفة إدارة المخاطر بالبنك عن باقي الوظائف التنفيذية وكافة الأنشطة الأخرى.

Allied for Accounting & Auditing
Ernst & Young
Initialed for identification purpose only

- يقوم البنك بتقييم ربع سنوي على الأقل لجميع المخاطر لديه ، وعلي الأخص مخاطر استثماراته ومحفظة الائتمان وما تم من إجراءات في شأنها ، والاجراءات المتخذة لمواجهة ما يستجد من مخاطر ، ويعرض التقييم على اللجنة ويعتمد مجلس الإدارة في أول اجتماع تال لها.
- التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بالبنك بمراجعة قيم الضمانات العينية المقدمة من العملاء لمقابلة التمويل والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لهم دوريا وكذلك التأكد من جدية تلك الضمانات وقيمتها وسند ملكيتها وتحديد الإجراءات الواجب اتخاذها لمواجهة أي انخفاض في هذه القيم.

يتمثل دور اللجنة في مساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ مسئولياته الرقابية والاشرافية فيما يتعلق بكل من: -

- وضع حدود لمستوى المخاطر التي يقبلها البنك (The risk appetite) بكافة أنواعها، على أن تتم مراجعة هذه الحدود مرة كل سنة على الأقل وإجراء التعديلات اللازمة عليها.
- يكون من أهم اختصاصات اللجنة متابعة وظيفة ادارة المخاطر بالبنك، كما تقوم اللجنة بمتابعة مدى الالتزام بالاستراتيجيات والسياسات المشار اليها في البند اللاحق، وذلك من خلال التقارير المرسلة لها من قطاع المخاطر.
- تقوم اللجنة بتقديم مقترحاتها بشأن الاستراتيجيات والسياسات الخاصة بإدارة البنك للمخاطر بما في ذلك الاستراتيجيات والسياسات الخاصة برأس المال وادارة السيولة ومخاطر الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر الالتزام والسمعة وأية مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك.
- مراجعة سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من مجلس الإدارة وتقييم فاعليتها بشكل مستمر.
- تقييم ومراجعة إجراءات عمل قطاع المخاطر في تحديد وقياس ومراقبة المخاطر المحيطة بالبنك والتي تتضمن: -

- **مخاطر الائتمان :-**

وتشمل أي تعرض في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات الائتمانية والبنود خارج الميزانية (الالتزامات العرضية / والارتباطات) والاستثمارات المباشرة بغرض الاحتفاظ (المساهمات في الشركات).

- **مخاطر السوق وتشمل :-**

١. المخاطر المتعلقة بالمراكز المحتفظ بها بغرض المتاجرة وتتمثل في: -

- أوراق الدين (السندات وأدون الخزانة) والادوات المالية الأخرى التي تعتمد قيمتها على اتجاهات أسعار العائد (مخاطر عامة) والحدية الائتمانية للطرف المصدر لها (مخاطر محددة)
- الأسهم والادوات المالية الاخرى التي تعتمد قيمتها على التطورات في سوق رأس المال (مخاطر عامة) والوضع المالي للطرف مصدر الأسهم (مخاطر محددة)
- مخاطر أسعار الصرف

٢. مخاطر أسعار العائد للمراكز المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة

- **مخاطر السيولة: -**

وتتضمن ثلاثة أنواع رئيسية من المخاطر: -

- **مخاطر السيولة التمويلية :-**

وتنشأ عندما يكون البنك غير قادر على مقابلة التدفقات النقدية المتوقعة وغير المتوقعة سواء الحالية أو المستقبلية بكفاءة وبدون أن يؤثر ذلك على العمليات اليومية أو الوضع المالي للبنك.

- **مخاطر السيولة السوقية :-**

Allied for Accounting & Auditing
Ernst & Young
Initialled for identification purpose only

تنشأ عندما يتعذر على البنك بيع أحد أصوله أو أحد الضمانات المرهونة وفقاً لسعر السوق السائد نتيجة لعدم إمكانية تسييلها بالسوق.

- **مخاطر السيولة العرضية :-**

تنشأ عن الاستخدام المعاجل لبعض الحدود الائتمانية الممنوحة للأطراف المقابلة أو السحب المفاجئ لودائع العملاء.

مخاطر التشغيل : -

وهي الخسائر المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن عدم كفاءة أو قصور أي من العناصر التالية:

- العمليات الداخلية Internal Processes
- الأفراد People
- النظم Systems
- الأحداث الخارجية External Events

دراسة التقارير الدورية الصادرة عن قطاع المخاطر وتتمثل أهم هذه التقارير فيما يلي :-

التقارير المتاحة خلال الفترة الحالية: -

نوع التقرير	دورية التقرير
تقرير جودة المحفظة الائتمانية (المنتظمة وغير المنتظمة)	ربع سنوي
تقرير محاذير التركز في المحفظة الائتمانية (أكبر ٢٠ عميل على مستوى المحفظة)	ربع سنوي
تقرير اختبارات الضغط التي تتعرض لها المحفظة الائتمانيةstress testing	سنوياً
تقرير بشأن محفظة استثمارات البنك في الشركات التابعة والشقيقة	ربع سنوى
تقرير يستعرض البيانات التالية : أهم الأحداث التي ينتج عنها خسائر تشغيلية واقتراح الإجراءات التصحيحية المتخذة مؤشرات الخطر الرئيسية نتائج التقييم الذاتي للمخاطر وفقاً للخطة المعتمدة المنتجات والأنشطة والأنظمة الجديدة القائمة والتي تم تقييم المخاطر لها / مراجعة ادلة وإجراءات العمل	ربع سنوى
تقرير إدارة مخاطر السوق و السيولة ويتضمن مايلي: • مخاطر أسعار الصرف وفقاً للأسلوب المعيارى و الداخلي(تقرير القيمة المعرضة للمخاطر لأسعار الصرف VaR for FX • المخاطر المتعلقة بمحافظ الإستثمارات (محافظ الأسهم ومحافظ الدخل الثابت المدارة من قبل البنك أو من جهات خارجية) و تتضمن رصد و قياس حجم المخاطر المتوقع من المحافظ المدارة من قبل البنك طبقا لقانون البنك المركزى للمصرى و للجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠	شهرى/ربع سنوى

Allied for Accounting & Auditing
Ernst & Young
Initialled for identification purpose only

• مخاطر أسعار العائد للمراكز المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة طبقا للأسلوب المعيارى و الأسلوب الداخلى لإحتساب التأثير على القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية EVE و قيمة صافى الدخل من العائد EAR • مخاطر السيولة (تحليل فجوات سلم الإستحقاقات ونسب تغطية السيولة LCR&NSFR للعملات المحلية و الأجنبية) ودراسة مخاطر التركز في السيولة • تقرير اختبارات الضغط Sress Testing لمخاطر أسعار الصرف ،أسعار العائد لغير أغراض المتاجرة و مخاطر السيولة • مؤشرات المخاطر KRI's التي قد تتعرض لها محفظة المتاجرة و أسعار العائد لغير أغراض المتاجرة و السيولة والحدود القصوى المقررة لها Risk Limits وذلك للحفاظ على تلك المؤشرات في إطار مستويات المخاطر المقبولة من البنك Risk Appetite	
تقرير مخاطر أسعار العائد للمراكز المحتفظ بها لغير اغراض المتاجرة IRRBB طبقاً لمبادئ بازل للبنك المركزى المصرى	شهرى/ربع سنوى
تقرير القيمة المعرضة للمخاطر لأسعار الصرف VaR	يومى/شهرى

التقارير المتاحة بعد تطوير نظام الIT :-

نوع التقرير	دورية التقرير
تقرير مخاطر التركز لعملاء الشركات • تقرير تركز المحفظة وفقا للتصنيف الائتماني للعملاء (وفقا لإدارة الائتمانية) • تقرير أكبر ٥، ١٠، ٢٠ عميل • تقرير التركز حسب (نوع النشاط الاقتصادي/ فروع البنك / الضمانات / أجال الاستحقاق)	ربع سنوى
تقرير مخاطر التركز لمحفظة التجزئة المصرفية • تقرير التركز حسب (كل منتج / فروع البنك /الضمانات/أجال الاستحقاق) • تقرير أكبر ٥، ١٠، ٢٠ عميل .	ربع سنوى
تقرير جودة المحفظه الائتمانية (المنتظمة وغير المنتظمة) • تقرير جودة المحفظة على مستوي كل نشاط رئيسي من أنشطة التوظيفات الائتمانية. • تقرير جودة المحفظة على مستوي كل منتج في المحفظة الائتمانية	ربع سنوي
تقرير تطور النمو في المحفظة الائتمانية • تقرير تطور النمو على مستوي كل نشاط رئيسي من أنشطة التوظيفات الائتمانية. • تقرير تطور النمو على مستوي كل منتج في المحفظة الائتمانية	ربع سنوي
تقرير مخاطر التركز لمحفظة الأوعية الادخارية:- • تقرير التركز حسب (نوع العملة / الوعاء الادخاري / نوع المودع " أفراد، شركات" / فروع البنك / تكلفة الوعاء الادخاري)	ربع سنوي

Allied for Accounting & Auditing
Ernst & Young
Initialed for identification purpose only

تقرير مخاطر التركز [الفردي / القطاعي] وقياس تأثيره على مقدار رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر الائتمان.	ربع سنوي
تقرير في شأن حساب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر الائتمان وفقاً للأسلوب المعياري لقياس المخاطر الائتمانية.	ربع سنوي
تقرير في شأن حساب رأس المال اللازم لمقابلة المخاطر التشغيلية وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي لقياس المخاطر التشغيلية.	ربع سنوي
تقرير في شأن حساب رأس المال اللازم لمقابلة المخاطر السوقية وفقاً للأسلوب المعياري لقياس المخاطر السوقية.	ربع سنوي
تقرير في شأن حساب معيار كفاية رأس المال للبنك	ربع سنوي

٣- لجنة المرتبات والمكافآت:-

تحدد اللجنة اختصاصاتها طبقاً لتعليمات الحوكمة الصادرة من البنك المركزي المصري لعام ٢٠١١ ونظام عمل اللجنة المعتمد من مجلس الإدارة.

مهام واختصاصات اللجنة :-

- تكون اللجنة مسئولة مسئولية مباشرة عن تحديد مكافآت كبار التنفيذيين بالبنك وتقديم مقترحاتها بشأن مكافآت أعضاء المجلس على أن يشمل ذلك كافة المعاملات المالية بما فيها المرتبات والبدلات والمزايا العينية وأسهم التحفيز وأية عناصر أخرى ذات طبيعة مالية أخذاً في الاعتبار الأهداف المترتب تحقيقها وما ورد في هذا الشأن بالمادة (٧٤)-(٨٨) من قانون (١٥٩) لسنة ١٩٨١.
- ضرورة الاهتمام بوظائف الرقابة الداخلية بالبنك (إدارة المخاطر ، وإدارة الالتزام ، والمراجعة الداخلية) من حيث الاتبة وتحدد وفقا لما تم تحقيقه من أهداف دون الإخلال باستقلاليتهم.
- تتولى اللجنة تحليل نتائج دراسة ومراجعة مستوى المرتبات الممنوحة من البنك ومقارنتها بالمؤسسات الأخرى للتحقق من قدرة البنك على استقطاب أفضل العناصر والاحتفاظ بهم.
- تكون اللجنة مسئولة عن إعداد سياسات واضحة ومكتوبة فيما يخص المرتبات والمكافآت بالبنك ويتم مراجعتها دورياً وإعادة تقييمها بما يتماشى مع مستوى 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 تلك المرتبات والبدلات والمزايا العينية وأسهم التحفيز وأية عناصر أخرى ذات طبيعة مالية.

- **كما تأخذ اللجنة في إعتبارها عند القيام بأعمالها ما يلي: -**

- أن يتم أخذ أهداف البنك طويلة الأجل في الاعتبار لدى وضع سياسات 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 الجلسات) يؤخذ في الإعتبار مشاركتهم الفعلية في المجلس مع عدم ربطها بأداء البنك قصير الأجل.
- امكانية التحكم في حجم الأجور المتغيرة بحيث لا تحد من قدرة البنك على تدعيم القاعدة الرأسمالية.
- تحديد حجم الأجور المتغيرة مع امكانية وضع حد اقصى لها ، وطريقة توزيعها على إدارات البنك بناءً على حجم المخاطر التي يتعرض لها وخاصة مخاطر السيولة ورأس المال المطلوب لتغطية تلك المخاطر.
- في حالة منح المكافآت في صورة أسهم أو حقوق ملكية يجب أن تكون وفقا للمستوى الوظيفي ، مع وضع حد أدنى للحيازة وفترة الاحتفاظ بتلك الادوات.
- بالنسبة للعاملين الذين يكون لوظائفهم أثر كبير على مستوى المخاطر ، تعكس أجورهم المتغيرة 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.

Allied for Accounting & Auditing
Ernst & Young
Initialed for identification purposes only

٤- لجنة الحوكمة والترشيحات:-

تقوم اللجنة بالإشراف والتأكد من فاعلية القواعد والمواثيق الموضوعة بشأن مراعاة الإعتبارات الأخلاقية في ممارسات الحوكمة اليومية بمصرفنا ، وتقوم باقتراح ما هو ملائم من تغييرات على سياسات الحوكمة المعتمدة من مجلس الإدارة ، وتحدد مبادئ الحوكمة الواجبة التطبيق و التوصية لمجلس الإدارة بإعتمادها ، وتضع اللجنة المعايير المناسبة لتقييم أداء مجلس الإدارة ومساهمات أعضائه ولتقييم أداء المديرين التنفيذيين بالبنك ، وتنظر فيما يتم عمله من مراجعات دورية لتقييم فاعلية تطبيق نظام الحوكمة وتقترح ما تراه لازماً من تعديلات على النظام المعتمد في هذا الشأن للمواءمة مع ما قد يستجد من متغيرات تستوجب التعديل طبقاً لتعليمات الحوكمة الصادرة من البنك المركزي المصري.

مهام واختصاصات اللجنة:-

- 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 ببنود الإفصاح وغيرها من البنود التي تخص الحوكمة.
- دراسة ملاحظات تفتيش البنك المركزي المصري على نظام الحوكمة وأخذها في الاعتبار.
- حفظ وتوثيق ومتابعة التقارير الخاصة بتقييم اداء المجلس.
- تقديم مقترحات فيما يتعلق بترشيح الأعضاء المستقلين ، كذلك تقديم مقترحات بشأن تعيين أو تجديد عضوية أو استبعاد أحد الاعضاء.
- يجب أن يفصح البنك في تقريره السنوي عن كل الأعضاء غير التنفيذيين الذين يعتبرهم البنك أعضاء مستقلين.

ويتم تقديم مقترحات بشأن ترشيحهم من خلال لجنة الحوكمة والترشيحات ويعرض على المجلس لأخذ موافقة الجمعية العامة.

يكون عضو مجلس الإدارة مستقلاً إذا ما توافرت لديه الشروط التالية :-

- أن يكون من ذوي الخبرة.
- ألا يكون موظفاً في البنك أو أحد الأطراف المرتبطة به خلال السنوات الثلاث السابقة.
- ألا تكون له أية صلات قرابة بأي من أعضاء المجلس أو الإدارة العليا أو أي من الأطراف المرتبطة بهم حتى الدرجة الرابعة
- ألا تكون له أي مصالح تتعارض مع واجبته أو يكون من شأنها أن تؤثر في حيدته في المداولات واتخاذ القرار.
- ألا يتقاضى من البنك أي راتب أو مبلغ مالي باستثناء ما يتقاضاه مقابل عضويته في المجلس.
- ألا يكون مساهماً رئيسياً بالبنك أو ممثله
- ألا يكون شريكاً لمراجع حسابات البنك أو موظفاً لديه خلال السنوات الثلاث السابقة.
- ألا تكون قد مضت على عضويته أكثر من ست سنوات متتالية.

Allied for Accounting & Auditing
Ernst & Young
Initialed for identification purpose only

لجان اخرى

اللجنة التنفيذية

تشكيل اللجنة:

- يصدر عن السيد الأستاذ رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب قرار بتشكيل أعضاء اللجنة

اختصاصات وصلاحيات اللجنة التنفيذية

بخلاف السلطات المخولة للجنة التنفيذية وفقاً لما تنص عليه لائحة السلطات الائتمانية تختص اللجنة بما يلي:

تعتبر اللجنة السلطة الائتمانية الأدنى للعرض واتخاذ القرار في الحالات التالية وبصرف النظر عن قيمة التسهيلات أو التمويلات :

١- النظر في الحالات التي يتم عدم الانتهاء من اجراءات تجديد أجل سريانها لمدة تزيد عن ثلاثة اشهر
٢- تجديد حدود التسهيلات الائتمانية القائمة أو منح حدود جديدة لأغراض التعويم أو المساندة وذلك بالنسبة للعملاء وكفلائهم والشركاء المتضامنين المدرجة أسمائهم بسجلات دعاوى العملاء أو التسويات.
٣- منح حدود تسهيلات ائتمانية بغرض سداد الأرصدة المدينة المستحقة على الشركات طرف بنوك أخرى شريطة أن يكون ذلك في إطار إبرام حزمة تعاملات تمويلية مع أحد العملاء أو لأغراض الاستحواذ أو الحصول على أسبقية أفضل على أحد الضمانات مع وجوب الانتظام السابق للعميل في سداد تلك الالتزامات
٤- الحدود والتسهيلات الائتمانيه الممنوحة للبنوك المحلية والأجنبية من خلال دراسة يعدها قطاع العمليات المصرفية المركزية.
٥- حدود القرض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الشقيقة أو التابعة أو التي يساهم فيها البنك أو يرتبط معها بمصالح استراتيجية.

كما تختص اللجنة بالنظر والدراسة واتخاذ القرار فيما يلي:

٦- التعديلات غير الجوهرية (لا يترتب عليها زيادة في درجة مخاطر العميل) والمطلوبة أو المقترحة على القروض والتسهيلات الائتمانية التي تقع في نطاق سلطات مجلس إدارة البنك.
٧- الإحاطة وإبداء الرأي في التقارير والدراسات المعدة للمتابعة بمحفظة البنك الائتمانية وتقارير تقييم مساهمات البنك في رؤوس أموال الشركات وعرضها على مجلس إدارة البنك مشفوعة برأيها فيها.
٨- مساهمات البنك في رؤوس أموال الشركات في اطار الصلاحيات المخولة للجنة.
٩- إبداء الرأي في تعديل الهيكل التنظيمي والوظيفي للبنك واللوائح والنظم الخاصة بسير العمل فيه.
١٠- البروتوكولات التي يزمع إبرامها مع شركات خارجية متخصصة لترويج لمنتجات البنك أو التحصيل لمستحقاته.

لجنة الاستثمارات

اختصاصات لجنة الاستثمارات

- مراجعة نطاق عمل الإدارة العامة للاستثمار وطريقة أدائها.
- مراجعة توصيف الإدارة العامة للاستثمار والعمل على دعمها بالخبرات اللازمة كلما دعت الضرورة الى ذلك
- الاطمئنان على أن الاستثمارات القائمة تحقق عائد يعادل تكلفة الأموال المستثمرة.
- مراجعة الخطوات التي اتخذتها الإدارة العامة للاستثمار ومدي توافقها مع القواعد المقررة من مجلس الإدارة.
- متابعة تنفيذ الالتزامات لكيفية التوصل الى التوصية الاستثمارية مع الأخذ في الاعتبار ان اللجنة ليس لها صلاحية مالية
- مراجعة السياسة الاستثمارية للبنك.
- مناقشة كافة التقارير الدورية التي تصدرها الادارة العامة للاستثمار ودراسات الجدوى عن موقف الشركات.

لجنة التبرعات

اختصاصات لجنة التبرعات:

وضع تصور أو فكرة عامة يؤدى الى زيادة مشاركة البنك اجتماعيا من خلال التبرعات التي يقدمها كل عام وبما يعود بالنفع على شريحة كبيرة من المجتمع المدني.

Allied for Accounting & Auditing
Ernst & Young
Initialed for identification purpose only

الاستخدام الأمثل لنتائج اعمال المراجعين الداخليين والخارجيين ووظائف الرقابة الداخلية بالبنك :-

الرقابة الداخلية

قطاع المراجعة الداخلية

- تتمثل أهمية وظيفة المراجعة الداخلية في التأكد من فاعلية وكفاءة نظم الرقابة الداخلية و الحوكمة بالبنك، بالإضافة إلى قطاعي المخاطر والالتزام بهدف تقديم رؤية شاملة للجنة المراجعة و الإدارة العليا ومجلس إدارة البنك عن ذلك ، مع ضرورة تقييم كفاءة وكفاية الإجراءات المتبعة والضوابط الرقابية في إدارات البنك وانشطته المختلفة.
- يلتزم مصرفنا بوضع ميثاق لوظيفة المراجعة الداخلية (Audit Charter) ومراجعته وتطويره بصفة دورية، ويشمل توجه عام أهداف قطاع المراجعة الداخلية والمهام المسندة له وكذلك تحديد واضح لسلطات ومسئوليات العاملين بالقطاع، على أن يشمل نطاق عمل المراجعة الداخلية كل أنشطة البنك بما فيها العلاقة مع مقدمي الخدمات وجهات الإسناد الخارجين (التعهيد Outsourcing()) .
- تتسم وظيفة المراجعة الداخلية بالاستقلالية التامة عن الانشطة التي يتم مراجعتها ويتم ذلك من خلال الهيكل التنظيمي للبنك والسلطات المخولة ويلتزم قطاع المراجعة الداخلية برفع تقاريره مباشرة إلى لجنة المراجعة ليتم رفعها إلى مجلس الإدارة بالبنك لضمان الاستقلالية.

اختصاصات قطاع المراجعة الداخلية بالبنك

- تقييم مدي فاعلية و كفاية نظم الرقابة الداخلية بالبنك بما يتضمن وظيفة إدارة المخاطر والالتزام ورفع التقارير بالملاحظات التي تم الكشف عنها.
- اعداد خطة سنوية للمراجعة الداخلية بناء علي أساس تحليل المخاطر للفروع و القطاعات المختلفة بالبنك وتحدد نطاق ودورية المراجعة كحد أدني ويتم اعتمادها من لجنة المراجعة.
- تقييم مدي الالتزام لدي تنفيذ أعمال البنك وقطاعاته المختلفة وفقا لاجراءات العمل والسياسات الموضوعة.
- تقييم كفاءة الإجراءات والسياسات الموضوعة وتناسبها مع تطورات العمل والسوق.
- متابعة تصويب الملاحظات الواردة بتقارير المراجعة الداخلية.
- التأكيد على ضرورة الاتصال المباشر بين قطاع المراجعة الداخلية وكل من المجلس والإدارة العليا للبنك ولجنة المراجعة، ويقوم قطاع المراجعة الداخلية برفع التقارير مباشرة إليهم وخاصة عند وجود أية ملاحظات او مقترحات تهدف إلي تحسين كفاءة نظم الرقابة الداخليه بالبنك.
- متابعة الملاحظات و المقترحات التي يرفعها قطاع المراجعة، من قبل المستوي الإداري المختص بهدف التأكد من صحة ملاحظاتهم وإعداد تقارير دورية بهدف المتابعة لتنفيذها.

Allied for Accounting & Auditing
Ernst & Young
Initialed for identification purpose only

دور قطاع المراجعة الداخلية	نطاق عمل قطاع المراجعة الداخلية	هل هي إدارة دائمة بالبنك أم مكتب مراجعة خارجي	اسم المسئول عن نشاط المراجعة الداخلية بالبنك	دورية التقارير
إعداد خطة المراجعة الداخلية السنوية – بناءا على تحليل شامل للمخاطر الملازمة للأنشطة المختلفة – يمكنها استيعاب أية اعمال إضافية خارج نطاق الخطة يكلف بها القطاع من جانب لجنة المراجعة أو مجلس الإدارة.	تغطية جوانب رئيسية من أعمال الفروع والمناطق والقطاعات والإدارات المركزية والأنشطة والعمليات والأنظمة الخ في البنك ...	يقع قطاع المراجعة الداخلية ضمن الهيكل التنظيمي للبنك	السيد الأستاذ / ثامر عبدالحميد	رفع تقارير في حينه بأية وقائع ذات الأهمية القصوى
تحديد التوظيف الأمثل لموارد القطاع بحيث يتضمن توزيع العمالة وفقا لخبراتهم ومهاراتهم وذلك للوفاء بالأهداف المرجوة من القطاع	التركيز بشكل رئيسي على مراجعة أبرز الجوانب الاستراتيجية والتشغيلية والمالية في البنك.	ويتبع فنيا لجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة وإداريا رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب		رفع تقارير مهام المراجعة الداخلية طبقا للخطة السنوية الى لجنة المراجعة ورئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب وكذلك العرض الدوري على لجنة المراجعة
تقييم الأنظمة الرقابية الجديدة أو البديلة المتعلقة بالخدمات والعمليات الهامة الخاصة بالأنشطة الجديدة خلال مراحل تطويرها وتطبيقها واستكمالها.	بالإضافة إلى استمرار معالجة الملاحظات وتنفيذ التوصيات.			
تقديم تقييم مهني لمدي كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية بالبنك وبصفة سنوية.				
تسليط الضوء على أي خلل هيكلي بالنظم الرقابية مع مناقشتها مع الإدارة العليا بالبنك لوضع الحلول الملائمة ومتابعة تنفيذها لكل موضوع على حدة.				
توفير بيان بصورة ربع سنوية يضم أهم الملاحظات المثارة في تقارير المراجعة الداخلية وفقا للخطة السنوية والخطط التصويبية المتفق عليها مع الإدارة المختصة وبيان تواريخ التنفيذ المتفق عليها أيضا .				
إعداد وتقديم التقارير المطلوبة من الجهات الرقابية ومتابعتها مع إدارة البنك.				
إعداد تقارير المراجعة الداخلية وفقا للخطة السنوية المعتمدة من لجنة المراجعة ومجلس الإدارة والتي تتضمن الملاحظات المثارة خلال المهمات التفتيشية وكذلك الإجراءات المتفق عليها مع الإدارة والحلول الملائمة لتصويب تلك الملاحظات.				

Allied for Accounting & Auditing
Ernst & Young
Initialled for identification purpose only

دور قطاع المراجعة الداخلية	تطابق عمل قطاع المراجعة الداخلية	هل هي إدارة دائمة بالبنك أم مكتب مراجعة خارجي	اسم المسئول عن نشاط المراجعة الداخلية بالبنك	دورية التقارير
إجراءات متابعات دورية للتحقق من تطبيق توصيات المراجعة الداخلية				
متابعة ما تم إنجازه من أنشطة ومطابقته مع الخطة السنوية وتقييم ما يعيد المقارنة على ملاحظات المراجعة الداخلية للجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة وبيان الخطط التصويبية التي تم الانتهاء منها أو المتأخرة				
التأكد من تنفيذ مهام المراجعة الداخلية وفقا للمعايير والممارسات الدولية والموضوعية.				
توفير الدعم الاستشاري لإدارات البنك ومجلس الإدارة وكذلك المشاركة في المشروعات بهدف اضافة قيمة وتحسين فاعلية الأنظمة الرقابية وعمليات إدارة المخاطر والحوكمة بالبنك.				
التأكد من سلامة الأصول وحمايتها من أي خسائر				

قطاع المخاطر

- يولي البنك أهمية كبيرة لإدارة المخاطر على جميع مستوياته وذلك من خلال وجود اطار عمل يضمن توازناً دقيقاً بين الخطر والعائد ويتم التقرير عن المخاطر الجوهرية بانتظام للجنة المخاطر بالإضافة إلي عرض تقييم دوري لفعالية الضوابط الرقابية للمخاطر، وفي هذا الإطار فقد قام قطاع المخاطر بالإجراءات التالية

إدارة مخاطر الائتمان:

- استمرار عمليات المراجعة الدورية للجدارة الائتمانية لكافة عملاء التسهيلات الائتمانية للشركات بشكل فردي وذلك بهدف الوقوف على أية مؤشرات سلبية أو تراجع يستلزم اتخاذ إجراءات احترازية، مع الأخذ في الاعتبار المستجدات الاقتصادية المحلية والعالمية الجارية .
- كما يتم تحليل نوعية وجودة المحفظة الائتمانية وفقاً لمؤشرات محددة للأداء ويتم اجراء اختبارات التحمل لقياس قدره القاعدة الراسمالية للبنك على تغطية وامتصاب الخسائر المحتملة التي قد تلحق بالبنك .
- الحفاظ على مستويات امنة لمعدل كفاية رأس المال للبنك تتجاوز المعدلات الرقابية والمتوسط على مستوى وحدات الجهاز المصرفي وذلك على الرغم من النمو الجيد المحقق بمحفظة التوظيفات الائتمانية وبما يعكس جودة تلك التوظيفات
- الاستمرار في عمليات الرقابة والقياس لكافة عناصر ومؤشرات المخاطر KRI's التي قد تتعرض لها المحفظة الائتمانية والحدود القصوى المقررة لها Risk Limits وذلك للحفاظ على تلك المؤشرات في إطار مستويات المخاطر المقبولة من البنك Risk Appetite
- في حالة حدوث أي من السيناريوهات المعترضة مع الأخذ في الاعتبار القطاعات المتأثرة بالأزمة الاقتصادية العالمية المستمرة من ٢٠٢٠ وتأثير ذلك على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

Allied for Accounting & Auditing
Ernst & Young
Initialed for identification purposes only

- إلتزام البنك بالتعليمات الرقابية الصادرة عن البنك المركزى في إطار مراحل تطبيق أفضل الممارسات الدولية في مجال ادارات المخاطر و أنظمة الرقابة الداخلية بالبنوك بالانتهاء من اعداد خطه التعافى وتقرير تقييم نظام الرقابة الداخلية بالبنك .
- تطوير عدد من البرامج والنظم بما يسمح بالوفاء بالمتطلبات اللازمة والمهام والاختصاصات بالكفاءة والفاعلية المطلوبة وإعداد وعرض التقارير الداخلية والخارجية .
- تطبيق برنامج تقييم الجدارة الائتمانية «AVRA» وبدء العمل من خلاله لعملاء الشركات الكبرى والقروض المشتركة
- تطبيق برنامج i-Score لتقييم الجدارة الائتمانية لعملاء المشروعات الصغيرة والمتوسطة .
- استمرار العمل بالاتفاقية المبرمة بين مصرفنا وشركة ضمان مخاطر الائتمان لتغطية تمويلات المشروعات الصغيرة والمتوسطة وجانب من الشركات الكبرى بما يساهم في تدنية الخسائر الائتمانية المتوقعة .
- متابعة استراتيجية وخطة البنك للوصول بنسبة محفظة SME's إلى ٢٥% من إجمالي المحفظة
- مراجعة وتحديث السياسات والاجراءات المتعلقة بمنح ومتابعة الائتمان لعملاء الشركات والمشروعات
- المراجعة والمتابعة للتأكد من وضع كافة مباشرات البنك المركزى المصرى موضع التنفيذ .

مجموعة مخاطر التشغيل ومكافحة الاحتيال:

- وفي إطار حرص واهتمام إدارة البنك على تطوير انظمة الضبط والرقابة بشكل مستمر، يتم تطبيق عدة منهجيات لإدارة مخاطر التشغيل تهدف للتعرف على المخاطر التي قد يتعرض لها البنك وتقييمها وذلك بهدف إتخاذ الإجراءات الرقابية المناسبة والتي من شأنها تسهيل عملية اتخاذ القرار في تحجيم تلك المخاطر من اهمها:

- استمرار متابعة رصد وتسجيل الاحداث التشغيلية من جانب الفروع والقطاعات المركزية والعمل على تحليلها للوقوف على الأسباب الجذرية والعمل على التوجيه نحو حلها

- استمرار اتباع النهج الاستباقي للحد من المخاطر التشغيلية من خلال تحديث مصفوفات المخاطر لمختلف مراكز العمل بالبنك وذلك في إطار استمرار تطبيق منهجية التقييم الذاتي للمخاطر " RCSA " وتحديد مؤشرات المخاطر الرئيسية على مستوى الأنشطة المصرفية المختلفة.

- تطوير مؤشرات الخطر الرئيسية لدى البنك " Key Risk Indicators " والتي يتم الاعتماد عليها كمؤشر أو دلالة على المخاطر المحتملة، وتعتبر بمثابة انذار مبكر لاحتمالية التعرض لخطر معين

- تحديد وتقييم مخاطر التشغيل المتعلقه بكافة المنتجات والأنشطة والعمليات المصرفية سواء الحالية أو الجديدة خاصة في ضوء ما شهده البنك من تطوير خاصة على مستوى التحول الرقمي Digital Transformation في المنتجات المختلفة (Internet Banking & Mobile Application) ، وكذلك التحول نحو المركزية في العمليات .

- اجراء تجارب الطوارئ والمواقع البديلة لضمان استمرارية الأعمال مع استمرار اتخاذ كافة الإجراءات الاحترازية اللازمة للحفاظ على صحة وسلامة الرملاء والعملاء.

- تحديد وتبني افضل الآلاء لمعالجة تلك المخاطر وفقا للأسلوب المعياري المحدد طبقاً لإصلاحات بازل ٣ .

- مراجعة وتحديث السياسات والاجراءات الخاصة بالإدارة العامة لمخاطر التشغيل واعتمادها

Allied for Accounting & Auditing
Ernst & Young
registered for identification purpose only

- تحديث سياسة وإجراءات الحد الخاصة بالإدارة العامة لمكافحة الاحتيال في ضوء توسيع نطاق عملها بما يضمن وضع اجراءات وقائية لاكتشاف ومنع الاحتيال من خلال رصد ومراقبة المؤشرات التي تحذر من احتمال وقوع او وجود عمليات احتيال ، والعمل على تطبيق نظام مراقبة سليم وفعال لمكافحة وتفادي عمليات الاحتيال .

إدارة مخاطر السوق والسيولة:

- مراجعة وتحديث السياسات المتعلقة بمخاطر السوق والسيولة وقطاع الخزانة .
- تطوير أساليب القياس عن طريق استخدام أسلوب النماذج الداخلية في احتساب متطلبات رأس المال لمقابلة مخاطر السوق – احتساب القيمة المعرضة للخطر - Value at Risk VAR لمخاطر سعر الصرف وذلك لأغراض الإدارة.
- استخدام أسلوب النماذج الداخلية في إدارة مخاطر أسعار العائد للمراكز المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة لاحتساب التأثير على القيمة الاقتصادية لحقوق المكية EVE و على صافي الدخل من العائد EAR وذلك لأغراض الإدارة.
- دراسة الأثر الكمي لقياس مخاطر السوق وتحديد رأس المال اللازم لمقابلة تلك المخاطر وفقاً للأسلوب المعياري الجديد وفقاً لإصلاحات بازل ٣.
- متابعة وتقييم مخاطر السيولة وفقاً للقواعد الداخلية بما في ذلك إجراءات اختبارات الضغط للسيولة والتأكد من الالتزام بالنسب الرقابية
- اختبارات الضغط Stress Testing لمخاطر أسعار الصرف وأسعار العائد لغير أغراض المتاجرة و مخاطر السيولة
- اعداد خطة التمويل وهي وضع مجموعة من الخيارات التي سيطبقها بنك التعمير والإسكان في حالة الأزمات ، من أجل تحقيق الملاءة المالية و الربحية وعودة الأصول بكافة عودة مؤشرات السيولة إلى مستويات تقبل المخاطر Risk Appetite Levels و إستعادة النمو المالية للبنك و قدرته على البقاء في حالة مستدامة و مستقرة و الحفاظ على حقوق المساهمين طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري .
- كما تتم عملية إجراء التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) بشكل مستمر والتي أظهرت نتائجها إمكانية القاعدة الرأسمالية للبنك لاستيعاب وتغطية كافة المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها البنك

قطاع الالتزام والحوكمة المؤسسية

- يحرص مصرفنا على تجنب اية مخاطر مرتبطة بعدم الالتزام بالقوانين السارية الواجب إتباعها وكذلك اللوائح والضوابط الصادرة عن الجهات الرقابية والتي تتمثل في احتمال التعرض لخسائر مالية أو ما قد يؤثر على سمعة البنك نتيجة عدم إلتزام البنك بها
- كما يلتزم مصرفنا بمفاهيم وتعليمات الحوكمة انطلاقا من تطبيق أعلى معايير الأداء التي تنعكس على كافة أنشطة البنك مسترشداً في هذا المجال بتعليمات البنك المركزي المصري في الحوكمة ٢٠١٦ وكذلك قانون البنك المركزي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ وكذلك لأفضل الممارسات الدولية من أجل تعزيز نمو الأعمال والربحية والحفاظ على حقوق أصحاب المصالح و ثقة العملاء والمستثمرين حيث قام مصرفنا خلال عام ٢٠٢٢ بإعتماد سياسة قبول الهدايا وسياسة المكتب النظيف وذلك لتعزيز كفاءة و استمرارية الأعمال وفقاً للقواعد والضوابط الصادرة من الجهات الرقابية ومتطلبات المعايير المهنية السليمة.
- كما يتم العمل بشكل مستمر على تطوير المنهج الرقابي للتأكد من أن كافة أنشطة البنك ومنتجاته وخدماته تتم وفقا لتعليمات الجهات الرقابية ولأفضل الممارسات الدولية .
- وتماشياً مع تزايد وتطور المنتجات والخدمات المصرفية تم تطوير البرامج الآلية ذات الصلة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لتغطية كافة الأنشطة التي تتم بمصرفنا.

Allied for Accounting & Auditing
Ernst & Young
Initialed for identification purpose only

- كما يتم التأكد من الالتزام بكافة القواعد والتعليمات الخاصة بحماية حقوق العملاء وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري والتنسيق مع كافة فروع مصرفنا والقطاعات المركزية والعمل على زيادة التوعية المصرفية بما جاء بالتعليمات المشار اليها، وكذا تفعيل قنوات الكترونية متعددة لتلقي الشكاوى والرد عليها.
- يقوم قطاع الالتزام بتقييم الاجراءات والتعليمات المتعلقة بالالتزام داخل البنك ، ويذيع بشكل فوري أي أوجه قصور محتمل، وعند الحاجة يضع مقترحات لأجراء تعديلات بالسياسات والاجراءات للقطاعات المعنية. كما يقوم بإعداد خطة لتقييم اعمال الالتزام لتغطية جميع انشطة البنك والتي تساعد على تحديد المخالفات وتوجيه القطاعات المعنية بالإجراءات التصحيحية الواجب اتخاذها طبقاً للقواعد والتعليمات.

مراقب الحسابات

- تقوم لجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة باقتراح تعيين السادة مراقبي الحسابات مما تتوفر فيهم الشروط المنصوص عليها في قانون مزاولة مهنة المحاسبة والمراجعة بما في ذلك الكفاءة والسمعة والخبرة الكافية والمسجلين لدى البنك المركزي المصري وتحديد اتعابهما والنظر في الأمور المتعلقة باستقالتهما او اقالتهما وبما لا يخالف احكام القانون رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ وقانون الجهاز المركزي للمحاسبات.

- ابداء الراي في شان الاذن بتكليف مراقبي الحسابات بأداء خدمات تضلع البنك بخلاف مراجعة القوائم المالية وفي شان الاتعاب المقدرة عنها وبما لا يخالف بمقتضيات استقلالهما.

- يتم رفع توصيه لجنه المراجعة بتعيين مراقبي الحسابات الى مجلس الإدارة ثم الى الجمعية العامة للبنك لاعتمادها كما يجب ان يكون مراقب الحسابات مستقلا تماما عن البنك واعضاء مجلس ادارته ويجب ان يكون محايدا وان يكون عمله محصنا من تدخل مجلس الإدارة.

- لا يجب ان يستمر مراقب الحسابات (كشخص طبيعي) في عمله أكثر من ٥ سنوات و (كشخص اعتباري) اكثر من ١٠سنوات طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري في هذا الشأن.

- يلتزم البنك بقيام مراقب الحسابات بتقديم نسخه من تقريره على التقرير الذي يعده البنك عن مدى التزامه بقواعد الحوكمة الى الجهه الإدارية طبقا لقواعد الحوكمة والافصاح المعمول بها ويقدم هذا التقرير أيضا الى الجمعية العامة للمساهمين

Allied for Accounting & Auditing
Ernst & Young
Initialed for identification purpose only

الإفصاح والشفافية

المعلومات الجوهرية والإفصاح المالي وغير المالي

يتم الإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية وكذا الاحداث الجوهرية وابلاغ البورصة المصرية بتلك المعلومات ونشرها بالشاشات الخاصة بالبورصة المصرية كما يتم نشر القوائم المالية بصفة ربع سنوية بجريدتين يوميتين واسعتي الانتشار وذلك بخلاف الموقع الالكتروني للبنك الذي يتم تحديثه بصفة دورية.

كما يتم الاتي:

- موافاة الهيئة والبورصة بقرارات الجمعية العامة العادية و غير العادية فور انتهائها وبحد اقصى قبل بدء اول جلسة تداول تالية لانتهاء الاجتماع كما يلتزم البنك بموافاة البورصة المصرية خلال أسبوع على الأكثر من تاريخ انعقاد الجمعية العامة بالمحاضر على ان تكون معتمده من رئيس مجلس الإدارة.
- موافاة البورصة بمحاضر اجتماع الجمعية العامة المصدق عليها من قبل الجهة الإدارية المختصة وذلك خلال مدة لا تتجاوز ثلاثة أيام عمل من تاريخ تسلمها.
- موافاة الهيئة والبورصة بملخص القرارات المتضمنة احداث جوهرية الصادرة عن مجلس إدارة البنك فور انتهائه وبحد اقصى قبل بدء اول جلسة تداول تالية لانتهاء الاجتماع.
- موافاة الهيئة والبورصة ببيان معتمد من مجلس إدارة البنك بأهم نتائج اعماله مقارنة بالفترة المماثلة وفقا للنموذج المعد لذلك من البورصة وذلك فور انتهاء مجلس الادارة من الموافقة على القوائم المالية السنوية او الربع سنوية تمهيدا لاحالتها لمراقبي الحسابات ليصدر بشأنها تقريره على ان يتم ذلك الإفصاح عقب انتهاء الاجتماع وبحد اقصى قبل بداية جلسة التداول التالية لانتهاء الاجتماع.
- الاعلان عن قرار السلطة المختصة بالتوزيعات النقدية او توزيعات الأسهم المجانية او كليهما.

علاقات المستثمرين

يتم تحديد مسئول علاقات المستثمرين بقرار من مجلس ادارة البنك ويحضر اجتماع الجمعية العامة للمساهمين.

- كما يقوم بما يلي:

- يكون مسئول عن الاتصال بالبورصة والرد على الاستفسارات من المساهمين والمستثمرين كما يقوم بتوزيع النشرات الصحفية عن البنك متضمنا المعلومات والبيانات التي تحددها البورصة.
- الإفصاح للمحللين الماليين والمستثمرين الحاليين والمحتملين ومؤسسات التقييم بأصول وخطط البنك من خلال الاجتماعات والمؤتمرات ومتابعه التقارير التي تصدر عن البنك ومدى صحتها
- نقل حالة السوق الى الإدارة العليا والمساعدة في اعداد رد البنك على أسئلة واستفسارات المستثمرين والاعلام والمحللين الماليين التي يكون من شأنها التأثير على تداول أسهم البنك.
- يكون على علم تام باتجاه الإدارة العليا والخطط الاستراتيجية وما نفذه من قرارات وخاصة الجوهرية والالتزام بالحفاظ على سرية المعلومات الجوهرية والداخلية التي لا تكون في حكم المعرفة العامة

Allied for Accounting & Auditing
Ernst & Young
Initialled for identification purposes only

أدوات الإفصاح

التقرير السنوي

يقوم البنك بإصدار تقريراً سنوياً باللغتين العربية والإنجليزية يضم ملخص لتقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية بالإضافة إلى كافة المعلومات الأخرى التي تهم المساهمين والمستثمرين الحاليين والمرتقبين وأصحاب المصالح الآخرى .

ويتضمن التقرير ما يلي :

- كلمة رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب.
- استراتيجية البنك.
- هيكل الملكية.
- الادارة العليا وتشكيل مجلس الإدارة.
- تحليل المركز المالي للبنك.
- تقرير مراقبو الحسابات على القوائم المالية.

تقرير مجلس الادارة

يقوم البنك بإصدار تقريراً سنوياً طبقاً لما ورد بقانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية للعرض على الجمعية العامة للمساهمين والجهات الرقابية.

تقرير الإفصاح

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

يتضمن ما يلي:

- بيانات الاتصال بالبنك.
- مسئول علاقات المستثمرين وبيانات الاتصال به.
- هيكل المساهمين الذين يمتلكون نسبة ٥% فأكثر.
- هيكل المساهمين الاجمالي موضحا به الأسهم حرة التداول.
- التغيرات في مجلس إدارة البنك وأخر تشكيل للمجلس.

الموقع الالكتروني

يتوفر موقع خاص بالبنك على شبكة المعلومات الدولية باللغتين العربية والإنجليزية يتم من خلاله الإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية بأسلوب سهل للمستخدم.

سياسات الحوكمة

لائحة السلوك المهني والاخلاقي

يؤمن بنك التعمير والاسكان بأن تطبيق أعلى معايير القيم الأخلاقية في جميع تعاملاتنا والسعي نحو النمو والتطور والتوسع لنصبح من أفضل البنوك العاملة في مصر إنما يتطلب خلق قيم راسخة ودائمة من الوجهة الاقتصادية والاجتماعية والبيئية وذلك إستناداً إلى ثقة أصحاب المصالح.

ولقد وضعت "لائحة السلوك المهني والأخلاقي " ليلتزم بها كل فرد داخل البنك (الإدارة العليا – المديرين – الموظفين) كما يمكن تعميمها على الشركات التابعة التي يملك البنك غالبية أسهمها ، وذلك لكي تحدد المبادئ الأساسية للأنشطة في مصرفنا وكذلك بعض الإرشادات الخاصة بالسلوك الشخصي من أجل حماية مصالح عملائنا وحماية العاملين من مخالفة المبادئ والسياسات والقوانين التي تحكم أنشطة مصرفنا.

Allied for Accounting & Auditing
Ernst & Young
Initialled for identification purpose only

سياسة الإبلاغ عن المخالفات وحماية المبلغ (Whistleblowing policy)

- تشجع سياسة الإبلاغ عن المخالفات وحماية المبلغ العاملين علي الإبلاغ عن أى ممارسات غير مشروعة أو غير أخلاقية وذلك بتوفير وسيلة بتصال امنة وسرية وفعالة لمساعدهم فى تبديد أى مخاوف تساورهم فى حالة قيامهم بالإبلاغ عن تلك المخالفات.
- وتهدف السياسة الى توفير الحماية للعاملين في حالة ابلاغهم عن وجود أى ممارسات لاتتفق مع لائحة السلوك المهني والأخلاقي الخاص بالبنك أو القوانين والتعليمات الرقابية أو اي من تعليمات أو سياسات البنك الداخلية من أن يتعرضوا جراء هذا الابلاغ للإساءة أو الانتقام.

سياسة إدارة تعارض المصالح

- يقصد بتعارض المصالح " الوضع او الموقف الذي تتأثر فيه موضوعية واستقلالية متخذ القرار إذا كان القرار المتخذ يتعلق بمصلحة شخصية مادية أو معنوية لهم متخذ القرار سواء شخصياً أو أياً من الأطراف المرتبطة به، أو عندما يتعلق الأمر باستغلال متخذ القرار لمعلومات متعلقة بالمنشأة لتحقيق مصلحة شخصية له أو للأطراف المرتبطة به".
- يؤمن بنك التعمير والإسكان بأن العلاقة الجيدة مع العملاء يجب أن تقوم على المساواة دون تمييز بينهم في شروط تعاملهم مع البنك وتجنب جميع الأمور التي تستلزم تقديم امتيازات خاصة لبعض العملاء دون غيرهم سواء بطريق مباشر أو غير مباشر.
- يقوم مجلس الادارة برقابة وإدارة أي تعارض محتمل في مصالح إدارة البنك وأعضاء المجلس والمساهمين بما في ذلك إساءة استخدام أصول البنك وإساءة استغلال معلومات الأطراف المرتبطة ويتبغي أن يقوم المجلس بالافصاح اللازم بما في ذلك الافصاح للبنك المركزي المصري عن سياسات البنك المتعلقة بتجنب تعارض المصالح والمعلومات الخاصة بالمعاملات مع الأطراف المرتبطة. كما يقوم المجلس بالعمل دائماً على تحقيق مصالح المساهمين والعاملين والمودعين وأصحاب المصالح الأخرى وتجنب التعارض في المصالح والامتناع عن إتخاذ أي قرار أو المشاركة فيه في حالة ظهور أي شبهة تعارض مصالح في مهام العضو او التزاماته مع بذل العناية الواجبة لتحقيق ذلك.

سياسة قبول الهدايا

قام مصرفنا بإعتماد لائحة السلوك المهني والاخلاقي والتي تضمنت بنود لتنظيم قبول الهدايا. وفي ظل تطورات السوق المصرفية وتوسع مصرفنا في الخدمات والمنتجات الأمر الذي استوجب إستحداث سياسة منفصلة لقبول الهدايا استرشادا بالبنوك المثيلة تشمل القواعد والضوابط التي يجب على جميع العاملين بمصرفنا اتباعها عند التعامل مع (العملاء - الموردين) أو أى جهات أخرى وتحديدا فيما يخص قبول الهدايا التي قد تقدم إليهم خلال أعمالهم اليومية داخل مصرفنا.

Allied for Accounting & Auditing
Ernst & Young
Initialled for identification purpose only

المسئولية المجتمعية (CSR)

- من أهم القيم و المبادئ الأساسية لبنك التعمير والإسكان السعي جاهداً بأن تكون دائماً عضو مسئول وفعال في المجتمع لتحقيق أهداف التنمية المستدامة والمتمثلة في الالتزام بمبدأ الحوكمة والمعايير الاجتماعية والبيئية ، وأيضاً دعم الإدارة المستدامة لجميع الأنشطة اليومية ، والتركيز على الدور المجتمعي المستدام وليس المردود الاقتصادي فقط.
- قام مصرفنا خلال عام ٢٠٢١ بتحديث سياسة المسئولية المجتمعة حيث تتضمن هذه السياسة المساهمة في المبادرات والبرامج ذات الأثر الملموس في التنمية المستدامة وتلبية إحتياجات المجتمع والإستخدام الأمثل للموارد وعلى رأس هذه المبادرات دعم اكثر القطاعات إحتياجاً في الدولة (قطاعي الصحة ، التعليم) بالإضافة إلى المجالات التي يمكن ان تترك أثراً كبيراً مثل تعزيز حياة أصحاب الهمم ورفع مستوي الثقافة المالية للمجتمعات التي نخدمها.

سياسة تتابع السلطة Succession Planning

السياسة التي ينتهجها مصرفنا نحو التخطيط بشكل دائم ومستمر لإعداد صف ثاني وثالث من القيادات بمصرفنا على مستوى جميع القطاعات و الوحدات من خلال تشجيع العاملين المتميزين من أبناء البنك ممن تتوافر لديهم الكفاءة والخبرة المطلوبة والقدرة على القيادة وتحمل المسئولية وصقل خبراتهم و مهاراتهم في مجالات العمل المصرفي المختلفة والإداري من خلال استراتيجية شاملة (تدريب – تحفيز – ترقية – خبرات عملية) بحيث يكون لديهم القدرة على تصريف الاعمال اليومية واستمرار العمل بشكل فعال على ذات المستوى وذلك عندما تصبح الوظيفة شاغره من القائم بها حاليا لأي سبب من الأسباب سواء بصفة مؤقته و دائمه.

سياسة تعامل الداخلين والأطراف ذات العلاقة والأطراف المرتبطة

يفصح البنك عن مدى توافر هذه السياسة التي تهدف إلي التحكم بعمليات تداول الداخلين على أسهم البنك وتنظيم العلاقات مع الأطراف ذوي العلاقة وإبرام عقود المعاوضة طبقاً لقواعد الجهات الرقابية.

جدول متابعة تعاملات الداخلين على أسهم البنك

مسلسل	اسم المساهم	عدد الأسهم المملوكة اول العام	الأسهم المشتراه خلال العام	اسهم مجانية	الأسهم المباعة خلال العام	رصيد الأسهم في نهاية العام
١	RIMCO E G T INVESTMENT LLC	١٤٨٠٠٨٠٠	١٣٢٠٠٠	٣٧٣٣٢٠٠٠		٥٢٢٦٤٨٠٠
٢	صندوق التامين الخاص بالعاملين ببنك التعمير والاسكان	١٢٠٠٠٠٠	١٣٦٦٢٤٨	٣٠٠٠٠٠٠		٤٥٦٦٢٤٨

رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

حسن اسماعيل غانم

Allied for Accounting & Auditing
Ernst & Young
Initialled for identification purpose only