

# تقرير الحوكمة بنك التنمية الصناعية عام 2019

## المحتويات

- 1- المقدمة 2
- 2- إطار الحوكمة في بنك التنمية الصناعية 3
- 3- إنجازات بنك التنمية الصناعية لتعزيز الحوكمة 4
- 4- مجلس الإدارة 8
- 5- الهيكل التنظيمي للبنك 14
- 6- نظام الرقابة الداخلية 15
- 7- الإفصاح والشفافية 18
- 8- المسؤولية المجتمعية 18

## 1 - المقدمة

- يلتزم بنك التنمية الصناعية التزاماً تاماً بقيم الحوكمة الرشيدة كخيار أساسي لتوطيد الثقة مع أصحاب المصالح من خلال تبني أعلى معايير الحوكمة المؤسسية و ترجمتها إلى ممارسات ملموسة و مترسخة في أعمال البنك و توجهاته الإستراتيجية.
- يحرص بنك التنمية الصناعية على الإلتزام بأفضل ممارسات الحوكمة في سائر عملياته من تنظيم العلاقة بين الأطراف الرئيسية في البنك ، و خصوصاً المساهمين والإدارة التنفيذية للبنك و مجلس الإدارة ، حيث تحدد مسؤوليات كل طرف و حقوقه مع تعزيز مبادئ الشفافية و المسائلة و المسؤولية و المساواة من خلال إعتقاد سياسات و نظم للعمل مستمدة من قواعد و معايير الحوكمة المعمول بها محلياً و يتماشى معها من أفضل ممارسات الحوكمة الدولية.
- كما يضع مجلس الإدارة تطبيق الحوكمة على رأس أولويات المجلس من خلال إقراره إطار الحوكمة لدى بنك التنمية الصناعية ، وتحديد لوائح العمل لكيفية قيام المجلس بالأدوار الموكلة إليه ، و إشرافه على الهياكل و إطار الحوكمة ، فكل قطاع و كل موظف في البنك يعد مسؤولاً عن العمل بموجب قيم البنك التي يتم قياس سلوكيات و ممارسات الأعمال بناءً عليها في ظل ممارسات الحوكمة الرشيدة.
- و لذا فإن بنك التنمية الصناعية ينظر إلى الإلتزام بالقواعد والأحكام التي تضبط حوكمة البنوك بإعتباره مطلب يلزم الوفاء به ، و يعتبره جزءاً لا يتجزأ من نظام البنك ، و يتم تحديث و تعديل أنظمة و إجراءات "بنك التنمية الصناعية" ليتماشى مع تعليمات البنك المركزي المصري للحوكمة فيما يتعلق بالعديد من الأمور ذات الصلة على سبيل المثال : إنعقاد الجمعية العمومية و مجالس الإدارة و تشكيل مجلس إدارة البنك و قواعد الإفصاح الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة و الأطراف ذات العلاقة و إعداد محاضر إجتماعات مجلس الإدارة و اللجان المنبثقة منه.
- ويستعرض هذا التقرير عمليات التطوير المستمر التي يتم إدخالها على آليات عمل مجلس الإدارة و بروتوكولات التقييم الذاتي لأداء المجلس مع الأخذ في الإعتبار التحديات و المخاطر و أحدث التطورات في القطاع المصرفي .

## 2 - إطار الحوكمة في بنك التنمية الصناعية

- يؤمن بنك التنمية الصناعية أن تطبيق الحوكمة الجيدة تسهل الإدارة الفعالة و الريادة في مجال الأعمال مما يحقق نجاح البنك على المدى الطويل.
- يتفانى بنك التنمية الصناعية في تطبيق معايير الحوكمة الرشيدة بشكل يتفق مع اللوائح والقوانين المحلية المعمول بها. كما يتبع أفضل الممارسات الدولية الصادرة عن لجنة بازل بخصوص الرقابة المصرفية ، فضلاً على المؤسسات الدولية الأخرى .
- يشمل مفهوم الحوكمة مجموعة من العلاقات بين إدارة البنك و مجلس الإدارة و أصحاب المصالح الأخرى ، مما يؤثر على سمعة البنك ، كما يسهم تطبيق الحوكمة في تحفيز كافة الموظفين بالبنك بإدارة المهام التشغيلية و الإدارية بكفاءة عالية و الذي بدوره يؤدي إلى نمو البنك و زيادة حصته في السوق المصرفي.
- وفقاً لتعليمات الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي المصري يتم فصل أدوار ومسئوليات مجلس الإدارة عن مهام الإدارة التنفيذية ، حيث يتولى مجلس الإدارة الإشراف العام على المجموعة ويقدم التوجيه الإستراتيجي من خلال الموافقة على المبادرات والسياسات والأهداف الإستراتيجية وذلك لضمان إتباع و تنفيذ المتطلبات القانونية والتنظيمية وذلك للوصول إلى الإلتزام بالمعايير الدولية.
- تطبيقاً لتعليمات الحوكمة ، قام مجلس إدارة بنك التنمية الصناعية بإعتماد هيكل تنظيمي يعكس مبدأ الشفافية و المسائلة والفصل بين المهام من خلال إرساء نظام فعال من الضوابط بما يضمن الإشراف المستمر و الرقابة الفعالة على مختلف المستويات الوظيفية ، علاوة على ذلك تم إعتماد سياسة جديدة لتقييم ومراقبة الأداء لكافة المستويات الوظيفية مما قد يسهم في بذل العناية و الكفاءة العالية في تنفيذ العمليات المصرفية بكافة أنواعها.
- يهدف تقرير الحوكمة السنوي لبنك التنمية الصناعية إلى الإفصاح بكل شفافية عن مدى إلتزام البنك بتطبيق مبادئ و تعليمات الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي عام 2011 و أيضاً ممارسات الحوكمة المتبعة داخل البنك بما يعكس مبادئ و قيم و سياسات العمل المتبعة داخل البنك.

### 3 - إنجازات بنك التنمية الصناعية لتعزيز الحوكمة

#### 3.1 تعزيز ممارسات الحوكمة

إستناداً إلى تعليمات الحوكمة الصادرة من البنك المركزي في أغسطس 2011 تم تطوير الإطار المؤسسي لبنك التنمية الصناعية في ما يلي:

- تصميم نموذج لتقييم ذاتي على مستوى المجلس و لجانته و على مستوى كل عضو من الأعضاء كوحدة واحدة ، و تمت مناقشة النموذج بواسطة لجنة الحوكمة على أن يتم إعتماده في بداية عام 2020.
- ركز التقييم على بعض النقاط منها:-
  - (1) التخطيط الإستراتيجي للأداء.
  - (2) تنظيم مجلس الإدارة.
  - (3) لجان المجلس.
  - (4) رقابة مجلس الإدارة على المخاطر.
- أقرت لجنة الحوكمة على أهمية التقرير لضمان التحسين المستمر لأداء المجلس وإستقلاليته و رفع كفاءة المجلس.
- تصميم و إستيفاء بيانات نموذج الإفصاح لمراقبي الحسابات ببنك التنمية الصناعية وفقاً للتعليمات الرقابية المتبعة.

#### 3.2 إدارة الألتزام

- ✓ إن توافر وظيفة الألتزام لدى بنك التنمية الصناعية يعتبر عاملاً مساعداً في الحفاظ على إطار تنظيمي قوي يحمي السمعة الجيدة للبنك ويساهم في تخفيض تكاليف الأعمال.
- ✓ تركز إستراتيجية الألتزام لدى بنك التنمية الصناعية على الإدارة الفعالة لوظيفة الألتزام، وذلك للتأكد من أن جميع الأعمال تتماشى مع جميع المتطلبات والتعليمات الرقابية ، مما يؤدي إلى المحافظة على سمعة البنك ومصداقيته و على مصالح المساهمين والمودعين و اصحاب المصالح وتوفير الحماية من العقوبات.
- ✓ كما تسهم إدارة الألتزام ببنك التنمية الصناعية في درء مخاطر عدم الألتزام ، و بوجه خاص المخاطر التشغيلية و مخاطر السمعة و مخاطر العقوبات المالية، و توطيد العلاقة مع الجهات الرقابية و إيجاد الآليات و الأطر التي تكفل مواجهة الجرائم و بوجه خاص مسؤولياتها عن مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب و المحافظة على القيم والممارسات المهنية داخل البنك.

## البرامج التدريبية والتوعية بالالتزام من أجل حوكمة فعالة .

✓ تطبيقاً للضوابط الرقابية للبنوك الصادرة من وحدة مكافحة غسل الأموال وما ورد بالتوصيات المحلية و العالمية ، أعدت إدارة الإلتزام ببنك التنمية الصناعية ، خلال عام 2019، برامج تدريبية للإدارات و الفروع لتوعية جميع موظفي البنك بمخاطر غسل الأموال و تمويل الإرهاب والمسؤوليات تجاه نظام الإبلاغ عن المعاملات والأنشطة المشبوهة. وقد تمت ملاحظة زيادة عدد الإستفسارات الواردة بخصوص عمليات و إجراءات مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب من مختلف الفروع وهو ما يشكل نتيجة إيجابية لعمليات التوعية و التدريب المقدمة.

يقوم فريق الإلتزام حالياً بتصميم طرق حديثة للتدريب عن طريق الإنترنت لإعدادها بصفة دورية للإدارات و الفروع ، و ذلك للتأكد بإمام موظفي البنك بالأساليب الحديثة لغسل الأموال و تمويل الإرهاب و الإطلاع على المعوقات و الآليات الحديثة لطرق مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب على أن يكون ذلك وفقاً لجدول محددة اعتماداً على وظائف الموظفين المستهدفين و مستوى الخبرة و طبيعة متطلبات العمل ، و ما إلى ذلك و بالتنسيق مع إدارة التدريب.

## مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب

✓ خلال عام 2019 ، تم إعادة تشكيل منهجية الأسلوب المرتكز على المخاطر لمكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب من أجل رفع كفاءة المراقبة على حسابات العملاء و تحديد الأطراف المرتبطة و مواكبة التطورات الجديدة و ذلك من خلال:

- تعزيز كفاءة الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة.

- تعزيز أدوات المراقبة والرصد.

- إتباع معايير الرقابة المحلية والدولية لمكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب.

✓ منذ بداية عام 2019 ، تم تحديث النظام الآلي الخاص برصد ومتابعة العمليات غير العادية و المشبوهة و ذلك لتعزيز قدرات فريق العمل لدى البنك في مجال التحقق و الكشف عن الجرائم المالية سواء العمليات الخاصة بالموظفين أو العملاء .

✓ ويعمل البنك حالياً على تعزيز قدراته في تطبيق مبادئ " إعرف عميلك " ، و ذلك من خلال التأكد من جودة بيانات العملاء على النظام البنكي وأيضاً بتحديد المستفيد الحقيقي للحساب والأطراف ذات الصلة ، وذلك إسهاماً في تعزيز جودة معلومات " إعرف عميلك " للعملاء و تعزيز المتابعة آلياً.

- ✓ كما يتجنب بنك التنمية الصناعية الإنخراط في أي أعمال غير مشروعة أو مشبوهة عن طريق تطبيق العديد من الأدوات الهامة ومن أهمها مايلي:
- ✓ عدم فتح حسابات لحاملي جنسيات دول يحظر التعامل معها.
- ✓ عدم فتح " Payable through account " وهي خدمة حسابات الدفع المراسلة .
- ✓ مراجعة عمليات التمويل التجاري سواء تحويلات ، مستندات تحصيل أو إتمادات مستندية.
- ✓ تنفيذ تعليمات البنوك المراسلة بخصوص طرق الدفع.

علاوة على ذلك ، تم تحديث و إتماد سياسة غسل الأموال و تمويل الإرهاب عام 2019.

### 3.3 مجموعة المخاطر

#### حماية و أمن المعلومات

- ✓ يلتزم بنك التنمية الصناعية بحماية معلومات العملاء و الحفاظ على سرية البيانات الخاصة بهم ، كما يتوفر لدى البنك إدارة أمن المعلومات و التي تقوم بدورها بحماية و رصد التهديدات المحتملة للبنك.

- ✓ و قد تم خلال عام 2019 ، إصدار " سياسة المكتب الخالي والشاشة الآمنة" و التي تهدف بدورها إلى ضمان توفير أمن جميع جوانب العمل و التي يتم فيها تداول بيانات الأعمال الخاصة بالبنك و ذلك لحمايتها من الوصول غير المصرح به أو الفقدان أو التلف أثناء و خارج مواعيد العمل الرسمية أو في حال تركها بدون مراقبة.

- ✓ بالإضافة إلى ذلك ، فقد تم إصدار " سياسة الرقابة على سجلات الأنظمة المعلوماتية" ، لضمان إنشاء آلية لرقابة و إدارة سجلات أمن المعلومات بطريقة مركزية على نظام مستقل للأنظمة المعلوماتية ببنك التنمية الصناعية و حمايتها من التلاعب أو الدخول غير المصرح به على سجلات الأحداث ، بالإضافة إلى تطبيق المعايير الأمنية الدولية مع مراعاة الإلتزام بتعليمات و ضوابط و معايير البنك المركزي المصري.

#### زيارات الفروع

- ✓ قامت إدارة مخاطر التشغيل بدءاً بعمل زيارات ميدانية لفروع مصرفنا و ذلك لتفقد بيئة العمل و فاعلية تطبيق القواعد الرقابية المقررة داخل إجراءات و نظم عمل قطاع الفروع ، و ذلك لإحكام الرقابة و العمل على التخفيف من حدة المخاطر و تمت زيارة ستة فروع خلال 2019 على أن يتم إستكمال الزيارات لباقي الفروع خلال عام 2020.

### تطبيق معيار IFRS9 و الإفصاح عن القوائم المالية

✓ إعتباراً من بداية عام 2019 ، فقد تم الإلتزام بقرار مجلس إدارة البنك المركزي المنعقد بتاريخ 17 يناير 2018 بخصوص إعداد القوائم المالية وفقاً لمعيار IFRS9 ، حيث تم إعداد القوائم المالية لعام 2019 و إعتماؤها وفقاً للمعيار IFRS9.

✓ تم إتباع التعليمات النهائية لإعداد القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزي في 26 فبراير 2019 حيث تم التحقق من سلامة و صلاحية و فاعلية النماذج المستخدمة في حساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة و ذلك من خلال الإستعانة بمكتب أحمد فرغلي " إيجاك" ، بعد إستيفاء موافقة البنك المركزي، بهدف تقييم فاعلية النماذج ودقة النتائج وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.

✓ يتم متابعة تنفيذ تعليمات المعيار بصورة دورية و منتظمة ، و تدليل ما قد يواجه التطبيق من معوقات عن طريق مجلس الإدارة سواء بطريقة مباشرة أو بطريقة غير مباشرة عن طريق اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة.

### التقييم الذاتي للمخاطر

✓ بدأت إدارة مخاطر التشغيل تحت إشراف مجموعة المخاطر ، خلال عام 2019 ، بتطبيق منظومة التقييم الذاتي للمخاطر و الضوابط الرقابية (RCSA) على مستوى كافة قطاعات و فروع البنك.

✓ تعتبر منظومة التقييم الذاتي للمخاطر و الضوابط الرقابية (RCSA) أداة داعمة لعمل المنظومة الرقابية داخل البنك من خلال تقييم و تحديد المخاطر الكامنة و المتبقية وفقاً للمنهجية المتبعة من إدارة مخاطر التشغيل.

## 4 - مجلس الإدارة

✓ في إطار تنظيم الأمور التي تتعلق بمجلس الإدارة ( المجلس ) و المهام و الإلتزامات التي توكل إليه، إعتبر النظام الأساسي للبنك مجلس الإدارة السلطة التي تتمتع بجميع الصلاحيات اللازمة للقيام بأعمال البنك.

✓ خلال عام 2019 ، وافق البنك المركزي على إنضمام السيدة الأستاذة/ دينا أندريا جورج خياط و السيد الأستاذ/ عبد الحليم محمد إبراهيم عمر إلى مجلس الإدارة كأعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين من ذوي الخبرة.

✓ يتشكل مجلس إدارة بنك التنمية الصناعية من سبعة أعضاء ، كما يتبنى بنك التنمية الصناعية سياسة متماشية مع أفضل الممارسات الدولية للحوكمة و منبثقة عن التشريعات المعمول بها في مصر في هذا الجانب و ذلك إهتماماً بدمج العنصر النسائي في كافة الأعمال بما في ذلك مجلس الإدارة.

### 4.2 مهام مجلس الإدارة

يكون مجلس الإدارة مسئولاً بشكل مطلق عن الإشراف على إدارة البنك بوجه عام و ينبغي أن يقوم المجلس بالوظائف التالية لتدعيم نظام الحوكمة بالبنك و ضمان فاعليته:

✓ وضع التوجيهات الإستراتيجية و الأهداف الرئيسية للبنك و الإشراف على تنفيذها و التأكد من نشرها بين العاملين بالبنك.

✓ إعتداد الهيكل التنظيمي و تحديد هيكل الصلاحيات و المسؤوليات بالبنك.

✓ إختيار كبار التنفيذيين من أعضاء الإدارة العليا بالبنك و الإشراف عليهم.

✓ الإجتماع دورياً بالإدارة العليا و إدارة المراجعة الداخلية بالبنك لمراجعة و مناقشة السياسات المعمول بها.

✓ الرقابة و الإشراف على أعمال البنك مع مراعاة ألا تضم مهام المجلس ممارسة الأعمال التنفيذية حيث يكون ذلك من إختصاص الإدارة العليا.

✓ رقابة و إدارة أي تعارض محتمل في مصالح إدارة البنك و أعضاء مجلس الإدارة و المساهمين.

- ✓ إعتدات سياسات الإفصاح و مراجعتها دورياً و الإشراف على تنفيذها في إطار أحكام القانون و المعايير الدولية.
- ✓ التقييم الدوري المستمر لكفاءة و فاعلية سياسات و ممارسات الحوكمة و الرقابة الداخلية بالبنك.
- ✓ نشر ثقافة الحوكمة بالبنك و تشجيع جميع العاملين و الإدارة العليا على تطبيق ممارسات الحوكمة.
- ✓ الإدراك و الفهم الواعي للبيئة الرقابية و القانونية التي تحيط بالبنك مع الإلتزام بالقوانين و اللوائح و الضوابط الرقابية و ضرورة إستمرار الحوار بين أعضاء المجلس و الجهة الرقابية بما يحقق التفاهم المتبادل لوجهات النظر بغية تحقيق السلامة المالية للبنك.
- ✓ تخصيص الوقت الملائم و الجهود المناسبة من كل الأعضاء لحسن إنجاز المجلس لمهامه.
- ✓ الموافقة و التصديق على الإستراتيجيات و السياسات الخاصة بإدارة البنك للمخاطر و مراجعتها دورياً وإعادة تقييمها، و كذلك الفهم الواعي للمخاطر التي يتعرض لها البنك و وضع حدود مقبولة لها و التأكد من إتخاذ الإدارة الخطوات اللازمة لتعريف و قياس و متابعة و مراقبة المخاطر وفقاً للسياسات و الإستراتيجيات الموضوعة .
- ✓ إعتدات المجلس للسياسات الخاصة بأسس إداة تكنولوجيا المعلومات و مراجعتها دورياً وبالتحديد فيما يتعلق بتأمين سلامة و سرية المعلومات بالبنك.
- ✓ إعتدات السياسات الخاصة بالمرتبات و المكافآت و مراجعتها و إعادة تقييمها دورياً بما يتسق مع مستوى المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- ✓ الإجتتماع بصفة دورية منتظمة لا تقل عن ثمان مرات خلال العام ، و ذلك بناء على دعوة رئيس المجلس ، أو كلما رأى رئيس المجلس مبرراً لذلك .

#### 4.1 تشكيل مجلس الإدارة

الصفة	تاريخ بدء العضوية	المهام	الإسم
عضو تنفيذي و مستقل	2016/4/2	رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب رئيس اللجنة التنفيذية	أ/ ماجد فهمي عطيه
عضو تنفيذي و مستقل	2011/9/25 2016/12/8	عضو مجلس إدارة نائب رئيس مجلس الإدارة عضو اللجنة التنفيذية عضو لجنة المخاطر	أ/ حمدي محمد إسماعيل عزام
عضو غير تنفيذي و مستقل	2014/9/25	عضو مجلس إدارة رئيس لجنة المراجعة رئيس لجنة الحوكمة و الترشيحات عضو لجنة المخاطر	د/ عادل مبروك محمد غيطاس
عضو غير تنفيذي و مستقل	2016/12/20 حتى 29 أكتوبر 2019	عضو مجلس إدارة رئيس لجنة المرتبات و المكافآت * عضو لجنة المراجعة عضو لجنة الحوكمة و الترشيحات	د/ ياسر حسين عاصم فوزي
عضو غير تنفيذي و مستقل	2017/9/25 حتى 29 أكتوبر 2019	عضو مجلس إدارة رئيس لجنة المخاطر * عضو لجنة المراجعة عضو لجنة المرتبات و المكافآت	أ/ إيمان توفيق إسماعيل
عضو غير تنفيذي و مستقل	2019/4/16	عضو مجلس إدارة عضو لجنة المراجعة عضو لجنة المخاطر عضو لجنة المرتبات و المكافآت	أ/ دينا أندريا جورج خياط
عضو غير تنفيذي و مستقل	2019/5/19	عضو مجلس إدارة عضو لجنة المراجعة عضو لجنة المخاطر عضو لجنة الحوكمة و الترشيحات	أ/ عبد الحليم محمد إبراهيم عمر

## I. رئيس مجلس الإدارة

- ✓ من مسؤوليات رئيس مجلس الإدارة قيادة بنك التنمية الصناعية لتحقيق أهدافه الإستراتيجية والعائد المناسب للمساهمين، كما ويتولى قيادة المجلس والإشراف على دوره بشكل كامل واعتماد جداول أعمال اجتماعات المجلس هذا بالإضافة إلى مناقشة أعضاء المجلس بالتوصيات والتحسينات والمبادرات الإستراتيجية والموازنات التقديرية والفرص الإستثمارية المتاحة والتأكد من قيام المجلس بالمهام المنوطة به، إضافة إلى مناقشة أمور البنك العامة بشكل دوري مع أعضاء المجلس والتحقق من وجود آلية لتقييم مستوى أداء الأعضاء بالإضافة إلى التواصل مع المساهمين. ولرئيس المجلس أن يوكل بعض مهامه إلى الأعضاء أو اللجان حسب ما يراه مناسباً. كما يقوم أيضاً بمراقبة مستوى أداء البنك بشكل عام دورياً من خلال تقارير اللجان المرفوعة له و من مهامه .
- ✓ الموافقة على الإستثمارات والتسهيلات الإئتمانية والنفقات في حدود السلطة المفوضة له من قبل المجلس.
- ✓ الإشراف على تنفيذ المبادرات الرئيسية داخل البنك بالتنسيق مع الإدارة التنفيذية.
- ✓ تزويد المجلس ولجان المجلس بالتقارير المطلوبة والإفصاح عنها في الوقت المناسب لمراجعتها والموافقة عليها.
- ✓ إبلاغ المجلس من خلال تقارير دورية عن أداء و أنشطة البنك المختلفة.
- ✓ الإشراف على تنفيذ قرارات المجلس وفقاً للأهداف واستراتيجية بنك التنمية الصناعية.
- ✓ التحقق من أن المجلس يتلقى في الوقت المناسب معلومات دقيقة وكاملة لكي يتمكن من اتخاذ القرارات السليمة وتحقيق الرقابة الفعالة وتقديم المشورة.
- ✓ التوقيع/التصديق على المراسلات والتقارير والعقود وغيرها من الوثائق نيابة عن بنك التنمية الصناعية
- ✓ الإشراف على تنفيذ المبادرات والإستثمارات في حدود السلطة المفوضة له من قبل المجلس.

## II. نائب رئيس مجلس الإدارة

- ✓ يقوم نائب رئيس مجلس الإدارة بإداء مهام رئيس مجلس الإدارة في حال غيابه والعمل بشكل وثيق مع رئيس المجلس في وضع وتنفيذ استراتيجيات أهداف البنك وكذلك تنفيذ المسؤوليات الأخرى المفوضة من قبل الرئيس.

### .III

#### أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين

- ✓ العمل بنشاط على توفير معلومات أنشطة المجلس على النحو المنصوص عليه في مسؤوليات وواجبات مجلس الإدارة .
- ✓ مراجعة مدى مصداقية وعدالة البيانات المالية والتحقق من أن الضوابط ونظم إدارة المخاطر سليمة وفعالة.
- ✓ أن يكون له دور ريادي في تطوير سياسات الحوكمة والإمتثال لها.
- ✓ مساعدة المجلس بشكل فعال بشأن تطبيق ما ورد في تقارير مراجعي الحسابات الخارجيين.
- ✓ القيام بمسؤوليات إضافية التي قد يكلف بها من قبل المجلس/ رئيس مجلس الإدارة .
- ✓ أن يكون مسؤول مسؤولية جماعية عن قرارات المجلس وإجراءاته .
- ✓ المشاركة في اللجان المختلفة بما في ذلك لجنة المراجعة و لجنة المخاطر و لجنة المكافآت و لجنة الترشيحات و الحوكمة.

### .IV

#### أمين سر المجلس

- ✓ يتولى أمانة سر المجلس الأستاذ/ فتحي عبد الله منذ عام 2017 ، يضمن أمين سر المجلس تدفق المعلومات و يحقق التواصل بين أعضاء مجلس الإدارة ، كما يتولى مسؤولية مساعدة الرئيس بالتنسيق مع إدارة الإلتزام و الحوكمة في كافة الأمور المتعلقة بالحوكمة و تقديم المساعدة له و لجميع الأعضاء في أداء مهامهم.
- ✓ تشمل الواجبات و المهام الرئيسية المسندة إلى أمين سر المجلس على مايلي:
  - الإعداد لإجتماعات المجلس و الموضوعات التي تطرح في الجلسة ( الأجنده) و تحضير المعلومات و التفاصيل الخاصة بهذه الموضوعات و إرسالها إلى أعضاء المجلس بوقت كافي قبل الإجتماع.
  - متابعة تنفيذ قرارات المجلس في إطار الآلية الموضوعة لذلك.
  - حفظ و توثيق كل ما يتعلق بقرارات المجلس و الموضوعات المعروضة عليه ، مع التأكد من حصول المجلس على المعلومات الهامة في وقت مناسب.
  - التنسيق مع مدير إدارة الإلتزام و كذلك كافة إدارات البنك لعرض نتائج أعمالها على المجلس.
  - التنسيق مع كافة لجان المجلس بما يكفل الإتصال الفعال بين تلك اللجان و مجلس الإدارة.
  - التنسيق مع لجنة الحوكمة و الترشيحات في إطار إتاحة ما يلزم من معلومات لمساندة رئيس المجلس في عملية تقييم الأعضاء و اللجان.
  - العمل على أن يكون أعضاء المجلس على علم بأهم ما قد يستحدث من مسؤوليات إشرافية أو قانونية نتيجة حدوث تطورات في عمليات و أنشطة البنك أو في الإطار القانوني الخاضع له، و ذلك في حدود مسؤولياته و دون تعارض مع دور الإدارات المعنية بهذه الموضوعات.

## V. اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة

✓ تدعم لجان مجلس الإدارة كافة مهام المجلس بحيث يتم تحديد مهام كل لجنة و تفويض الصلاحيات الخاصة بها من قبل مجلس الإدارة ، يتم تشكيل اللجان بأغلبية الأعضاء غير التنفيذيين لمجلس الإدارة من ذوي الخبرات المطلوبة لكل لجنة وفقا لتعليمات الحوكمة .

### ▪ لجنة المراجعة

- ❖ تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين.
- ❖ من أهم وظائف لجنة المراجعة متابعة أعمال المراجعة الداخلية بالبنك ، و تحديداً فيما يخص سلامة الرقابة الداخلية ، ويقوم رئيس قطاع المراجعة الداخلية بالبنك برفع التقارير مباشرة إلى لجنة المراجعة و من خلال لجنة المراجعة يتم رفع التقارير إلى مجلس الإدارة وذلك إضافة إلى وظائف لجنة المراجعة كما ورد بالمادة 27 من اللائحة التنفيذية للقانون رقم 88 لسنة 2003.
- ❖ يتم دعوة كل من نائب رئيس مجلس الإدارة و مدير إدارة الإلتزام و رئيس قطاع المراجعة الداخلية و رئيس قطاع الشؤون المالية و الموازنة و مراقبي الحسابات للبنك.
- ❖ و قد عقدت اللجنة سبعة إجتماعات خلال عام 2019.

### ▪ لجنة المخاطر

- ❖ تتكون اللجنة من ثلاث أعضاء غير تنفيذيين و عضو تنفيذي وفقا لتعليمات الحوكمة المتبعة ، و يتم دعوة رئيس قطاع المخاطر بالبنك.
- ❖ تقدم اللجنة الإشراف و المشورة لمجلس الإدارة فيما يتعلق بأي مخاطر محتملة ببنك التنمية الصناعية كما أنها تنظر في توجيهه استراتيجية المخاطر المستقبلية و تساعد على توجيهها بما في ذلك تحديد قبول المخاطر والتحمل ، فضلا عن تعزيز ثقافة التوعية للمخاطر في البنك.
- ❖ و قد عقدت اللجنة خمسة إجتماعات خلال عام 2019.

### ▪ لجنة الحوكمة و الترشيحات

- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين وفقا لتعليمات الحوكمة المتبعة ، و يقع على عاتق اللجنة مسؤولية مايلي:
- ❖ التقييم الدوري لنظام الحوكمة بالبنك.
- ❖ إقتراح ما هو ملائم من تغييرات على سياسة الحوكمة المعتمدة من مجلس الإدارة.
- ❖ إعداد تقرير حوكمة للبنك ككل بصفة دورية.

- ❖ مراجعة التقرير السنوي للبنك و بالأخص فيما يتعلق ببند الإفصاح و غيرها من البنود التي تخص الحوكمة.
- ❖ دراسة ملاحظات تفتيش البنك المركزي المصري على الحوكمة و أخذها في الإعتبار.
- ❖ حفظ و توثيق التقارير الخاصة بتقييم أداء المجلس.
- ❖ و قد عقدت اللجنة ثلاث إجتماعات خلال عام 2019.

### ▪ لجنة المرتبات و المكافآت

- ❖ تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين وفقا لتعليمات الحوكمة المتبعة.
- ❖ يقع على عاتق اللجنة مسئولية مراجعة إطار عمل مكافآت الإدارة التنفيذية و مجلس الإدارة. و وضع اللائحة العامة لمكافآت و امتيازات المجلس و الرئيس التنفيذي و كبار الموظفين التنفيذيين المرتكزة على أساس تحقيق أهداف البنك الإستراتيجية ذات المدى الطويل. هذا بالإضافة إلى مراجعة تدرج و إختلاف الرواتب و الإمتيازات الوظيفية الأخرى لموظفي البنك و تقديم توصياتها بهذا الشأن إلى مجلس الإدارة لإعتمادها.

- ❖ و قد انعقدت اللجنة إجتماع واحد خلال عام 2019

## 5 - الهيكل التنظيمي للبنك

✓ يحرص مجلس إدارة بنك التنمية الصناعية على تحديث الهيكل التنظيمي للبنك بما يتماشى مع متطلبات الحوكمة و أفضل الممارسات الدولية و تعزيز الرقابة الداخلية في مختلف المستويات الإدارية و كذلك من أجل تلبية المتطلبات الإشرافية و ليغطي إحتياجات و إستراتيجية البنك في زيادة حصته من السوق المصرفي و تطوير الخدمات المالية و المصرفية.

✓ خلال عام 2019 ، تم تطبيق العديد من التغييرات و التحسينات على مجال الأعمال و أيضا على هيكل الأجر الثابتة و المتغيرة لكافة العاملين بالبنك . و خلال العام تم إستقطاب العديد من الكوادر في السوق المصرفي في العديد من الإدارات الرقابية و تكنولوجيا المعلومات و أيضا العمليات المصرفية وذلك للإستفادة من الخبرات المختلفة في السوق المصرفي و تطبيق أفضل الممارسات الإدارية و العملية في مختلف الإدارات بالبنك من أجل تحسين أداء العمليات المصرفية مما يؤدي إلى تحقيق رؤية البنك في التوسع داخل السوق المحلي.

## 6 - نظام الرقابة الداخلية

لضمان تحقيق نظام فعال للحوكمة بالبنك ، يحتاج مجلس الإدارة إلى تعاون و مساندة المراجعين الداخليين و الخارجيين و كذلك وظائف الرقابة الداخلية بالبنك (المخاطر و المراجعة الداخلية و الألتزام) ، و يتفهم كل من المجلس و الإدارة العليا إستخدام نتائج أعمال هذه الإدارات و ملاحظات و تقارير المراجعين الخارجيين بالبنك.

خلال عام 2019 ، تم تشكيل لجنة الرقابة الداخلية برئاسة رئيس مجموعة المخاطر بالتعاون مع كافة الإدارات الرقابة بالبنك تتمثل إختصاصاتها فيما يلي :-

- ✓ التحقق من كفاءة إدارة أنشطة و عمليات البنك.
- ✓ التحقق من مدى توافق أنشطة و عمليات البنك و إلتزامها بالقوانين و التعليمات الرقابية الواجب إتباعها ، و مدى إتساقها مع السياسات و الإجراءات و اللوائح الداخلية بالبنك.
- ✓ التحقق من كفاءة وظيفة إدارة المخاطر و إتباع الإجراءات المناسبة للسيطرة على المخاطر و الحد منها.
- ✓ التحقق من مدى فاعلية الرقابة الداخلية بالفروع و قطاعات البنك.
- ✓ إعتداد الخطط الأساسية المتعلقة بتطوير نظام الرقابة الداخلية.
- ✓ التحقق من إلتزام كافة العاملين بكل من إجراءات البنك للرقابة الداخلية و التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري.

### ❖ المراجعة الداخلية

- ✓ يمتلك البنك قطاع مراجعة داخلية مستقلة ترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة المراجعة وذلك بشكل دوري.
- ✓ يدار قطاع المراجعة الداخلية من قبل فريق عمل كفاء يتمتع بالمهارات و التدريب الكافي للقيام بدوره بالشكل المناسب ، و يتمتع موظفو المراجعة الداخلية بصلاحيات الوصول إلى كل أنشطة البنك و المستندات و التقارير اللازمة لإتمام عملهم، ولا يمارس أي من فريق المراجعة الداخلية أي أعمال مرتبطة بالنشاط اليومي العادي للبنك .
- ✓ و تمارس إدارة المراجعة الداخلية مهامها من خلال خطة مراجعة معتمدة من لجنة المراجعة بصورة سنوية و تتضمن هذه الخطة على مراجعة و تقييم أنظمة الرقابة الداخلية لمختلف الفروع و القطاعات في البنك.

## ❖ المخاطر

✓ يقوم البنك وبشكل مستمر بإجراء عمليات رصد ومراقبة لكافة أنواع المخاطر لدى جميع قطاعات وفروع البنك لتحديد وتقييم وقياس وإدارة المخاطر وإصدار تقارير بشأن المخاطر التي قد تعوق تحقيق أهداف البنك والفرص المتاحة أمامه ، يقع على عاتق مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في نهاية المطاف المسؤولية عن جميع المخاطر التي يتحملها البنك ، ولذلك فهم يسعيان دائما إلى تحقيق التوازن بين المخاطر الملزمة للعمليات وتحقيق الإيرادات.

✓ ومن أجل تحقيق هذه الأهداف فقد عين المجلس عددا من المهنيين المؤهلين في هذا المجال واعتماد جميع السياسات والإجراءات التي تحكم الأنشطة المصرفية المختلفة، كما قام أيضا بوضع سقف للمخاطر وأطر عمل منظمة ، وقام بتشكيل اللجان وحدد مسؤولياتها وصلاحياتها.

✓ وفي هذا الإطار تم توكيل آليات العمل بمجموعة المخاطر إلى فريق على درجة عالية من الخبرة والكفاءة ، ويتم تنفيذ إطار الرقابة من خلال لجان إدارية مختلفة .

✓ وتعتبر مجموعة المخاطر مسؤولة عن صياغة إستراتيجية إدارة المخاطر و مراجعتها وتحديد السياسات لإدارة المخاطر ، وتحديد مخاطر العمليات و الائتمان و السوق و كذلك مراجعة و رصد حالات الغش و الخسائر التشغيلية التي قد يعرض لها البنك.

## ❖ الإلتزام

✓ إن المسؤولية الرئيسية لإدارة الإلتزام في البنك هي مساعدة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على إدارة مخاطر الإلتزام بكفاءة لحماية البنك من تكبد أية خسائر قد تحدث بسبب الفشل في الإلتزام بالقوانين.

✓ وتشمل مخاطر الإلتزام المخاطر القانونية / التشريعية إضافة إلى الخسائر المادية ومخاطر السمعة ، كما تساعد إدارة الإلتزام أيضا كل من مجلس الإدارة وإدارة البنك التنفيذية على تحسين إجراءات الرقابة الداخلية التي تحد من مخاطر الإلتزام ومخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، إضافة إلى أنها تقوم بدور المنسق ما بين البنك والجهات الرقابية وإطلاع الإدارة العليا على أية مستجدات في القوانين والأنظمة.

✓ تتمتع إدارة الإلتزام بالاستقلالية الكاملة في مباشرة و متابعة أعمالها بما يمكن مسئول الإلتزام من الإتصال المباشر مع لجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة و حضور إجتماعاتها و كذلك التواصل مع كافة المستويات الإدارية و الوظيفية بالبنك.

- ✓ خلال عام 2019 ، تم إعداد سجل التعليمات الرقابية Obligation Register و ذلك للتأكد من إمام العاملين بكافة القطاعات و تطبيق جميع القوانين والتعليمات الرقابية الخاصة بكل قطاع ، على أن يكون متاح للإستخدام في بداية عام 2020.
- ✓ خلال عام 2019 ، قامت إدارة الإلتزام بمتابعة تطبيق التعليمات الرقابية الصادرة من البنك المركزي في كافة العمليات المصرفية.
- ✓ يتم مراجعة المنتجات الجديدة للبنك بما تشملها من شروط و ضوابط للتأكد من عدم تعارضها مع أي من القوانين أو التعليمات الرقابية للبنك المركزي.
- ✓ خلال عام 2019 ، تم مراجعة كافة العقود المبرمة مع كافة مقدمي الخدمات في مختلف المجالات سواء تكنولوجيا المعلومات أو عقود الصيانة من منظور الإلتزام وذلك بالإشتراك مع الإدارة القانونية و إدارة مخاطر التشغيل و إدارة سياسات و نظم العمل.

#### ❖ المراجع الخارجي

- ✓ وفقاً لمتطلبات قانون البنك المركزي و تعليمات الحوكمة ، يقوم مكتب زروق و السلاوي و شركائهم و الجهاز المركزي للمحاسبات بوظيفة المراجع الخارجي لحسابات البنك.
- ✓ يلتزم بنك التنمية الصناعية بتعليمات الحوكمة بخصوص إجتماع المراجعين الخارجيين مع أعضاء المجلس الغير تنفيذيين – بدون الإدارة العليا- وذلك بحضور رئيس إدارة المراجعة الداخلية و إدارة الإلتزام.

## 7 - الإفصاح و الشفافية

### المعلومات الجوهرية بالنسبة للإفصاح المالي

- ✓ خلال عام 2019، بلغ صافي أرباح البنك طبقاً للقوائم المالية 286 مليون جنيه مصري.
- ✓ تم توقيع جزاء مالي على بنك التنمية الصناعية ، وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في 28 مارس 2019 ، نتيجة منح تسهيلات إئتمانية في إطار مبادرة البنك المركزي بسعر عائد منخفض 5% لشركات صغيرة ذات ملاءة مالية مرتفعة أو شركات تتبع كيانات كبرى، و ذلك بإلزام مصرفنا بإيداع نقدي لدى البنك المركزي المصري بدون عائد قدره 9 مليون جنيه لمدة عام و نصف بدءاً من أول إبريل عام 2019.
- ✓ ويتم التأكد من الإلتزام التام بما ورد من تعليمات لتجنب مخاطر أي جزاءات مالية أخرى.

### المعلومات الجوهرية بالنسبة للإفصاح غير المالي

- ✓ تم إنشاء وحدة حقوق العملاء و التي تتبع إدارة الإلتزام وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بتاريخ 19 فبراير 2019.
- ✓ وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري في أكتوبر 2019 ، بشأن قواعد تسجيل الإئتمان بالبنك المركزي المصري، تم إنشاء إدارة المعلومات الإئتمانية تختص بتجميع البيانات و الإحصاءات الإئتمانية التي يتم تسجيلها على نظام الإئتمان بالبنك المركزي المصري و تتبع تبعية مباشرة لقطاع المخاطر.
- ✓ خلال عام 2019 تم إفتتاح فرعين وذلك تنفيذاً لسياسة الإنتشار و التوسع الجغرافي.

## 8- المسؤولية المجتمعية

- ✓ تعد الحوكمة من أكثر المداخل فاعلية لإرساء مفهوم المسؤولية المجتمعية بحيث تستهدف البيئة الداخلية و الخارجية للبنك إضافة إلى التأثير على علاقات البنك الداخلية بين موظفيه، و علاقاته الخارجية مع أصحاب المصالح و المجتمع.
- ✓ و إستناداً على هذه العلاقة الوطيدة بين الحوكمة و المسؤولية المجتمعية للبنوك، إلتزم بنك التنمية الصناعية من خلال إدارة العلاقات العامة و الإتصال المؤسسي بمبادرات المسؤولية المجتمعية وذلك تعزيزاً لتأثير بنك التنمية الصناعية على البيئة المحيطة.

### فيما يلي المبادرات الرئيسية التي إتخذها البنك خلال عام 2019 لإثبات إلتزامه بالمسؤولية المجتمعية:

- **مبادرة رواد النيل**
  - ✓ قام مصرفنا برعاية مبادرة رواد النيل والتي أطلقها البنك المركزي المصري بتاريخ 19 يونيو 2017 بتوقيع إتفاقية رعاية لمدة خمس سنوات مع جامعة النيل تحت إسم مبادرة رواد النيل بهدف تنمية وتأهيل وزيادة قدرات رواد الأعمال من الشباب ، وذلك للإستفادة من نقاط التميز لدى جامعة النيل من خبرات علمية وبحثية.
  - ✓ قام البنك برعاية حاضنة الأعمال الخاصة بتصميم وتصنيع الإسطمبات والتي تستخدم في تشكيل المنتجات وتصنيع قطع الغيار اللازمة للألات والمعدات لكافة الصناعات وبلغت قيمة المشاركة مبلغ مليون ومائتي جنيه مصري سنوياً لمدة خمسة سنوات.
- **تطوير معامل كلية الهندسة جامعة عين شمس**
  - ✓ بهدف مشاركة الدولة فى تدعيم التعليم والبحث العلمى الموجه لخدمة و نهضة المجتمع وتعزيز أسم البنك ، قام مصرفنا بدعم وتمويل المعامل المركزية بكلية الهندسة – جامعة عين شمس وذلك بقيمة مائة ألف جنيه.

### • رعاية منتدى شباب العالم فى نسخته الثالثة شرم الشيخ 2019

✓ قام مصرفنا برعاية منتدى شباب العالم فى نسخته الثالثة شرم الشيخ 2019 وفاعليته التى تقام على مدار العام إيماناً منه بإعداد وتمكين الشباب والإهتمام بأفكارهم ودعم مشروعاتهم وتمويلها وخلق فرص عمل جديدة بالإضافة الى السعي المستمر للنهوض بالمجتمع وخدمة الإقتصاد القومى ، وذلك بهدف مشاركة الدولة فى دعم الشباب و الإبداع و التنمية.

### • التبرع لتسديد المصروفات المدرسية للطلبة الغير قادرين

✓ من أجل تخفيف العبء عن كاهل الأسر المصرية وحرصاً من مصرفنا على تقدم العملية التعليمية ومساندة الدولة فى دورها القومى ، قام البنك بالتبرع للمشاركة فى تسديد المصروفات المدرسية للطلبة غير القادرين على السداد بمحافظة الجيزة فى مراحل التعليم المختلفة وذلك من أجل مشاركة الدولة فى النهوض بالتعليم ومساعدة الأسر غير القادرة على سداد المصروفات المدرسية ، وتعزيزاً لإسم البنك وإبراز دوره فى المشاركة المجتمعية .

### • المشاركة فى رعاية معرض تراثنا للحرف اليدوية

✓ فى ضوء الدور الرائد فى مجال دعم وتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة ومتناهيه الصغر شارك بنك التنمية الصناعية فى رعاية معرض تراثنا للحرف اليدوية ، بقيمة خمسين ألف جنيه ، تدعيماً لهدف جهاز تنمية المشروعات لتنفيذ خطط الدولة الرامية إلى الإرتقاء بقطاع المشروعات والترويج لريادة الأعمال وإتاحة فرص عمل لائقة لأبناء مصر إلى جانب إحياء مجال الحرف اليدوية التقليدية والمحافظة عليه من الإندثار.

### • المشاركة فى رعاية بطولات REV IT UP للتدريب

✓ ضمن خطة مصرفنا لدعم مجال الرياضة فى مصر يشارك فى رعاية بطولات REV IT UP حيث تعتبر هذه البطولة الأقوى فى مجال رياضة السيارات فى مصر التى يشارك بها أبطال من مصر والدول العربية ، وتحرص البطولة على تواجد الشباب والمبتدئين وكذلك السيدات إلى جانب المحترفين وذلك تشجيعاً لهم لممارسة الرياضة بشكل سليم ، ويشارك بالبطولة عدد كبير من المتسابقين وأبطال مصر والشرق الأوسط وتلقى إقبال جماهيري كبير. ✓ ساهم بنك التنمية الصناعية بمبلغ عشرة آلاف جنيه فى صورة ثلاثة شهادات مالية للمراكز الثلاث الأولى الفائزين فى البطولة، وقد كان لمشاركة مصرفنا مردود قوي على مواقع التواصل الإجتماعي والمواقع الإلكترونية بالإضافة إلى تعزيز إسم البنك وإبراز شعاره داخل مصر وخارجه.

### • التبرع لتدعيم أسر الشهداء

✓ فى ضوء إهتمام مصرفنا بخدمة الإقتصاد القومى وسعيه المستمر للنهوض بالمجتمع وحل أزمامته ، وكذا تعزيزاً لمسئوليته المجتمعية التى يتبناها قام مصرفنا بالتبرع إلى "صندوق تكريم شهداء وضحايا ومفقودي ومصابي العمليات الحربية والإرهابية والأمنية وأسرههم " بقيمة عشرة ملايين جنيه.

### • المشاركة فى ترميم السوق القديم بمدينة شرم الشيخ

✓ فى ضوء الدور الرائد فى مجال دعم وتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة ومتناهيه الصغر شارك فى رعاية معرض تراثنا للحرف اليدوية تدعيماً لهدف جهاز تنمية المشروعات لتنفيذ خطط الدولة الرامية إلى الإرتقاء بقطاع المشروعات والترويج لريادة الأعمال وإتاحة فرص عمل لائقة لأبناء مصر إلى جانب إحياء مجال الحرف اليدوية التقليدية والمحافظة عليه من الإندثار.