

## حوكمة الشركات

✚ نظراً لأهمية نظام الحوكمة فإن بنك بيرايوس - مصر سعى لتطبيق معايير ومبادئ وأسس الحوكمة وذلك حفاظاً على حقوق المساهمين (بما فيها مصالح الأقليات) وأصحاب المصالح ولحماية حقوق المودعين.

✚ حيث يؤدي تطبيق البنك للحوكمة إلى نتائج إيجابية متعددة أهمها زيادة فرص التمويل وانخفاض تكلفة الاستثمار واستقرار سوق المال ، والحد من الفساد ، كما أن الالتزام بتطبيق معايير الحوكمة يسهم في تشجيع الشركات المقترضة من البنك بتطبيق هذه القواعد والتي من أهمها الإفصاح والشفافية والإدارة الرشيدة ويؤدي ذلك إلى انخفاض درجة المخاطر عند تعاملها مع البنوك والإقلال من حالات التعثر .

✚ وحيث أن تطبيق مفهوم الحوكمة يعني التأكد من:

1. تحقيق أهداف البنك الإستراتيجية المحددة من قبل مجلس الإدارة .
2. تسهيل مهمة مجلس الإدارة فيما يتعلق بمراقبة أسلوب الإدارة بالبنك ومدى فاعليتها، وذلك من خلال تطبيق مبادئ المسؤولية والمحاسبة .
3. تطبيق مبادئ الشفافية والإفصاح .
4. تطبيق سياسة تجنب تضارب المصالح .

✚ فإن تحقيق ذلك يتم من خلال ما يلي:

1- التشكيل السليم والملائم لمجلس الإدارة لمباشرة اختصاصاته فيما يتعلق بتشكيل لجان مجلس الإدارة لمساعدته في التأكد من أن إدارة البنك تتم بشكل سليم ، ومن تأدية مهامه بشكل فعال ، ومن تحقيق الأهداف الإستراتيجية التي تم وضعها للبنك و التأكد من عدم إقحام المجلس بالعمليات التشغيلية اليومية بالبنك .

2- قطاع حوكمة الشركات بينك بيرايوس - مصر الذي يتكون من ثلاث إدارات هي:

- إدارة المخاطر.
- إدارة الالتزام.
- إدارة حوكمة الشركات.

✚ أعضاء مجلس الإدارة:

يتكون مجلس الإدارة الحالي من (6) أعضاء ، منهم عضو (1) تنفيذي ، (5) أعضاء غير تنفيذيين.

أ. إلياس ميليس	-	رئيس مجلس الإدارة
أ. نيرة أمين	-	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
أ. يانيس سجوروفاسيلاكيس	-	عضو - غير تنفيذي
أ. سبيروس باباسبيرو	-	عضو - غير تنفيذي
أ. قسطنطين لويزديس	-	عضو - غير تنفيذي
أ. محمد محمد عامر	-	عضو - غير تنفيذي

❖ يُساعد مجلس الإدارة عدد 12 لجنة منها (4) لجان تابعة لمجلس الإدارة بالإضافة لعدد (8) لجان أخرى بالبنك .

✚ لجان بنك بيريوس-مصر:

❖ لجان مجلس الإدارة:

لضمان مزيد من الفاعلية وكفاءة الأداء بالبنك فإن مجلس الإدارة قد شكل الثلاثة لجان التالية التابعة له:

- اللجنة التنفيذية
- لجنة المراجعة.
- لجنة إدارة المخاطر.
- لجنة الترشيحات والمكافآت.

❖ بالإضافة للجان البنك الأخرى وعددها ( 8 ) على النحو التالي :

- لجنة الموارد والاستخدامات.
- لجنة الموارد البشرية.
- لجنة الإيرادات و المصروفات.
- لجنة التعريفه .
- لجنة مباشرة نشاط صندوق استثمار البنك.
- لجنة المخصصات .
- لجنة متابعة تحصيل قروض التجزئة .
- لجنة متابعة التحصيل .

لكل من اللجان السابقة هيكلها التنظيمي محددًا به الغرض منها، والنصاب القانوني ، و دورية عقد الاجتماعات.

✚ قطاع حوكمة الشركات:

❖ إدارة المخاطر:

تُعتبر عملية إدارة المخاطر واحدة من الاهتمامات الرئيسية في بنك بيريوس وبالتالي فإن إدارة المخاطر من ضمن اهتمامات الإدارة العليا للبنك .  
وذلك لان التطوير المستمر والتطبيق الفعال لإدارة المخاطر تُعتبر من أهم أهداف البنك للوصول إلى استقرار واستمرارية النشاط .

### ➤ الوظائف الرئيسية لإدارة المخاطر:

- المساهمة في وضع السياسات والمنهجيات و الإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر وكفاية رأس المال وتطبيقها وفقاً لإستراتيجية البنك و متطلبات البنك المركزي المصري (الجهة الرقابية).
- تحديد ورصد جميع الأنواع الرئيسية للمخاطر التي يتحملها البنك (الائتمان ، السوق ، والمخاطر التشغيلية).
- اقتراح حدود المخاطرة المسموح بها والمقبولة من البنك في الأنشطة المختلفة وذلك بالتعاون مع مسؤولي وحدات البنك المختلفة.
- دعم وحدات النشاط المنوط بها التعامل المباشر مع العملاء (Front Line) من خلال تحديد المخاطر التي قد يتعرض لها البنك من عرض المنتجات الجديدة .
- قياس ورصد التغيرات في كفاية رأس المال ودعم القرارات المتعلقة بكفاءة تخصيص رأس المال الاقتصادي(الحد الأدنى لرأس المال المطلوب).

### ➤ أسلوب عمل إدارة المخاطر و الوحدات التابعة لها :

#### ▪ وحدة مخاطر الائتمان:

- تُعرف مخاطر الائتمان بأنها المخاطر القائمة أو المحتملة التي قد تتعرض لها الإيرادات أو رأس المال و التي تنشأ نتيجة تعثر العميل (المدين) في الإيفاء بشروط أي عقد مع البنك (سواء سداد مطالبات فعلية أو عرضية أو سداد التزامات آجلة) أو تعثر في القيام بها كما هو متفق عليه.
- يتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة القروض للعملاء والبنوك والاستثمارات المالية في صورة سندات وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات من الغير المدرجة ضمن الالتزامات العرضية من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان والمتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق .
- تُعد زيادة فاعلية إدارة مخاطر الائتمان من الأهداف الإستراتيجية لبنك بيرايوس -مصر وذلك من خلال تطبيق أفضل الأساليب الدولية في إدارة مخاطر الائتمان.

#### ▪ وحدة مخاطر السوق:

- تُعرف مخاطر السوق بأنها احتمال التعرض لخسائر مالية نتيجة التغيرات أو التقلبات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية، وأسعار الأسهم أو السلع، وتشمل أنواع المخاطر التالية:
- مخاطر أسعار الفائدة : هي الخسائر المالية الناتجة عن التغيرات في أسعار الفائدة.
- مخاطر الصرف الأجنبي : هي الخسائر المالية الناتجة عن التغيرات في أسعار الصرف.
- مخاطر سوق المال : هي الخسائر المالية الناتجة عن التغيرات في أسعار أدوات حقوق الملكية.
- مخاطر السلع : هي الخسائر المالية الناتجة عن التغيرات في أسعار السلع.
- يقسم البنك استثماراته المعرضة لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .
- محافظ المتاجرة تتضمن المخاطر الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق .
- المحافظ لغير غرض المتاجرة تتضمن مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع .

- يُعد تنوع الاستثمارات وتوظيف الأموال أحد أساليب حماية الأموال المستثمرة من مخاطر تقلبات السوق نتيجة لاختلاف درجات واتجاهات تأثير عناصر السوق المختلفة لذات المتغيرات خلال فترة زمنية محددة.

#### ▪ وحدة مخاطر التشغيل:

- تُعرف مخاطر التشغيل بأنها الخسائر المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن عدم كفاءة أو قصور في العمليات الداخلية، أو الأفراد أو النظم أو الأحداث الخارجية.
- إن مجموعة بيرئوس قد وضعت الإطار العام لإدارة المخاطر التشغيلية بما يتفق مع متطلبات اتفاقية بازل II .
- تتمثل أنواع الخسائر التشغيلية وفقاً لفئات الأحداث وطبقاً لتصنيفات لجنة بازل II (إلى سبع أنواع) التالية:-

- الاختلاس والاحتيال الداخلي.
- الاختلاس والاحتيال الخارجي.
- الأعمال المتعلقة بالتوظيف وأمان أماكن العمل
- الأعمال المتعلقة بالتشغيل والمنتجات والعملاء .
- الإضرار بالأصول المادية.
- توقف/ عرقلة الأعمال وفشل أنظمة الحاسب الآلي .
- إدارة تشغيل وتنفيذ العمليات .

#### ❖ إدارة الالتزام:

إن الالتزام بالنظم والمعايير والتعليمات من أهم الأسس التي تساعد على تحقيق النجاح والحفاظ على السمعة والمصدقية وعلى مصالح المساهمين والمودعين، ويوفر الحماية من العقوبات النظامية.

لذا يضع بنك بيرئوس - مصر نصب عينيه أن يكون الالتزام جزءاً لا يتجزأ من ثقافة البنك، وأن تسود "مبادئ الالتزام" ثقافة البنك، كما يعد الالتزام مسؤولية شاملة ومتعددة الجوانب للدرجة التي لا يمكن معها أن تترك فقط لفئة معينة من المختصين العاملين لتحمل مسؤولياتها ولذلك لا تقع مسؤولية الالتزام على إدارة الالتزام فحسب بل تمتد لجميع العاملين ببنك بيرئوس - مصر، بدءاً من مجلس الإدارة والإدارة العليا وانتهاءً بجميع العاملين بالبنك.

#### ➤ مفهوم وظيفة الالتزام:

هي وظيفة مستقلة تحدد، وتقيم، وتقدم النصح والمشورة، وتراقب، وتعد التقارير حول مخاطر عدم الالتزام في البنك، وتلك المتعلقة بتعرضه لعقوبات نظامية أو إدارية، أو خسائر مالية، أو بما يؤدي للإضرار بسمعة البنك نتيجة لإخفاقه في الالتزام بالأنظمة والضوابط الرقابية أو معايير السلوك والممارسة المهنية السليمة ويتم تطبيق هذه الوظيفة من قبل إدارة الالتزام.

## ❖ إدارة الحوكمة:

تهدف إدارة الحوكمة ببنك بيرئوس - مصر إلى المساعدة على توطيد وإرساء مبادئ الحوكمة ومتابعة تطبيقها وزيادة فاعليتها وتمثل دور إدارة الحوكمة فيما يلي:-

- مراقبة مدى توافر المبادئ والعناصر الأساسية التي تساعد على تطوير وتحسين الأداء بالبنك بما يساهم في تحقيق الأهداف الإستراتيجية المحددة من قبل مجلس الإدارة.
- مراقبة تطبيق مبدأ الإفصاح والشفافية في كافة أعمال وأنشطة البنك.
- تحسين وتطوير الإطار العام ومبادئ العمل بالبنك من خلال ميثاق السلوك المهني "Code of Conduct" الخاص بالبنك مع تحديد مسؤوليته الاجتماعية تجاه العاملين والمجتمع ككل.
- متابعة فاعلية الرقابة الداخلية والخارجية.
- مراقبة تطبيق سياسة تجنب تضارب المصالح.
- العمل على تطبيق مفهوم الشفافية والوضوح والعدالة في التعامل مع جميع المساهمين.
- العمل على وضوح العلاقات فيما بين إدارة البنك ومجلس إدارته.
- العمل على وضوح العلاقات فيما بين مجلس الإدارة وأصحاب المصالح.