



# تقرير الحوكمة ٢٠٢٢

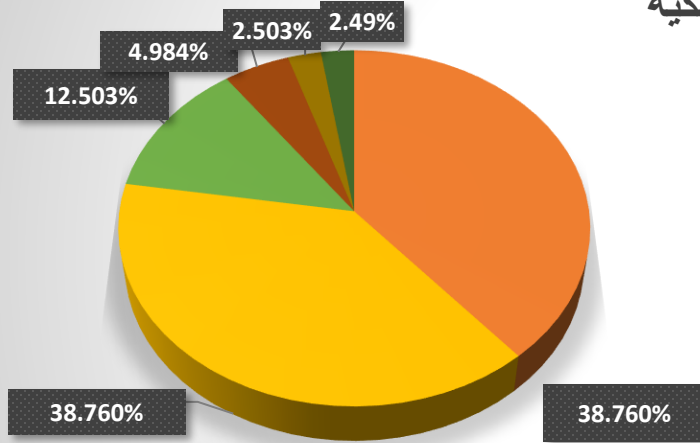
## مقدمة

تهدف الشفرة إلى الحفاظ على التوازن بين الأهداف الاقتصادية والإجتماعية، ووجود إطار للشفرة مدروس ومحكم يهدف إلى الاستخدام الأمثل للموارد ، كما أن الهدف أيضاً هو موافقة مصالح الأفراد والمؤسسات والمجتمع قدر الإمكان. إن الحافز للمؤسسات ولأولئك الذين يمتلكونها ويديرونها لتبني معايير الشفرة المقبولة دولياً ومحلياً هو أن هذه المعايير ستساعدهم على تحقيق أهداف مؤسساتهم وجذب الاستثمارات وسوف تعزز الاقتصاد وتمنع الإحتيال وسوء الإدارة.

أساس الشفرة هو الإفصاح و الانفتاح هو أساس ثقة الجمهور في نظام المؤسسة، مما سيؤدي إلى تدفق الأموال إلى مراكز النشاط الاقتصادي التي توجي بالثقة.

لذا لدى المصرف العربي الدولي نظام فعال لإطار الشفرة، ولمواكبة التطور المستمر والتزامنا بمراجعة وتحسين نهجنا لبقائنا في طليعة أفضل الممارسات والتكيف مع التغييرات في البيئة التنظيمية والسياسية والتجارية وحماية حقوق جميع أصحاب المصالح، والتزامنا بتطبيق تعليمات الشفرة الصادرة عن البنك المركزي المصري، فقد قام المصرف العربي الدولي بالفصل بين منصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي/العضو المنتدب وذلك للفصل بين الدور الإشرافي لمجلس الإدارة واللجان المنتدبة عنه والدور التنفيذي للإدارة العليا ولجانها التنفيذية.

## هيكل الملكية



- جمهورية مصر العربية ويمثلها البنك المركزي المصري
- دولة ليبيا ويمثلها المصرف الليبي الخارجي
- دولة الإمارات العربية المتحدة ويمثلها جهاز أبو ظبي للإستثمار
- دولة قطر ويمثلها شركة قطر القابضة
- شركة إنترناشيونال كابيتال تريننج (د.م.م) أبو ظبي
- سلطنة عمان ويمثلها جهاز الإستثمار العُماني بسلطنة عُمان

### الجمعية العامة:

الجمعية العامة تمثل جميع المساهمين، لكل مساهم الحق في حضور الجمعية العامة بنفسه ويكون له صوت واحد عن كل سهم وله أن ينيب عنه من يمثله في الجمعية العامة ويجب أن تكون الإنابة ثابتة في محرر مصدق عليه من جهة الإختصاص في البلد الصادر فيها المحرر ويودع هذا المحرر مكتب الجمعية العامة قبل إنعقادها.

### حضور الجمعية العامة

يرأس الجمعية العامة رئيس مجلس الإدارة أو نائبه عند غيابه، وتعد كل سنة خلال الستة أشهر التالية لنهاية السنة المالية للمصرف في المكان واليوم والساعة المعينة في إعلان الدعوة للإجتماع، يجب أن يكون مجلس الإدارة حاضراً في الجمعية العامة بما لا يقل عن العدد الواجب توافره لصحة إنعقاد جلساته.

تم عقد إجتماع للجمعية العامة العادية للمصرف بتاريخ ٢٠٢٢/٦/٢٩ وبحضور ممثلين عن السادة المساهمين وحضور السادة أعضاء مجلس الإدارة، والسادة مراقبي حسابات المصرف، وحضور ممثل عن قطاع الرقابة والإشراف بالبنك المركزي المصري الأستاذة/ أماني عبد المنعم، وتم تعيين الأستاذة/ هالة الزعبي أمين سر للجمعية وتعيين الأستاذ/ جمال زغلول والأستاذة/ إيمان العشري فارزي أصوات.

### مجلس الإدارة

يتكون مجلس إدارة المصرف من أربعة عشر عضواً – منهم عضو تنفيذي – وثلاثة عشر عضو غير تنفيذي، ولا يتيح النظام الأساسي للمصرف تعيين أعضاء مستقلين.

ويتمتع السادة الأعضاء بخبرات واسعة ومهارات ومؤهلات عالية حيث يُشكل المجلس كمجموعة مزيجاً من الكفاءات الأساسية التي تضمن أداء فعال وكفاءة عالية وذلك بعدد من الأعضاء مناسب لحجم أعماله.

ويشترط في العضو ألا يقل ما يملكه أو يمثله عن مائتي سهم ويختار كل طرف في الإتفاقية ممثليه بمجلس الإدارة بما يتناسب مع نصيبه من رأس المال، ويجوز إنتخاب أعضاء آخرين بمعرفة الجمعية العامة لتمثيل باقي المساهمين. تكون مدة العضوية بمجلس الإدارة ثلاث سنوات قابلة للتجديد، وذلك طبقاً للمادة (٢٥) من النظام الأساسي للمصرف.

مراقبي الحسابات	حضور السادة أعضاء المجلس	حضور السادة ممثلي المساهمين
الأستاذ/ ياسر عبد الجواد والأستاذ/ محمد حنفي عن الأستاذ/ عبد الهادي محمد إبراهيم مكتب حازم حسن (KPMG)	الأستاذ/ هشام رازم عبد الحافظ رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب (بالأصلية)	جمهورية مصر العربية ممثلة في البنك المركزي المصري يمثلها الأستاذ/ أحمد عثمان محمد سلطان.
	الأستاذ/ محمد كمال الدين بركات نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب (بالأصلية)	دولة ليبيا ممثلة في المصرف الليبي الخارجي يمثلها الأستاذ/ محمد علي عبد الله الضراط.
الأستاذ/ محمود محمد الجراحي والأستاذ/ مهدي طه خالد الشريك الرئيسي بتقويض مكتب خالد وشركاه (BOD)	الدكتور/ مصطفى كامل مديوني عضو مجلس الإدارة (بالأصلية)	دولة الإمارات العربية المتحدة ممثلة في جهاز أبو ظبي للإستثمار الأستاذ/ أحمد محمود غالب المطوع.
	الأستاذ/ رامي أحمد أبو النجا عضو مجلس الإدارة (بالأصلية)	شركة إنترناشونال كابيتال تريدينج يمثلها الأستاذ/ سعيد خميس المهيري.
	الأستاذ/ محمد عبد الحميد أبو موسى عضو مجلس الإدارة (بالأصلية)	دولة قطر ممثلة في شركة قطر القابضة يمثلها الأستاذ/ خالد سعود خالد حمد آل الثاني.
	الأستاذة/ مي شريف أبو النجا عضو مجلس الإدارة (بالأصلية)	سلطنة عُمان ممثلة في جهاز الإستثمار العماني يمثلها الأستاذ/ عبد الله بن سالم الشنفرى.
	الأستاذ/ علي سالم الحبري عضو مجلس الإدارة (بالأصلية)	
	الأستاذ/ عصام الدين علقى عضو مجلس الإدارة (بالأصلية)	
	الأستاذ/ حمد راشد التميمي عضو مجلس الإدارة (بالأصلية)	
	الأستاذة/ مظهر مبارك المزروعى عضو مجلس الإدارة (بالأصلية)	
	الأستاذ/ خالد محمد الخاجة عضو مجلس الإدارة (بالأصلية)	
	الأستاذ/ عبد الله علي الكوارى عضو مجلس الإدارة (بالأصلية)	
	الأستاذ/ مصطفى محمد علي المتع عضو مجلس الإدارة (بالأصلية)	
	الأستاذة/ خالد عمرو عربي القنصل عضو مجلس الإدارة (بالأصلية)	

## تشكيل مجلس إدارة المصرف لعام ٢٠٢٢ :

- الأستاذ/ عمرو محمد كامل  
الأستاذ/ هشام رامز عبد الحافظ  
الدكتور / مصطفى كمال مدبولي  
الأستاذ / محمد عبد الحميد أبو موسى  
الأستاذة / مى شريف أبو النجا  
الأستاذ/ أشرف بهي الدين  
الأستاذ / على سالم الحبري  
الأستاذ / عصام الدين سالم علاق  
الأستاذ/ مصطفى علي المانع  
الأستاذ/ خالد عربي القنصل  
الأستاذ / خالد محمد الخاجة  
الأستاذ / مطر مبارك المزروعى  
الأستاذ / حمد راشد النعيمي  
الأستاذ/ عبد الله علي الكواري
- وقد وافقت الجمعية العامة العادية للمصرف بإجتماعها في ٢٩ يونيو ٢٠٢٢ على تشكيل مجلس الإدارة للدورة الجديدة لمدة ثلاث سنوات .

## التقييم الدوري لكفاءة أداء مجلس الإدارة

تم إعتداد نموذج تقييم مجلس الإدارة كوحدة واحدة وتقييم اللجان المنبثقة عنه من مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠٢١، والتقييم الذاتي للسادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨/١٢/٢٠٢٢ طبقاً لتوصيات لجنة الحوكمة والترشيحات ؛ والهدف من ذلك هو تقييم أداء المجلس ولجانه كوحدة واحدة وتحديد ومعالجة أية معوقات قد يراها أعضاء المجلس تؤثر في قيامه بدوره الإشرافي على الإدارة التنفيذية وعلى أعمال المصرف ونظم إدارة المخاطر والرقابه الداخليه به.

## دورية إنعقاد المجلس

يعقد مجلس إدارة المصرف ٦ إجتماعات سنوياً بصوره دورية منتظمة ويجوز المشاركة عبر الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس المجلس وإبلاغ أمين السر بما لا يتعدى مرتين خلال العام بالنسبة للعضو الواحد وشريطة حضور أغلبية أعضاء المجلس حضوراً فعلياً وذلك في حالة تعذر الحضور الفعلي على أن يكون الأصل الحضور الفعلي للأعضاء وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٤ سبتمبر ٢٠٢٢.

إجتمع مجلس الإدارة بدعوة من السيد رئيس المجلس عدد ٦ إجتماعات خلال عام ٢٠٢٢ كالآتي:

- الجلسة الأولى بتاريخ ٣٠/٢/٢٠٢٢.  
الجلسة الثانية بتاريخ ١٢/٥/٢٠٢٢.  
الجلسة الثالثة بتاريخ ٢٩/٦/٢٠٢٢.  
الجلسة الرابعة بتاريخ ٢٩/٦/٢٠٢٢.  
الجلسة الخامسة بتاريخ ١٠/٥/٢٠٢٢.  
الجلسة السادسة بتاريخ ٨/١٢/٢٠٢٢.

## دور مجلس الإدارة ومسئولياته

لمجلس الإدارة وفقاً لإتفاقية تأسيس المصرف أوسع سلطة في إدارة المصرف فيما عدا ما إحتفظ به صراحة للجمعية العامة، ويضع اللوائح الداخلية للمصرف ونظام العاملين فيه ويبين فيها إختصاصات المديرين العموم، ويعتبر المسئول الأول عن كافة النتائج المترتبة على تطبيق الإستراتيجيات والأهداف والخطط والسياسات التي يعتمدها والتي يتم من خلالها ممارسة الأعمال والأنشطة المختلفة في المصرف، والقيام بجميع الأعمال التي تقتضيها إدارة المصرف وفقاً لأغراضه ولا يحد من هذه السلطة إلا ما نصت عليه قرارات الجمعية العامة أو إتفاقية تأسيسه ونظامه الأساسي ، وتشمل مسئولية مجلس الإدارة الحفاظ على حقوق المساهمين والمودعين والدائنين والعملاء والعاملين وكافة الأطراف الأخرى التي لديها مصالح مع المصرف، كل ذلك في إطار سياسات وإجراءات حصيفة وواضحة يتم تنفيذها بالمهنية والإحترافية المطلوبة وبما يحقق أهداف المصرف ويضمن له إستقراراً مالياً مستمراً.

## أمانة سر المجلس

لدى المصرف إدارة لأمانة سر المجلس ولها هيكل معتمد من مجلس الإدارة، وقد عين المجلس بجلسته المنعقدة في ١٥/١٢/٢٠١٩ الأستاذة/ هاله الرُغبي أمين سر لمجلس الإدارة.

## لجان مجلس الإدارة:

تُشكّل لجان مجلس الإدارة في مجموعها الإطار العام للعمل بما يتفق وقواعد الحوكمة؛ ويُشكّلها ويعتمد إختصاصاتها مجلس الإدارة، وتساعد اللجان مجلس الإدارة في تولى مسئولياته والوفاء بها ويكون كل رئيس لجنة مسئولاً عن إحاطة مجلس الإدارة بالمعلومات حول النقاط الرئيسية التي أُثيرت في اللجنة التي يرأسها، ويقوم المجلس بالمتابعة المستمرة لأعمال اللجان للتأكد من فاعلية دورها ويطلع على محاضرها ويناقش توصياتها ويعتمدها وهي كالآتي:

لجنة المخاطر

لجنة الإستثمار

لجنة المراجعة

مجلس الإدارة

لجنة متابعة الإستراتيجية

لجنة المرتبات والمكافآت

لجنة الحوكمة والترشيحات

### ١) لجنة الحوكمة والترشيحات

هي إحدى اللجان التابعة لمجلس الإدارة وتُشكّل من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين يختارهم المجلس في الاجتماع الأول له بعد إنتخابه لفترة جديدة في إجتماع الجمعية العامة للمساهمين، وتعرض اللجنة محاضر إجتماعاتها على مجلس إدارة المصرف في أول جلسة تالية لإنعقادها أو بالتمرير عند الضرورة، ووفقاً لقرار تشكيل وإختصاصات لجنة الحوكمة والترشيحات المعتمد من مجلس الإدارة فإن دورية إنعقادها عدد (٢) إجتماع سنوياً على الأقل. ومن أهم إختصاصات لجنة الحوكمة والترشيحات إجراء التقييم الدوري لنظم الحوكمة بالمصرف، وتقديم الدعم لمجلس الإدارة للإضطلاع بمسئوليته الإشرافية المتعلقة بممارسات الحوكمة السليمة، ومتابعة تطبيق سياسات الحوكمة على مستوى كافة وحدات المصرف وبصفة خاصة ما يتعلق بخطوط التبعية الإدارية والفنية وإستقلالية الإدارات المنوط بها المهام الرقابية.

ومن أهم أعمال لجنة الحوكمة والترشيحات لعام ٢٠٢٢ مراجعة ودراسة إجراءات ونموذج التقييم الذاتي للسيد رئيس المجلس والسادة أعضاء مجلس الإدارة، تقرير الحوكمة الخاص بالمصرف عن عام ٢٠٢١ (المختصر والتفصيلي) وإعتمادهم من مجلس الإدارة.

### ٢) لجنة المرتبات والمكافآت

لجنة المرتبات والمكافآت هي إحدى اللجان التابعة لمجلس الإدارة وتُشكّل اللجنة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة غير التنفيذيين يختارهم المجلس في الاجتماع الأول له بعد إنتخابه لفترة جديدة في إجتماع الجمعية العامة للمساهمين، وتعرض اللجنة محاضر إجتماعاتها على مجلس إدارة المصرف في أول جلسة تالية لإنعقادها أو بالتمرير عند الضرورة، ووفقاً لقرار تشكيل وإختصاصات لجنة المرتبات والمكافآت المعتمد من مجلس الإدارة فإن دورية إنعقادها عدد (٢) إجتماع سنوياً على الأقل.

ومن أهم إختصاصات لجنة المرتبات والمكافآت دراسة المقترحات المقدمة بشأن مكافآت كبار التنفيذيين بالمصرف وأعضاء مجلس الإدارة وترفع توصياتها لمجلس الإدارة في هذا الصدد، وضع نظم الإثابة لوظائف الرقابة الداخلية بالمصرف (إدارة المخاطر- إدارة الإلتزام- إدارة المراجعة الداخلية) في ضوء الأهداف المحققة ودون الإخلال بإستقلاليتهم، مراجعة وتحليل نتائج دراسات مستوى المرتبات والمزايا الممنوحة بالمصرف ومقارنتها بالمؤسسات الأخرى للتأكد من قدرة المصرف على إستقطاب أفضل العناصر والإحتفاظ بها وإعداد سياسات ونظم المرتبات والمكافآت ومراجعتها دورياً وإعادة تقييمها بما يتماشى مع مستوى المخاطر الذي يتعرض له المصرف وعرضها على مجلس الإدارة للإعتماد.

ومن أهم أعمال لجنة المرتبات والمكافآت لعام ٢٠٢٢ مقترح إضافة بعض الأحكام للنظام البديل لصندوق العاملين المعمول به داخل المصرف.

### ٣) لجنة المراجعة

لجنة المراجعة هي إحدى اللجان التابعة لمجلس الإدارة وتُشكّل اللجنة من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة الغير تنفيذيين يختارهم المجلس في الاجتماع الأول له بعد إنتخابه لفترة جديدة في إجتماع الجمعية العامة للمساهمين، وتعرض اللجنة محاضر إجتماعاتها على مجلس إدارة المصرف في أول جلسة تالية لإنعقادها أو بالتمرير عند الضرورة، ووفقاً لقرار تشكيل وإختصاصات لجنة المراجعة المعتمد من مجلس الإدارة فإن دورية إنعقادها عدد (٤) إجتماعات سنوياً على الأقل.

وتتمثل أهداف لجنة المراجعة في مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته الرقابية،

#### وعلى الأخص في التحقق من :

- سلامه ووضوح القوائم المالية للمصرف .
- التزام المصرف بالتشريعات والقواعد الرقابية السارية .
- كفاءة واستقلالية المراجعين الخارجيين .

• أداء إدارة المراجعة الداخلية بالمصرف وأداء المراجعين الخارجيين .

ومن أهم أعمال لجنة المراجعة لعام ٢٠٢٢ مراجعة ودراسة القوائم المالية وفقاً لمعيار 9 IFRS، التقارير الدورية للتدقيق الداخلي، دليل سياسات وإجراءات عمل التدقيق الداخلي، ميثاق التدقيق الداخلي، قواعد أخلاقيات التدقيق الداخلي، عرض بيان تفصيلي لإدارة مشروعات تكنولوجيا المعلومات بجدول زمني موضحاً لنسب وخطوات التنفيذ، التقرير السنوي لنشاط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالمصرف خلال الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١، عرض التقرير الدوري للإلتزام، تعديل سياسة الإلتزام، وتم رفع توصيات بشأنها لمجلس الإدارة وإعتمادها.

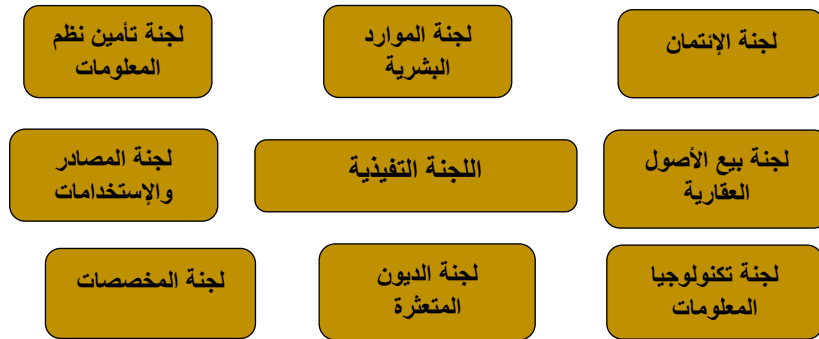
### ٤) لجنة المخاطر

لجنة المخاطر هي إحدى اللجان التابعة لمجلس الإدارة وتُشكّل اللجنة بعدد لا يقل عن ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة أغلبيتهم من غير التنفيذيين يختارهم المجلس في الاجتماع الأول بعد إنتخابه لفترة جديدة في إجتماع الجمعية العامة للمساهمين، وتعرض اللجنة محاضر إجتماعاتها على مجلس إدارة المصرف في أول جلسة تالية لإنعقادها أو بالتمرير عند الضرورة، ووفقاً لقرار تشكيل وإختصاصات لجنة المخاطر المعتمد من مجلس الإدارة فإن دورية إنعقادها عدد (٤) إجتماعات سنوياً على الأقل.

ومن أهم إختصاصات لجنة المخاطر متابعة وظائف إدارة المخاطر بالمصرف، وترفع اللجنة تقاريراً دورية لمجلس الإدارة بشأن مدى الإلتزام بالإستراتيجيات والسياسات المعتمدة، مراجعة ومناقشة إستراتيجيات وسياسات ادارة المخاطر بالمصرف بصورة شاملة وعرضها على مجلس الإدارة للإعتماد.

## اللجان الداخلية

لدى المصرف العربي الدولي عدد من اللجان الداخلية وهي من أهم ركائز الفصل بين الدور الرقابي لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه والدور التنفيذي للإدارة العليا ولجانها الداخلية، والتي تقوم بدورها برفع تقاريرها للجنة التنفيذية، وتساعد اللجان الداخلية في عملية إتخاذ القرارات التنفيذية رفيعة المستوى داخل المصرف. وهي كالآتي وفقاً للهيكل التنظيمي للمصرف العربي الدولي:



ومن أهم أعمال لجنة المخاطر لعام ٢٠٢٢ مراجعة ودراسة سياسة إدارة مخاطر السمعة، مصفوفة الصلاحيات والإستثناءات للمتح والتمديد لمنتجات التجزئة المصرفية، تعديل مصفوفة الصلاحيات والإستثناءات لعملاء قطاع الإئتمان، تقرير مخاطر المؤسسات المالية والدول، تقرير معدل كفاية رأس المال في ٢٠٢١/١٢/٣١، ٢٠٢٢/٦/٣٠ وفقاً لمقررات بازل الصادرة عن البنك المركزي المصري، إحتساب معدل كفاية رأس المال في ٢٠٢١/١٢/٣١، ٢٠٢٢/٦/٣٠ بعد تطبيق معايير إختبارات الضغوط Stress Testing (مستقلة)، خطة إستمرارية الأعمال للعمليات المركزية، تقرير التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP لعام ٢٠٢١، وتم رفع توصيات بشأنها لمجلس الإدارة وإعتمادها.

### ٥) لجنة الإستثمار

لجنة الإستثمار هي إحدى اللجان التابعة لمجلس الإدارة وتُشكّل اللجنة بقرار من مجلس الإدارة من أعضائه التنفيذيين وغير التنفيذيين ويُراعى أن تكون الأغلبية من الأعضاء غير التنفيذيين من ذوي الخبرة، وتعرض اللجنة محاضر إجتماعاتها على مجلس إدارة المصرف في أول جلسة تالية لإنعقادها أو بالتمريم عند الضرورة، ووفقاً لقرار تشكيل وإختصاصات لجنة الإستثمار المعتمد من مجلس الإدارة فإن دورية إنعقادها عدد (٢) إجتماع سنوياً على الأقل.

ومن أهم إختصاصات لجنة الإستثمار دراسة ومراجعة سياسات المصرف المتعلقة بالإستثمارات المباشرة، إعداد الدراسات المتعلقة ببداية الإستثمارات المباشرة المتاحة ورفع توصيات بشأنها للمجلس، دراسة ومناقشة التقييم المالي السنوي لأصول المصرف التي آلت ملكيتها نتيجة تسوية مديونيات، إجراءات تدوير محفظة الإستثمار المباشر وإتخاذ القرارات والتكليفات اللازمة لإجراء الدراسات الخاصة بتقييم الإستثمارات والأصول التي آلت ملكيتها نتيجة تسوية مديونيات.

ومن أهم أعمال لجنة الإستثمار لعام ٢٠٢٢ عرض ملخص أداء قطاع الإستثمار على مجلس الإدارة للإحاطة بموقف كافة مساهمات المصرف في ظل تغير القوانين والقواعد المحاسبية المختلفة وتقييمات الأصول العقارية – يوليو ٢٠٢٢.

### لجنة متابعة الإستراتيجية

لجنة متابعة الإستراتيجية هي إحدى اللجان التابعة لمجلس الإدارة وتُشكّل اللجنة بقرار من مجلس الإدارة من أعضائه من ذوي الخبرة، وتعرض اللجنة محاضر إجتماعاتها على مجلس إدارة المصرف في أول جلسة تالية لإنعقادها أو بالتمريم عند الضرورة، ويتم عرض خطوات سير الإستراتيجية على اللجنة، ويكون دورها متابعة تطبيق وتنفيذ الإستراتيجية ومراجعة التعديلات في حالة وجود أية مستجدات والعرض على المجلس كل ستة أشهر.



## البيئة الرقابية

يتمتع المصرف العربي الدولي بنظام رقابة داخلية فعال يلزم الفصل بين مهام مسؤولي وظائف الرقابة الداخلية، بحيث يعملون باستقلالية عن بعضهم البعض، ويوفر لهم قنوات إتصال مباشر مع مجلس إدارة المصرف والإدارة العليا.

تحكم الرقابة الداخلية مجموعة من السياسات وإجراءات العمل المعدة طبقاً لأفضل الممارسات الدولية ويتم استخدام تقارير ونتائج أعمال الإدارات المعنية بنظام الرقابة الداخلية للمصرف في مساعدة مجلس الإدارة على التحقق من مدى فاعلية تلك النظم وصحة عمليات المصرف وأدائه. عند إعداد الهيكل التنظيمي للمصرف تقوم الإدارات المعنية بنظام الرقابة الداخلية بالتأكد من تحديد الإختصاصات والفصل بين المسؤوليات والمهام لكافة العاملين بالمصرف.

## إدارة التدقيق الداخلي

قام المصرف العربي الدولي بوضع ميثاق التدقيق الداخلي وفقاً للوائح الرقابة الداخلية الصادرة عن البنك المركزي المصري في عام ٢٠١٤ ووفقاً لمعايير الخصائص ١٠٠٠ "الغرض، السلطة والمسؤولية" الصادر عن معهد المدققين الداخليين (IIA)، والذي يتماشى مع مهمة التدقيق الداخلي، والعناصر الإلزامية لإطار الممارسات المهنية الدولية (المبادئ الأساسية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي - وميثاق السلوك المهني)، وتتم مراجعة ميثاق التدقيق الداخلي بشكل دوري وعرضه على الإدارة العليا ولجنة المراجعة والمجلس للموافقة عليه كلما كان ذلك ضرورياً، كما تم اعتماد خطة التدقيق الداخلي لعام ٢٠٢٣، دليل سياسات وإجراءات عمل التدقيق الداخلي، ميثاق التدقيق الداخلي وقواعد أخلاقيات التدقيق الداخلي من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٨.

تقوم إدارة التدقيق الداخلي بالمصرف بالتأكد من سلامة وكفاية إجراءات الرقابة الداخلية وأنها تعمل بشكل فعال وذلك من أجل ضمان سلامة العمليات التشغيلية وإدارة المخاطر بالمصرف، ويقوم مدير عام التدقيق الداخلي برفع التقارير مباشرة إلى المجلس والإدارة العليا من خلال لجنة المراجعة للمصرف عند وجود أي ملاحظات أو إقتراحات تهدف إلى تحسين كفاءة نظم الرقابة الداخلية بالمصرف، مع ضرورة الإفصاح عن وظائف وسلطات ومسؤوليات إدارة التدقيق الداخلي بالمصرف على أن يتم توثيقها كتابياً.

## إدارة المخاطر

لدى المصرف هيكل تنظيمي واضح يشمل إدارة مستقلة للمخاطر مع تحديد واضح للأفراد المسؤولين عن إدارة المخاطر وتعريف مهامهم ومسئولياتهم وبالتحديد مهام وسلطات مدير عام إدارة المخاطر، وذلك بالتوازي مع تطبيق مبدأ الفصل بين المهام لتفادي أي تعارض في المصالح، كما يتمتع مدير عام إدارة المخاطر بالإستقلالية حيث أن هناك اتصال مباشر مع لجنة المخاطر بالمصرف والتي تقوم بدورها برفع تقارير دورية لمجلس الإدارة وفقاً لأهمية المعلومات التي يتم الإبلاغ عنها.

وتقوم إدارة المخاطر بمراقبة شاملة ومستقبلية على المخاطر، عن طريق إدارة مختلف أنواع المخاطر مقابل مستوى حجم المخاطر المقبول ومستوى تحمل المخاطر.

ولدى المصرف العربي الدولي مجموعة من إجراءات ودلائل إرشادية تغطي جميع المخاطر الأساسية ويتم تحديثها بصفة دورية بما يتماشى مع ضوابط البنك المركزي ومتطلبات ومتغيرات السوق.

## إدارة الإلتزام

هي وظيفة متعددة الأبعاد، تقوم بالتحقق من قيام إدارات وفروع المصرف بمسؤولية الإلتزام بكافة القوانين والتشريعات والإجراءات والتعليمات التي تصدرها الجهات الرقابية المحليه وأيضاً التوصيات الصادرة عن الجهات العالمية في مجال الأعمال المصرفية، وتتبع لجنة المراجعة بشكل فني وتقني بينما تتبع إدارياً رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب.

وحيث ان الإلتزام المصرفي حظي في الآونة الأخيرة بإهتمام واسع من قبل المجتمع الدولي على إعتبار أنه أداة حماية من مخاطر مخالفة القوانين والضوابط الرقابية السارية سواء على المستوى الداخلي أو الخارجي لذا قام مجلس إدارة المصرف العربي الدولي بتعديل واعتماد سياسة الإلتزام بتاريخ ٢٠٢٢/٥/١٢ كما قام بإعتماد هيكل تنظيمي لإدارة الإلتزام في ٢٠١٦/٣/٦ ويعمل على تحديثه ليتضمن مسميات إدارية جديدة تتناسب مع سنوات الخبرة للعاملين بالإدارة، ويشمل الهيكل الوحدات التالية: وحدة غسل الأموال وتمويل الإرهاب - وحدة مخاطر العملاء - وحدة العلاقات الخارجية - وحدة العلاقات الرقابية وتم إستحداث وحدة حماية حقوق العملاء واعتماد سياسة لها بتاريخ ٢٠١٩/١٢/١٥

## مراقب الحسابات

يحرص المصرف العربي الدولي على أن يكون مراقب الحسابات مستقلاً عن المصرف وأعضاء مجلس إدارته وألا يكون مساهماً فيه أو عضواً ذا خبرة في مجلس إدارته وأن يتم تعيينه بقرار الجمعية العمومية مع تحديد أنواعه السنوية، والتأكد من عدم التعاقد مع مراقب الحسابات لأداء أية أعمال إضافية للمصرف إلا بعد موافقة لجنة المراجعة ومجلس الإدارة وعرضها على الجمعية العامة.

كما يقوم مجلس إدارة المصرف بدور هام في التأكيد على أهمية الاتصال المباشر بين المراجعين الخارجيين ولجنة المراجعة بالمصرف وإرسال التقارير مباشرة لها.

وطبقاً للمادة ٤٩ من النظام الأساسي للمصرف لمراقب الحسابات في أي وقت الحق في الإطلاع على جميع دفاتر المصرف وسجلاته ومستنداته وفي طلب البيانات والإيضاحات التي يرى ضرورة الحصول عليها لأداء مهمته، وله كذلك أن يتحقق من موجودات المصرف والتزاماته ويتعين على مجلس الإدارة أن يمكنه من كل ما تقدم، وعلى المراقب في حالة عدم تمكنه من أداء مهمته على الوجه المتقدم إثبات ذلك في تقرير يقدم إلى مجلس الإدارة كما يعرض على الجمعية العمومية في أول إجتماع لها إذا لم يتم مجلس الإدارة بتسيير مهمته.

وقد وافقت الجمعية العامة بالإجماع على تعيين مكتب السادة خالد وشركاه (B.O.D) ومكتب حازم حسن (KPMG) ليكونا مراقبين لحسابات المصرف عن السنة المالية التي تبدأ من أول يناير ٢٠٢١ وتنتهي في آخر ديسمبر ٢٠٢١ لمراجعة القوائم المالية المستقلة والجمعية السنوية والفحص المحدود الربع سنوي للمصرف عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١.

## ميثاق السلوك المهني

بالإضافة إلى قواعد وسياسة الحوكمة، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن إتخاذ الخطوات اللازمة لنشر الأهداف والسلوك المهني الواجب إتباعه داخل المصرف، وبالفعل قام مجلس إدارة المصرف العربي الدولي بإعتماد ميثاق السلوك المهني بتاريخ ٢٣/١٢/٢٠١٨.

ويعد ميثاق السلوك المهني بمثابة دليل السلوك المهني اليومي الذي يتوجب على أعضاء الإدارة التنفيذية وموظفي المصرف الإلتزام به. وتشمل هذه القواعد القوانين والأنظمة وأعلى معايير السلوك التي يجب على الموظفين الإطلاع عليها والإلتزام بها خلال تأديتهم لنشاطاتهم وأعمالهم اليومية.

## الإفصاح والشفافية

يلتزم المصرف بتطبيق معايير ونظم الإفصاح والشفافية المتعارف عليها طبقاً للقواعد الرقابية الصادرة عن الجهة الرقابية ومتطلبات المعايير المهنية كما تتضمن قائمة إفصاحات المصرف المعلومات والبيانات الهامة والضرورية عن أعماله ونظم إدارته الداخلية، وتشر الإفصاحات في التقرير السنوي للمصرف وبموقعه علي شبكة المعلومات الدولية.

## أدوات الإفصاح

### التقرير السنوي

يقوم المصرف العربي الدولي بإصدار تقرير سنوي باللغتين الإنجليزية والعربية يتضمن كلمة رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب، رؤية البنك وإستراتيجيته وأهدافه، تاريخ المصرف وأهم المحطات التي مر بها. ويتضمن أيضاً المساهمين، وآخر تشكيل لمجلس الإدارة. ويتضمن أيضاً اللجان المُنبثقة من المجلس وتشكيلها. كما يحتوي التقرير السنوي على القوائم المالية المجمع والمستقلة وتقرير مراقب الحسابات. كما يضم أيضاً نظرة عامة على الإقتصاد في مصر وتطورات الإقتصاد العالمي.

### تقرير مجلس الإدارة

يقوم المصرف العربي الدولي بإصدار تقرير مجلس إدارة سنوي باللغتين العربية والإنجليزية، حيث يتم عرض نسخة اللغة العربية على الجمعية العامة للمساهمين ويتم نشر النسختين ضمن التقرير السنوي على الموقع الإلكتروني للمصرف، ويضم تقرير مجلس الإدارة السنوي ملخص القوائم المالية السنوية المجمع والمستقلة وموقف المصرف المالي. وتم إعداد القوائم المالية المستقلة والمجمعة للمصرف وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS9) "الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩. وقد تم مراجعة تلك القوائم المالية المستقلة والمجمعة من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين وفقاً للقواعد صدر عنها رأى نظيف دون أي تحفظات بأن تلك القوائم المالية تعبر بعدالة ووضوح عن المركز المالي المشار إليه أعلاه للمصرف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وعن أدائه المالي وتدفعاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ.

### الموقع الإلكتروني

يتوفر لدى المصرف العربي الدولي موقع إلكتروني على شبكة المعلومات الدولية باللغتين العربية والإنجليزية (www.aib.com.eg). ويتم من خلاله الإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية بأسلوب سهل للمستخدم، ويتم تحديثه بشكل مستمر. ويتيح الموقع التواصل مع المصرف بسهولة وذلك من خلال إدارة متخصصة تلتزم بمتابعة الإستفسارات والرد على الرسائل التي تتلقاها من خلاله.



## المسؤولية الاجتماعية

تعتبر البنوك إحدى الدعائم الأساسية في بناء الهيكل الإقتصادي للدولة، ولذلك يحرص المصرف العربي الدولي دائماً أن يكون له دور كبير ومؤثر في مجال المسؤولية الاجتماعية منذ انشائه، حيث أن الهدف الرئيسي لإنشاء المصرف هو القيام بدور إقتصادي إجتماعي في مصر والوطن العربي من خلال التمويل والمساهمة في المشروعات والعملاقة، فإن المسؤولية الاجتماعية هي دائماً أحد أهم مجالات المصرف، إذ انها الجسر الذي يقوم المصرف من خلاله المشاركة في تطوير وتنمية مختلف قطاعات الإقتصاد القومي.

إضافة إلى ذلك، بلغت تبرعات المصرف منذ عام ٢٠١٤ إجمالي ما يقرب من ٩٦ مليون جنيه مصري شملت مركز أسوان للقلب (د. مجدى يعقوب)، مستشفى أبو الريش ومستشفى الناس ومستشفى الدمرداش، ولقاح فيروس كورونا، وتوفير رعاية الأيتام، وذوى الإحتياجات الخاصة، والمسنين، وأسر ضحايا حوادث الطرق، وإقامة مشروع حديقة للأسرة بالتجمع الأول للقاهرة الجديدة مقامة على مساحة ٧٠ فدان بطريق السويس الصحراوي من خلال جمعية تنمية خدمات مصر الجديدة، ومشروع إقامة مبنى جديد للأيتام إيماناً منا وتفعيلاً لدور المصرف المتميز في المشاركة المجتمعية في دعم دور الأيتام وعلى أهمية التعاون لما فيه الخير لأبنائنا وبلادنا، كذلك المساهمة في صندوق تحيا مصر، والمشاركة الفعالة في تطوير المناطق العشوائية والتي تشمل البنية التحتية وبرامج المرأة المعيلة وتشغيل وتطوير قدرات وكفاءات الشباب وتقديم خدمات طبية، وتطوير بعض المدارس في تلك المناطق وبناء مجمع مدارس بحلوان وذلك من خلال إتحاد بنوك مصر.

## الهيكل التنظيمي للمصرف العربي الدولي

