



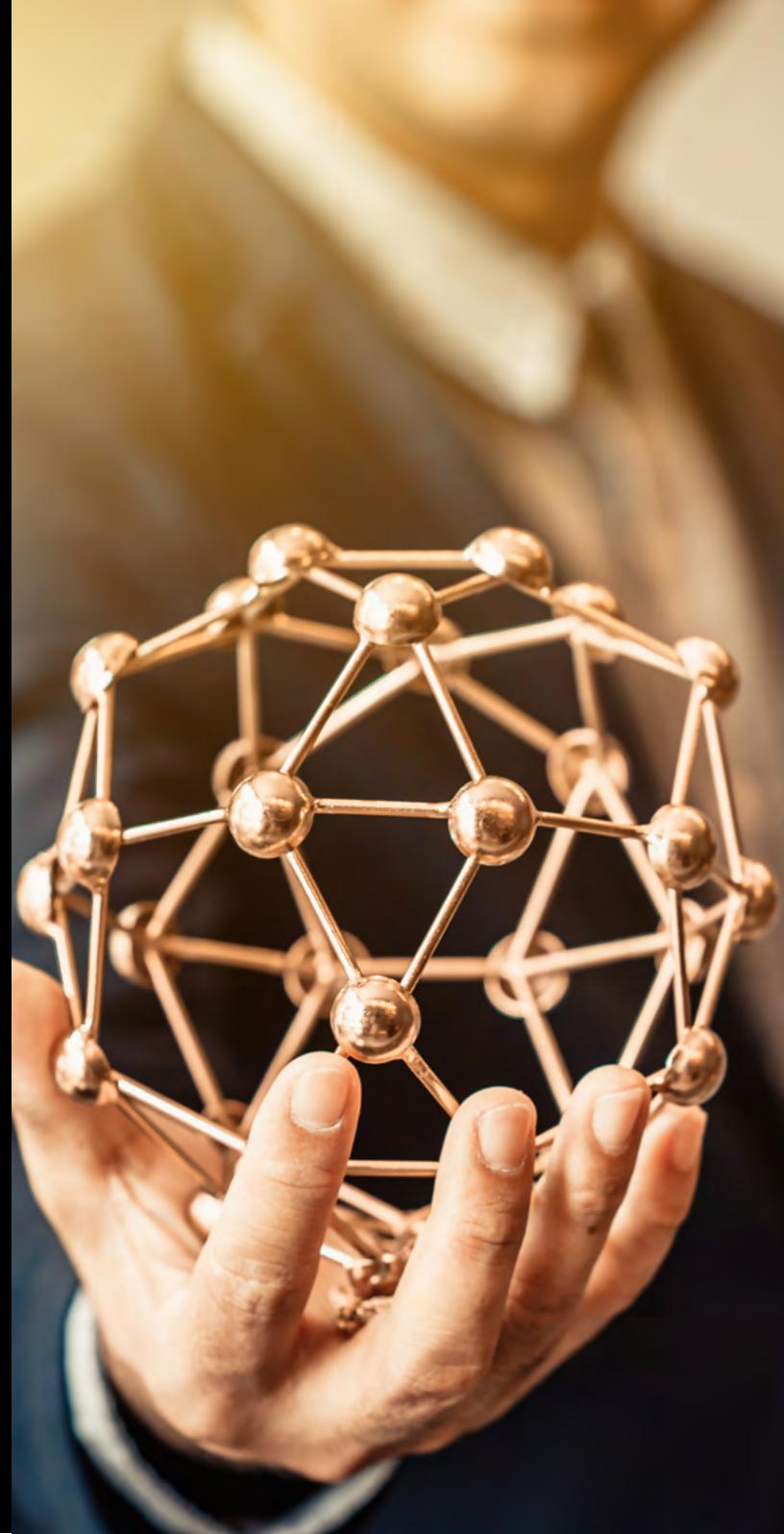
AIB

الـمـصـرـفـ العـرـبـيـ الـدـوـلـي
ARAB INTERNATIONAL BANK

تقرير الحوكمة السنوي

عن عام **2023**

مقدمة	4
الهدف من التقرير	5
أهم أعمال المصرف لعام 2023	5
إطار تطبيق الحوكمة في المصرف العربي الدولي	5
هيكل الملكية	7
الهيكل التنظيمي الرئيسي للمصرف العربي الدولي	8
ميثاق السلوك المهني	10
حوكمة مجلس الإدارة	11
• دور مجلس الإدارة ومسؤولياته وحضور الاجتماعات	
• العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة العليا	
• مجلس الإدارة والمساهمين	
• تعارض المصالح	
• إجتماعات مجلس الإدارة	
• أهم أعمال المجلس خلال عام 2023	
• حضور إجتماعات مجلس الإدارة	
• تحسين كفاءة مجلس الإدارة	
أمانة سر مجلس الإدارة	20
نظم الرقابة الداخلية: التدقيق الداخلي، المخاطر والالتزام	20
• البيئة الرقابية	
• تقييم فعالية الرقابة الداخلية	
• متابعة المجلس لفاعلية الرقابة الداخلية	
لجان مجلس الإدارة	22
اللجان الداخلية	23
جدول عضوية وحضور السادة أعضاء مجلس الإدارة بلجان المجلس	24
تقرير عن لجنة الحوكمة	26
• الغرض والمسؤوليات	
• اهم الاعمال	
تقرير عن لجنة المراجعة	26
• الغرض والمسؤوليات	
• اهم الاعمال	
تقرير عن لجنة المخاطر	30
• الغرض والمسؤوليات	
• اهم الاعمال	
تقرير عن لجنة الإستثمار	32
• الغرض والمسؤوليات	
• اهم الاعمال	
تقرير عن لجنة المرتبات والمكافآت	33
• الغرض والمسؤوليات	
• اهم الاعمال	
المسؤولية الإجتماعية	33



جدول المحتويات

مقدمة

يسعدنا ان نقدم لكم تقرير حوكمة المصرف العربي الدولي عن عام 2023.

يحتوي هذا التقرير على حوكمة مجلس إدارة المصرف العربي الدولي واللجان المنبثقة عنه ويشرح كيفية عمل إطار الحوكمة بالمصرف ، جنباً إلى جنب مع الأنشطة الرئيسية لمجلس الإدارة ولجانه في عام 2023.

المصرف العربي الدولي هو مؤسسة مالية ومنظمة دولية تعمل داخل مصر، حيث أنه أنشأ بإتفاقية دولية بقرار من رئيس جمهورية مصر العربية رقم 547 لسنة 1974 " بشأن الموافقة على إتفاقية تأسيس المصرف العربي الدولي للتجارة الخارجية والتنمية والنظام الأساسي الملحق بها والموقعين في القاهرة بتاريخ 22 أغسطس سنة 1973 بين حكومة مصر العربية وحكومة الجمهورية العربية الليبية وسلطنة عمان".

حيث أن التركيز على حوكمة البنوك أمراً هاماً بالنسبة لمنطقة الشرق الأوسط نظراً للدور المؤثر للمؤسسات المالية لإقتصاد البلدان العربية، فإن تحسين تشكيل مجالس الإدارة وإجراءات العمل ومتطلبات الإفصاح والشفافية سوف يؤدي إلى تحسين المجال المصرفي و إلى الإستخدام الأمثل لموارد البنوك.

لذا تشكل الحوكمة أولوية في أنشطة المصرف العربي الدولي ويسعى مجلس إدارته دائماً إلى تطوير أطر وممارسات الحوكمة داخل المصرف بما يتناسب مع إتفاقية إنشائه ونظامه الأساسي وطبيعته الخاصة، حيث أنه ووفقاً لمبادئ بازل لحوكمة البنوك 2015 " يجب عند تطبيق المبادئ الإسترشادية في الحوكمة الأخذ في الإعتبار أن هناك إختلافات كبيرة في الأطر التشريعية والتنظيمية بين البلدان قد تقيد تطبيق مبادئ أو أحكام معينة فيها عن الأخرى، مما يتطلب تعديل للمبادئ المطبقة من أجل تنفيذها في البنوك التي تتناسب مع الحجم وطبيعة الأعمال والأهمية الإقتصادية والمخاطر لتلك البنوك" وحيث أنه طبقاً لإستطلاع الرأي المعد من قبل منظمة التعاون الإقتصادي والتنمية OECD فإنه 94% من الدول المشتركة في إستطلاع الرأي يتبعون منهج الإلتزام أو التفسير Comply or Explain مما يعطي مرونة لتطبيق مبادئ الحوكمة حسب كل مؤسسة وحجمها وطبيعة عملها والمخاطر التي قد تتعرض إليها.

الهدف من التقرير

حيث أن الغرض من الحوكمة هو تسهيل ريادة الأعمال والإدارة الرشيدة والتي بإمكانها تحقيق النجاح طويل الأمد للمؤسسات المالية، وإنتظلاً من أن الحوكمة الرشيدة جيدة لخلق الثقة بين المؤسسات وأصحاب المصلحة، وذلك عن طريق الإفصاح والشفافية، أعد المصرف العربي الدولي هذا التقرير لبيان الممارسات الفعلية والخاصة بتطبيقات الحوكمة بالمصرف وسعينا الدائم الى ان تكون إفصاحتنا من خلال هذا التقرير أفضل إفصاحاً وليس أكثر فحسب.

أهم أعمال المصرف عن عام 2023

- إطالة مدة المصرف العربي الدولي بقرار من الجمعية العمومية بإجتمعها غير العادي المنعقد في 7 من سبتمبر 2023 لمدة 50 عام تبدأ من تاريخ إنتهاء مدته الحالية في أول يوليو 2024 وتنتهي في أول يوليو 2074.
- لقد قام مجلس إدارة المصرف العربي الدولي بإعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف بعد إضافة إدارة الإستدامة والتمويل المستدام بتاريخ 9 سبتمبر 2023 تماشياً مع الإتجاه القومي لتحقيق التنمية المستدامة في ضوء رؤية مصر 2030، وطبقاً للمبادئ الإسترشادية الصادرة عن البنك المركزي المصري في 18 يوليو 2021 والتعليمات الرقابية الصادرة في نوفمبر 2022 في هذا الشأن كأحد الخطوات الفعالة لتعزيز دور القطاع المصرفي في تحقيق رؤية الدولة ودفع عجلة التحول نحو الإقتصاد الأخضر ومواجهة المخاطر البيئية والاجتماعية.

إطار تطبيق الحوكمة في المصرف العربي الدولي

الحافز لتطبيق الحوكمة علي مستوي المؤسسات بتبني معايير حوكمة مقبولة دولياً ومحلياً هو ان تطبيق تلك المعايير تساعد على تحقيق الاهداف وجذب الاستثمارات والحافز على تبني تلك المعايير على مستوى الدول هو تقوية الإقتصاد و تثبيت الإحتيال وسوء الإدارة، وحيث أن للحوكمة تأثير كبير على الأداء المالي فممارسات الحوكمة الرشيدة والفعالة تساعد على بناء الثقة مع المستثمرين والعملاء وجميع اصحاب المصالح مما قد يترجم الى تحسين الأداء المالي.

فيما يلي بعض المبادئ التي تبناها المصرف العربي الدولي في ممارساته للحوكمة طبقاً للتعليمات الرقابية و أفضل الممارسات الدولية:

● **الإفصاح والشفافية:** من أهم المبادئ لممارسات الحوكمة الفعالة هي الإفصاح و الشفافية، لذا يولي مجلس إدارة المصرف العربي الدولي إهتماماً كبيراً بإعداد التقارير المالية والتي توضح مؤشرات الأداء المالي للمصرف وتعكس حركة نشاط وأداء المصرف بشكل كامل وكذلك التقارير الغير مالية، كما يسعى دائماً الى تحسين الشفافية التي من خلالها يتم الحصول على المعلومات الجوهرية عن المصرف التي يهتم بها أصحاب المصالح عن طريق تقرير الحوكمة حيث أن أداء مجلس الإدارة والإدارة العليا هو الركيزة الأساسية لنجاح أي مؤسسة وبالتالي المساهمة في نجاح الأعمال على المدى الطويل ، مما قد يزيد من ثقة المستثمرين .

● **إدارة المخاطر:** تعد الإدارة الفعالة للمخاطر مكوناً رئيسياً لممارسات الحوكمة الرشيدة، ومن غير المرجح أن تتعرض المؤسسات التي لديها أطر قوية لإدارة المخاطر لخسائر مالية بسبب أحداث غير متوقعة، لذا تبني مجلس إدارة المصرف العربي الدولي نظام حوكمة قويي ساعد على تحديد المخاطر وإدارتها بفعالية ، مما قد يقلل من احتمالية الخسائر المالية ويحسن الأداء المالي على المدى الطويل.

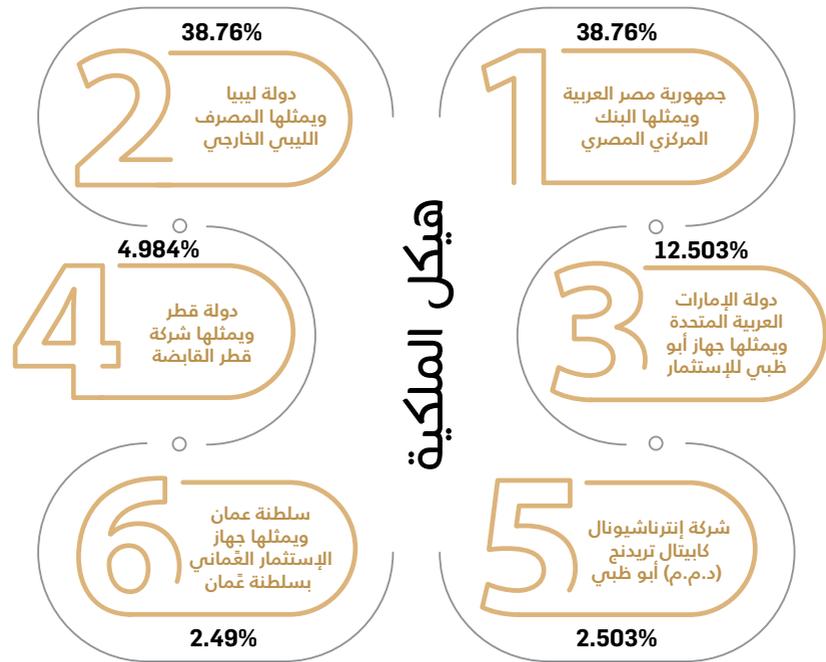
● **تحسين الكفاءة:** حيث أن الحوكمة الرشيدة تؤدي إلى تحسين عملية صنع القرار ، وتبسيط العمليات ، وتحسين الاتصال ، مما قد يزيد من الكفاءة التشغيلية ويقلل من التكاليف فقد أهتم مجلس الإدارة بتطوير هيكله التنظيمي وإستقطاب أفضل العناصر والكفاءات ذو خبرة في المجال المصرفي في مختلف الأنشطة البنكية.

● **تعزيز السمعة:** ينظر أصحاب المصلحة دائماً إلى المؤسسات التي تتمتع بممارسات حوكمة قوية وشكل إيجابي ، مما قد يعزز سمعتها ويساعد في جذب العملاء والمستثمرين لذا يولي المصرف العربي الدولي بتعزيز سمعته بطرق مختلفة من أهمها حصر مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها المصرف ووضع خطط لتفاديها.

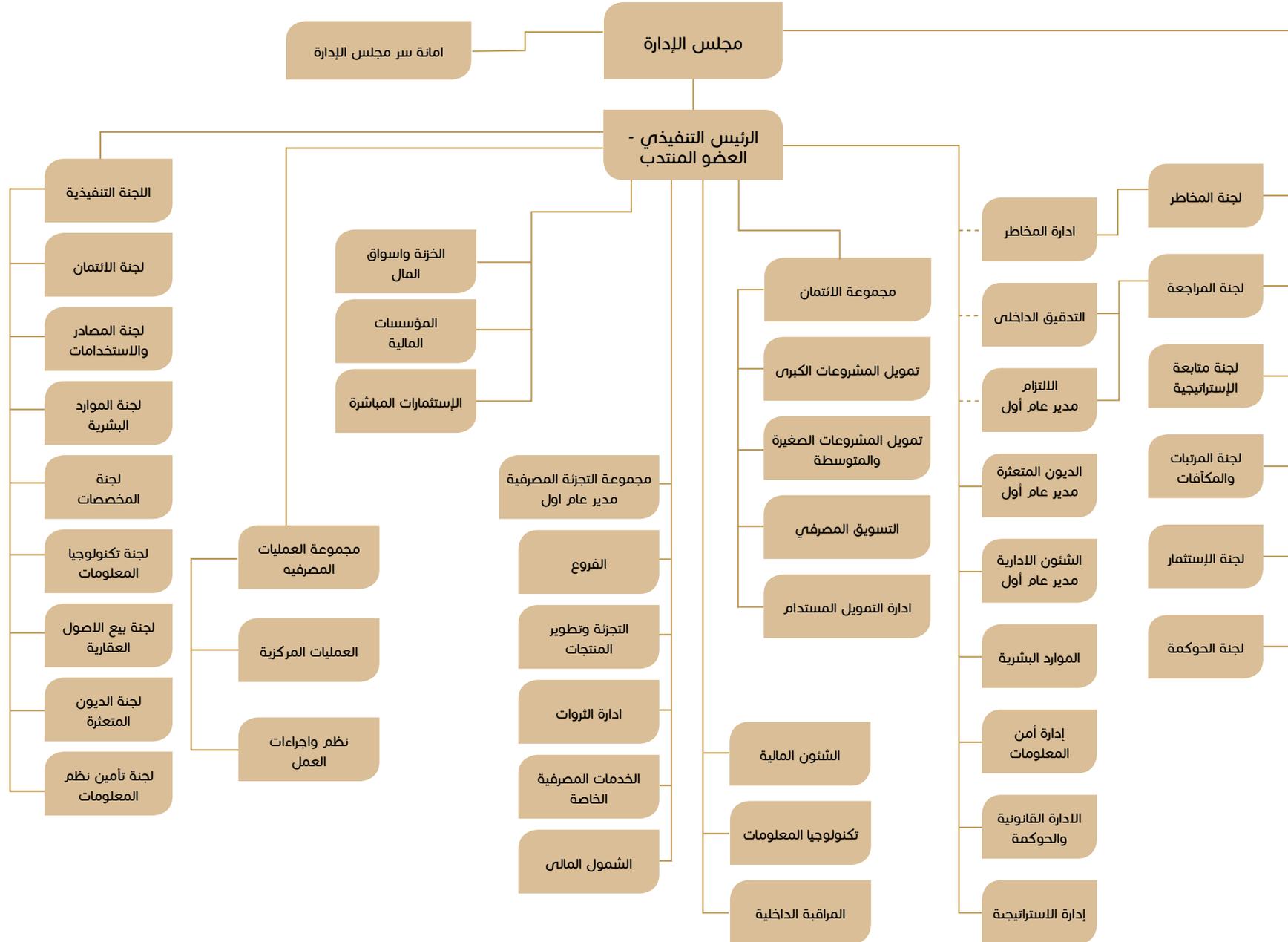
● **الإلتزام:** تساعد ممارسات الحوكمة الجيدة المؤسسات على الامتثال للمتطلبات الرقابية ، مما يقلل من مخاطر العقوبات القانونية والمالية لذا لدى المصرف العربي الدولي إدارة إلتزام تتمتع بالاستقلالية والشفافية وتقوم برفع تقاريرها بصفة دورية للجنة المراجعة.

● **حماية أصحاب المصالح:** يلتزم المصرف بحماية حقوق أصحاب المصالح وخلق بيئة مستقرة للعمل من خلال ضمان وضع مالي مستقر وقوي، كجزء من إطار عمل الحوكمة بالمصرف، حيث يكون التعامل مع كافة أصحاب المصالح يتم بصورة عادلة والتأكد من أن أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة وأصحاب المصالح يتم التعامل معهم بشكل منصف ودون أي تمييز، والسماح لهم جميعاً بالوصول إلى المعلومات والبيانات المتعلقة بالمهام المسندة إليهم بسهولة ويسر حتى يتمكنوا من الحصول على تلك المعلومات والرجوع إليها بشكل منتظم.

● **المسؤولية الإجتماعية:** تعرف المسؤولية الاجتماعية على أنها الإلتزام الذي يتحلى به الأفراد أو المؤسسات تجاه المجتمع ويشمل هذا الإلتزام العمل على تحسين الظروف الاجتماعية والاقتصادية، وضمان أن تكون الأنشطة التي يقومون بها مفيدة للمجتمع بشكل عام لذا يحرص المصرف العربي الدولي على ان تشمل الأنشطة التي يقوم بها تحسين ظروف المجتمع، مثل التبرعات ودعم المؤسسات التي تقوم بدور فعال في الأنشطة الإجتماعية والتي لها تأثير إيجابي على المجتمع.



الهيكل التنظيمي الرئيسي للمصرف العربي الدولي



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 23/12/2018.

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

ويطبق هذا الميثاق على مستوى موظفي المصرف وفروعه ويغطي المسائل المحددة أدناه:

- نطاق تطبيق ميثاق السلوك المهني، نطاق الإختصاص، حتمية الإلتزام، واجبات الموظف المهنية، حقوق العاملين، تأمين المعلومات والضوابط الإرشادية للحفاظ على المعلومات السرية.
- تجنب تعارض المصالح.
- حماية مصالح المصرف.
- الحفاظ على أصول وممتلكات المصرف.
- الإحتيال الداخلي والخارجي.
- التقارير المالية.
- حفظ السجلات والدفاتر بالمصرف.
- سياسة المصرف تجاه عملائه.
- التعاملات الشخصية مع العملاء.
- تعويض خسائر العملاء.
- سياسة المصرف تجاه المساهمون.
- سياسة المصرف تجاه المنافسون.
- سياسة المصرف تجاه الأجهزة الحكومية والجهات الرقابية.
- سياسة قبول وإعطاء الهدايا.
- سياسة المصرف بشأن مكافحة غسل الأموال.

سياسة الإبلاغ عن الممارسات غير المشروعة أو غير الأخلاقية في مكان العمل Whistle Blower Policy وسياسة حماية العاملين الذين يقومون بالإبلاغ Whistle Blower Protection Policy.

حوكمة مجلس الإدارة

لدى المصرف العربي الدولي مجموعة من السياسات وإجراءات العمل مصممة بضوابط رقابية فعالة للمساعدة في ضمان إدارته بشكل جيد، وتطبيقاً لتعليمات الحوكمة الصادره عن البنك المركزي المصري وأفضل الممارسات الدولية.

ولمجلس الإدارة أوسع سلطة لإدارة المصرف فيما عدا ما احتفظ به صراحة للجمعية العمومية وذلك طبقاً للمادة 27 من النظام الأساسي للمصرف.

يتكون مجلس إدارة المصرف العربي الدولي من 15 عضواً وهناك فصل بين مهام ومسئوليات رئيس مجلس الإدارة الغير تنفيذي والرئيس التنفيذي/ العضو المنتدب للمصرف للفصل بين الدور الرقابي والإشرافي لمجلس الإدارة والدور التنفيذي لعمال الإدارة اليومية والتي يقوم بها الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب.

يتألف المجلس من رئيس مجلس الإدارة الغير تنفيذي، الرئيس التنفيذي/ العضو المنتدب وثلاثة عشر عضو غير تنفيذيين، ويتميز مجلس إدارة المصرف العربي الدولي بتنوع الخبرات والكفاءات من الدول الأعضاء في إتفاقية تأسيسه مما يعطي مزيجاً مختلفاً و متميزاً لمجلس الإدارة.

دور مجلس الإدارة ومسئوليته وحضور الاجتماعات

من أهم مسؤوليات مجلس الإدارة:

- تعزيز نجاح المصرف على المدى الطويل وتقديم قيمة مستدامة للمساهمين.
- وضع وإعتماد استراتيجية المصرف وأهدافه ومراقبة تنفيذها.
- مراقبة المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف وتحديد قدرته على تحمل تلك المخاطر .
- إعتماد إستراتيجية إدارة تكنولوجيا المعلومات بالمصرف.
- التأكد من فعالية نظام الحوكمة المطبق بالمصرف.

العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة العليا

يفوض مجلس الإدارة الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لإدارة المصرف اليومية وتنفيذ الاستراتيجية، ويتم ذلك من خلال إجتماعات اللجنة التنفيذية التي يرأسها السيد الأستاذ/ هشام رامز عبد الحافظ الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب والتي تضم مديرو عموم المصرف وتجتمع اللجنة أسبوعياً لمناقشة كافة الموضوعات المتعلقة بأعمال المصرف وعملياته اليومية وتتلقى التقارير والتوصيات المرفوعة من كافة وحدات وإدارات المصرف واللجان الداخلية وتقوم بصفة منتظمة بتزويد مجلس الإدارة بتقارير النشاط المالي والتجاري للمصرف بالإضافة إلى القضايا الرئيسية، حسبما تراه اللجنة مناسباً أو مطلوباً.

مجلس الإدارة والمساهمين

إجتمع مجلس الإدارة مع المساهمين بالجمعية العامة العادية للمصرف بتاريخ 22 يونيو 2023 عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 لمناقشة تقرير مراقبي الحسابات عن القوائم المالية المستقلة والمجمعة للمصرف، المصادقة على الحسابات الختامية المستقلة والمجمعة، الموافقة على حساب توزيع الأرباح المقترح، إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وإخلاء مسؤوليتهم عن أعمال الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022، وتعيين مراقبي حسابات المصرف وتحديد اتعاها من السنة المالية التي تبدأ من أول يناير 2023 وحتى 31 ديسمبر 2023.

كما إجتمع مجلس الإدارة مع المساهمين بالجمعية العامة الغير عادية بتاريخ 7 سبتمبر 2023 لإطالة مدة المصرف التي تم الموافقة عليها بإجماع المساهمين.

تعارض المصالح

يوجد لدى المجلس إجراءات قائمة للكشف عن تعارض المصالح، كما يقوم المجلس بعمل مراجعة سنوية عنها، ويدرك أعضاء مجلس الإدارة مسؤوليتهم عن تجنب المواقف الذي يكون لديهم فيها تعارض فعلي أو محتمل في المصالح ومتطلبات الإفصاح عنه لرئيس مجلس الإدارة، الرئيس التنفيذي / العضو المنتدب وأمانة سر مجلس الإدارة بأي تغيير في وضعهم، كما يوجد إجراء لدى المجلس يسمح بالتصريح بحالات تعارض المصالح، في حالة نشوئها، تماشياً مع سياسته في ذلك، كما تقوم أمانة سر مجلس الإدارة بالاحتفاظ بإفصاحات أعضاء المجلس في هذا الشأن.

لجان مجلس الإدارة

تقوم جميع لجان مجلس الإدارة بمساعدة المجلس في الوفاء بمسؤولياته وذلك عن طريق دراسة المواضيع والتقارير المعروضة عليها من إدارات المصرف المختصة وذلك تسهيلاً على أعضاء المجلس من ثم تقوم بعرض توصياتها على مجلس الإدارة للإعتماد.

تكنولوجيا المعلومات

من أهم مسئوليات مجلس الإدارة هو وضع ومتابعة تنفيذ إستراتيجية إدارة تكنولوجيا المعلومات والتحول الرقمي بالمصرف لذا يتم عرض تقارير عن إدارة مشروعات تكنولوجيا المعلومات على مجلس الإدارة بصفة منتظمة من خلال لجنة المراجعة.

الحوكمة

من أبرز مسئوليات مجلس الإدارة وأهمها هي متابعة تنفيذ الحوكمة الرشيدة بكل إدارات المصرف طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري وأفضل الممارسات الدولية وبما يتناسب مع طبيعته الخاصة.

إجتماعات مجلس الإدارة

قام مجلس إدارة المصرف العربي الدولي بعقد ستة إجتماعات خلال عام 2023. ويقوم رؤساء لجان مجلس الإدارة، رئيس مجلس الإدارة الغير تنفيذي والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب بانتظام بتقديم أهم التطورات إلى مجلس الإدارة.

ولدى المصرف إدارة لأمانة السر تقوم بمساعدة رئيس مجلس الإدارة الغير تنفيذي والرئيس التنفيذي/ العضو المنتدب لوضع جدول أعمال المجلس في الوقت المناسب لضمان حصول الأعضاء على المعلومات الصحيحة في الوقت المناسب وبالشكل المناسب لتمكينهم من اتخاذ القرارات الصحيحة، وبما يضمن تخصيص الوقت الكاف لقراءة المواضيع التي سوف يتم عرضها على المجلس لإثراء مناقشات البنود الهامة بجدول الأعمال.

أهم أعمال المجلس خلال عام 2023

خلال عام 2023 ، كان تركيز مجلس الإدارة على الإشراف على الأداء المالي للمصرف، إدارة المخاطر وتحسين كفاءة المجلس. وقد سهل إطار الحوكمة من البداية إلى النهاية مناقشة أداء الإدارة التنفيذية، مما مكن مجلس الإدارة من دعمها في تنفيذ أهداف المصرف، ونعرض لكم أدناه المواضيع الرئيسية التي تمت مناقشتها والتركيز عليها وأهم أعمال المجلس في عام 2023:

التقارير المالية

تقوم لجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة برفع التقارير المالية لمجلس الإدارة للإعتماد بصفة دورية ربع سنوية وتلك التقارير يتم إعدادها من خلال إدارة المراقبة المالية والتي بدورها ترفع تلك التقارير للجنة المراجعة للدراسة.

التعليمات والضوابط والمراسلات الصادرة عن البنك المركزي

طبقاً لتعليمات الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ 25 مايو 2017 والتي تنص على "عرض وإحاطة مجلس إدارة المصرف بكافة التعليمات والضوابط والمراسلات الصادرة عن البنك المركزي المصري." وهو ما يتم بالفعل بمجلس إدارة المصرف حيث أنه يتم إحاطة أعضاء المجلس بصفة دورية بكافة التعليمات والضوابط والمراسلات الصادرة عن البنك المركزي المصري.

أهم أعمال المجلس 2023

الاجتماعات التي تم بها مناقشة الموضوعات						الموضوع الفرعي	الموضوع الرئيسي
نوفمبر	سبتمبر	يوليو	يونيو	مايو	مارس		
•	•	•		•	0	القوائم المالية المستقلة والمجمعة	التقارير المالية
0	0	0	0	•	0	قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
•	•	•		•	0	تقرير مجلس الإدارة	التعليمات والضوابط والمراسلات الصادرة عن البنك المركزي المصري لجان مجلس الإدارة
•	•	•	•	•	0	تقرير متابعة الأداء المالي	
				•	0	متابعة الأداء للميزانية التقديرية	
0	0	0	0	0	•	الميزانية المستقلة التقديرية عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
•	•	•	•	•	•		التعليمات والضوابط والمراسلات الصادرة عن البنك المركزي المصري لجان مجلس الإدارة
•	•	•	•	•	•	تقارير لجنة المراجعة	
•	•	0	•	•	•	تقارير لجنة المخاطر	
0	0	0	0	•	•	تقارير لجنة الإستثمار	
•	•	•	0	•	•	تقارير لجنة الحوكمة	
0	0	0	0	0	•	تقارير لجنة المرتبات والمكافآت	تكنولوجيا المعلومات
		•				Digital Transformation مشروع التطوير الرقمي	
•	•	•				نتائج تحليل تقييمات مجلس الإدارة ولجانه عن عام ٢٠٢٢	الحوكمة

• تم مناقشة الموضوع بإجتماع المجلس

0 لم يتم مناقشة الموضوع بإجتماع المجلس

حضور إجتماعات مجلس الإدارة

يوضح الجدول أدناه تشكيل مجلس الإدارة وأهم مسؤوليات السادة الأعضاء وحضورهم إجتماعات مجلس الإدارة .

العضوية	حضور السادة الأعضاء	أهم المسؤوليات
أستاذ/ عمرو محمد كامل رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي	6/6	• التأكد من إتاحة المعلومات الكافية والدقيقة في الوقت المناسب لأعضاء مجلس الإدارة والمساهمين. • التأكد من أن إتخاذ قرارات مجلس الإدارة تتم على أساس سليم وبناءً على دراية شاملة بالموضوعات مع ضرورة التأكد من وجود آلية مناسبة لضمان فعالية تنفيذ تلك القرارات في الوقت المناسب.
أستاذ/ هشام رامنز عبد الحافظ الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	6/6	• تشجيع النقاش والتقدم وضمان إمكانية التعبير عن الآراء المعارضة ومناقشتها في إطار عملية إتخاذ القرار. • تلقي التقارير والتوصيات من كافة لجان مجلس الإدارة وعرضها على المجلس بصفة دورية لإتخاذ اللازم بشأنها. • التأكد من إتزام مجلس الإدارة بإنجاز مهامه على أكمل وجه بما يحقق أفضل مصلحة للمصرف مع ضرورة تجنب تعارض المصالح. • التأكد من فعالية نظام الحوكمة المطبق بالمصرف وكذلك فعالية أداء لجان مجلس الإدارة. • دراسة وتحديد الخطط الإستراتيجية للمصرف وإتتمادها من مجلس الإدارة والعمل على تنفيذها. • دراسة ووضع الهيكل التنظيمي الرئيسي للمصرف وعرض التعديلات المقترحة بشأنه على مجلس الإدارة.
الدكتور/ مصطفى كمال مديوني عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	6/6	• إتخاذ كافة أعمال الإدارة والتصرف وكل مايلزم لتحقيق أغراض المصرف. • العمل على تنفيذ كافة السياسات واللوائح والنظم الداخلية للمصرف والمعتمدة من مجلس الإدارة. • الإشراف على إعداد التقارير الدورية المالية وغير المالية عن نتائج أعمال المصرف وتقييم أداءها، وكذلك تقرير الحوكمة، ومراجعة كافة الردود على إستفسارات مرافقي الحسابات قبل إعداد هذه التقارير. • المشاركة الفعالة في بناء وتنمية ثقافة القيم الأخلاقية داخل المصرف وإقتراح نظم الإثابة والتحفيز وآليات تتابع السلطة التي يعتمدها المجلس لضمان ولاء العاملين وتعظيم قيمة المصرف. • تحديد إختصاصات ومسؤوليات كافة العاملين بالمصرف وفقاً للوائح العمل المعمول بها وقرارات مجلس الإدارة.
الأستاذ/ محمد عبد الحميد أبو موسى عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	6/6	• الإشراف على الإدارة العليا بالمصرف ومتابعة أداؤها. • إعتتماد إستراتيجية عمل للمصرف (من 3-5 سنوات) تشكل الإطار العام الذي يعمل من خلاله المصرف لتحقيق أهدافه.
الأستاذة/ مي شريف أبو النجا عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	6/6	• اعتماد هيكل وظيفي للمصرف يتلائم مع طبيعة نشاطه وأعماله، وبما يكفل الضوابط التنظيمية اللازمة لتنفيذ الإستراتيجية المعتمدة من مجلس الإدارة.
الأستاذ/ أشرف محمد بهي الدين عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	5/6	• التأكد بصورة دورية من كفاية وفعالية نظم الرقابة الداخلية بالمصرف للالتزام بحماية ممتلكاته وأصوله.
الأستاذ/ علي سالم الحبري عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	6/6	• تقييم أداء المستويات التنفيذية بصورة دورية وتحديد مدى قدرتها على تنفيذ السياسات المعتمدة والإجراءات الموضوعية.
الأستاذ/ عصام الدين سالم علق عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	6/6	• التأكد من توافر أدوات إدارة التعارض المحتمل فيما بين مصالح المصرف ومصالح أعضاء مجلس الإدارة وأو المساهمين.
الأستاذ/ مصطفى محمد علي المانع عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	6/6	• التأكد من أن أعضاء المستويات التنفيذية بالمصرف والعاملين به يمارسون مهامهم وأعمالهم وفقاً لمعايير السلوك المهني والفني والمتعارف عليها، وذلك من خلال إعتتماد معايير للسلوك المهني Code of Conduct.
الأستاذ/ خالد عمرو عربي القنصل عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	5/6	
الأستاذ/ علي محمود حسن محمد عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	6/6	
الأستاذ/ خالد محمد الحاجة عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	6/6	
الأستاذ/ مطر مبارك المزروعى عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	6/6	
الأستاذ/ حمد راشد النعيمي عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	6/6	
الأستاذ/ عبد الله علي الكواري عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	6/6	

أمانة سر مجلس الإدارة

لدى المصرف العربي الدولي إدارة لأمانة السر ، والتي من خلالها يتلقى أعضاء مجلس الإدارة المساعدة والمشورة من أمين سر مجلس الإدارة بسهولة حيث أنه المسؤول عن ضمان مراعاة الإجراءات والقواعد المعمول بها داخل مجلس إدارة المصرف العربي الدولي.

ويقوم أمين سر المجلس بشكل وثيق بدعم رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي/العضو المنتدب ورؤساء لجان مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة العليا لوضع جداول أعمال الاجتماعات وضمان تقديم معلومات عالية الجودة في الوقت المناسب إلى مجلس الإدارة ولجانته.

تحسين كفاءة مجلس الإدارة

يلتزم مجلس الإدارة بتقييم فاعليته وفاعلية أعضائه ولجانته وذلك عن طريق ثلاث نماذج للتقييم أولاً تقييم مجلس الإدارة كوحدة واحدة، ثانياً تقييم لجان مجلس الإدارة وثالثاً التقييم الذاتي لأعضاء مجلس الإدارة وذلك على النحو الموصى به في تعليمات الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي في أغسطس 2011.

ويوفر التقييم السنوي فرصة للنظر في سبل تعظيم نقاط القوة وتبسيط الضوء على مجالات التطوير الأخرى لتمكين مجلس الإدارة من تحسين أدائه وأداء المصرف بشكل مستمر.

في عام 2023 ، قام أعضاء مجلس الإدارة بإجراء تقييم لمجلس الإدارة ولجانته عن عام 2022، وتمثلت أهداف التقييم في (أ) تقييم الفعالية العامة ؛ و (ب) توضيح نقاط القوة والنقاط التي بحاجة إلى تطوير في مجلس الإدارة ولجانته ؛ و (ج) وضع مجموعة واضحة من الأولويات لتحسين فعالية عمل المجلس في سياق أهداف المصرف واستراتيجيته، ومن ثم قام رئيس مجلس الإدارة بإستعراض ومناقشة نتائج تحليل تقييمات مجلس الإدارة ولجانته مع السادة أعضاء المجلس.

وبصفة عامة ، حظي عمل المجلس بتقدير كبير واعتبر أنه يعمل بفعالية، وبوجه عام ، كانت هناك نتائج متسقة في جميع المجالات .

نظم الرقابة الداخلية:

التدقيق الداخلي، المخاطر والإلتزام

هناك سياسات وإجراءات عمل موضوعة لضمان استقلالية وفعالية مهام التدقيق الداخلي، الإلتزام وإدارة المخاطر بالمصرف.

التدقيق الداخلي بالمصرف يتميز بالاستقلالية فهو يقدم تقاريره مباشرة إلى لجنة المراجعة، وقد فوض مجلس الإدارة عددا من الإختصاصات إلى لجنة المراجعة ، بما في ذلك مراقبة ومراجعة التقارير المالية ، فعالية الضوابط الداخلية وإطار إدارة تكنولوجيا المعلومات، والإبلاغ عن المخالفات ، دراسة تقارير التدقيق الداخلي والإلتزام وتقارير مراقبي الحسابات، وتقديم لجنة المراجعة تقارير دورية إلى المجلس عن أنشطتها.

كما أنه لدينا إدارة إلتزام تتمتع بالاستقلالية التامة وتقوم برفع تقارير دورية عن أنشطتها للجنة المراجعة مباشرة تمهيداً لعرضها على مجلس الإدارة للإعتماد ومن أهم تلك التقارير نشاط المصرف في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، حماية حقوق العملاء، التقارير الدورية لإدارة الإلتزام وتقييم منتجات المصرف.

ويتولى مجلس الإدارة إعتقاد إطار عمل إدارة المخاطر ومراقبة تنفيذه ، بما في ذلك تحديد طبيعة المخاطر ومدى قدرة المصرف في تحملها، وتساعد لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة المجلس في الوفاء بمسؤولياته في إدارة المخاطر والإشراف عليها ، وذلك من خلال تقديم توصيات للمجلس بشأن استراتيجية المخاطر والإشراف على تحديث وتنفيذ الإطار العام لإدارة المخاطر، وتقديم لجنة المخاطر تقارير دورية إلى مجلس الإدارة عن أنشطتها.

البيئة الرقابية

يتولى مجلس الإدارة مسؤولية إعتقاد ومراقبة إستراتيجية إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية للمصرف، والتي صممت خصيصاً لتسهيل فاعلية عمليات المصرف وأدائه وكفاءة الأعمال وضمان جودة ونزاهة التقارير الداخلية والخارجية والإلتزام بالقوانين واللوائح المعمول بها ولتحديد طبيعة المخاطر ومدى قدرة المصرف على تحملها من أجل تحقيق أهدافه، وبولي أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا اهتماماً كبيراً بالحفاظ على إطار رقابة قوي كأساس لتقديم إدارة فعالة للمخاطر والإلتزام والتدقيق الداخلي، كما يقوم أعضاء مجلس الإدارة بالوفاء بمسؤولياتهم فيما يتعلق بمراقبة أداء إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية للمصرف ومراجعة فعاليتها.

عند إعداد ودراسة إطار عمل إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية ، يتم إجراء تقييم قويا للمخاطر الرئيسية والمخاطر المحتملة التي قد تواجه المصرف ، بما في ذلك تلك التي من شأنها أن تهدد أدائه الحالي أو المستقبلي، الملاءة المالية أو السيولة أو السمعة.

يتم دمج عملية تحديد وتقييم وإدارة المخاطر الرئيسية والمحملة التي قد يواجهها المصرف في الإطار العام لإدارة المخاطر. كما تبين عملية تحديد المخاطر وتقييمها وإدارتها ما إذا كانت الضوابط المعمول بها تؤدي إلى مستوى مقبول من المخاطر.

على مستوى المصرف، تتم مراجعة تقارير المخاطر ومناقشتها بانتظام من قبل لجنة المخاطر تمهيداً لعرضها على مجلس الإدارة وتناقش تلك التقارير المخاطر الرئيسية التي تواجه المصرف مثل مخاطر الائتمان والتشغيل والسوق من سيولة وعوائد وأسعار الصرف والإجراءات المتخذة أو الواجب إتخاذها من قبل الإدارة ، إلى جانب تقييم المخاطر المحتملة التي يمكن أن تؤثر على أداء المصرف على مدار فترة خطة التشغيل، وذلك لضمان أن إطار عمل إدارة المخاطر الموضوع مناسب مع أهداف المصرف واستراتيجيته.

تقييم فعالية الرقابة الداخلية

لضمان منظومة رقابة داخلية محكمة بالمصرف العربي الدولي تضمن إرساء مفهوم الحوكمة وإنتظام الأعمال مع عدم التعرض لمخاطر غير معروفة أو غير محسوبة بهدف الحفاظ على إستقرار وسلامة المصرف وضمان فاعلية الرقابة الداخلية والالتزام بالتعليمات الرقابية الصادرة عن البنك المركزي المصري تم التعاقد مع شركة NEXIA كمستشارين لتقديم المساعدة والخبرة والمشورة والدعم اللازمين للمصرف بحيث يتمكن من إعداد تقرير عن أنظمة الرقابة الداخلية المطبقة بالمصرف طبقاً لإطار COSO وذلك على أساس ضوابط الرقابة الداخلية على مستوى المصرف ككل Entity Level Controls وعلى أساس ضوابط الرقابة الداخلية على مستوى العمليات والوظائف Process Level Controls.

متابعة المجلس لفاعلية البيئة الرقابية بالمصرف

يتم الإطلاع ومتابعة فعالية أنظمة البيئة الرقابية بالمصرف بشكل منتظم من قبل مجلس الإدارة من خلال لجنة المراجعة والتي تتلقى تقارير دورية من الإدارات المختصة مثل التقارير المالية، تقرير مراقبي الحسابات، التدقيق الداخلي، الإلتزام، المراجعة الداخلية، تكنولوجيا المعلومات ونظم وإجراءات العمل، ولجنة المخاطر، والتي تتلقى تقارير عن المخاطر المختلفة التي تواجه أو قد تواجه المصرف وكيفية تفاديها. كما تتلقى لجنة المراجعة تقارير من مراقبي حسابات المصرف (والتي تتضمن بالتحديد التفاصيل الهامة عن التقارير المالية)، لضمان عدم وجود مشاكل مثيرة للقلق لم يتم علاجها، كما يتم إعداد تقارير عن الإدارات المعنية عن التجاوزات والحدود المقررة بشأنها إن وجدت ويتم رفعها للجان المختصة .

لجان مجلس الإدارة

تلعب لجان مجلس الإدارة دوراً هاماً في عملية صنع القرار، وتساعد وتدعم مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته، فاللجان المتخصصة تساعد في عمل مجلس الإدارة حيث أنها تتيح المشاركة الدقيقة للأعضاء وتعطيهم الفرصة في مراقبة أنشطة وأعمال المصرف عن قرب، ونظراً لطبيعتها المتخصصة تستطيع اللجان إجراء الدراسات في المسائل الفنية، كما تملك صلاحيات تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة للحصول على الموافقة النهائية؛ قام مجلس إدارة المصرف العربي الدولي بتشكيل ستة لجان ويرأس معظم اللجان أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين، ويقوم مجلس الإدارة دائماً بمراجعة واعتماد التشكيل والإختصاصات المنظمة لهذه اللجان ، ويطلب من كل لجنة الاجتماع بشكل دوري حسب قرار التشكيل الصادر من مجلس الإدارة من أجل الوفاء بإختصاصاتها وتوفير الوقت الكافي لمناقشة التقارير المعروضة عليها من الإدارات المختصة ورفع توصيات بشأنها لمجلس الإدارة للإعتماد.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة المخاطر	لجنة المراجعة	لجنة متابعة الإستراتيجية	لجنة المرتبات والكافآت	لجنة الإستثمار	لجنة الحوكمة
رئيس اللجنة: الأستاذ/ محمد أبو موسى	رئيس اللجنة: الأستاذة/ مي أبو النجا	رئيس اللجنة: الأستاذ/ عمرو كامل	رئيس اللجنة: الأستاذ/ علي الحبري	رئيس اللجنة: الأستاذ/ هشام رامز	رئيس اللجنة: الأستاذ/ عمرو كامل
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	رئيس مجلس الإدارة الغير تنفيذي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	الرئيس التنفيذي/ العضو المنتدب	رئيس مجلس الإدارة الغير تنفيذي

اللجان الداخلية

شكلت اللجنة التنفيذية للمصرف عددا من اللجان لتوفير الإشراف المتخصص على المسائل المفوضة إلى الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب والإدارة العليا للمصرف، مما يساعد على الوفاء بمسؤولياتهم في إدارة المصرف، وتدعم هذه اللجان الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب في مجالات مثل رأس المال والسيولة ، وإدارة المخاطر ، والإفصاح وإعداد التقارير المالية ، واعتبارات إعادة الهيكلة والاستثمار ، والإشراف على التحول الرقمي ، ومسائل الحوكمة.

اللجان الداخلية

اللجنة التنفيذية	لجنة الإئتمان	لجنة المصادر والإستخدامات	لجنة الموارد البشرية	لجنة المخصصات
رئيس اللجنة: الأستاذ/ هشام رامز	رئيس اللجنة: الأستاذة/ هالة أبو حسين	رئيس اللجنة: الأستاذ/ هشام رامز	رئيس اللجنة: الأستاذ/ عاصم عواد	رئيس اللجنة: الأستاذ/ عاصم عواد
الرئيس التنفيذي/ العضو المنتدب	مدير عام الإئتمان	الرئيس التنفيذي/ العضو المنتدب	مدير عام أول إدارة المخاطر	مدير عام أول إدارة المخاطر

اللجان الداخلية

لجنة تكنولوجيا المعلومات	لجنة بيع الأصول العقارية	لجنة الديون المتعثرة	لجنة تأمين نظم المعلومات
رئيس اللجنة: الأستاذ/ عاصم عواد	رئيس اللجنة: الأستاذ/ جمال زغلول	رئيس اللجنة: الأستاذ/ عاصم عواد	رئيس اللجنة: الأستاذ/ هشام رامز
مدير عام أول إدارة المخاطر	مدير عام المراقبة المالية	مدير عام أول إدارة المخاطر	الرئيس التنفيذي/العضو المنتدب

جدول عضوية وحضور السادة أعضاء مجلس الإدارة بلجان مجلس الإدارة

م.	اسم العضو	اللجان المشاركة فيها				
		الاستثمار	المراجعة	الحوكمة والترشيحات	المخاطر	المرتبات والمكافآت
١	أ. عمرو محمد كامل			✓ (رئيس) ١/١		متابعة الإستراتيجية ✓ (رئيس)
٢	أ. هشام رامز عبد الحافظ	✓ (رئيس) ١/١				
٣	د. مصطفى كمال مدبولي	✓ ١/١				
٤	أ. محمد هشام عبد الحميد أبو موسى				✓ (رئيس) ٤/٤	✓ ٢/١
٥	أ. مي شريف أبو النجا		✓ (رئيس) ٦/٦	✓ ١/١		✓
٦	أ. أشرف محمد بهي الدين		✓ ٦/٦			
٧	أ. على سالم الحبري			✓ ١/١	✓ ٤/٤	✓ (رئيس) ٢/٢
٨	أ. عصام الدين سالم علاق				✓ ٤/٤	
٩	أ. مصطفى محمد على المانع					✓
١٠	أ. خالد عمرو عريبي القنصل	✓ ١/١				
١١	أ. علي محمود حسن محمد					
١٢	أ. خالد محمد الخاجة		✓ ٦/٥	✓ ١/١		✓ ٢/٢
١٣	أ. مطر مبارك المزروعى					✓
١٤	أ. حمد راشد النعيمي					
١٥	أ. عيد الله على الكواري	✓ ١/١				

مراقبي الحسابات

اللجنة مسؤولة عن متابعة تنفيذ الإجراءات المتبعة لحماية استقلالية وموضوعية مراقبي الحسابات. كما أنه للجنة المراجعة دور هام وفعال فيما يخص العلاقة مع مراقبي الحسابات والتنسيق معهم وتحمل اللجنة المسؤولية المباشرة عن اقتراح تعيينهم أو عزلهم وكذلك تحديد أتعابهم ومكافآتهم، الاتفاق على نطاق المراجعة معهم، استلام تقارير المراجعة والتأكد من اتخاذ إدارة المصرف الإجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب تجاه المشاكل التي يتم التعرف عليها من قبلهم وكذلك نواحي القصور ونقاط الضعف في نظم الرقابة الداخلية وعدم الالتزام بالسياسات والقوانين السارية.

و يقوم مراقبي حسابات المصرف بحضور جميع إجتماعات اللجنة ومديرو عموم المصرف حسب الاقتضاء.

إجتماعات اللجنة وأهم أعمالها لعام 2023

كان تركيز اللجنة على جودة التقارير الدورية يحتل مكانة عالية في جدول أعمالها كجزء أساسي من تركيزنا المستمر على تعزيز بيئة الرقابة في كل من التقارير المالية والغير مالية وذلك تعزيزاً لتقوية إطار الحوكمة والرقابة لدى المصرف العربي الدولي.

وخلال عام 2023 ، قامت اللجنة بمراجعة ودراسة عدد من المواضيع المتعلقة بالتقارير المالية والغير مالية عن المصرف ، وقد تم تلخيص هذه المواضيع أدناه في أهم أعمال اللجنة ، وبالإضافة إلى ذلك ، قامت اللجنة بمراجعة ودراسة التقارير في عدد من المواضيع الأخرى والمرتبطة بالتدقيق الداخلي والإلتزام وتكنولوجيا المعلومات والمراجعة الداخلية كما هو موضح أدناه:

القوائم والتقارير المالي

دراسة الأتي والعرض على مجلس الإدارة للإعتماد:

- القوائم المالية التالية وفقاً لمعيار IFRS9:
- * القوائم المالية المستقلة والمجمعة في 31-12-2022.
- * القوائم المالية المستقلة والمجمعة في 31-3-2023.
- * القوائم المالية المستقلة والمجمعة في 30-6-2023.
- * القوائم المالية المستقلة والمجمعة في 30-9-2023 .
- تقرير مراقبي الحسابات Management Letter على أعمال المصرف عن العام المالي المنتهي في 31-12-2022.

تقرير عن لجان مجلس الإدارة

تقرير عن لجنة الحوكمة

الغرض من اللجنة ومسؤولياتها

عقدت لجنة الحوكمة إجتماعاً واحداً خلال عام 2023 وذلك وفقاً ودورية إنعقادها.

والغرض من اللجنة هو إبقاء حوكمة المصرف العربي الدولي قيد المراجعة وتقديم التوصيات المناسبة إلى مجلس الإدارة لضمان إتساق أنشطة المصرف مع أعلى معايير الحوكمة.

إجتماعات اللجنة وأهم أعمالها لعام 2023

يقوم رئيس مجلس الإدارة بحضور جميع إجتماعات اللجنة كرئيس، كما يقوم أمين سر اللجنة ومدير عام الشؤون القانونية والحوكمة بحضور جميع إجتماعات اللجنة لدعم مجلس الإدارة واللجنة الحوكمة للوفاء بمسؤولياتها فيما يخص الحوكمة، كما كان تركيز لجنة الحوكمة الأكبر خلال إجتماعها لعام 2023 هو مناقشة نتائج تحليل تقييمات مجلس الإدارة ولجانه عن عام 2022 وذلك دعماً لتحسين كفاءة المجلس على أكمل وجه، كما تم رفع توصية لمجلس الإدارة بإعتماد تقارير الحوكمة السنوية للمصرف عن عام 2022 والتي تم إعتمادها بالفعل بجلسة مجلس الإدارة بتاريخ 28-5-2023.

تقرير عن لجنة المراجعة

الغرض من اللجنة ومسؤولياتها

دورية إنعقاد اللجنة مرة كل ثلاثة أشهر على الأكثر وانعقدت لجنة المراجعة 6 مرات خلال عام 2023.

جميع أعضاء لجنة المراجعة هم أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين ذوي كفاءة عالية وخبرة كبيرة في القطاع المصرفي، وواصلت اللجنة مراقبة التحسين المستمر للتقارير المالية الدورية والتقارير عن أنظمة الرقابة الداخلية بالمصرف، ويعتبر دور لجنة المراجعة من أهم ركائز حوكمة المصرف العربي الدولي فمن أهم إختصاصات اللجنة الأساسية هو التأكد من نزاهة التقارير المالية وإستقلالية البيئة الرقابية.

والغرض من اللجنة هو متابعة تنفيذ الإستراتيجية التي وضعها مجلس الإدارة فيما يتعلق بنزاهة التقارير المالية والغير مالية للمصرف ، وإستقلالية وفعالية مهام التدقيق الداخلي ومراقبي الحسابات ، وفعالية الضوابط الداخلية ومدى كفاية فعالية نظام الإبلاغ عن المخالفات Whistleblowing .

وتقوم اللجنة بتقديم تقارير إلى مجلس الإدارة حول كيفية اضطلاعها بمسؤولياتها وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة ، والتي تم إعتمادها جميعاً خلال عام 2023.

التدقيق الداخلي

دراسة الأتي والعرض على مجلس الإدارة للإعتماد:

- تقرير التقييم المستقل عن نشاط التدقيق الداخلي لعام 2022.
- تقرير التدقيق الداخلي على اعمال ادارة الإئتمان.
- إجراء تقييمات خارجية للمراجعة الداخلية.
- تقرير تفتيش البنك المركزي المصري على بنود المركز المالي في 6-30-2022.
- دراسة التقرير الدوري لنشاط التدقيق الداخلي حتى 31-10-2023.
- الأهداف الإستراتيجية لنشاط إدارة التدقيق الداخلي ومؤشرات تقييم الأداء KPI's.
- ملاحظات التقرير المعد عن أنظمة الرقابة الداخلية المطبقة بالمصرف طبقاً لإطار COSO .
- تقرير التقييم المستقل لجودة نشاط المراجعة الداخلية _ أكتوبر 2023.

المراقبة الداخلية

دراسة الأتي والعرض على مجلس الإدارة للإعتماد:

- نطاق عمل إدارة المراقبة الداخلية
- موقف أرشفة المستندات اليومية

تقرير عن لجنة المخاطر

الغرض من اللجنة ومسئولياتها

تتولى لجنة المخاطر مسؤولية دراسة ومراجعة التقارير التي تتعلق بالمخاطر الرئيسية والمحتملة التي قد تواجه المصرف وعرضها على مجلس الإدارة .

وتعمل اللجنة على دراسة استراتيجية إدارة المخاطر المستقبلية، بما في ذلك تحديد مدى قدرة المصرف على تقبل المخاطر وتحملها بالإضافة إلى تعزيز ثقافة الوعي بالمخاطر في المصرف. وتقوم اللجنة بدراسة ومراجعة بيان بقدرة المصرف على تحمل المخاطر والعرض على مجلس الإدارة للإعتماد (Risk Appetite)، بالتزامن مع وضع النظرة المستقبلية للمخاطر

• تقرير مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2022-12-31.

- دراسة تقرير متابعة الأداء للميزانية المستقلة التقديرية السنوية للعام المالي المنتهي في 2023-12-31.
- دراسة تقرير متابعة الأداء للميزانية المستقلة التقديرية السنوية لعام 2023 حتى 9-30-2023.
- دراسة تقرير أنظمة الرقابة الداخلية المطبقة بالمصرف طبقاً لإطار COSO بناء على المركز المالي للمصرف في 2023-3-31 وفيما يخص ضوابط الرقابة الداخلية ذات تأثير على القوائم المالية.
- الملاحظات التي لم يتم الإنتهاء منها فيما يخص تطبيق المعيار المحاسبي IFRS9.

تكنولوجيا المعلومات

دراسة الأتي والعرض على مجلس الإدارة للإعتماد:

- بيان تفصيلي لإدارة مشروعات تكنولوجيا المعلومات بجدول زمني موضحاً لنسب وخطوات التنفيذ .
- دراسة الأنظمة المطلوب تطبيقها مستقبلاً بالمصرف.

الإلتزام

دراسة الأتي والعرض على مجلس الإدارة للإعتماد:

- التقرير الدوري للإلتزام في 2023.
- التقرير الدوري للإلتزام عن الفترة من 2022-1-1 حتى 2022-12-31.
- التقرير السنوي عن نشاط المصرف في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- التقرير الدوري للإلتزام .
- سياسة حماية حقوق العملاء.
- منتج AIB Wallet .

نظم وإجراءات العمل

دراسة الأتي والعرض على مجلس الإدارة للإعتماد:

- خطة التحديث للإجراءات التي تم إعتمادها.
- دراسة تقارير تفصيلية لنسب الإنجاز لإجراءات العمل خلال العام .

- تقرير التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل والأسس الرقابية القائمة لبعض فروع المصرف الجديدة.
- تقرير التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل والأسس الرقابية القائمة لإدارة نظم تكنولوجيا المعلومات.
- تقرير مؤشرات مخاطر التشغيل الرئيسية (KPIs) لإدارة نظم تكنولوجيا المعلومات خلال عام .
- تقرير مؤشرات مخاطر التشغيل الرئيسية (KPIs) للمصرف خلال عام 2022 وخلال الفترة من 2023-1-1 إلى 2023-6-30.
- تقرير الأحداث التشغيلية التي يترتب عليها آثار مالية خلال الفترة من 2022-1-1 إلى 2023-12-31 و 2022 و خلال الفترة من 2023-1-1 إلى 2023-6-30.
- تقرير الأحداث التشغيلية التي لم يترتب عليها آثار مالية خلال الفترة من 2022-1-1 إلى 2023-12-31 و خلال الفترة من 2023-1-1 إلى 2023-6-30.
- تعديل سياسة إستراتيجية الأعمال.

مخاطر السوق

- إستعراض أهم الحدود والمؤشرات المالية المتعلقة بمخاطر السوق وعلى وجه الخصوص مخاطر السيولة وأسعار العائد وأسعار سعر الصرف .

مخاطر المؤسسات المالية

- عرض التقرير الخاص بالمؤسسات المالية والدول وتوظيفاتها والتوزيع الجغرافي لها.

محفظة الديون الغير منتظمة

- تقرير إدارة معالجة الديون غير المنتظمة.
- تقرير الديون المقترح إعدام أرصدة مديونيتها.
- تجديد وتحديث سياسة التجزئة المصرفية.
- تقرير عن محفظة الإستثمارات والمخاطر التي تواجهها.
- مراجعة قيم الضمانات والإجراءات المتخذة لمواجهة إي إنخفاض إن وجد.

المالية مثل رأس المال والسيولة والمخاطر غير المالية الأخرى مثل مخاطر التشغيل، مخاطر الائتمان، مخاطر السوق ومخاطر السمعة وتقوم بدراسة جميع سياسات وإجراءات العمل ذات الصلة تمهيداً لعرضها على مجلس الإدارة للإعتماد. وجميع أعضاء اللجنة أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين ذوي كفاءة عالية وخبرة كبيرة في القطاع المصرفي.

إجتماعات اللجنة وأهم أعمالها خلال عام 2023

دورية إنعقاد اللجنة 4 مرات سنوياً وانعقدت لجنة المخاطر 4 مرات خلال عام 2023.

في حين أن انتشار وباء كورونا وبعض آثاره المباشرة قد تراجعت إلى حد كبير خلال عام 2023 ، فلا تزال الآثار الأوسع نطاقاً محسوسة في جميع نواحي الاقتصاد، جنباً إلى جنب مع الأحداث الأخرى ، مثل الوضع في أوكرانيا وغزة ، ساهمت هذه العوامل جميعها في مشاكل إقتصادية مثل التضخم ، وارتفاع أسعار الفائدة وزيادة تكلفة المعيشة التي تؤثر على الاقتصاد ككل، لذا كان أحد الاعتبارات الأساسية للجنة هو كيف يمكن للمصرف الاستمرار في دعم عملائه على أفضل وجه في ظل هذه الظروف؛ وستظل هذه المشاكل الإقتصادية التي يواجهها العالم أجمع موضع تركيز اللجنة خلال السنوات المقبلة.

خلال عام 2023 ، قامت اللجنة بدراسة مجموعة واسعة من المخاطر التي تواجه أو قد تواجه المصرف ، سواء المخاطر الرئيسية أو المحتملة ، في جميع المجالات الرئيسية لإدارة المخاطر ، وكما هو موضع أدناه أهم أعمال اللجنة خلال عام 2023:

دراسة الآتي والعرض على مجلس إدارة للإعتماد:

معدل كفاية رأس المال

- تقرير معدل كفاية رأس المال في 2022-9-30، 2022-12-31، وفقاً لمقررات بازل الصادرة عن البنك المركزي المصري.

- إحتساب معدل كفاية رأس المال بعد تطبيق معايير إختبارات الضغوط -30-9 Stress Testing (مستقلة)، 2022، 2022-12-31.

تقارير قطاع المخاطر

مخاطر الائتمان

- تقرير مفصل عن المحفظة الائتمانية والمخاطر التي تواجهها والإجراءات المتبعة للمعالجة.

مخاطر التشغيل

- إعادة التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل والأسس الرقابية القائمة لإدارات قطاع الشؤون الإدارية.

تقرير عن لجنة المرتبات والمكافآت

الغرض من اللجنة ومسئوليتها

تتولى اللجنة دراسة المقترحات المقدمة بشأن مكافآت كبار التنفيذيين بالمصرف وأعضاء مجلس الإدارة ويشمل ذلك كافة المعاملات المالية بما فيها المرتبات والبدلات والمزايا العينية وأسهم التحفيز وأيضا عناصر أخرى ذات طبيعة مالية وذلك في ضوء الأهداف المرتقبة تحقيقها، تحليل نتائج دراسات مستوى المرتبات والمزايا الممنوحة بالمصرف ومقارنتها بالمؤسسات الأخرى للتأكد من قدرة المصرف على استقطاب أفضل العناصر والاحتفاظ بها ومراجعة سياسات ونظم المرتبات والمكافآت ومراجعتها دورياً وإعادة تقييمها بما يتماشى مع مستوى المخاطر الذي يتعرض له المصرف وعرضها على مجلس الإدارة للاعتماد.

إجتماعات اللجنة وأهم أعمالها خلال عام 2023

اجتمعت اللجنة مرتين خلال عام 2023 وذلك وفقاً ودورية إنعقادها.

جميع أعضاء اللجنة أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين.

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 إنشائه، حيث أن الهدف الرئيسي لإنشاء المصرف هو القيام بدور إقتصادي إجتماعي في مصر والوطن العربي من خلال التمويل والمساهمة في المشروعات العملاقة، فإن المسؤولية الاجتماعية هي دائماً أحد أهم مجالات المصرف، إذ إنها الجسر الذي يقوم المصرف من خلاله المشاركة في تطوير وتنمية مختلف قطاعات الإقتصاد القومي.

إضافة إلى ذلك، قام المصرف بتبرعات منذ عام 2014 شملت مركز أسوان للقلب (د. مجدى يعقوب)، مستشفى أبو الريش ومستشفى الناس ومستشفى الدمرداش، ولقاح فيروس كورونا، وتوفير رعاية الأيتام، وذوى الإحتياجات الخاصة، والمسنين، وأسراً ضحايا حوادث الطرق، وإقامة مشروع حديقة للأسرة بالتجمع الأول للقاهرة الجديدة مقامة على مساحة 70 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 بطلوان وذلك من خلال إتحاد بنوك مصر.

- تقرير مفصل عن العملاء عالي المخاطر.
- تقرير الحدود الإئتمانية للمؤسسات والدول.
- تقرير خطة التعافي.
- تعديل بعض بنود السياسة الإئتمانية للمصرف.
- تقرير ICAAP لسنة 2022.

تقرير عن لجنة الإستثمار

الغرض من اللجنة ومسئوليتها

تتولى لجنة الإستثمار دراسة سياسات المصرف المتعلقة بالاستثمارات المباشرة، مناقشة الدراسات المتعلقة ببداية الاستثمارات المباشرة المتاحة، دراسة ومناقشة التقييم المالي السنوي لأصول المصرف التي آلت ملكيتها نتيجة تسوية مديونيات واستثماراته المباشرة وإجراءات تدوير محفظة الإستثمار المباشر، استعراض التكاليف الصادرة عن اللجنة التنفيذية لإجراء الدراسات الخاصة بتقييم الاستثمارات والأصول التي آلت ملكيتها نتيجة تسوية مديونيات والنظر في أية تعديلات بالمعالجة المحاسبية للاستثمارات المختلفة بالتنسيق مع إدارة المراقبة المالية، ومن ثم تقوم اللجنة بإحاطة مجلس الإدارة بما تقدمه من تقارير وتوصيات للإعتماد وما تتخذه من إجراءات للمراجعة والتوجيه.

وتقوم اللجنة برفع التوصية لمجلس الإدارة على الاستعانة بخبرات خارجية مثل بنوك الإستثمار وبيوت الخبرة الإستشارية في حالات الاستحواذ أو التصفية لأحدى الإستثمارات والرجوع للسلطة المختصة للموافقة على الأتعاب.

إجتماعات اللجنة وأهم أعمالها خلال عام 2023

اجتمعت لجنة الإستثمار مرة واحدة خلال عام 2023 وذلك وفقاً ودورية إنعقادها.

ويرأس اللجنة السيد الأستاذ/ هشام رامز عبد الحافظ الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب وبقية أعضاء اللجنة أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين.

ومن أهم أعمال اللجنة خلال عام 2023 الآتي:

- دراسة القيمة العادلة لمحفظة الإستثمارات المباشرة.
- تقييمات الأصول العقارية.
- دراسة القيمة العادلة لبعض إستثمارات المصرف.

