



AIB

المصرف العربي الدولي
ARAB INTERNATIONAL BANK

تقرير حوكمة المصرف العربي الدولي السنوي



مقدمة

تقرير حوكمة المصرف العربي الدولي عن عام 2024

يحتوي هذا التقرير على أسس 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 2024.

يلعب إطار حوكمة المصرف العربي الدولي دوراً رئيسياً في ثقافته وممارساته، لذا تشكل الحوكمة أولوية في أنشطته، ويسعى مجلس إدارته دائماً إلى تطوير أطر وممارسات الحوكمة داخل المصرف بما يتناسب مع اتفاقية إنشائه ونظامه الأساسي وطبيعته الخاصة ويتمشى إطار العمل مع الأهداف الاستراتيجية للمصرف ويعكس المبادئ التوجيهية والتنظيمية المعمول بها، بما في ذلك تلك الصادرة عن البنك المركزي المصري.

وعلى الرغم من الظروف الاقتصادية الصعبة التي يمر بها السوق المالي العالمي بصفة عامة والسوق المحلي بصفة خاصة فإن المصرف العربي الدولي حقق أرباحاً تقدر بحوالي 78 مليون دولار أمريكي في 31 ديسمبر 2024 وذلك طبقاً للميزانية المستقلة للمصرف علماً بأن عملة الميزانية هي الدولار الأمريكي وعليه فإن أرقام الربحية كان من الممكن زيادتها لولا ظروف انخفاض العملة والذي يؤثر مباشرة في قيمة مبلغ الأرقام المحققة بالجنه المصري عند إعادة ترجمتها بالدولار الأمريكي.

ويدل ذلك على تمسك مجلس إدارة المصرف العربي الدولي والإدارة التنفيذية بإتباع نظام حوكمة قوي، حيث أن للحوكمة تأثير كبير على الأداء المالي فممارسات الحوكمة الرشيدة والفعالة تساعد على بناء الثقة مع المستثمرين والعملاء وجميع أصحاب المصالح مما قد يترجم الى تحسين الأداء المالي.

الهدف من التقرير

حيث أن الغرض من الحوكمة هو ضمان الإدارة الرشيدة والتي بإمكانها تحقيق النجاح طويل الأمد للمؤسسات المالية، وانطلاقاً 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 إفصاحاتنا من خلال هذا التقرير أفضل إفصاحاً وليس أكثر فحسب.

إطار تطبيق الحوكمة في المصرف العربي الدولي

يتمتع مجلس إدارة المصرف العربي الدولي ولجانه بإطار قوي للحوكمة، فإن لمجلس الإدارة أوسع السلطات لتوجيه ومراقبة المصرف طبقاً لاتفاقية تأسيسه، لذا يقوم بصفة دورية باعتماد موائيق وسياسات لضمان استمرار عمل المجلس على النحو الأمثل وتنظيم عمليات وأنشطة المصرف. كما يوفر إطار الحوكمة لدى المصرف توعية جميع العاملين بالمصرف حول الحوكمة وتأثيرها على عملية صنع القرار، ويقوم المصرف بمجموعة من الأنشطة المصرفية التي تشمل الخدمات المصرفية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة، وإدارة الثروات، والخدمات المصرفية للشركات.

وفيما 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.

• **الالتزام:** تساعد ممارسات الحوكمة الجيدة المؤسسات على الامتثال للمتطلبات الرقابية ، مما يقلل من مخاطر العقوبات القانونية والمالية لذا لدى المصرف العربي الدولي إدارة إلتزام تتمتع بالإستقلالية 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.

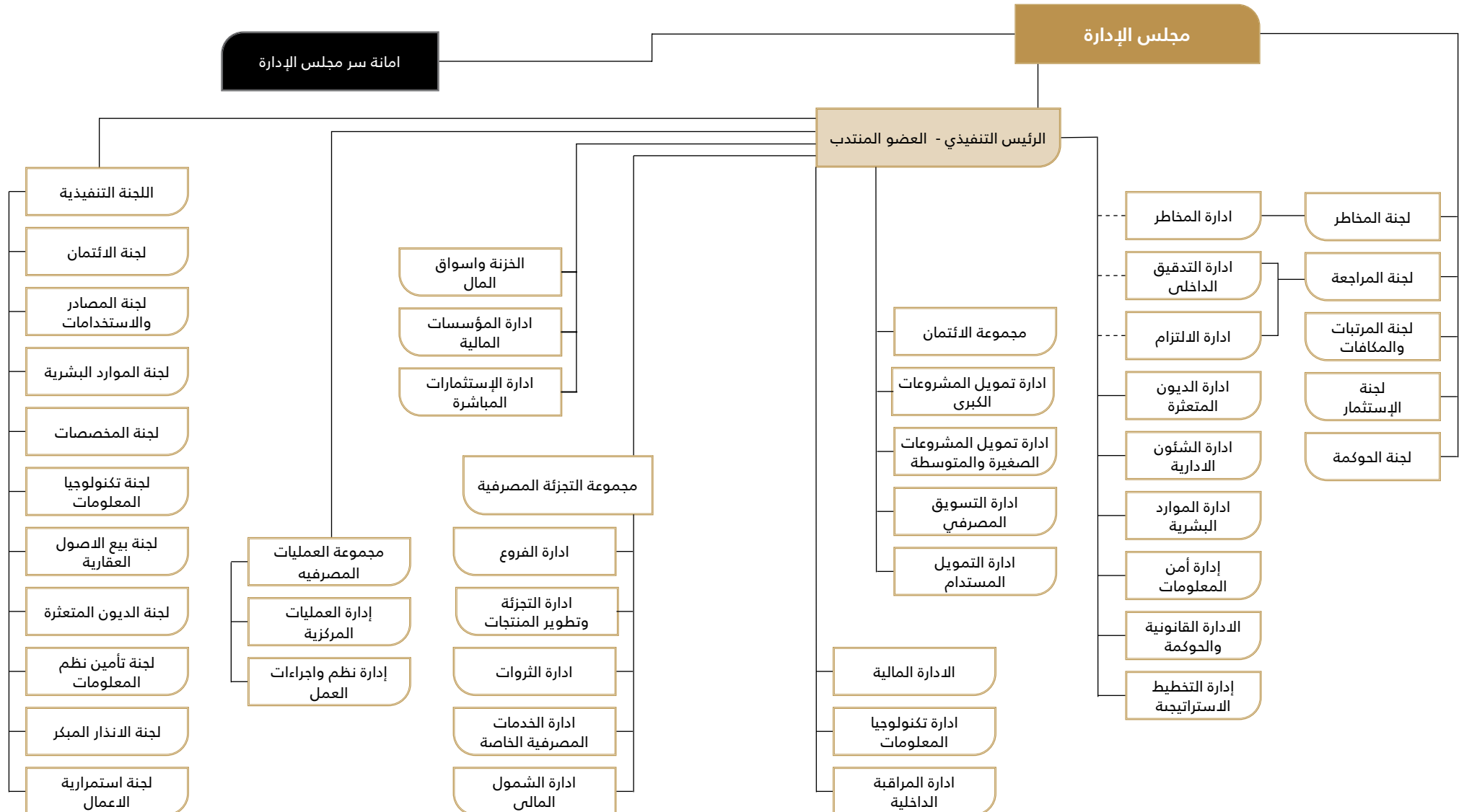
• **المسؤولية الاجتماعية:** تعرف المسؤولية الاجتماعية على أنها الإلتزام الذي يتحلى به الأفراد أو المؤسسات تجاه المجتمع ويشمل هذا الإلتزام العمل على تحسين الظروف الاجتماعية والاقتصادية، وضمان أن تكون الأنشطة التي يقومون بها مفيدة للمجتمع بشكل عام لذا يحرص المصرف العربي الدولي على ان تشمل الأنشطة التي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

كما يتضمن إطار الحوكمة في المصرف على ميثاق سلوك مهني قوي يعد 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 الاطلاع عليها والالتزام بها خلال تأديتهم لنشاطاتهم وأعمالهم اليومية كما يعد عنصراً أساسياً في تقييم أداء موظفي المصرف. وفيما يلي ما يتضمنه ميثاق السلوك المهني المعتمد من مجلس الإدارة من قواعد:

نطاق تطبيق ميثاق السلوك المهني، نطاق الاختصاص، 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.
- الاحتيال الداخلي والخارجي.
- التقارير المالية.
- حفظ السجلات والدفاتر بالمصرف.
- سياسة المصرف تجاه عملائه.
- التعاملات الشخصية مع 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 Bower Policy وسياسة حماية العاملين الذين يقومون بالإبلاغ Whistle Bower Protection Policy.

الهيكل التنظيمي الرئيسي للمصرف العربي الدولي



هيكل الملكية

حصة أسهم المصرف	عدد الأسهم	النسبة %
البنك المركزي المصري نيابة عن جمهورية مصر العربية	11628	38.76 %
البنك الليبي الخارجي نيابة عن دولة ليبيا	11628	38.76 %
جهاز ابو ظبي للاستثمار	3751	12.503 %
شركة قطر القابضة نيابة عن دولة قطر	1495	4.984 %
شركة انتر ناشيونال كابيتال تريدينج	751	2.503 %
جهاز الاستثمار العُماني بسلطنة عُمان	747	2.49 %
الإجمالي	30,000	100 %

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 الصادرة 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 14 عضواً وهناك فصل بين مهام ومسؤوليات رئيس مجلس الإدارة الغير تنفيذي والرئيس التنفيذي و العضو المنتدب للمصرف للفصل بين الدور الرقابي والإشرافي لمجلس الإدارة والدور التنفيذي لأعمال الإدارة اليومية والتي يقوم بها الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب، ويتألف المجلس من رئيس مجلس الإدارة الغير تنفيذي، الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب وإثنى عشر عضواً غير تنفيذيين، ويتميز مجلس إدارة المصرف العربي الدولي بتنوع الخبرات والكفاءات من الدول الأعضاء في اتفاقية تأسيسه مما يعطي مزيجاً مختلفاً ومتميزاً لمجلس الإدارة.

دور مجلس الإدارة ومسؤولياته وحضور الاجتماعات

من أهم مسؤوليات مجلس الإدارة:

- تعزيز نجاح المصرف على المدى الطويل وتقديم قيمة مستدامة للمساهمين.
- وضع واعتماد استراتيجية المصرف وأهدافه ومراقبة تنفيذها.
- وضع إطار عمل قوي لإدارة المخاطر ومراقبة المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف وتحديد قدرته على تحمل تلك المخاطر.
- اعتماد 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 اجتماعات اللجنة التنفيذية التي يرأسها السيد الأستاذ/ هشام رامت 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

الجمعية العامة

اجتمع مجلس الإدارة مع المساهمين بالجمعية العامة العادية للمصرف بتاريخ 26 يونيو 2024 عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 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

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 و 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.

أعمال مجلس الإدارة في عام 2024

خلال عام 2024، كان تركيز مجلس الإدارة الإشراف على الأداء المالي للمصرف، إدارة المخاطر وتحسين كفاءة المجلس، وتحديد إستراتيجية المصرف في الفترة من 2025-2027/2029، 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 2024:

إستراتيجية المصرف

لقد اعتمد مجلس الإدارة إستراتيجية المصرف 2025-2027/2029 والتي موضح بها مجموعة من الأولويات التي ينبغي الالتزام بها لتحقيق أهدافها ومن أهم تلك الأولويات التركيز على جعل المصرف العربي الدولي واحد من المؤسسات المالية الرائدة في مصر من خلال زيادة تواجده في السوق المصرفي، وخاصة بين العملاء الأفراد وذلك بتخصيص ميزانية للدعاية والإعلان لمنتجات المصرف التي تلبي احتياجات العملاء سواء الحاليين أو المستقبليين، تطوير الخدمات المصرفية الإلكترونية للعملاء وخاصة الشباب الذين يفضلون التسوق عبر الإنترنت ومواكبة للمتغيرات الجذرية والسريعة التي يشهدها العالم في هذا المجال، التوسع الجغرافي وزيادة فروع المصرف في الأماكن الحيوية، تشجيع جميع موظفي المصرف بالتسويق لمنتجاته (cross-selling)، تقوية وتطوير إدارة المخاطر بالمصرف

الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022، تعيين مراقبي حسابات المصرف وتحديد اتعابهما عن السنة المالية التي تبدأ من أول يناير 2023 وحتى 31 ديسمبر 2023 وإقرار ما أسند إليهم من أعمال، إقرار بما طرأ من تغييرات على تشكيل مجلس الإدارة منذ آخر اجتماع للجمعية العمومية والتصديق عليه كما وافقت الجمعية على مبلغ التبرعات عن عام 2024.

كما اجتمع مجلس الإدارة مع المساهمين بالجمعية العامة الغير عادية بتاريخ 26 يونيو 2024 لتعديل المادة 28 من النظام الأساسي للمصرف والذي تم الموافقة عليه بإجماع المساهمين.

تعارض المصالح

يوجد لدى المجلس إجراءات قائمة للكشف عن تعارض المصالح، كما يقوم المجلس بعمل مراجعة سنوية عنها، ويدرك أعضاء مجلس الإدارة مسئوليتهم عن تجنب المواقف الذي يكون لديهم فيها تعارض فعلي أو محتمل في المصالح ومتطلبات الإفصاح عنه لرئيس مجلس الإدارة، الرئيس التنفيذي و 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.

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

يعطي المصرف العربي الدولي الأولوية لتزويد عملائه بتجارب مصرفية آمنة، وذلك من خلال وضع سياسات لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل استباقي، كما يقوم المصرف بتوعية موظفيه من

خلال دورات تدريبية إلكترونية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وهي دورات إلزامية لجميع الموظفين وتتطلب معدل نجاح لا يقل عن 80%.

اجتماعات مجلس الإدارة

قام مجلس إدارة المصرف العربي الدولي بعقد ستة اجتماعات خلال عام 2024،

بشكل مستمر والتركيز على الامتثال للوائح الداخلية والقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري، و استقطاب أفضل الخبرات في السوق المصرفي والتطوير الدائم للموظفين من خلال تدريبهم.

التقارير المالية

تقوم لجنة المراجعة برفع التقارير المالية لمجلس الإدارة للاعتماد بصفة دورية ربع سنوية وتلك التقارير يتم إعدادها من خلال الإدارة المالية.

التعليمات والضوابط والمراسلات الصادرة عن البنك المركزي

طبقاً لتعليمات الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي المصري 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.

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 للاعتماد.

الموارد البشرية

قام المجلس باعتماد تحديث لائحة نظام العاملين والسياسات ذات العلاقة ومن أهمها تخطيط التعاقب الوظيفي حيث يولي المجلس اهتماماً كبيراً للتعاقب الوظيفي حيث أنه يعتبر مفتاح الإدارة الرشيدة والأداء المستدام.

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 والعضو المنتدب ورؤساء لجان مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة العليا لوضع جداول أعمال الاجتماعات وضمان تقديم معلومات عالية الجودة في الوقت المناسب إلى مجلس الإدارة ولجانه.

التقييم الذاتي لمجلس الإدارة

إن أداء مجلس الإدارة ولجانه أمر بالغ الأهمية لنجاح المؤسسة، لذا يولي مجلس إدارة المصرف العربي الدولي اهتماماً شديداً بعملية تقييم مجلس الإدارة ولجانه حيث تم اعتماد إجراءات و نماذج تقييم مجلس الإدارة ولجانه وتم توزيعها على كافة أعضاء المجلس لإجراء التقييمات لثلاث سنوات على التوالي كما يتم تطوير هذه النماذج بصفة منتظمة لتتماشى مع تعليمات الحوكمة والرقابة الداخلية للبنوك الصادرة حديثاً من البنك المركزي المصري وأفضل الممارسات الدولية من الناحية الموضوعية، ويتم تقييم مجلس الإدارة عن طريق التقييم الذاتي الداخلي؛ حيث أنه يُمكن أعضاء المجلس بالتفكير في مسؤولياتهم الفردية والمؤسسية، وتُمكن هذه النوعية من التقييم أعضاء المجلس من تحديد مجالات التحسين المحتملة، كما يتم قياس أداء أعضاء مجلس الإدارة عن طريق قياس الأداء الوصفي دون درجات تقييم حيث أن هذا النوع من قياس الأداء يعزز عملية التقييم بموضوعية كبيرة.

كما أنه تم تصميم هذه النماذج لتقييم تشكيل المجلس وتنوع الخبرات الموجودة به، ويقيم أيضاً كيفية أداء المجلس خلال العام ومدى وفائه بالتزاماته، ويشمل ذلك مساهمته في تحديد استراتيجية المصرف ومراقبة تنفيذها.

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

نظم الرقابة الداخلية

إن وجود ضوابط داخلية قوية يُعد مؤشراً جيداً على قوة نظام الحوكمة المتبع داخل المؤسسة. في المصرف، لدينا هيكل واسع النطاق مناسب لمؤسسة مالية دولية منظمة.

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

وأحد المكونات الرئيسية لهيكل الرقابة الداخلية لدى المصرف العربي الدولي هو تحديد المسؤوليات واستقلالية الإدارات الرقابية حيث تتبع فنياً مجلس الإدارة من خلال لجانته وإدارياً الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب. ويتبنى المصرف العربي الدولي نموذج خطوط الدفاع الأربعة وهو أداة تستخدم في جميع أنحاء العالم من قبل البنوك والمؤسسات المالية لدعم كيفية إدارة المخاطر وأدوار ومسؤوليات الوظائف الرقابية و يتكون هذا النموذج مما يلي:

• خط الدفاع الأول:

يتمثل في الإدارات التنفيذية (على سبيل المثال لا الحصر: إدارة المؤسسات والشركات، والتجزئة المصرفية، وتمويل الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وإدارة الاستثمار، ... إلخ)، ويقع على عاتقها مسؤولية الالتزام بالسياسات المعتمدة بهدف الحد من المخاطر المتعلقة بأنشطتها مع تحديد أي مخاطر بصفة مستمرة .

• خط الدفاع الثاني:

يتمثل في إدارتي المخاطر والالتزام ويعاونهم في هذا الشأن الإدارات الداعمة بالمصرف (على سبيل المثال لا الحصر: القانونية، وتكنولوجيا المعلومات، والموارد البشرية، وأمن المعلومات، والمالية ... إلخ)

ويجب على إدارة المخاطر بالمصرف تحديد وتقييم والرقابة على المخاطر على مستوى المصرف ككل، ويكون على إدارة الالتزام التأكد من التزام المصرف بكافة المتطلبات القانونية والرقابية، مع مراعاة استقلالية تلك الإدارات عن الإدارات التنفيذية من خلال التبعية المباشرة للجان المجلس المعنية.

• خط الدفاع الثالث:

يتمثل في إدارة التدقيق الداخلي الذي يقوم بإجراء مراجعة شاملة مستقلة للتأكد من توافر السياسات والإجراءات المناسبة لكافة أعمال المصرف وكذا الالتزام بها ويشمل هذا التأكد على فاعلية خط الدفاع الأول والثاني، على أن تكون هذه الإدارة مستقلة عن كافة إدارات المصرف، وهناك تقييم خارجي يتم على إدارة التدقيق الداخلي كل خمسة سنوات.

وهناك سياسات وإجراءات عمل موضوعة لضمان استقلالية وفاعلية مهام تلك الإدارات بالمصرف.

• خط الدفاع الرابع:

يتمثل في مراقبي الحسابات الخارجيين والبنك المركزي بحيث تعتبر أعمالهما مراجعة إضافية مستقلة للمصرف للتأكد من مدى التزامه بكافة المتطلبات القانونية والرقابية.

تقييم فاعلية الرقابة الداخلية

لضمان منظومة رقابة داخلية محكمة بالمصرف العربي الدولي تضمن إرساء مفهوم الحوكمة وانتظام الأعمال مع عدم التعرض لمخاطر غير معروفة أو غير محسوبة بهدف الحفاظ على استقرار 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 الاطلاع 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، الالتزام، 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 بالأخص التفاصيل الهامة عن التقارير المالية)، لضمان عدم وجود مشاكل مثيرة للقلق لم يتم علاجها، كما يتم إعداد تقارير من 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؛ ويقوم مجلس الإدارة دائماً بمراجعة واعتماد التشكيل والاختصاصات المنظمة لهذه اللجان، وتنعقد كل لجنة بشكل دوري حسب قرار التشكيل الصادر من مجلس الإدارة من أجل الوفاء باختصاصاتها وتوفير الوقت الكافي لمناقشة التقارير المعروضة عليها من الإدارات المختصة ورفع توصيات بشأنها لمجلس الإدارة للاعتماد. قام مجلس إدارة المصرف العربي الدولي بتشكيل خمسة لجان ويرأس معظم اللجان أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين وهم على النحو التالي:

- لجنة المخاطر
- لجنة المراجعة
- لجنة الاستثمار
- لجنة الحوكمة
- لجنة المرتبات و المكافآت

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.

تقرير عن لجنة المراجعة

الغرض من اللجنة ومسؤولياتها

عقدت لجنة المراجعة 9 اجتماعات خلال عام 2024 ودورية انعقاد اللجنة مرة كل ثلاثة أشهر على الأكثر، جميع أعضاء لجنة المراجعة هم أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين، 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 اختصاصات اللجنة الأساسية هو دراسة التقارير المالية والتأكد من استقلالية البيئة الرقابية.

والغرض من اللجنة هو متابعة تنفيذ الإستراتيجية التي وضعها مجلس الإدارة فيما يتعلق بنزاهة التقارير المالية والغير مالية للمصرف، واستقلالية 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 اعتمادها جميعاً خلال عام 2024.

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.

يقوم مراقبي حسابات المصرف بحضور جميع اجتماعات اللجنة، ولرئيس اللجنة دعوة أي من أعضاء الإدارة التنفيذية بالمصرف وبالأخص مدير عام التدقيق الداخلي ومدير عام الالتزام لعرض ومناقشة الموضوعات المعروضة دون أن يكون لهم صوت معدود.

• اللجنة التنفيذية	• لجنه الموارد البشرية	• لجنه المصادر و الاستخدامات	• لجنة الائتمان
• لجنه المخصصات	• لجنة تكنولوجيا المعلومات	• لجنة الأصول العقارية	• لجنة استثمارية الأعمال
• لجنة الديون المتعثرة	• لجنة تأمين نظم المعلومات	• لجنة الإنذار المبكر	

تقرير عن لجان مجلس الإدارة

تقرير عن لجنة الحوكمة

الغرض من اللجنة ومسؤولياتها

عقدت لجنة الحوكمة اجتماعين خلال عام 2024 ودورية انعقاد اللجنة مرة كل ستة أشهر.

جميع أعضاء لجنة الحوكمة هم أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين ويرأس اللجنة السيد رئيس مجلس الإدارة الغير تنفيذي.

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

أهم أعمال اللجنة خلال عام 2024

- مناقشة نتائج تحليل تقييمات مجلس الإدارة ولجانه دعماً لتحسين كفاءة المجلس على أكمل وجه.
- تم رفع توصية لمجلس الإدارة باعتماد تقارير الحوكمة السنوية للمصرف عن عام 2023 والتي تم اعتمادها بالفعل من مجلس الإدارة.
- تم عمل مقارنة بين تعليمات الحوكمة الصادرة حديثاً من البنك المركزي المصري في سبتمبر 2024 وتلك الصادرة في أغسطس 2011 لتوضيح مدى تطابق العمل في إدارات المصرف الرقابية واختصاصات لجان مجلس الإدارة مع التعليمات المحدثة.

أهم أعمال اللجنة خلال عام 2024

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

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

القوائم والتقارير المالية

دراسة الاتي والعرض على مجلس الإدارة للاعتماد:

القوائم المالية التالية وفقاً لمعيار IFRS9:

- القوائم المالية المستقلة والمجموعة في 31-12-2023.
- القوائم المالية المستقلة والمجموعة في 31-3-2024.
- القوائم المالية المستقلة والمجموعة في 30-6-2024.
- القوائم المالية المستقلة والمجموعة في 30-9-2024.
- تقرير مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31-12-2023.
- تقرير متابعة الأداء للميزانية المستقلة التقديرية السنوية للعام المالي المنتهي في 31-12-2023.
- تقرير متابعة الأداء للميزانية المستقلة التقديرية السنوية 31/3/2024، 30/6/2024.
- التقرير المُعد عن أنظمة الرقابة الداخلية المطبقة بالمصرف طبقاً لإطار COSO وفقاً للمركز المالي في 31 ديسمبر 2023.

تقارير الالتزام

دراسة الاتي والعرض على مجلس الإدارة للاعتماد:

- التقرير الدوري للالتزام عن الفترة من 1-1-2023 حتى 15-12-2023.
- التقرير الدوري للالتزام عن الفترة من 1/4/2024 حتى 30/9/2024.
- سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- التقرير السنوي عن نشاط المصرف في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من 1/1/2023 حتى 31/12/2023.
- تقييم فاعلية نظم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لعام 2023.
- خطة التدريب السنوية المتعلقة بنشاط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تقييم ضوابط العملات الافتراضية المشفرة.
- تقارير التدقيق الداخلي
- دراسة الاتي والعرض على مجلس الإدارة للاعتماد:
- تقرير التقييم المستقل عن نشاط التدقيق الداخلي لعام 2023.
- الخطة السنوية للتدقيق الداخلي لعام 2025.
- التقرير الدوري لنشاط التدقيق الداخلي في 17/12/2023.
- التقرير الدوري لنشاط التدقيق الداخلي حتى 5-12-2024.
- تقرير التقييم المستقل لجودة نشاط المراجعة الداخلية _ أكتوبر 2023.

تقرير عن لجنة المخاطر

الغرض من اللجنة ومسئولياتها

عقدت لجنة المخاطر 4 اجتماعات خلال عام 2024 ودورية انعقاد اللجنة أربع اجتماعات سنوياً على الأقل ويحد أدنى مرة كل 3 أشهر، جميع أعضاء اللجنة هم أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين .

تقرير عن لجنة الاستثمار

الغرض من اللجنة ومسئوليتها

اجتمعت لجنة الاستثمار مرة واحدة خلال عام 2024 وذلك وفقاً ودورية انعقادها، ويرأس اللجنة السيد الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب وبقيّة أعضاء اللجنة أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين.

تتولى لجنة الاستثمار دراسة سياسات المصرف المتعلقة بالاستثمارات المباشرة، تقوم بمناقشة الدراسات المتعلقة بالتخارج من الاستثمارات المباشرة الحالية، دراسته و مناقشة التقييم المالي السنوي لاستثمارات المصرف المختلفه، التقييم السنوي لأصول المصرف التي آلت ملكيتها نتيجة تسويه المديونات، استعراض التكاليفات الصادرة عن اللجنة التنفيذية لإجراء الدراسات الخاصة بتقييم الاستثمارات و الأصول التي آلت ملكيتها نتيجة تسوية مديونيات، الاستعانة بخبرات خارجية مثل بنوك الاستثمار و بيوت الخبرة الاستشارية فى حالة التصفية لأحدى الاستثمارات و الرجوع للسلطة المختصة للموافقة على الأتعاب. حيث تقوم اللجنة برفع توصياتها لمجلس الإدارة للأعتماد.

أهم أعمال اللجنة خلال عام 2024

- دراسة القيمة العادلة لمحفظه الاستثمارات المباشرة.
- تقييمات الأصول العقارية.
- دراسة القيمة العادلة لبعض استثمارات المصرف.

تقرير عن لجنة المرتبات والمكافآت

الغرض من اللجنة ومسئوليتها

اجتمعت اللجنة مرتين خلال عام 2024 وذلك وفقاً ودورية انعقادها، جميع أعضاء اللجنة هم أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين .

تتولى اللجنة دراسة المقترحات المقدمة وأية عناصر أخرى ذات طبيعة مالية وذلك في ضوء الأهداف المرتقب تحقيقها، تحليل نتائج دراسات مستوى المرتبات

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 قدرة المصرف على تحمل المخاطر والعرض على مجلس الإدارة للاعتماد (Risk Appetite)، بالتزامن مع وضع النظرة المستقبلية للمخاطر 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 للاعتماد.

أهم أعمال اللجنة خلال عام 2024

قامت اللجنة بدراسة مجموعة واسعة من المخاطر التي تواجه أو قد تواجه المصرف، سواء المخاطر الرئيسية او المحتملة، في جميع المجالات الرئيسية لإدارة المخاطر و دراسته الآتى و العرض على مجلس الإدارة للاعتماد

تحديث سياسة مخاطر التشغيل.

سياسة إدارة التحصيل ومتابعة ديون التجزئة المصرفية.

السياسة الائتمانية.

تحديث نموذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL.

الحدود المقبولة للمخاطر Risk Appetite.

الإطار العام لسياسات اختبارات التحمل Stress Testing.

تحديث سياسة أمن المعلومات.

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.

المسؤولية الاجتماعية

قام المصرف بعدد من التبرعات شملت مركز أسوان للقلب (د. مجدى يعقوب)، مستشفى أبو الريش ومستشفى الناس ومستشفى الدمرداش، ولقاح فيروس كورونا، رعاية الأيتام، وذوى الاحتياجات الخاصة، والمسنين، وأسر 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 بحلولاً وذلك من خلال اتحاد بنوك مصر.