



ai

BANK

تقرير
مجلس
الإدارة
المالى

عن الربع الثاني
للسنة المالية
لعام

2023

Q2

The logo for aiBANK, featuring the lowercase letters 'ai' in a green, rounded font, followed by 'BANK' in a bold, black, uppercase sans-serif font.

تقرير مجلس الإدارة

عن الربع الثاني للسنة المالية لعام

2023

أهم المؤشرات المالية

450.2

مليون جنيه
صافي الأرباح

نسبة نمو
%56

1.2

مليار جنيه
صافي الدخل
من العائد

نسبة نمو
%49

1.6

مليار جنيه
صافي الأرباح
التشغيلية

نسبة نمو
%61

48.8

مليار جنيه
إجمالي ودائع
العملاء

نسبة نمو
%1

58.5

مليار جنيه
إجمالي الأصول

نسبة نمو
%6

23.4

مليار جنيه
إجمالي القروض
والتسهيلات
للعملاء

نسبة نمو
%12

17.3

مليار جنيه
إجمالي قروض
الشركات

نسبة نمو
%12

5.8

مليار جنيه
إجمالي حقوق
الملكية

نسبة نمو
%9

6.1

مليار جنيه
إجمالي قروض
الأفراد

نسبة نمو
%14

%15.29

معدل كفاية
رأس المال

33

عدد الفروع

82

عدد ماكينات
الصراف الآلي

تقرير مجلس الإدارة عن الفترة المالية Q2 لعام 2023

السادة المساهمون:

يسر مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي أن يقدم لسيادتكم تقريراً عن أعماله عن الربع الثاني (Q2) لعام 2023، حيث كشفت نتائج أعمال البنك خلال الربع الثاني من العام عن استمرار البنك في تحقيق معدلات نمو ملحوظة وإن تحقيق البنك لنتائج مالية قوية تمثلت في النمو لكل من الإيرادات وصافي الأرباح يرجع إلى حرص البنك على وضع العملاء على رأس أولوياته والتزامه باستراتيجية النمو التي يتبناها في إطار سعيه للتوسع بقاعدة عملائه وتقديم خدمات مصرفية علي أعلى مستوى.

وبالإضافة إلى النتائج المالية القوية التي حققها البنك فإن مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية يسعيان دائماً إلى السعي المتواصل لدمج مبادي الاستدامة في مختلف أنشطة البنك التشغيلية إيماناً بأن خلق قيمة مستدامة لجميع الأطراف ذات الصلة هو هدف استراتيجي.

لقد تمكن البنك من تحقيق عوائد مميزة بفضل الاستراتيجية الفعالة التي يتبناها في مختلف قطاعاته فضلاً على التعامل بحرفيه مع إدارة موارده على الوجه الأمثل لتعظيم الربحية والتأكيد على كافة الممارسات المستدامة المتعارف عليها في القطاع المصرفي المصري.

نبذة عن البنك:

بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية) aiBANK	إسم البنك
- 51 % لصالح مجموعة إي أف جي القابضة - 25 % لصالح صندوق مصر الفرعي للخدمات المالية والتحول الرقمي المملوك لصندوق مصر السيادي - 24 % لصالح بنك الاستثمار القومي	هيكل ملكية البنك
مزاولة جميع الأعمال والخدمات المصرفية والمالية وفقاً لأحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والتعليمات الرقابية	غرض البنك
50 عاماً تبدء من تاريخ نشر النظام الأساسي ويجوز إطالة أو تعديل أمد البنك بموافقة الجمعية العامة غير العادية وتعتمد بقرار من البنك المركزي المصري، علماً بأنه تم نشر النظام الأساسي للبنك بالجريدة الرسمية في 19 أكتوبر 2021	المدة المحددة للبنك
القانون رقم 159 لسنة 1981، وأحكام قانون سوق المال الصادر بالقانون رقم 95 لسنة 1992	القانون الخاضع له البنك
- حدد رأس المال المرخص به للبنك بمبلغ 20 مليار جنيه مصري، ورأس المال البنك المصدر 5,000,000,003,91 جم موزعاً على 829,187,397 سهم قيمة كل سهم 6,03 جنيه. - يتكون رأس المال البنك المصدر من عدد 829,187,397 سهم أسمى نقدي أكتتب المساهمون فيه كالتالي: - 51 % لصالح مجموعة إي أف جي القابضة - 25 % لصالح صندوق مصر الفرعي للخدمات المالية والتحول الرقمي المملوك لصندوق مصر السيادي - 24 % لصالح بنك الاستثمار القومي	رأس المال
8 شارع عبد الخالق ثروت وسط البلد القاهرة	عنوان المركز الرئيسي
32 فرع – بالإضافة الى فرع (العاصمة الإدارية الجديدة الذي تم افتتاحه تجريبياً) تم الحصول على الرخصة والموافقات اللازمة وجرى افتتاحه رسمياً	فروع البنك
www.aibegypt.com /16697	الموقع الإلكتروني / الرقم المختصر
- مكتب المتضامنون للمحاسبة والمراجعة - E&Y. - مكتب حازم حسن وشركاه KPMG	مراقبي حسابات البنك

يتولى مجلس الإدارة الإشراف على إدارة البنك بوجه عام ويتولى مسؤولية تدعيم وتفعيل نظام الحوكمة وذلك من خلال أداء وظائفه الرئيسية والتي من أهمها الإشراف على الإدارة العليا بالبنك ومتابعة أدائها والحصول منها على شرح وتفسير واضح للموضوعات المعروضة وأن يتاح لأعضاء مجلس الإدارة كافة المعلومات المادية والهامة في الوقت المناسب حتى يتمكنوا من تقييم أداء الإدارة التنفيذية والرقابة والإشراف على أعمال البنك.

يحرص مجلس إدارة البنك على الالتزام بالقوانين والضوابط الصادرة من الجهات الرقابية مع تطبيق أعلى معايير الأداء من خلال مفاهيم وتعليمات الحوكمة مع الالتزام بقانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم 194 لسنة 2020 وتعليمات الحوكمة الصادرة في هذا الشأن، وتنفيذاً لتعليمات حوكمة البنوك الصادرة من البنك المركزي المصري فإن مجلس إدارة البنك يتكون من عدد ملائم من الأعضاء المؤهلين لمناصبهم مع التنوع المناسب في القدرات والمهام والخبرات مع وجود فصل تام بين مسؤوليات ومهام منصب كلاً من رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي.

وعليه تم تشكيل مجلس الإدارة على النحو التالي:

المهندس / طارق قابيل محمد عبدالعزيز قابيل	رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي
الأستاذ / تامر عادل سيف الدين	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
الأستاذ / هشام محمد عبد العال	عضو مجلس إدارة - تنفيذي
الأستاذ / كريم على عوض	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي
الأستاذ / أيمن محمد الطيب سليمان	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي
الأستاذ / محمد خالد محمد عبد الخبير	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي
الأستاذة / ندى محمد رفيق شوشة	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي
الأستاذ / أحمد جلال الدين عثمان إسماعيل	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي
الأستاذة / ايمن محمود عبد العزيز	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي
الأستاذة / نيفين عمران الشافعي	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي
الأستاذة / حنان حسين البرلسي	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي
الأستاذ / طارق محمد محرم فهيم	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي - مستقل
الدكتور / محمد سامح عمرو بندر	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي - مستقل

كذلك روعي في تشكيل اللجان المنبثقة عن المجلس ما ورد بتعليمات حوكمة البنوك بأن يكون التشكيل من الأعضاء غير التنفيذيين والمستقلين وبعدهم محدد، وفي ضوء ذلك تم إعادة تشكيل لجنة المرتبات والمكافآت ليصبح تشكيل اللجان على النحو التالي: -

م	أسم العضو	الصفة	لجنة المراجعة	لجنة المرتبات والمكافآت	لجنة الحوكمة والترشيحات	لجنة المخاطر	لجنة الرقابة الشرعية
1	المهندس / طارق قابيل محمد عبدالعزيز قابيل	غير تنفيذي	√			√	
2	السيد / هشام محمد عبد العال	تنفيذي					√
3	السيد / كريم على عوض صالح سلامة	غير تنفيذي		√			
4	السيد / محمد خالد محمد عبد الخبير	غير تنفيذي	√				
5	السيدة / ندى محمد رفيق شوشة	غير تنفيذي			√ رئيساً		
6	السيدة / إيمان محمود عبدالعزيز محمود	غير تنفيذي				√	
7	السيد / أيمن محمد الطيب سليمان	غير تنفيذي		√			
8	السيدة / نيفين عمران عبدالسلام الشافعي	غير تنفيذي			√		
9	السيدة / حنان حسين على البرلسي	غير تنفيذي				√ رئيساً	
10	السيد / طارق محمد محرم فهم	غير تنفيذي - مستقل	√ رئيساً			√	
11	الدكتور / محمد سامح عمرو بندر	غير تنفيذي - مستقل		√ رئيساً	√		
12	الدكتور / على جمعة محمد	عضو خارجي					√ رئيساً
13	الدكتور / محمد نجيب عوضين	عضو خارجي					√
14	الدكتور/ رفعت السيد العوضي	عضو خارجي					√

يتخذ مجلس الإدارة توجهات استراتيجية نحو التوسع والنمو في السوق المصرفي المصري مع خلق فرصاً استثمارية وتمويلية جديدة إسهاماً في تحسين مستوى المنتجات والخدمات المقدمة مما انعكس أثره على نتائج أعماله.

ويتضح ذلك من المؤشرات المالية كالتالي: -

المؤشرات المالية:

كشفت ملخص نتائج أعمال البنك عن تحقيق صافي ربح بلغ 450.2 مليون جم بنهاية يونيو 2023 مقابل 289 مليون جم عن نفس الفترة من العام السابق وبنسبة نمو 56%.

- بلغ صافي الدخل من العائد 1.2 مليار جم مقابل 786 مليون جم عن نفس الفترة من العام السابق بنسبة زيادة 49%.

- بلغت صافي الأرباح التشغيلية 1.6 مليار جم في 2023/6/30 مقابل 1 مليار جم عن نفس الفترة من العام السابق بنسبة زيادة 61%.

- ارتفاع إجمالي محفظة القروض والتسهيلات الائتمانية في الربع الثاني لتصل الى 23.4 مليار جم في 2023/6/30 مقابل 20.8 مليار جم في 2022/12/31 بنسبة زيادة 12% وقد ساهم في هذا النمو ارتفاع كل من إجمالي محفظة التسهيلات الممنوحة للشركات والمؤسسات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة لتسجل 17.3 مليار جم وإجمالي محفظة التجزئة المصرفية لتسجل 6.1 مليار جم.

- بلغت ودائع العملاء 48.8 مليار جم في 2023/6/30 مقابل 48.2 مليار جم في 2022/12/31 بارتفاع قدره 1%.

- بلغ معدل كفاية رأس المال 15.29% في الربع الثاني من عام 2023 مقابل 19.53% في 2022/12/31.

- ارتفعت إجمالي حقوق الملكية لتسجل 5.8 مليار جم في الربع الثاني من عام 2023 مقابل 5.3 مليار جم في 2022/12/31 بنسبة زيادة 8%.

- بلغت إجمالي عدد ماكينات الصراف الآلي (82) ماكينة.

- إجمالي عدد الفروع في الربع الثاني من العام (32) فرع، بالإضافة إلى فرع العاصمة الإدارية الجديدة الذي تم افتتاحه تجريبياً، ومن المخطط افتتاح عدد (3) فروع خلال عام 2023.

واستمراراً لسياسة البنك التحوطية قام البنك خلال الستة أشهر الأولى من عام 2023 بتدعيم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ 309 مليون جم مقابل 126 مليون جم مقارنة بنفس الفترة من العام السابق 2022.

ويتضح لسيادتكم أن القفزة القوية في أرباح البنك خلال الربع الثاني من العام واستمرار نمو الربحية تعكس صلابة مركزنا المالي ومرونة نموذج أعمال قادر علي التغلب على التحديات التشغيلية.

فعلي الرغم من التحديات التي يمر بها الاقتصاد المصري فقد أظهر البنك مرونة وحرفيه في التعامل مع الأزمات من خلال إصراره على مواصلة تحقيق النمو خلال الستة أشهر السابقة وهذا يرجع إلى كفاءة وحرفية الإدارة التنفيذية بالبنك وعامله ومجلس إدارته وبالمتابعة المستمرة التي أدت إلى تحقيق هذا الأداء المتميز في ظل التحديات الاقتصادية الحالية.

لقد نجح البنك في تطبيق خطته الطموحة للتوسع وذلك من خلال تحقيق رضا العملاء وتلبية احتياجاتهم في مختلف المجالات والتوسع في طرح خدمات ومنتجات مصرفية مبتكرة مرتكزة علي دراسات متعمقة للسوق المصرفية بهدف تدعيم مركزه التنافسي وتلبية احتياجات كافة شرائح العملاء الحاليين والمرقبين مع الحرص علي التوسع والانتشار الجغرافي وتقديم وتطوير الخدمات الرقمية لمواكبة التغيرات المتلاحقة في التكنولوجيا المالية والحرص علي تعزيز ثقافة الشمول المالي من خلال دمج الفئات التي لم يسبق لها التعامل مع المنظومة المصرفية وإدراجهم داخل النظام البنكي وجذبهم للتعامل مع القطاع المصرفي واستهداف فئات جديدة من العملاء لتحقيق أهداف التنمية الاقتصادية والاجتماعية المستدامة بالإضافة إلي تقديم الدعم والتدريب للعاملين علي مختلف مستوياتهم الوظيفية لزيادة مهاراتهم وتنمية قدراتهم المهنية لتقديم أفضل خدمة للعملاء بأعلى مستويات الجودة والكفاءة.

واستكمالاً لاستراتيجية البنك نحو تنفيذ خطة هيكلية شاملة لكافة قطاعات البنك وتحديث كافة السياسات والإجراءات بهدف تطبيق نموذج أعمال متميز Market Best Practice قام مجلس إدارة البنك خلال Q2 من عام 2023 باعتماد العديد من السياسات والإجراءات بما يتوافق مع الاستراتيجيات التوسعية كالتالي:

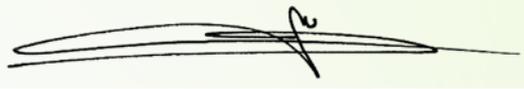
- اعتماد سياسة الرقابة الداخلية.
- اعتماد سياسات وإجراءات عمل الموارد البشرية.
- اعتماد سياسة الحوكمة.
- اعتماد سياسة قبول العملاء.
- اعتماد التقرير السنوي عن نشاط البنك في مجال غسل الأموال ومكافحة الإرهاب عن عام 2022.

- اعتماد تقرير التقييم الداخلي لمدي كفاية رأس المال ICAAP 2022.
- اعتماد خطة التعافي للبنك Recovery Plan.

وفي ختام تقريرنا هذا أتشرف بالتوجه بجزيل الشكر والتقدير للسادة أعضاء مجلس الإدارة والسادة المساهمين على جهوداتهم الفعالة وتعاونهم في سبيل تقدم البنك، وكذلك السادة مراقبي الحسابات والسادة مسئولو البنك المركزي المصري علي مساندهم الدائمة لنا.. كما أتقدم بوافر الشكر والتقدير للإدارة التنفيذية وجميع العاملين بالبنك وجميع الأطراف ذات الصلة على دعمهم المتواصل واسهاماتهم الكبيرة مما كان له الأثر الإيجابي على نتائج أعمال البنك.

وفقنا الله جميعاً لما فيه الخير،

رئيس مجلس الإدارة
م. طارق قابيل محمد عبد العزيز قابيل



ai
BANK