

تقرير تأكد مستقل
عن مدى التزام المصرف بقواعد حوكمة الشركات

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية"
إلى السادة / الهيئة العامة للرقابة المالية

المقدمة

قمنا باختبار تقرير مدى الالتزام بقواعد الحوكمة المعد بواسطة إدارة مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

مسئولية الإدارة

إدارة المصرف هي المسئولة عن إعداد وعرض تقرير مدى الالتزام بقواعد الحوكمة وفقاً للتعليمات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية والدليل المصري لحوكمة الشركات الصادر من مركز المديرين المصري والقوانين والقرارات ذات العلاقة كما هو موضح في الفقرة الأولى من تقرير مدى الالتزام بقواعد الحوكمة، كما أن مسؤولية الإدارة تمتد إلي تحديد نقاط عدم الالتزام ومبرراتها.

مسئولية المراجع

تتخصص مسئوليتنا في اختبار المعلومات الواردة في تقرير مدى الالتزام بقواعد الحوكمة وإبداء استنتاج في ضوء الاختبارات التي تم أدائها وقد قمنا باختبار تقرير مدى الالتزام بقواعد الحوكمة طبقاً للمعيار المصري لمهام التأكد رقم (٣٠٠٠) "مهام التأكد بخلاف مراجعة أو فحص معلومات مالية تاريخية" ويتطلب هذا المعيار الالتزام بمتطلبات السلوك المهني بما فيها متطلبات الاستقلالية، وتخطيط وأداء عملية التأكد للحصول على تأكيد بأن تقرير مدى الالتزام بقواعد الحوكمة خالي من أية تحريفات هامة ومؤثرة. ويشمل اختبار تقرير مدى الالتزام بقواعد الحوكمة الحصول بصورة أساسية علي الأدلة من واقع الملاحظة والاستفسارات من الأشخاص المسؤولين عن إعداد تقرير مدى الالتزام بقواعد الحوكمة والاطلاع علي المستندات عندما يكون ذلك مناسباً. ونحن نعتقد أن الأدلة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لاستنتاجنا.

وقد أعد هذا التقرير لتقديمه إلي الهيئة العامة للرقابة المالية بناءً على تكليف إدارة المصرف، وليس لأي غرض آخر. وبالتالي فهو لا يصلح للاستخدام إلا للغرض الذي أعد من أجله.

الاستنتاج

إن تقرير مدى الالتزام بقواعد الحوكمة المشار إليه أعلاه يعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبه النامة عن مدى التزام المصرف بقواعد الحوكمة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ استناداً إلي التعليمات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية والدليل المصري لحوكمة الشركات الصادر من مركز المديرين المصري والقوانين والقرارات ذات العلاقة.

القاهرة في ٦ فبراير ٢٠٢٥



مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر

التقرير السنوي لحوكمة الشركات المقيمة بالبورصة المصرية

تقرير الحوكمة

لعام 2024

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر

يدرك مصرف أبو ظبي الإسلامي أهمية تطبيق مبادئ ومعايير الحوكمة الرشيدة، وما يترتب على ذلك من إتباع المعايير المهنية والأخلاقية في جميع التعاملات، وكذا الإفصاح والشفافية عن المعلومات بشكل دقيق وفي الوقت المناسب، ويلتزم البنك بتقديم معلومات دقيقة ومحدثة إلى المساهمين، بما يتفق مع مبادئ الحوكمة والمتطلبات التشريعية والرقابية، وبما يساهم في تعميق وتطوير كفاءة العمل المؤسسي، وهو ما يعزز ثقة المساهمين وكافة الأطراف الأخرى بأداء البنك من جهة وبالقطاع المصرفي من جهة أخرى، حيث يؤمن مصرف أبو ظبي الإسلامي بأن تطبيق ممارسات الحوكمة أصبحت على قدر عالٍ من الأهمية بالنسبة لجهود تنمية أسواق المال وحماية المستثمرين، فقد أصبحت أيضاً عاملاً أساسياً يعتمد عليه المستثمرون والمانحون عند اتخاذ قراراتهم الإستثمارية والتمويلية.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر			اسم الشركة
مباشرة كافة الأنشطة المتفقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية والأنشطة المصرح بها للبنوك			غرض الشركة
1996/6/19	تاريخ القيد بالبورصة	25 سنة	المدة المحددة للشركة
10 جم	القيمة الاسمية للسهم	قانون الاستثمار رقم 43 لسنة 1974 ولائحته التنفيذية وتعديلاته قانون البنك المركزي المصري رقم 194 لسنة 2020	القانون الخاضع له الشركة
6 مليار جنيه مصري	آخر رأس مال مصدر	10 مليار جنيه مصري	آخر رأس مال مرخص به
205364 بتاريخ 1980/8/4	رقم وتاريخ القيد بالسجل التجاري	6 مليار جنيه مصري	آخر رأس مال مدفوع
السيد / محمود محمد حسين السمين السيدة / رشا السيد إبراهيم الحفناوى			اسم مسئول الاتصال
9 شارع المستشار محمد فهمي السيد (رستم سابقاً) جاردن سيتي القاهرة			عنوان المركز الرئيسي
-	أرقام الفاكس	01021114893 01017033343 02-27986370	أرقام التليفونات
www.adib.eg			الموقع الالكتروني
ADIB.EG_investors.Relation@adib.eg			البريد الالكتروني

الجمعية العامة للبنك

تعتبر الجمعية العامة للمصرف بمثابة السلطة العليا وتُمثل جميع مساهمي المصرف، ولهم كافة الصلاحيات باعتبارهم أصحاب رأس المال، ويشترط القانون لصحة انعقادها توافر نصاب قانوني للحضور لا يجوز أن يقل عنه، ولكل مساهم الحق في حضور الجمعية العامة للمصرف والتصويت على الموضوعات المعروضة.

وتتضمن الجمعية العامة للمصرف جميع المساهمين، كلٍ منهم بحسب نسبة مساهمته في رأس المال، وتُدار الجمعية العامة بالأسلوب الذي يُمكن جميع المساهمين من الاطلاع على جدول الاعمال المتضمن كافة الموضوعات المعروضة عليهم خلال الاجتماع لإبداء الرأي في قبولها واعتمادها أو رفضها والتعبير عن آرائهم بحرية تامة وإثبات كل ذلك بمحضر اجتماع الجمعية العامة، ودفتر يُسجل فيه جميع ما يصدر من مناقشات وقرارات خلال الاجتماع.

هذا، وقد تم دعوة المساهمين خلال عام 2024 لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية للمصرف الذي أُنعقد في 21 مارس 2024 بعد اتباع كافة الاجراءات القانونية المسبقة والتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية في هذا الخصوص، وتم الإخطار عن الاجتماع قبل موعده وأخطر به المساهمين من خلال الدعوات المرسلة بالبريد وكذلك تم اخطار هيئة الرقابة المالية والهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة والبورصة المصرية بالإضافة الى البنك المركزي المصري، كما تم نشر الدعوة على شاشات التداول بالبورصة المصرية. وتم ذلك من خلال الخطوات التالية:

- نشر الإخطار الأول والثاني بدعوة المساهمين بجريديتين رسميتين واسعتي الانتشار.
- تسليم جدول الأعمال والمذكرات المرتبطة بجدول الأعمال إلى المساهمين.
- تسليم دعوة الحضور ومرفقاتها إلى كل من الهيئة العامة للرقابة المالية، البورصة المصرية، شركة مصر للمقاصة والايذاع والقيدمركزي، الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة، البنك المركزي المصري ومراقبي حسابات البنك، وذلك تنفيذاً لأحكام نص المادة 44 من النظام الأساسي لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر.

ومن أهم القرارات التي صدرت باجتماع الجمعية العامة العادية للمصرف المنعقد في 21 مارس 2024:

- اعتماد تقرير السادة / مراقبي الحسابات عن القوائم المالية والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في

2023/12/31

- احاطة الجمعية العامة علماً بتقرير هيئة الفتوي والرقابة الشرعية للمصرف عن نشاط السنة المالية المنتهية في 2023/12/31.
- اعتماد تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال المصرف خلال السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 وكذا تقرير الحوكمة وتقرير مراقب الحسابات الصادر بشأنه.
- إقرار الميزانية وقائمة الدخل والقوائم المالية الأخرى عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31.
- إبراء ذمة السيد/ رئيس مجلس الإدارة والسادة أعضاء مجلس الإدارة عن جميع أعمال السنة المالية المنتهية في 2023/12/31.
- اعتماد التعديلات التي طرأت على تشكيل مجلس الإدارة خلال عام 2023 وحتى تاريخ انعقاد اجتماع الجمعية العامة العادية في 21 مارس 2024، والموافقة على الترخيص للسادة أعضاء مجلس الإدارة بالقيام بأي عمل فني أو إداري بأي صورة كانت في شركة مساهمة أخرى طبقاً لما تقضى به القوانين والقرارات الصادرة في هذا الخصوص.
- تحديد قيم بدلى الحضور والانتقال للسادة أعضاء مجلس الإدارة عن اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة، وذلك عن العام المالي المنتهى في 2024/12/31
- تعيين السادة مراقبي الحسابات وتحديد اتعابهم وذلك عن العام المالي المنتهى في 2024/12/31.
- اعتماد صرف قيم المبالغ التي صُرفت في صورة تبرعات خلال عام 2023 وهي مبلغ قدره 13457582 جم "ثلاثة عشر مليون وأربعمائة وسبعة وخمسون ألف وخمسمائة واثنين وثمانون جنيهاً مصرياً" مع الترخيص لمجلس إدارة المصرف في تقرير صرف مبلغ وقدره ثلاثون مليون جنيهاً مصرياً في صورة تبرعات للأغراض الاجتماعية التي تتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية من خلال مؤسسة مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر الخيرية تحت رقابة وإشراف الهيئة الشرعية للمصرف خلال السنة المالية المنتهية في 2024/12/31.
- الموافقة على زيادة رأس مال البنك المُصدر والمدفوع زيادة مجانية من 5 مليار جنيه مصري إلى 6 مليار جنيه مصري بزيادة قدرها 1 مليار جنيه موزعه على عدد 100 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 10 جم للسهم الواحد وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية تمويلاً من صافي أرباح عام 2023 وذلك بواقع 0.2 سهم لكل سهم أصلى من أسهم المصرف قبل الزيادة، مع تفويض السيد/ الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب أو من يفوضه باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة وإبرام عقد التعديل وإجراء أي تعديلات تراها الهيئة العامة للرقابة المالية أو الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة أو أية جهة إدارية أخرى.

■ الموافقة على توزيع حصة من الأرباح الصافية المحققة عام 2023 على العاملين ومجلس إدارة المصرف طبقاً للقواعد التي يضعها مجلس الإدارة، وذلك وفقاً لقواعد التوزيع والنسب المنصوص عليها في المادة 52 من النظام الأساسي للمصرف.

هذا وقد تم أيضاً دعوة المساهمين خلال عام 2024 لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية للمصرف وذلك في 12 ديسمبر 2024 بعد اتباع كافة الإجراءات القانونية اللازمة لصحة الانعقاد، وقد تم الموافقة - ممن لهم حق التصويت على الموضوع المعروض - على اعتماد قرار مجلس إدارة المصرف الصادر باجتماعه رقم "5" المنعقد في 2024/11/7 بالموافقة على حصول مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر على تمويل مساند من المساهم الرئيسي مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات بمبلغ "ستة وستون مليون وتسعمائة وخمسة وعشرون ألف دولار أمريكي"، لدعم خطة النمو والتوسع للمصرف، على أن يكون هذا التمويل لمدة 7 سنوات بتسعير (SOFR rate + 3%)

الجمعية العامة غير العادية

تختص الجمعية العامة غير العادية بالنظر والبت في الموضوعات التي تخرج عن اختصاص الجمعية العامة العادية، والمقررة بموجب أحكام القانون على سبيل الحصر، وتختلف الجمعية العامة غير العادية عن الجمعية العامة العادية من حيث الاختصاص المقرر قانوناً لنظر موضوعات محددة وإصدار القرارات بشأنها ومن حيث النصاب القانوني لصحة الحضور ونسبة التصويت على الموضوعات المعروضة، أما باقي الأحكام والضوابط فتسرى على الجمعيتين معاً.

هذا وقد تم الدعوة خلال عام 2024 إلى عقد اجتماع جمعية عامة غير عادية بتاريخ 21 مارس 2024 بذات الإجراءات القانونية المشار إليها عاليه، وذلك للنظر وإقرار الآتي:-

■ زيادة رأس مال المصرف المرخص به من 7 مليار جنيه مصري الي 10 مليار جنيه مصري بزيادة قدرها 3 مليار جنيه مصري، مع تفويض السيد/ الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب أو من يفوضه باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة وإبرام عقد التعديل وإجراء أي تعديلات تراها الهيئة العامة للرقابة المالية أو الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة أو أية جهة إدارية أخرى.

■ تعديل المادتين " 6 و 7" من النظام الأساسي لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر طبقاً لقراري الجمعية العامة العادية والجمعية العامة غير العادية المنعقدتين في 21 مارس 2024 بزيادة رأس مال البنك المرخص به من 7 مليار جنيه مصري الي 10 مليار جنيه مصري بزيادة قدرها 3 مليار جنيه مصري، وكذلك زيادة رأس المال المُصدر والمدفوع زيادة مجانية من 5 مليار جنيه مصري إلى 6 مليار جنيه مصري بزيادة قدرها 1 مليار جنيه موزعه على عدد 100 مليون سهم بقيمة إسمية قدرها 10 جم للسهم الواحد وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية تمويلا من صافي أرباح العام وذلك بواقع 0.2 سهم لكل سهم أصلي من أسهم البنك قبل الزيادة، وذلك بشرط موافقة البنك المركزي المصري على التعديل وتفويض السيد/ الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب أو من يفوضه في اتخاذ كافة الإجراءات القانونية اللازمة لاعتماد التعديل لدى الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة والجهات الإدارية المرتبطة بإتمام ذلك التعديل، وإجراء أية تعديلات تقترحها هذه الجهات بما يتفق وأحكام القوانين والقرارات السارية دون إعادة العرض مرة أخرى على الجمعية العامة غير العادية.

وقد جاء التعديل كالتالي: -

المادة 6 قبل التعديل:

حُدّد رأسمال البنك المرخص به بمبلغ وقدره (سبعة مليار جنيه مصري) وحُدّد رأسمال البنك المُصدر والمدفوع بالكامل بمبلغ وقدره (5 مليار جنيه مصري) موزعة على (خمسمائة مليون سهم) قيمة كل سهم 10 جنيه مصري (عشرة جنيهات) وجميعها أسهم اسمية.

المادة 6 بعد التعديل:

حُدّد رأسمال البنك المرخص به بمبلغ وقدره 10 مليار جنيه مصري (عشرة مليارات جنيه مصري) وحدد رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالكامل بمبلغ وقدره 6 مليار جنيه مصري (ستة مليار جنيه مصري) موزعة على 600 مليون سهم (ستمائة مليون سهم) قيمة كل سهم 10 جنيه مصري (عشرة جنيهات) وجميعها أسهم اسمية.

المادة 7 قبل التعديل:

يتكون رأسمال البنك من عدد (خمسمائة مليون سهم) أسمى وقد تم الاكتتاب في رأس المال على النحو التالي: -

م	الاسم	الجنسية	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	عملة الوفاء
1	مصرف أبو ظبي الإسلامي	إماراتي	263068134	2630681340	جنيه مصري
2	شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ. م . م	إماراتية	70159395	701593950	جنيه مصري
3	ريسوند للاستثمار ذ.م.م	إماراتية	38031792	380317920	جنيه مصري
4	مساهمون آخرون		128740679	1287406790	جنيه مصري
	الإجمالي		500000000	5000000000	

وقد دفع المساهمون كامل القيمة الاسمية لأسهم رأس المال المصدر بموجب التأشير بالسجل التجاري كما تم سداد مبلغ وقدره 1 مليار جم يمثل 100% من قيمة الزيادة بموجب الشهادة البنكية الصادرة من مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر المؤرخة 2023/2/14.

المادة 7 بعد التعديل:

يتكون رأسمال البنك من عدد 600 مليون سهم (ستمائة مليون سهم) اsemi وقد تم الاكتتاب في رأس المال على النحو التالي:

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	نسبة المساهمة	عملة الوفاء
مصرف أبوظبي الإسلامي	إماراتي	319,225,034	3,192,250,340	53.20%	جنيه مصري
شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ.م.م	إماراتية	80,648,000	806,480,000	13.44%	جنيه مصري
ريسبوند للاستثمار ذ.م.م	إماراتية	31,167,205	311,672,050	5.20%	جنيه مصري
مساهمون اخرون		168,959,761	1,689,597,610	28.16%	جنيه مصري
الإجمالي		600,000,000	6,000,000,000	100%	

وتبلغ نسبة المشاركة المصرية 17.46% في 2023/12/31، وقد تم سداد رأس المال المصدر بالكامل قبل الزيادة بموجب التأشير في السجل التجاري، والزيادة قدرها 1 مليار جنيه موزعه على 100 مليون سهم تمويلاً من صافي أرباح العام طبقاً للقوائم المالية في 2023-12-31 وذلك بواقع 0.2 سهم لكل سهم أصلي من أسهم

البنك قبل الزيادة بموجب تقرير قطاع الأداء الاقتصادي بالهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة، ليصبح إجمالي المسدد من رأس المال المصدر 6 مليار جنيه مصري.

هيكل الملكية

المساهمين (المساهمين الذين يملكون 5% فأكثر): -

عدد الاسهم		الاسم
النسبة %	العدد	
53.20%	319225034	مصرف أبو ظبي الاسلامي شركه مساهمه عامه
13.44%	80648000	شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ م م
5%	30007205	RESPOND INVESTMENT LLC SOLE PROPRIETORSHIP LLC
71.65%	429,880,239.00	إجمالي

مجلس الإدارة

يتكون مجلس إدارة مصرف أبو ظبي الإسلامي من الأعضاء المؤهلين لعضوية مجلس الإدارة، مع التنوع في القدرات والخبرات والمعرفة، ويتوفر لديهم الفهم الكامل لمهام مجلس الإدارة واللجان التي يشاركون بها، وقد تم مراعاة أن يكون هناك عضو مجلس إدارة يمثل الأقلية من المساهمين وكذلك يشمل تكوين مجلس الإدارة عنصر من النساء لمواكبة التعليمات بتمثيل المرأة في مجلس الإدارة.

وقد تم مراعاة تحقيق التوازن بين الأعضاء التنفيذيين وغير التنفيذيين في تكوين مجلس الإدارة، على أن يكون غالبية أعضاء المجلس من الأعضاء غير التنفيذيين وذلك حتى يتمكن مجلس الإدارة من الرقابة على الإدارة التنفيذية.

ويقوم مجلس الإدارة بالعديد من المهام من أجل تعظيم قيمة المؤسسة وتحقيق مصالح المساهمين مع مراعاة حقوق العملاء وأصحاب المصالح الأخرى، ومن هذه المهام ما يلي:

- اعتماد التوجيهات الاستراتيجية والأهداف الرئيسية للبنك والإشراف على تنفيذها والتأكد من نشرها بين العاملين بالبنك
- اعتماد الهيكل التنظيمي وتحديد هيكل الصلاحيات والمسؤوليات في البنك.
- اختيار كبار التنفيذيين من أعضاء الادارة العليا بالبنك، والإشراف عليهم، وذلك بعد اخذ رأى الرئيس التنفيذي.

- ذلك من اختصاص الإدارة العليا.

تشكيل مجلس الإدارة

مستقل	إسم العضو	صفة العضو (تنفيذي/غير تنفيذي/ مستقل)	عدد الأسهم المملوكة	تاريخ الالتحاق	تاريخ التأشير في سجلات البنك المركزي	جهة التمثيل
1	الأستاذ/ خليفة المهيري	غير تنفيذي	319225034	2018/3/20	2018/06/14	مصرف أبو ظبي الإسلامي
2	الأستاذ/ محمد محمود محمد علي	تنفيذي	319225034	2018/3/20	2017/12/3	مصرف أبو ظبي الإسلامي
3	الأستاذ / بسام الحاج	غير تنفيذي	319225034	2020/7/7	2020/07/19	مصرف أبو ظبي الإسلامي
4	الأستاذ/ جوزيف كمال إسكندر	غير تنفيذي	80648000	2020/5/2	2020/04/26	شركة الإمارات الدولية للإستثمار
5	الأستاذة/ هيدى احمد كمال	تنفيذي	12	2017/3/22	2016/08/29	المساهمين الأقلية
6	الأستاذ/ سائد إبراهيم داوود عريقات	غير تنفيذي		09/05/202 4	12/05/2024	شركة الإمارات الدولية للإستثمار
7	الأستاذة الدكتورة / رانيا المشاط	غير تنفيذي مستقل	---	2023/7/31	2023/7/31	مستقل

- تم الموافقة على ترشيح السيد/ سائد إبراهيم داوود عريقات كعضو مجلس إدارة غير تنفيذي من قبل البنك المركزي المصري بتاريخ 9 مايو 2024
- تم استيفاء موافقة البنك المركزي المصري في 2024/12/4 على تعيين الدكتور أحمد درويش عضو مجلس إدارة غير تنفيذي – مستقل، وكذلك موافقة السيد الأستاذ رئيس مجلس الوزراء في 2025/1/1 للجمع بين عمله كأستاذ متفرغ بكلية الهندسة جامعة القاهرة وعضوية مجلس إدارة مصرف أبو ظبي الاسلامي - مصر

رئيس مجلس الإدارة

- رئيس مجلس إدارة البنك غير التنفيذي، يتحلى بالخبرة المطلوبة والسمات والصفات الشخصية التي تؤهله وتمكنه من الوفاء بمسئوليته، وبصفه رئيسية حسن اداء المجلس بشكل عام وارشاد وتوجيه المجلس وضمان فاعليه ادائه، ويقوم السيد / رئيس مجلس إدارة البنك بمهام منصبه ومن أهم مسئولياته التي يقوم بها ما يلي: -
- التأكد من ان اتخاذ القرارات يتم على اساس سليم وبناءً على درايه شاملة بالموضوع مع ضرورة التأكد من وجود آليه مناسبة لضمان فاعلية تنفيذ تلك القرارات في الوقت المناسب وكذا اسلوب متابعتها.
- تشجيع النقاش والنقد والتعبير عن الآراء المعارضة، ومناقشتها في عملية اتخاذ القرار.
- التأكد من التزام المجلس بانجاز مهامه على أكمل وجه بما يحقق أفضل مصلحة للبنك مع ضرورة تجنب التعارض في المصالح.
- الحفاظ على روابط الثقة بين كافة اعضاء المجلس وخاصة بين الاعضاء التنفيذيين وغير التنفيذيين مع ضرورة تدعيم علاقة المجلس ككل بالادارة العليا بالبنك.
- التأكد من اتاحة المعلومات الكافية والدقيقة في الوقت المناسب لاعضاء المجلس والمساهمين.
- التأكد من فاعلية نظام الحوكمة المطبق لدى البنك وكذلك فاعلية اداء لجان المجلس.
- التأكد من قيام كل اعضاء المجلس باجراء التقييم الذاتي الذي يشمل مدى التزام العضو بواجبات وظيفته والاحتياجات اللازمة لرفع كفاءته.
- دعوة مجلس الادارة للانعقاد.

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

الأستاذ/ محمد علي العضو المنتدب والرئيس التنفيذي وهو من القيادات المصرفية ولديه خبرات دولية واسعة تتجاوز 30 عاماً في مجال الخدمات المالية والمصرفية، حيث كان يشغل مناصب قيادية عليا في العديد من المصارف في منطقة الشرق الأوسط، ومن أهم مهام الرئيس التنفيذي ما يلي:

- تنفيذ الاستراتيجية وخطة البنك السنوية الموضوعة والمعتمدة من مجلس الإدارة.
- رئاسة العمل التنفيذي بالبنك وتصريف الأمور اليومية، والإشراف على سير العمل في جميع إدارات وأقسام البنك ومتابعة الأداء لجميع الأنشطة، واتخاذ ما يراه من قرارات لانتظام العمل وتحقيق الأهداف.
- العمل على تنفيذ كافة السياسات واللوائح والنظم الداخلية للبنك والمعتمدة من مجلس الإدارة.
- اقتراح الموضوعات التي تطرح في الاجتماعات الدورية لمجلس الإدارة بالتشاور مع رئيس المجلس.
- الإشراف على إعداد التقارير الدورية المالية وغير المالية عن نتائج أعمال البنك وتقييم أدائه، وكذلك تقرير حوكمة الشركات، ومراجعة كافة الردود على استفسارات مراقبي الحسابات قبل إعداد هذه التقارير.
- المشاركة الفعالة في بناء وتنمية ثقافة القيم الأخلاقية داخل البنك واقتراح نظم الإثابة والتحفيز وآليات تتابع السلطة التي يعتمدها المجلس لضمان ولاء العاملين وتعظيم قيمة البنك.
- تحديد اختصاصات ومسئوليات كافة العاملين بالبنك وفقاً للوائح العمل المعمول بها وقرارات مجلس الإدارة.

أمين سر مجلس الإدارة

لدى مصرف أبو ظبي الإسلامي أحد العاملين للقيام بمهام أمين سر المجلس على دراية وفهم كافٍ بالأعمال المصرفية ولا يقتصر دوره على تدوين محاضر جلسات المجلس، بل القيام بالعديد من المهام التنسيقية والتنظيمية لكي توفر لمجلس الإدارة البيئة المناسبة للقيام بمهامه ومنها ما يلي:

- العمل كرابط بين الأعضاء وبين البنك ومصدرا للمعلومات التي يطلبونها.
- الإعداد لإجتماعات المجلس والموضوعات التي تطرح في الجلسة (الأجندة) وتحضير المعلومات والتفاصيل الخاصة بهذه الموضوعات وإرسالها إلى أعضاء المجلس قبل الاجتماع بوقت كاف.
- متابعة تنفيذ قرارات المجلس في إطار الآلية الموضوعية لهذا الغرض.
- حفظ وتوثيق كل ما يتعلق بقرارات المجلس والموضوعات المعروضة عليه. مع التأكد من حصول المجلس على المعلومات الهامة في وقت مناسب.

- التنسيق مع رئيس ادارة الإلتزام وكذلك كافة إدارات البنك لعرض نتائج أعمالهم على المجلس.
 - التنسيق مع كافة لجان المجلس بما يكفل الاتصال الفعال بين تلك اللجان ومجلس الإدارة.
 - التنسيق مع لجنة الحوكمة والترشيحات في إطار إتاحة ما يلزم من معلومات لمساندة رئيس المجلس في عملية تقييم الإعضاء واللجان والمقترحات التي يقدمها المجلس للجمعية العامة فيما يخص اختيار أو استبدال أحد الأعضاء.
 - العمل على أن يكون أعضاء المجلس على علم بأهم ما قد يستحدث من مسئوليات إشرافية أو قانونية نتيجة حدوث تطورات في عمليات وأنشطة البنك أو في الإطار القانوني الخاضع له، وذلك في حدود مسئوليته ودون تعارض مع دور الإدارات المعنية بهذه الموضوعات.
 - تقديم المعلومات اللازمة عن البنك للأعضاء الجدد، وتقديم الأعضاء الجدد لباقي الأعضاء.
- ويوفر البنك لأمين السر التدريب المناسب والمطلوب لأداء مهامه على الوجه المرضي طبقاً للممارسات العالمية.

لجان مجلس الإدارة

تشكيل اللجان

تاريخ الالتحاق بالمجلس	صفة العضو (تنفيذي/ غير تنفيذي/ مستقل)	إسم اللجنة				إسم العضو	
		لجنة الحوكمة والترشيحات	لجنة المرتبات والمكافآت	لجنة المخاطر	لجنة المراجعة		
20/03/2018	غير تنفيذي		عضو	رئيس		أ/ خليفة المهيري	1
20/03/2018	تنفيذي			عضو		أ/ محمد علي	2
02/05/2020	غير تنفيذي	عضو	رئيس		عضو	أ/ جوزيف إسكندر	3
07/07/2020	غير تنفيذي	عضو	عضو	عضو	رئيس	أ/ بسام الحاج	4
22/03/2017	تنفيذي					أ/ هيدي كمال	5
12/05/2024	غير تنفيذي	رئيس			عضو	أ/ سائد إبراهيم داوود عريقات	6
2023/07/31	مستقل					أ/ رانيا المشاط	6

سير اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه:

جدول متابعة حضور أعضاء المجلس لاجتماعات المجلس واللجان التابعة للمجلس:

لجنة المرتبات والمكافآت	لجنة الحوكمة والترشيحات	لجنة المخاطر	لجنة المراجعة	مجلس الإدارة	إسم العضو	
3/3	2/2	4/4	4/4	6/6	أ/ خليفة المهيري	1
		4/4		6/6	أ/ محمد علي	2
3/3	2/2	4/4	4/4	6/6	أ/ جوزيف إسكندر	3
3/3	2/2	4/4	4/4	6/6	أ/ بسام الحاج	4
		4/4		6/6	أ/ هيدي أحمد كمال	5
	2/1	4/1	4/2	6/3	أ/ سائد إبراهيم داوود عريقات	6
				6/6	أ / رانيا المشاط	7

ملاحظات:

- تمت كافة الاجتماعات عام 2024 من خلال الحضور الفعلي، تماشياً مع قرارات البنك المركزي وهيئة الرقابة المالية في هذا الشأن.
- تم إضافة إسم الأستاذ/ سائد إبراهيم داوود عريقات بسجلات البنك المركزي كعضو مجلس إدارة مستقل في 12 مايو 2024.

لجنة المراجعة

قامت لجنة المراجعة بتنفيذ الأعمال الموكلة إليها وفقا لميثاقها المعتمد حيث أوفت بمسئولياتها الإشرافية مع التركيز على التقارير المالية ووحدة نظام الرقابة الداخلية بالمصرف، وعمليات المراجعة الداخلية ومراقبي الحسابات ومدى فاعليتهم وتقييم أداءهم، والتزام المصرف باللوائح والقوانين وميثاق وقواعد السلوك المهني.

واللجنة مكونة من أعضاء غير تنفيذيين ويحضرها رئيسا الإلتزام والمراجعة الداخلية بالبنك كمدعويين دائمين بالإضافة لمراقبي الحسابات.

آخر تشكيل للجنة:

الاسم	الصفة (تنفيذي – غير تنفيذي -مستقل)
الاستاذ / بسام الحاج	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي - رئيس اللجنة
الاستاذ / جوزيف إسكندر	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي – عضو اللجنة
الاستاذ / سائد إبراهيم داوود عريقات	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي – عضو اللجنة

انعقدت لجنة المراجعة أربع مرات خلال عام 2024، وفيما يلي أهم القرارات والتوصيات:

- التوصية بالموافقة على التقرير السنوي عن نشاط البنك في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتقرير السنوي لحماية حقوق العملاء عن العام المنتهي في ديسمبر 2023 ورفعهم لمجلس الإدارة.
- الموافقة على خطة إدارة الإلتزام لمراجعه الفروع والإدارات والشركات التابعة خطة التدريب لعام 2024.
- التوصية بالموافقة على التقرير السنوي لأعمال لجنة المراجعة لعام 2023 وعرضه على مجلس الإدارة في الاجتماع القادم للاعتماد.
- التوصية بالموافقة على تقرير ال ICOFR وعرضه على مجلس الإدارة في الاجتماع القادم للاعتماد.
- التوصية باعتماد التجديد للسادة مكتب برايس واترهاوس كوبرز " PricewaterhouseCoopers – PwC والسادة مكتب مصطفى شوقي " Mazars – "
- كمراقبين لحسابات المصرف لعام 2024 وعرضه على مجلس الإدارة للموافقة.

- التزام إدارة المراجعة الداخلية بالتوافق مع معايير التدقيق الداخلي التي أصدرها معهد المراجعين الداخليين قبل نهاية عام 2024
- الموافقة على ميثاق التدقيق الشرعي الداخلي.
- اعتماد خطة المراجعة لقطاع المراجعة الداخلية لعام 2025.
- الموافقة على ميثاق إدارة المراجعة الداخلية.

لجنة المخاطر

تتكون لجنة المخاطر من أعضاء المجلس التنفيذي وغير التنفيذيين ويحضر اجتماعاتها رئيس إدارة المخاطر كأمين سر اللجنة. وقد يتم دعوة أعضاء مجلس الإدارة من غير أعضاء اللجنة لحضور بعض اجتماعات اللجنة نظراً لأهمية ما يتم عرضه ومناقشته بالاجتماعات. وكان آخر تشكيل معتمد يتضمن كل من:

الاسم	الصفة (تنفيذي – غير تنفيذي -مستقل)
أ/ خليفة المهيري	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي – رئيس اللجنة
أ/ محمد علي	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب – عضو اللجنة
أ/ بسام الحاج	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - عضو اللجنة

- تقوم لجنة المخاطر بتنفيذ مهامها طبقاً لما جاء بقانون البنك المركزي المصري وقواعد الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي المصري وما جاء بميثاقها، وأهم مهام اللجنة ما يلي:
- متابعة وظائف إدارة المخاطر بالبنك، كما تقوم اللجنة بمتابعة مدى الالتزام بالإستراتيجيات والسياسات المشار إليها بالبند التالي أدناه من خلال التقارير المرسلة لها من إدارة المخاطر. ومن جهة أخرى ترفع اللجنة تقارير دورية الى المجلس.
 - ابداء الرأي في تقارير تصنيف ما يقدمه البنك من تمويل وتسهيلات ائتمانية لعملائه والمخصصات المقترح تكوينها لمقابلتها، وتقارير تقييم المساهمات في رؤوس أموال الشركات وعرضها على مجلس الإدارة.

- تقوم اللجنة بتقديم مقترحاتها بشأن الإستراتيجيات والسياسات الخاصة بإدارة البنك للمخاطر (بما في ذلك الإستراتيجيات الخاصة برأس المال وإدارة السيولة ومخاطر الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر الإلتزام والسمعة وأية مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك) ومجلس إدارة البنك يقوم بالموافقة والتصديق عليها بعد إدخال ما يراه من تعديلات.
- وقد اجتمعت اللجنة أربع مرات خلال عام 2024 وتم مناقشه وعرض تقارير مفصلة عن مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية

وكانت أهم التوصيات:

- وقد احيطت اللجنة علما بالموقف الحالي لمصرف أبو ظبي الإسلامي نسبة الى تلك المخاطر وتصنيفها بحسب درجة المخاطر المحتملة، الى ان رؤية مصرف أبو ظبي الإسلامي نسبة الى معظم المخاطر من مخاطر متوسطة /مخاطر تتراوح بين متوسطة الى مرتفعة، في ظل التحديات الاقتصادية العالمية والمحلية الراهنة. ولقد تم الابقاء على درجة مخاطر الائتمان للشركات الكبرى والمتوسطة وقطاع التجزئة المصرفية عند مستوى متوسط /مرتفع المخاطر، في حين تم تغيير مخاطر السوق ومخاطر الدولة السيادية من متوسطة/عالية المخاطر إلى متوسطة المخاطر فقط
- تم عرض محفظة الديون الغير منتظمة (Non-Performing Assets) وعرض تسهيلات الديون المطلوب إعدامها (Proposed Write-Off) وتم موافقة اللجنة على ما سبق وسيتم اعتماده من مجلس الإدارة.
- تم عرض من قبل رئيس إدارة الشريعة نبذة عن إطار الحوكمة الشرعية وتم الاتفاق والموافقة علي تعيين مسؤولي مخاطر الشريعة بداخل قطاع المخاطر كي يقوم بالمهام المشار اليها بتعليمات البنك المركزي الاماراتي تحت اشراف قطاع الشريعة
- تم عرض ميثاق عمل وهيكل لجنة الأصول والخصوم "ALCO Charter" لعام 2024 وتم الموافقة من مجلس الإدارة
- تم عرض التحديث الخاص بسياسات قطاع مخاطر السوق Market Risk, ALM & Trading (Policies) لعام 2024 وتم الموافقة من مجلس الإدارة

- لتلبية معايير البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة لإدارة النماذج ("MMS") ولوائح توجيهات إدارة النماذج ("MMG") التي تضمن أن نماذج البنك تلي معايير الجودة لدعم عملية صنع القرار بشكل مناسب، تم تكليف شركة الحلول المالية المتقدمة (AFS) التي تتعامل مع المركز الرئيسي ADIB UAE ، وهي شركة استشارية خارجية، بدعم البنك في استكمال خطة العمل الخاصة بتحليل الفجوات حتى تتماشى مع متطلبات المركز الرئيسي ADIB UAE.

لجنة الحوكمة والترشيحات

تضم في عضويتها ثلاثة أعضاء، ويتولى امانة سر اللجنة رئيس قطاع الالتزام والحوكمة، وكان آخر تشكيل معتمد للجنة يتضمن كل من:

اخر تشكيل للجنة:

الاسم	الصفة (تنفيذي – غير تنفيذي -مستقل)
الاستاذ / سائد إبراهيم داوود عريقات	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي – رئيس اللجنة
الاستاذ / بسام الحاج	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي - عضو اللجنة
الأستاذ/ جوزيف إسكندر	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - عضو اللجنة

إجتمعت لجنة الحوكمة والترشيحات مرتين خلال عام 2024، وتقوم اللجنة بتنفيذ المسؤوليات والواجبات التالية كما جاء بميثاقها، ومن أهم ما تقوم به اللجنة ما يلي: -

- التقييم الدورى لنظام الحوكمة بالبنك.
- اقتراح ما هو ملائم من تغييرات على سياسات الحوكمة المعتمدة من مجلس الإدارة.
- إعداد تقرير حوكمة البنك ككل بصفه دورية.
- مراجعة التقرير السنوى للبنك وبالأخص فيما يتعلق ببند الإفصاح وغيرها من البنود التى تخص الحوكمة.
- دراسة ملاحظات تفتيش البنك المركزى المصرى عن نظام الحوكمة وأخذها فى الاعتبار.
- حفظ وتوثيق ومتابعة التقارير الخاصة بتقييم أداء المجلس.

- 9 Rostom St., Garden City - P.O Box 647 C.R. 205364 - Cable address: ADIBEGYPT CAIRO ZIP 11511 Cairo, Call Center 19951
 ٩ شارع رستم، جاردن سيتي - صندوق بريد ٦٤٧، القاهرة - رقم تليفون ١٩٩٥١، القاهرة - رقم فاكس ٢٠٥٣٦٤ - العنوان البريدي: ADIBEGYPT CAIRO ZIP 11511

- تحليل نتائج دراسة ومراجعة مستوى المرتبات الممنوحة من البنك ومقارنتها بالبنوك الأخرى، للتحقق من قدرة البنك على استقطاب أفضل العناصر.
- هذا وتراعى اللجنة ضمان عدم مشاركة أي عضو في الإدارة التنفيذية أو من ذوي الصلة في تحديد البدلات الخاصة بهم

وقد كانت أهم قرارات اللجنة خلال العام ما يلي:

- اعتماد مقترح قطاع الموارد البشرية فيما يخص هيكل الأجور الجديد والذي تم إعداده بالتعاون مع شركة ميرسير (Mercer)
- الموافقة على المقترح المقدم من قطاع الموارد البشرية فيما يخص توزيع الأرباح عن العام 2023
- إقرار واعتماد نسبة من الأرباح كنصيب السادة أعضاء مجلس الإدارة وأن يتم توزيعاً وفقاً لعدد الجلسات التي حضرها كل عضو خلال العام وتم إقرار هذا الأمر بشكل ثابت ومستمر حتى إشعار آخر.
- الموافقة على مقترح الموارد البشرية فيما يخص الزيادات السنوية للعام 2024
- الموافقة على تعديل تاريخ تنفيذ الزيادات السنوية ليصبح شهر مارس بدلا من شهر أبريل من كل عام.
- الموافقة على مقترح دفع مكافأة استثنائية للموظفين في شهر أغسطس 2024 وشهر ديسمبر 2024.

اللجان الإدارية:

تقوم اللجان الإدارية بمساعدة الرئيس التنفيذي على مراقبة وتوجيه العمليات بالبنك، فقد تم تشكيل العديد من اللجان الداخلية وتضم هذه اللجان أعضاء من الإدارات المختلفة من ذوي الخبرات المطلوبة وتجتمع هذه اللجان بشكل منتظم لمراجعة أنشطتها وللمراقبة ما يستجد من أعمال.

وأهم هذه اللجان، اللجنة التنفيذية، لجنة الأصول والخصوم، لجنة المخصصات لجنة الموارد البشرية، التظلمات، السياسات، تقنية المعلومات، إدارة الاستثمار، لجنة العمليات، الرقابة على مخاطر العمليات، لجنة الأصول والخصوم، لجنة المخصصات ولجنة المشتريات وذلك بالإضافة لغيرها من اللجان.

اللجنة التنفيذية:

لدى مصرف أبو ظبي الإسلامي لجنة تنفيذية يراعى ان تضم في عضويتها كبار التنفيذيين بالبنك لاثراء المناقشات واتخاذ انسب القرارات، وآخر تشكيل معتمد للجنة يتضمن كل من:

الاسم	الوظيفة
السيد الأستاذ/محمد محمود على	الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب
السيد الأستاذ/احمد بركات	رئيس قطاع امن المعلومات
الأستاذ/ محمد السيد محمد منصور ناصف	رئيس قطاع ائتمان الشركات والتسويق
الأستاذة / هيدي أحمد كمال	رئيس قطاع مخاطر الائتمان
الأستاذ/ عمرو سند علي سند جندي	رئيس قطاع التجزئة المصرفية
الأستاذ/ سامح حسن ابراهيم محمد خليل	رئيس قطاع الإستثمارات والتمويلات متناهية الصغر وعلاقات المستثمرين
الأستاذ / محمد احمد محمد شوقي محمود	رئيس القطاع المالي
الأستاذ/ عمرو ادهم	رئيس قطاع أسواق المال العالمية
الأستاذ / محمد عبد الرحيم المصري	رئيس العمليات المصرفية
الأستاذ/ على سالم	رئيس قطاع مخاطر التجزئة المصرفية
الأستاذ/ أحمد محمد توفيق محمد	رئيس مخاطر التمويلات الصغيرة والمتوسطة
الأستاذ/ محمد احمد عبد اللطيف بشاره	رئيس قطاع التمويلات الصغيرة والمتوسطة وشركات الأعمال
الأستاذ/ أحمد منصور	رئيس قطاع الموارد البشرية والتنظيم
الأستاذ/ تامر محمد عبد المنعم شاهين	رئيس قطاع الخزانة وأسواق المال
الأستاذ / رفيق جرجس متى الراهب	رئيس إدارة تكنولوجيا المعلومات
الأستاذ/ محمد اميرى	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة أديفاينانس للتأجير التمويلي
الأستاذ/احمد فرحات	رئيس قطاع المراجعة
الأستاذة/ كارين شريف	امين سر اللجنة

ملاحظات:

تم تعيين السيد/ أحمد منصور: رئيس قطاع الموارد البشرية والتنظيم

تقوم اللجنة بتنفيذ المسئوليات والواجبات التالية كما جاءت بميثاقها، وتراعى اللجنة عند القيام بأعمالها ما يلي: -

- الإشراف على الإدارة العليا بالبنك ومتابعة أدائها ومسائلتها والحصول منها على شرح وتفسير واضح لموضوع المسألة، وبتاح للأعضاء كافة المعلومات المادية والهامة في الوقت المناسب حتى يتمكنوا من تقييم أداء الإدارة.
- الإجتماع دورياً بالإدارة العليا وإدارة المراجعة الداخلية بالبنك لمراجعة ومناقشة السياسات المعمول بها ومتابعة التقدم في خطوات تنفيذ أهداف البنك الإستراتيجية.
- رقابة وإدارة أي تعارض محتمل في مصالح إدارة البنك، بما في ذلك إساءة استخدام أصول البنك وإساءة استغلال عمليات الأطراف المرتبطة.

وفيما يلي بعض اللجان الإدارية الأخرى بالبنك:

1- لجنة الأصول والخصوم ALCO

أعضاء اللجنة:	الهدف الرئيسي للجنة:
- الرئيس التنفيذي - رئيس المخاطر - المدير المالي - رئيس الخزنة - رئيس الخدمات المصرفية للشركات - رئيس الخدمات المصرفية للأفراد - رئيس مخاطر السوق	- الإدارة الشاملة لأصول وخصوم مصرف أبو ظبي الإسلامي -مصر على المدى الطويل والقصير. - وضع / إقرار السياسات والحدود وخطط الطوارئ والمبادئ التوجيهية التي يتم من خلالها تنفيذ استراتيجيات إدارة الأصول والخصوم؛ - مراجعة هيكل الميزانية العمومية. - مراجعة خطط البدائل. - مراجعة معيار كفاية رأس المال. - إدارة التمويل والسيولة. - وضع المبادئ التوجيهية للتسعير وإدارة معدل الربح المتوقع.

ويجوز دعوة باقي رؤساء القطاعات للمشاركة كأعضاء غير مصوتين

2- لجنة المخصصات

أعضاء اللجنة:	الهدف الرئيسي للجنة:
- الرئيس التنفيذي	<u>وتستعرض اللجنة ما يلي:</u>
- المدير المالي	- إجمالي المخصصات
- رئيس المخاطر	- مخصصات خسائر التمويل والإلتزامات العرضية
- رئيس قطاع الشركات	- المخصصات طبقا لنوع المحفظة
- رئيس وحدة الديون المتعثرة	- مخصص الضرائب
- رئيس مخاطر التجزئة المصرفية	- المخصص القانوني
- الرئيس التنفيذي للعمليات	
- رئيس الإدارة القانونية	

3- لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بمصر:

هي لجنة مستقلة عن مجلس الإدارة-وجهازه الإداري، تتشكل من فقهاء متخصصين في فقه المعاملات المالية والصيرفة الإسلامية، ويتم تعيين أعضاء اللجنة من قبل الجمعية العمومية للبنك بترشيح من مجلس الإدارة.

وتتضمن أهم مهام اللجنة إصدار الفتاوى و القرارات المتعلقة بنشاط البنك و كياناته و معاملاته و استثماراته ، والتأكد من توافق النشاط مع مبادئ الشريعة الإسلامية ، وتقديم تقريراً سنوياً لمجلس الإدارة توضح فيه خلاصة رأيها في مدى الالتزام الشرعي للبنك، ويتم عرض هذا التقرير مع تقرير مراقبي الحسابات في اجتماعات الجمعية العامة لمساهمي البنك، وينشر مع القوائم المالية السنوية التي يتم نشرها، ويطلع معها في التقرير المالي السنوي، ويعرض على الموقع الإلكتروني للمصرف، وتتكون اللجنة الشرعية للمصرف من كل من :

- الدكتور / نظام يعقوبي
- الدكتور / أسامة السيد الأزهري
- الدكتور / محمد نجيب عوضين
- الدكتور / محمد عبد الحكيم محمد

اجتمعت اللجنة الشرعية 4 مرات خلال عام 2024، وكانت أهم القرارات والتوصيات التي اتخذتها وناقشتها اللجنة الشرعية للمصرف:

- المصادقة على موضوع فرض رسم مقابل تقديم خدمة السحب والإيداع داخل الفروع.
- المصادقة على تعديلات عضو اللجنة على عقود شركة أبو ظبي الإسلامي تمويل متناهي الصغر. ADIMF.
- المراجعة الشرعية على القوائم المالية لعام 2023 لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر.
- إصدار الشهادة الشرعية من لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بمصر للعام المالي 2023.
- اعتماد إطار الحوكمة الشرعية الداخلية لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر.
- عرض تطورات تطبيق معيار الحوكمة الشرعية لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر.
- المراجعة الشرعية بفكرة تمويل جديد ب منح العملاء تمويلًا بدون ربح.
- اعتماد ميثاق عمل إدارة التدقيق الشرعي الداخلي بمصر، وإحاطة اللجنة علما بوضع التدقيق الشرعي وتنفيذ قرار اللجنة بشأن فصله عن التدقيق الداخلي التزاما بمعيار الحوكمة الشرعية.
- اعتماد خطة التدقيق الشرعي لعام 2024.
- عرض ومراجعة تقرير التدقيق الشرعي رقم 2023/22 الصادر عن مجموعة التدقيق الشرعي الداخلي بالإمارات بموجب تكليف لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالقرار رقم 1-2023/4/1.
- عرض ومراجعة تقرير ملاحظات التدقيق الشرعي الداخلي بمصر عن الربع الأخير من عام 2023.
- التقرير الشرعي الخاص بمراجعة حسابات الخيارات ضمن خطة عام 2024.
- تقرير المراجعة الشرعية لعمليات منتج (Takka)، في شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي.
- تقديم منتج التورق (LME) الخاص بشركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي (Takka) "عن طريق التطبيق".
- تقديم منتج إجارة الخدمات الخاص بشركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي (Takka) "ورقياً".
- إعادة عرض عقدي شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويلات متناهية الصغر ADI Micro Finance وفقا لطلب فضيلة الدكتور / أسيد - المستشار الخارجي للجنة.
- المصادقة على موافقة اللجنة التنفيذية بالتميرير على تعديل ربح البطاقات المغطاة، بالإضافة إلى رد الإدارة على التعليقات الواردة من عضو اللجنة.
- الموافقة الشرعية على حاسبة الزكاة للعملاء على الموقع الرسمي للمصرف.

- المراجعة والموافقة الشرعية على مبدأ تقديم هدايا نقدية للعملاء عند الحصول على تمويلات شخصية بدون ضمان.
- إعادة عرض عقود منتج التورق لتكة، مع عرض ملاحظات عضو اللجنة.
- إعادة عرض منتج إجارة الخدمات لتكة، مع عرض ملاحظات عضو اللجنة فضيلة الدكتور / محمد عبد الحكيم.
- إعادة عرض العقود المتعلقة بطلب منح العملاء تمويلا بدون ربح، مع عرض ملاحظات عضو اللجنة.

البيئة الرقابية:

نظام الرقابة الداخلية

هي النظم التي يتم بمقتضاها مراقبة ومراجعة كافة أنشطة وعمليات البنك بشكل مستمر من خلال مجلس الإدارة والإدارة العليا وجميع اللجان المشكلة بالبنك وكافة العاملين على اختلاف مستوياتهم باعتبارهم جزء من منظومة الرقابة الداخلية بالبنك.

تقوم لجنة المراجعة بمناقشة أية وقائع خاصة بمخاطر الرقابة الداخلية التي تم رفعها من قبل إدارة المراجعة الداخلية ومراجعة المخاطر، كما يتم مناقشة أهم الاحداث الخاصة بإدارة الرقابة الداخلية ومخاطر العمليات وشكاوى العملاء الهامة.

وتقدم اللجنة توصيات وقرارات متعددة لتعزيز الرقابة الداخلية. كما يتم متابعة تنفيذ هذه التوصيات بشكل دوري وذلك بالتنسيق مع رئيس ادارة المراجعة.

إدارة المراجعة الداخلية:

غرض قطاع المراجعة الداخلية بمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر هو إعطاء تأكيدات مستقلة وموضوعية وخدمات استشارية مصممة لإعطاء قيمة مضافة وتطوير عمليات المصرف وتكون مهمة قطاع المراجعة الداخلية ومراجعة المخاطر هي تحسين وحماية قيمة المصرف عن طريق تقديم تأكيدات موضوعية ومبنية على المخاطر واستشارات ورؤى جديده. يساعد قطاع المراجعة الداخلية ومراجعة المخاطر المصرف في تحقيق أهدافه من خلال طرح منهج عملي ومنظم لتقييم وتحسين فاعلية الحوكمة وإدارة المخاطر وعمليات الرقابة.

يتولى رئيس قطاع المراجعة الداخلية الإشراف على المراجعة الداخلية حيث يخضع قطاع المراجعة مباشرة إلى لجنة المراجعة وذلك لضمان الاستقلالية والحياد.
وفيما يلي أهم مهام قطاع المراجعة الداخلية:

دور إدارة المراجعة	نطاق عملها	هل هي إدارة دائمة بالشركة أم شركة مراجعة خارجية خاصة	مسئول المراجعة الداخلية / أو شركة المراجعة الخارجية الخاصة	دورية التقارير
رقابة لداخلية	تعمل على تزويد الإدارة بوسائل مستقلة لمراقبة وتقييم بيئة الرقابة الداخلية في المصرف، مع تركيز خاص على المخاطر الجوهرية بما في ذلك مخاطر الاحتيال	إدارة دائمة	مسئول المراجعة الداخلية	- باستمرار من خلال تقارير مراجعة الفروع والإدارات - التقارير التي يتم رفعها للجنة المراجعة ربع سنوياً
السلامة المالية	تزويد مجلس الإدارة من خلال لجنة المراجعة بوسائل تعطي تأكيدات معقولة عن مدى صحة ومصداقية البيانات المالية للمصرف مراجعة عينة من البيانات المالية وكذلك التقارير التي يتم إرسالها للبنك المركزي الربع سنوية قبل صدور القوائم المالية	إدارة دائمة	مسئول المراجعة الداخلية	- التقارير التي يتم رفعها للجنة المراجعة ربع سنوياً

- باستمرار من خلال تقارير مراجعة الفروع والإدارات - التقارير التي يتم رفعها للجنة المراجعة ربع سنوياً	مسئول المراجعة الداخلية	إدارة دائمة	تزويد الإدارة بوسائل مستقلة لدراسة واستعراض أنشطته محدده وإجراء تحريات نتيجة مخالفات أو أعمال خاطئة سواء داخلية أو خارجيه	مراجعات خاصه
- باستمرار من خلال تقارير مراجعة الفروع والإدارات - التقارير التي يتم رفعها للجنة المراجعة ربع سنوياً	مسئول المراجعة الداخلية	إدارة دائمة	تحديد فرص خفض التكاليف وعرض التوصيات على الإدارة لاتخاذ اللازم	خفض تكاليف

إدارة المخاطر:

إدارة المخاطر هي إدارة مستقلة وتكون تبعيتها إلى لجنة المخاطر وتختص إدارة المخاطر باعتماد سياسات وأنظمة تحدد العوامل المختلفة التي تؤثر بشكل مباشر أو غير مباشر على التسهيلات الائتمانية التي تُمنح لعملاء مصرف أبو ظبي الإسلامي-مصر، بالإضافة إلى تحديد الحد الأقصى للمخاطر المقبولة وطرق التعامل معها مع الحصول على اعتماد الأطراف المفوضة لهذه المخاطر علماً بأنه يتم توجيه سياسات وإجراءات منح الائتمان ورصدها من جانب لجنة السياسات الائتمانية (CPC).

وعليه، تعمل الإدارة على دراسة عملاء البنك بناءً على معايير ائتمانية تقليدية تمثل جزءاً لا يتجزأ من سياسة الائتمان المعمول بها. وفي هذا الصدد، تعد الخطوة الأولى في هذه العملية هي تحديد ودراسة القطاعات العاملة في السوق المصري للوقوف على القطاعات المستهدفة (السوق المستهدفة) ومن ثم اختيار القطاعات التي تنطوي على

إمكانات نمو محتملة خلال الأعوام اللاحقة لهذه الدراسة مع الحذر والحيطه، أما الخطوة الثانية فتتمثل في دراسة القطاعات غير المستهدفة للأعمال وأخيرًا تحديد القطاعات التي يحظر التعامل معها. يتم تحديد المعايير المقبولة على مستوى العميل الواحد من خلال دراسة عدد الشركات التي تعمل في هذه القطاعات وذلك لتحديد المعايير الأساسية التي يجب أن تتوافر في العملاء والدائنين. تتولى إدارة المخاطر بالبنك تحديد وقياس ومتابعة ورقابة تعرض البنك للمخاطر بالإضافة لتحديد اتجاهاتها وتطورها وكذا المشاركة في تقييم استراتيجية المحفظة وإعداد تقارير تشمل كل أنواع المخاطر بالبنك (سواء على مستوى المجموعة ككل أو على مستوى كل محفظة على حدة، وكذلك على مستوى كل نشاط)، أخذًا في الاعتبار درجة / احتمالية التداخل بين المخاطر المختلفة مثل التداخل بين مخاطر الائتمان ومخاطر السوق وكذا بين مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل وبما يتوافق مع المستوى الإجمالي المقبول للمخاطر والمحدد من قبل مجلس الإدارة.

إدارة الالتزام والحوكمة:

إدارة الالتزام بالبنك على دراية بمخاطر الالتزام والتي تتمثل في احتمال التعرض لخسائر مالية أو ما قد يؤثر على سمعة البنك، وتهدف إدارة الالتزام والحوكمة إلى المساعدة على توطيد وإرساء مبادئ الحوكمة، ومتابعة تطبيقها وزيادة فاعليتها.

وتتبع إدارة الالتزام والحوكمة لجنة المراجعة، وذلك لضمان حيادها ولمنحها مزيد من الاستقلالية ومن أهم مهام إدارة الالتزام والحوكمة ما يلي:

- التأكيد على ضرورة وجود وظيفة التزام دائمة وفعالة.
- مراقبة مدى توافر المبادئ والعناصر الأساسية التي تساعد على تطوير وتحسين الأداء بالمصرف بما يساهم في تحقيق الأهداف الإستراتيجية المحددة من قبل مجلس الإدارة.
- مراقبة تطبيق مبدأ الإفصاح والشفافية وثقافة الحوكمة في كافة أعمال وأنشطة المصرف.
- تحسين وتطوير الإطار العام ومبادئ العمل بالمصرف من خلال ميثاق قواعد السلوك المهني مع تحديد مسؤوليته الاجتماعية تجاه العاملين والمجتمع ككل.

- مراقبة تطبيق سياسة تجنب تعارض المصالح على كافة العاملين بالمصرف.
- العمل على تطبيق مبدأ الشفافية والوضوح والعدالة في التعامل مع جميع المساهمين.

مراقبا الحسابات

يعين البنك مراقبا الحسابات ممن تتوافر فيهما الشروط المنصوص عليها في قانون مزاولة مهنة المحاسبة والمراجعة، بما في ذلك الكفاءة والسمعة والخبرة الكافية، تقوم الجمعية العامة بناء على ترشيح من مجلس الإدارة وبعد توصية لجنة المراجعة، بتعيين مراقبا الحسابات، ويكون قرار تعيينهما وتقدير أتعابهما من اختصاص الجمعية العامة العادية للبنك.

يتبع المصرف الآلية التالية عند تعيين مراقبا حساباته وممن تتوافر فيهم الشروط المنصوص عليها في قانون مزاولة مهنة المحاسبة والمراجعة، مع العمل على ضمان استقلاليتهم في أداء أعمالهم.

- تقوم لجنة المراجعة بمناقشة السيرة الذاتية لمراقبي الحسابات المستقلين ممن تتوافر فيهم الشروط المنصوص عليها في قانون مزاولة مهنة المحاسبة والمراجعة، ومن ثم يتم ترشيح اثنين ورفع مقترح لمجلس الإدارة للموافقة
- يقوم مجلس الإدارة بمناقشة القرار وفي حالة الموافقة يتم رفع الامر للجمعية العامة العادية للاعتماد
- تقوم الجمعية العامة العادية بالموافقة على تعيين مراقبي الحسابات وتحديد أتعابهما.

كما تقوم لجنة المراجعة بمناقشة السادة مراقبي الحسابات في ملاحظاتهم، ان وجدت وكذا رد الإدارة على تلك الملاحظات ومتابعة تنفيذ الاجراءات التصحيحية في حالة تطلب الامر ذلك، كما تقوم لجنة المراجعة بالاجتماع مع السادة مراقبي الحسابات او من يمثلهم وذلك في عدم وجود إدارة البنك لمناقشتهم في تقريرهم ومدى استقلاليتهم في أداء أعمالهم.

بخط واضح في صحيفتين يوميتين مصريتين صباحيتين واسعتي الانتشار كلاهما باللغة العربية وذلك قبل موعد انعقاد الجمعية العامة بواحد وعشرين يوما على الأقل ولا يجوز الدعوة لانعقاد الجمعية العامة للتصديق على القوائم قبل تسليمها مستوفاة للهيئة العامة للرقابة المالية وإدارة البورصة، على أن يشمل هذا النشر القوائم المالية المستقلة والمجمعة.

وإذا أجرت الجمعية العامة للبنك أي تعديلات على تلك القوائم يلتزم البنك بنشر بيان بتلك التعديلات والقوائم المالية المعدلة خلال أسبوع من تاريخ اعتماد الجمعية العامة للقوائم المالية وفي ذات الصحيفتين. ويكون النشر للقوائم المالية ربع السنوية والتقارير المرتبطة بها والمشار إليها أعلاه على الموقع الإلكتروني للبورصة ولمدة ثلاثة أيام على الأقل على أن يتم إخطار البورصة خلال أسبوع من تاريخ الانتهاء من إعدادها.

نسبة مساهمة البنك بالشركات التابعة والشقيقة في 31 ديسمبر 2024

نسبة مساهمة البنك	عدد أسهم مساهمة البنك في الشركة	نوعها	اسم الشركة
99.60%	4,980,000	تابعة	أبوظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية – ADIB Holding
99.196%	49,597,768	تابعة	أبوظبي الإسلامي للتمويل - Adifinance
98%	196,000,000	تابعة	أبوظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي
98%	7,350,000	تابعة	أبو ظبي الإسلامي للتمويل متناهي الصغر " أرزاق "
98%	980,000	تابعة	أبو ظبي الاسلامي للتصكيك ADI-Taskeek
92.86%	4,875,000	تابعة	أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية ADIB Capital -
64.75%	6,798,611	تابعة	القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية
40.00%	1,875,631	تابعة	الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)
5%	12,500	تابعة	أبوظبي الإسلامي للاستثمار العقاري - ADIB Properties
20.00%	8,000,000	شقيقة	أورينت للتأمين التكافلي – مصر

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وعقود المعاوضة.

▪ وفقا لاجتماعات الجمعية العامة العادية لمصرفنا فإنها لم تتضمن الترخيص المسبق بإبرام

عقود معاوضة مع الشركات التابعة والشقيقة خلال العام المالي 2024.

المخالفات والأحكام الصادرة على الشركة خلال العام وذلك من خلال

الجدول التالي

الأحكام والمخالفات والغرامات المفروضة على الشركة خلال عام 2024	إيضاحات
1 لا توجد غرامات تتعلق بمخالفات لقانون سوق المال ولائحته التنفيذية وقواعد القيد خلال العام	- لا يوجد
2 اجمالي عدد 66 دعوي مقامة ضد مصرفنا بين عملاء ودعاوي عمالية للمطالبة بمبلغ اجمالي وقدره 150.5 مليون جنيه تقريباً (مائة وخمسون مليون جنيه ونصف المليون جنيه تقريباً) ما بين تعويض ورصيد اجازات ومهلة إخطار وفروق راتب	يوجد عدد 15 حكماً ضد مصرفنا بإجمالي مبلغ 1.850 مليون جنيه (واحد مليون وثمان مائة وخمسون ألف جنيه) تقريباً منها دعاوي عمالية وتعويضات
3 لا توجد مخالفات أو غرامات مفروضة تتعلق بقانون البنك المركزي المصري ولائحته التنفيذية أو لقواعد الحوكمة خلال العام	—

علاقات المستثمرين

ادارة علاقات المستثمرين وهي إدارة إستراتيجية مستقلة تهدف الي تنشيط وتوطيد العلاقة مع

المستثمرين الحاليين والمرتقبين وتوفير الإفصاح والشفافية اللازمين مما يكون له اثر إيجابي علي زيادة

ثقة المتعاملين مع البنك.

وأبرز مسؤوليات إدارة علاقات المستثمرين:

- التواصل مع المستثمرين عبر أدوات الإتصال المختلفة مثل الموقع الإلكتروني وإعداد تقرير مجلس الادارة الذي يعرض على المساهمين في الجمعية العامة.
- إعداد تقرير الإفصاح وإعداد صفحات علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني وتحديثها بصفة مستمرة.
- تعريف السوق بالأعضاء الجدد في مجلس الادارة أو الادارة العليا.
- تنظيم المعلومات الصادرة من البنك طبقاً لقواعد الإفصاح المعمول بها.
- التواصل مع المحللين الماليين والمستثمرين وتوفير المعلومات اللازمة.

علاقة مجلس إدارة البنك بالمساهمين:

يقوم مجلس إدارة البنك بفتح قنوات اتصال مع المساهمين لضمان فاعلية الحوار والتأكد من وصول وجهات نظر مساهمي البنك لأعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق باستراتيجيات البنك، وقد عقد المجلس لقاء مع كبار المساهمين وصغار المساهمين والأعضاء غير التنفيذيين من خلال الجمعية العمومية لحثهم على المشاركة الفعالة في الاجتماعات وللتعرف على آرائهم ووجهات نظرهم بشأن استراتيجيات البنك.

ويتم الإفصاح للجمعية العامة عن عمليات البنك الهامة والجوهرية كالمعاملات مع الأطراف ذوي الصلة ان وجدت.

أدوات الافصاح:

التقرير السنوي

يقوم المصرف بنشر صور من التقرير السنوي والقوائم المالية للمساهمين قبل انعقاد الجمعية العامة بمدة كافية بغرض إتاحة الفرصة للمساهمين لدراساتها ومناقشة أداء البنك مع رئيس مجلس الإدارة وبقية أعضاء المجلس خلال الاجتماع. مع إعطاء المساهمين حق التصويت في اجتماع الجمعية العامة شخصياً أو عن طريق تفويض مساهم آخر للتصويت نيابة عنه. كما يصدر تقريراً سنوياً باللغتين العربية والإنجليزية يضم ملخص لتقرير مجلس الإدارة والقوائم

المالية بالإضافة إلى كافة المعلومات الأخرى التي تهم المساهمين والمستثمرين الحاليين والمرتقبين وأصحاب المصالح الآخرين.

تقرير مجلس الإدارة

يتم إعداد تقرير مجلس الإدارة والذي يرفق بالقوائم المالية ويعرض على الجمعية العامة للمساهمين ويرسل للجهات الرقابية في المواعيد المحددة طبقاً للقانون والتعليمات الرقابية في هذا الشأن.

تقرير الإفصاح

يتم إعداد تقرير إفصاح ربع سنوي يرسل إلى البورصة المصرية والهيئة العامة للرقابة المالية في المواعيد المحددة وفقاً لقواعد القيد والشطب.

الموقع الإلكتروني

يقوم البنك بتحديث موقعه الإلكتروني باللغتين العربية والإنجليزية على شبكة الإنترنت بإضافة بيانات مفصلة للمساهمين عن الحوكمة والبيانات المالية والإفصاح عن معلومات أخرى هامة، مثل رأس مال البنك المرخص به ورأس المال المصدر والمدفوع وفقاً لأخر تقرير مالي وذلك بالإضافة إلى نشر قرارات الجمعية العامة العادية. كما يقوم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - بإصدار نشرات دورية داخلية "ADINews" بالإضافة إلى بيانات صحفية عن أهم الأخبار والإنجازات في المجالات الاقتصادية والبيئية والاجتماعية.

حصاد العام

قد تم تكليل الجهد المبذول خلال عام 2024 بعدة جوائز قد حصل عليها البنك من قبل مؤسسات دولية وعالمية، وفيما يلي ما قد تم منحه للمصرف من جوائز خلال عام 2024:

حصد «مصرف أبو ظبي الإسلامي- مصر» على 38 جائزة خلال عام 2024 كما هو مبين:

1. البنك الإسلامي الأكثر استدامة في مصر 2024 | مجلة International Business
2. أفضل بنك إسلامي في مصر 2024 | مجلة International Business
3. أفضل شركة إدارة ثروات إسلامية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا 2024 | MEED

4. أفضل بنك إسلامي دولي في مصر 2024 | Euromoney
5. أفضل مؤسسة مالية إسلامية في مصر 2024 | Global Finance
6. جائزة أفضل بنك إسلامي للسنة - مصر 2024 | World Business Outlook
7. أفضل حلول مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية في مصر 2024 | Brands Review Magazine Award
8. أفضل بنك لخدمات الخزنة في مصر 2024 | Brands Review Magazine Award
9. أفضل خدمات مصرفية عبر الإنترنت في مصر 2024 | Brands Review Magazine Award
10. أفضل بنك لخدمات الخزنة في مصر 2024 | Global Business Magazine
11. أفضل بنك إسلامي في مصر 2024 | Global Business Magazine
12. أفضل بنك في المسؤولية الاجتماعية في مصر 2024 | Global Business Magazine
13. البنك الرقمي الإسلامي الأكثر ابتكاراً في مصر 2024 | International Finance Awards 2024
14. أفضل بنك إسلامي للتمويل المستدام - مصر | The Digital Banker
15. أفضل مطور متعدد الاستخدامات في مصر 2024 | Brands and Business Magazine
16. أفضل بنك رقمي إسلامي - مصر 2024 | Cosmopolitan The Daily Business Award
17. أفضل بنك إسلامي للتمويل المستدام - مصر 2024 | Cosmopolitan The Daily Business Award
18. أفضل بنك إسلامي في مصر 2024 | مجلة GLOBAL BUSINESS REVIEW MAGAZINE
19. أفضل رئيس تنفيذي للبنك الإسلامي لعام 2024 في مصر - السيد محمد علي |
20. ضمن أفضل 50 شركة مدرجة | Forbes Middle East
21. أفضل بنك إسلامي في مصر 2024 | World Business Stars Magazine
22. أفضل بنك للتجزئة في مصر 2024 | World Business Stars Magazine
23. أفضل بنك إسلامي للشركات في مصر 2024 | World Business Stars Magazine
24. أكثر بنك إسلامي مبتكر للشركات - مصر 2024 (ADIB J) | Global Business Outlook
25. أسرع بنك استثماري نمواً - مصر 2024 (ADI Capital J) | Global Business Outlook
26. أفضل بنك إسلامي | The Business Pinnacle
27. البنك الإسلامي الأكثر استدامة - مصر 2024 | The Business Pinnacle

28. أفضل بنك إسلامي في مصر 2024 | مجلة Finance Magazine & Global Business
29. أكثر بنك مبتكر للخدمات المصرفية عبر الإنترنت في مصر 2024 | مجلة Finance & Global Business Magazine
30. أفضل رئيس تنفيذي في القطاع المصرفي لعام 2024 - مصر - السيد محمد علي | World Business Achievers Awards
31. أفضل بنك إسلامي لتمويل السيارات - مصر 2024 | World Business Achievers Awards
32. أفضل بنك إسلامي للاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) - مصر 2024 | World Business Achievers Awards
33. أفضل بنك للتنمية المستدامة في مصر 2024 | Global Banking and Finance Review Awards
34. أفضل بنك خاص إسلامي | Wealth Briefing MENA Awards 2024
35. أفضل رئيس تنفيذي - محمد علي | Enigma Magazine
36. أفضل حملة تسويق وعلاقات عامة للبنك الإسلامي في الصيف - مصر 2024 | Global Brand Frontier Awards 2024
37. أفضل بنك إسلامي في مصر 2024 | مجلة World Economic Magazine
38. أفضل بنك للخدمات المصرفية عبر الإنترنت في مصر 2024 | | مجلة World Economic Magazine

و يعد حصول مصرف أبو ظبي الإسلامي- مصر على تلك الجوائز المرموقة بمثابة شهادة استحقاق لنيل ثقة الكيانات المالية الدولية المرموقة، ونتاج عمل جاد في سبيل الحصول على نتائج قوية في مجال الخدمات والمنتجات المالية، لتقديم باقة من الحلول المبتكرة التي نالت ترحيباً وإقبالاً كبيراً من جانب عملاء البنك، لكونها تلبي طموحاتهم المصرفية وتتوافق مع احتياجاتهم، بما يعكس التزامنا الدائم تجاه عملائنا، وهو ما يدفعنا للسعى ومواصلة تقديم كل ما هو جديد من خدمات ومنتجات، خاصة في مجال المدفوعات الإلكترونية والرقمية، ليصب في تقديم تجربة مصرفية متكاملة حافلة بالامتيازات المميزة للعملاء.

المواثيق والسياسات

ميثاق الأخلاق والسلوك المهني

ميثاق الأخلاق والسلوك المهني يشمل مجموعة من القيم التي تعمل على ضبط وتنظيم قواعد السلوك الوظيفي مثل النزاهة والمساواة وتعارض المصالح وغيرها من القيم الأخرى.

يمثل ميثاق الأخلاق المهنية بالبنك الإطار العام للتعامل مع الحالات المختلفة مثل الهدايا، المحاباة، إفشاء المعلومات السرية Insider، الأعمال الخاصة والعارضة، والتعاملات مع الموردين الخارجيين، وعمليات التمويل لأقارب العاملين، والنشاط الاجتماعي والحزبي وأيضا تعاملات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة والتي تم وضع ضوابط لها أيضا وفقاً للقوانين ذات الصلة كقانون البنك المركزي المصري وقانون رأس المال وقانون الشركات والنظام الأساسي للبنك.

سياسة تعارض المصالح:

لدى مصرف أبو ظبي الإسلامي -مصر مجموعة من الأسس والضوابط التي تمثل الإطار العام لسياسة تعارض المصالح وهي تندرج تحت مفهوم الحوكمة وقواعد ترشيد العمل الإداري وحوكمة المؤسسات التي يجب الالتزام بها لتوطيد أسس النزاهة المهنية والشفافية. وتهدف هذه السياسة إلى وضع ضوابط محكمة لتعارض المصالح في تعاملات العاملين والإدارة العليا ومجلس إدارة البنك.

سياسة الإبلاغ عن المخالفات Whistleblowing

لدى المصرف سياسة خاصة بالإبلاغ عن المخالفات Whistleblowing تم اعتمادها من مجلس الإدارة، وتهدف سياسة الإبلاغ عن المخالفات في تقوية نظام الشفافية لدى المصرف والعاملين ومحاربة الفساد والمخالفات والممارسات والتصرفات غير الأخلاقية أو غير القويمة والتقصير المتعمد في أداء الواجبات والانتهاكات ذات الصلة.

خطة استمرارية العمل

قام البنك بوضع سياسة للتأكد من استمرارية العمل في حالات الطوارئ BCP أو في حالة حدوث أي عوائق تحول دون العمل في ظروفه الطبيعية، هذا وقد تم اجراء الاختبارات اللازمة برفع حالة الطوارئ بالبنك وتم التأكد من نجاح فاعلية السياسة الموضوعة.

وبناء عليه فقد وفر البنك أماكن بديلة مجهزة لتوفير المناخ المناسب لاستمرار العمل بدون انقطاع للوظائف الأساسية ووضع خطة بديلة للوظائف المساندة. هذا وتم أيضا تنفيذ تعليمات البنك المركزي المصري على جميع الفروع بشأن ما قد يحدث من تداعيات الأحداث وكذا تنفيذ كافة التوجيهات والتعليمات الأمنية المستمرة لمجابهة أي أحداث مفاجئة غير متوقعة خلال المرحلة الراهنة في إطار الإجراءات الوقائية والاحترازية.

الاستدامة

يركز مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر كأحد البنوك الإسلامية الرائدة في مصر على حماية البيئة والمجتمع المحيط. ويدرك البنك أن الاستدامة هي جزء من نموه، وأن النمو المالي يجب أن يقترن بالاستدامة مدعومة بممارسات الاستدامة المعروفة من أجل مستقبل أفضل للأجيال القادمة. وفي هذا الإطار، يقوم البنك بالعديد من الأنشطة المالية وغير مالية لتحقيق المعايير العالمية وبناء ثقافة طويلة الأمد.

نؤمن بصفتنا عضوًا مسؤولًا في المجتمع المصري بأن "مجتمعنا هو مستقبلنا"، لذلك نسعى جاهدين لنكون ركيزة داعمة في تطوره، ونفخر بالمشاركة بنشاط في بناء الجسور نحو مستقبل أكثر إشراقًا وصحة. يعمل مصرف أبو ظبي الإسلامي-مصر على الاستثمار في مشاريع لتنمية المجتمع المحيط به لخلق مجتمعات مستدامة من خلال أنشطة وجهود مؤسسة مصرف أبو ظبي الإسلامي-مصر وغيرها من المبادرات الاجتماعية لتحسين المجتمع.

جدول متابعة تعاملات الداخلين على أسهم الشركة

رقم الترتيب	إسم العضو	عدد الأسهم المملوكة أول العام	توزيع مجاني سهم لكل 5 أسهم لزيادة رأس المال خلال العام من 5 مليار جنية الى 6 مليار جنية	السهم المشترك خلال العام بالتاريخ (تضاف)	السهم المباعة خلال العام بالتاريخ (تخصم)	رصيد الأسهم في نهاية العام
1	مصرف ابو ظبي الاسلامي شركة مساهمة عامة	266,020,862	53,204,172.00		--	319,225,034
2	شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ م م	67,206,667	13,441,333.00	--		80,648,000
3	RESPOND INVESTMENT LLC	25,972,671	5,194,534.00	-	1,160,000	30,007,205

سياسة المسؤولية الاجتماعية والبيئية

إنطلاقاً من إيمان البنك بالتزامه في خدمة مجتمعه وفي إطار جهوده للإحتفاظ بدور ريادي في مجال المسؤولية المجتمعية يقوم البنك بتقديم الخدمات الأساسية في مجالات التعليم، الصحة والشئون الإجتماعية والإنسانية. كما يتم إتاحة الفرص للعاملين بالبنك في المساهمة بجهودهم في العديد من الأنشطة المجتمعية مثل تطبيق برامج إنجاز مصر- بالمدارس والجامعات الحكومية والتعاون مع المؤسسات الخيرية لتعبئة وتوزيع صناديق رمضان بالإضافة إلى العديد من الأنشطة التطوعية التي تخدم مجتمعنا.

وقد قام البنك خلال عام 2024 بالتبرع وتوقيع البروتوكولات التالية خلال البنك ومؤسسة مصر-ف أبو ظبي الاسلامي- مصر- الخيرية:

المبلغ	المستفيد		الغرض
	اسم المستفيد	عدد المستفيدين	
1000,000	مؤسسة صناعات الخير	4000	توزيع كراتين رمضان وزن 15 كجم للأسر الأشد احتياجا في صعيد مصر والمحافظات الحدودية.
2,583,854	مستشفى أهل مصر لعلاج مصابي الحروق بالمجان	حوالى 500 حالة سنويا	انشاء وتجهيز غرفة عناية مركزة بكافة تجهيزاتها الطبية والغير طبية
204,600	مستشفى بهية زايد الجديدة	خمسائة الف سيدة سنويا	استكمال غرفة الإقامة الفردية التي تمت كفالتها من مؤسستنا عام 2023 وذلك بكفالة شراء سرير كهربائي بحامل محاليل .
4,680,000	مستشفى سوهاج الجامعي (وحتني علاج القدم السكرى)	حوالى 4320 كشف سنوي وعلاج 1152 حالة مصابة	كفالة تشغيل غرفتين داخل مستشفى سوهاج الجامعي لاستقبال حالات الكشف على مرضى القدم السكرى وعلاج الحالات المصابة ومتابعتهم حتى تمام الشفاء.
117,850	كفالة حالة عملية جراحية وكفالة حالة غارم توفاه الله ليسقط عنه الدين	الحالة تقدمت بطلب مساعدة	وفقا لدراسة الحالات الاجتماعية والمادية الخاصة بكل حالة وموافقة الشريعة ومجلس أمناء المؤسسة
11,230,000	معهد أورام سوهاج	استقبال 6000 حالة وعلاج ما يقرب من 1000 حالة سنويا	وحتين احدهما لحفظ النخاع بالتجميد والأخرى لعزل مرضى أورام الدم بعد اجراء جراحات زراعة النخاع والذين كان يتم تحويلهم سنويا الى القاهرة مما يجعل هناك عبء مادي وجسدي على المرضى ، بعد تجهيز وانشاء هذه الوحدات سوف يتم تنفيذ هذه الجراحات داخل المعهد بسوهاج.
848,000	طلاب التعليم الفني بأكاديمية السويدي	32 طالب	كفالة 50% من تكلفة الدراسة الخاصة ب 32 طالب بعد دراسة حالاتهم الاجتماعية والمادية من خلال بحث حالة ، ومساعدتهم في استكمال تعليمهم الفني حتى يتمكنوا من التخرج سريعا ومساعدة عائلاتهم ماديا .
20,664,304	الإجمالي العام		

9 Rostom St., Garden City - P.O. Box 647 C.R. 205364 - Cable address : ADIBEGYPT CAIRO ZIP 11511 Cairo, Call Center 19951 القاهرة ت ١٩٩٥١. ٢٠٥٣٦٤. ص ب ٦٤٧. شارع رستم، جاردن سيتي، ص ب ٦٤٧، ص ٢٠٥٣٦٤. كابل : ADIBEGYPT CAIRO ZIP 11511