

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر

التقرير السنوي لحوكمة الشركات المقيدة بالبورصة المصرية

تقرير الحوكمة

لعام ٢٠٢٣

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 ٢٠٢٣.

مسئولية الإدارة

إدارة المصرف هي المسؤولة 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 أداؤها 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 على الأدلة من واقع الملاحظة والاستفسارات من الأشخاص المسؤولين عن إعداد تقرير مدى الالتزام بقواعد الحوكمة والاطلاع على 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 الهامة عن مدى التزام المصرف بقواعد الحوكمة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ استناداً إلي التعليمات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية والدليل المصري لحوكمة الشركات الصادر من مركز المديرين المصري والقوانين والقرارات ذات العلاقة.

القاهرة في ١٤ فبراير ٢٠٢٤



مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر

يعد مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر من البنوك الرائدة في السوق المصرفي المصري، حيث تم تأسيسه سنة ١٩٨٠، وقد تم طرح أسهمه بالبورصة المصرية في يونيو عام ١٩٩٦.

وحيث أن الالتزام بتطبيق 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.

لذا فإن مصرف أبو ظبي الإسلامي يعي بأهمية 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.

اسم الشركة			مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر
غرض الشركة			مباشرة كافة الأنشطة المتفقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية والأنشطة المصرح بها للبنوك
المدة المحددة للشركة	٢٥ سنة	تاريخ القيد بالبورصة	١٩٩٦/٦/١٩
القانون الخاضع له الشركة	قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته قانون البنك المركزي المصري رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠	القيمة الاسمية للسهم	١٠ جم
آخر رأس مال مرخص به	سبعة مليارات جنيه مصري	آخر رأس مال مصدر	خمس مليارات جنيه مصري
آخر رأس مال مدفوع	خمس مليارات جنيه مصري	رقم وتاريخ القيد بالسجل التجاري	٢٠٥٣٦٤ بتاريخ ١٩٨٠/٨/٤
اسم مسئول الاتصال		السيد / محمود محمد حسين السمين السيدة / رشا السيد إبراهيم الحفناوى	
عنوان المركز الرئيسي		٩ شارع المستشار محمد فهمي السيد (رستم سابقاً) جاردن سيتي القاهرة	
أرقام التليفونات		٠١٠٢١١١٤٨٩٣ ٠١٠١٧٠٣٣٣٤٣ ٠٢-٢٧٩٨٦٣٧٠	
الموقع الالكتروني		www.adib.eg	
البريد الالكتروني		ADIB.EG_investors.Relation@adib.eg	

الجمعية العامة للبنك

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

وتتضمن الجمعية العامة جميع المساهمين، كلٍ منهم بحسب نسبة مساهمته في رأس مال، وتدار الجمعية العامة بالأسلوب الذي يُمكن جميع المساهمين من الإطلاع على جدول الاعمال المتضمن كافة الموضوعات المعروضة عليهم لإبداء الرأي في قبولها أو اعتمادها والتعبير عن آرائهم بحرية تامة وإثبات كل ذلك بحضور اجتماع الجمعية العامة، ودفتر يسجل فيه جميع ما صدر من مناقشات وقرارات خلال الاجتماع.

هذا، وقد تم دعوة المساهمين خلال عام ٢٠٢٣ لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية وغير العادية وذلك في ٢١ مارس ٢٠٢٣ 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 للتسوية والحفظ المركزي، الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة، البنك المركزي المصري ومراقبي حسابات البنك، وذلك تنفيذًا لأحكام نص المادة ٤٤ من النظام الأساسي لمصرف أبوظبي الاسلامي - مصر.

ومن أهم القرارات التي صدرت باجتماع الجمعية العامة للبنك المنعقد في عام ٢٠٢٣:-

- اعتماد تقرير السادة / مراقبي الحسابات عن القوائم المالية والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١
- احاطة الجمعية العامة علماً بتقرير هيئة الفتوي والرقابة الشرعية للبنك عن نشاط السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١.
- اعتماد تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ وكذا تقرير الحوكمة وتقرير مراقب الحسابات الصادر تعقيباً عليه.
- إقرار الميزانية وقائمة الدخل والقوائم المالية الأخرى عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١.
- إخلاء طرف السادة أعضاء مجلس الإدارة وإبراء ذمتهم عن جميع أعمال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١.
- تعيين أعضاء مجلس الإدارة لدورة جديدة لمدة ثلاثة سنوات، وانتخاب عضو لتمثيل المساهمين الافراد، مع اعتماد التعديلات التي طرأت على تشكيل مجلس الإدارة خلال الدورة من ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٣.

■ اعتماد صرف مبلغ " اثنين مليون ومائة وسبعة وستون ألف جنيه مصري " قيمة التبرعات المنصرفة من خلال مؤسسة مصرف أبوظبي الاسلامي - مصر الخيرية خلال عام ٢٠٢٢ والترخيص لمجلس الإدارة بتقديم تبرعات للأغراض الاجتماعية من خلال مؤسسة مصرف أبوظبي الاسلامي - مصر الخيرية تحت رقابة الهيئة الشرعية للمصرف في حدود مبلغ "ثلاثون مليون جنيه مصري " خلال العام المالي المنتهى في ٢٠٢٣/١٢/٣١.

■ توزيع حصة من الأرباح الصافية المحققة عام ٢٠٢٢ على العاملين ومجلس الإدارة طبقاً للقواعد التي يضعها مجلس الإدارة، وذلك وفقاً لقواعد التوزيع والنسب المنصوص عليها في المادة " ٥٢ " من النظام الأساسي للمصرف.

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 القرارات المعروضة، أما باقي الأحكام والضوابط فتسرى على الجمعيتين معاً.

هذا وقد تم الدعوة - خلال عام ٢٠٢٣ - إلى عقد اجتماع جمعية عامة غير عادية بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٣ بذات الإجراءات القانونية المسبقة للنظر وإقرار الآتي :-

تعديل نص المادتين " ٣٩"، " ٤٠" من النظام الأساسي لمصرف أبوظبي الاسلامي - مصر وفقاً للتالي

المادة " ٣٩ " قبل التعديل	المادة " ٣٩ " بعد التعديل
"لكل مساهم الحق في حضور الجمعية العامة للمساهمين بطريق الأصالة أو الانابة بشرط تقديم شهادة من شركة الإيداع والقيد المركزي بعدد الأسهم المملوكة له أو التي يمثلها وتفيد عدم إجراء أي تصرف بخصوصها إلا بعد انقضاء اجتماع الجمعية العامة، ويشترط لصحة الانابة أن تكون ثابتة في توكيل كتابي ولا يجوز للمساهم من غير أعضاء مجلس الإدارة أن ينوب عنه أحد أعضاء مجلس الإدارة في حضور الجمعية العامة. ولا يجوز للمساهم أن يمثل في اجتماع الجمعية العامة للبنك عن طريق الوكالة عددا من الأصوات يجاوز ١٠ % من مجموع الأسهم الاسمية من رأسمال البنك وبما لا يجاوز ٢٠ % من الأسهم الممثلة في الاجتماع، ويجب أن يكون مجلس الإدارة ممثلاً في الجمعية العامة بما لا يقل عن العدد الواجب توافره لصحة انعقاد جلساته وذلك في غير الأحوال التي ينقص فيها عدد أعضاء مجلس الإدارة عن ذلك، ولا يجوز تخلف أعضاء مجلس الإدارة عن حضور الاجتماع بغير عذر مقبول. وفي جميع الأحوال لا يبطل الاجتماع إذا حضره ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة على الأقل يكون من بينهم رئيس مجلس الإدارة أو نائبه والعضو المنتدب وذلك إذا توافر للاجتماع الشروط الأخرى التي يتطلبها القانون ولائحته التنفيذية."	"لكل مساهم الحق في حضور الجمعية العامة للمساهمين بطريق الأصالة أو الانابة بشرط تقديم شهادة من شركة الإيداع والقيد المركزي بعدد الأسهم المملوكة له أو التي يمثلها وتفيد عدم إجراء أي تصرف بخصوصها إلا بعد انقضاء اجتماع الجمعية العامة، ويشترط لصحة الانابة أن تكون ثابتة في توكيل كتابي ولا يجوز للمساهم من غير أعضاء مجلس الإدارة أن ينوب عنه أحد أعضاء مجلس الإدارة في حضور الجمعية العامة. للمساهم أن يمثل في اجتماع الجمعية العامة للبنك عن طريق الوكالة عددا من الأصوات يجاوز ١٠ % من مجموع الأسهم الاسمية من رأسمال البنك وبما لا يجاوز ٢٠ % من الأسهم الممثلة في الاجتماع، ويجب أن يكون مجلس الإدارة ممثلاً في الجمعية العامة بما لا يقل عن العدد الواجب توافره لصحة انعقاد جلساته وذلك في غير الأحوال التي ينقص فيها عدد أعضاء مجلس الإدارة عن ذلك، ولا يجوز تخلف أعضاء مجلس الإدارة عن حضور الاجتماع بغير عذر مقبول. وفي جميع الأحوال لا يبطل الاجتماع إذا حضره ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة على الأقل يكون من بينهم رئيس مجلس الإدارة أو نائبه والعضو المنتدب وذلك إذا توافر للاجتماع الشروط الأخرى التي يتطلبها القانون ولائحته التنفيذية."
المادة " ٤٠ " قبل التعديل	المادة " ٤٠ " بعد التعديل
"على المساهمين الراغبين في حضور الجمعية العامة أن يسجلوا أسمائهم بمركز الشركة الرئيسي قبل الموعد لبدء اجتماع الجمعية بثلاثة أيام على الأقل ويتم إثبات حضور المساهمين في سجل مدرج فيه الاسم الثلاثي لكل مساهم ومحل إقامته وعدد الأسهم التي يحوزها وعدد الأصوات المخصصة لها. ويجوز للمساهم استخدام الأنظمة الإلكترونية المعدة من الشركة لإثبات الحضور وفقاً للضوابط والاحكام الصادرة بالفقرة الثانية من المادة " ٢٤٠ " مكرر من اللائحة التنفيذية للقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ الصادر بشأن الشركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم، والقرار رقم ٤٨٤ لسنة ٢٠١٩ الصادر من الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة، والقرار رقم ١٥٠ لسنة ٢٠٢٢ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية. ولا يجوز قيد أي نقل لملكية الأسهم في سجل الشركة من تاريخ نشر الدعوة للاجتماع إلى انقضاء الجمعية العامة "	"على المساهمين الراغبين في حضور الجمعية العامة أن يسجلوا أسمائهم بمركز الشركة الرئيسي قبل الموعد لبدء اجتماع الجمعية بثلاثة أيام على الأقل ويتم إثبات حضور المساهمين في سجل مدرج فيه الاسم الثلاثي لكل مساهم ومحل إقامته وعدد الأسهم التي يحوزها وعدد الأصوات المخصصة لها. ولا يجوز قيد أي نقل لملكية الأسهم في سجل الشركة من تاريخ نشر الدعوة للاجتماع إلى انقضاء الجمعية العامة "

هيكل الملكية

المساهمين (المساهمين الذين يملكون 5% فأكثر): -

الاسم		عدد الاسهم
النسبة %	العدد	
53,20%	٢٦٦٠٢٠٨٦٢	مصرف أبو ظبي الاسلامي شركة مساهمه عامة
13,44%	٦٧٢٠٦٦٦٧	شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ م م
5,19%	٢٥٩٧٢٦٧١	RESPOND INVESTMENT LLC SOLE PROPRIETORSHIP LLC
71,84%	٣٥٩٢٠٠٢٠٠	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 والمسئوليات في البنك.
- اختيار كبار التنفيذيين من أعضاء الإدارة العليا بالبنك، والإشراف عليهم، وذلك بعد أخذ رأي الرئيس التنفيذي.
- الإشراف على الإدارة العليا بالبنك ومتابعه أداؤها.
- الرقابة والإشراف على أعمال البنك، مع مراعاة ألا تضم مهام المجلس ممارسة الأعمال التنفيذية حيث يكون ذلك من اختصاص الإدارة العليا.

تشكيل مجلس الإدارة

مسلسل	إسم العضو	صفة العضو (تنفيذي/غير تنفيذي/ مستقل)	عدد الأسهم المملوكة	تاريخ الالتحاق	تاريخ التأشير في سجلات البنك المركزي	جهة التمثيل
١	الأستاذ/ خليفة المهيري	غير تنفيذي	٢٦٦٠٢٠٨٦٢	٢٠١٨/٣/٢٠	٢٠١٨/٠٦/١٤	مصرف أبو ظبي الإسلامي
٢	الأستاذ/ محمد محمود محمد علي	تنفيذي	٢٦٦٠٢٠٨٦٢	٢٠١٨/٣/٢٠	٢٠١٧/١٢/٣	مصرف أبو ظبي الإسلامي
٣	الأستاذ / بسام الحاج	غير تنفيذي	٢٦٦٠٢٠٨٦٢	٢٠٢٠/٧/٧	٢٠٢٠/٠٧/١٩	مصرف أبو ظبي الإسلامي
٤	الأستاذ/ جوزيف كمال إسكندر	غير تنفيذي	٦٧٢.٦٦٦٧	٢٠٢٠/٥/٢	٢٠٢٠/٠٤/٢٦	شركة الإمارات الدولية للإستثمار
٥	الأستاذة/ هيدى احمد كمال	تنفيذي	١٠	٢٠١٧/٣/٢٢	٢٠١٦/٠٨/٢٩	المساهمين الأفراد
٦	الأستاذة الدكتورة / رانيا المشاط	مستقل	---	٢٠٢٣/٧/٣١	٢٠٢٣/٧/٣١	مستقل

- تم انتهاء فترة العضوية للسيد/ محمد الدهان، في مجلس الإدارة في ٢٢ مارس ٢٠٢٣، وتم رفع الاسم من سجلات البنك المركزي المصري بتاريخ ٣ ابريل ٢٠٢٣
- تم إضافة إسم الأستاذة الدكتورة/ رانيا المشاط بسجلات البنك المركزي كعضو مجلس إدارة مستقل في ٣١ يوليو ٢٠٢٣
- تقدم السيد فريد البلبيسي بالإستقالة في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٣، وتم رفع إسم السيد / فريد البلبيسي من سجلات البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ سبتمبر ٢٠٢٣

رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس ادارة البنك غير التنفيذي، يتحلى بالخبرة المطلوبة والسمات والصفات الشخصية التي تؤهله وتمكنه من الوفاء بمسئولياته، وبصفه رئيسية حسن اداء المجلس بشكل عام وارشاد وتوجيه المجلس وضمان فاعليه ادائه، ويقوم السيد / رئيس مجلس ادارة 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 ٣٠ 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 الموضوعية 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 أداؤه، 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

- يقوم بمهام أمين سر المجلس لمصرف أبوظبي الإسلامي أحد العاملين ذو كفاءة عالية ودراية 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 الأعضاء 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		
٢٠/٠٣/٢٠١٨	غير تنفيذي	عضو	عضو	رئيس	عضو	أ/ خليفة المهيري	١
٢٠/٠٣/٢٠١٨	تنفيذي			عضو		أ/ محمد علي	٢
٠٢/٠٥/٢٠٢٠	غير تنفيذي	عضو	رئيس		عضو	أ/ جوزيف إسكندر	٣
٠٧/٠٧/٢٠٢٠	غير تنفيذي	رئيس	عضو	عضو	رئيس	أ/ بسام الحاج	٤
٢٢/٠٣/٢٠١٧	تنفيذي					أ/ هادي أحمد كمال	٥
٢٠٢٣/٠٧/٣١	مستقل					أ/ رانيا المشاط	٦

سير اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه:

جدول متابعة حضور أعضاء المجلس لاجتماعات المجلس واللجان التابعة للمجلس:

اسم العضو	مجلس الإدارة	لجنة المراجعة	لجنة المخاطر	لجنة الحوكمة والترشيحات	لجنة المرتبات والمكافآت
١ / خليفة المهيري	٦/٦	٤/١	٤/٤	٢/١	٤/٤
٢ / محمد علي	٦/٦		٤/٤		٤/٤
٣ / فريد البليبي	٦/٤	٤/٣	٤/٢	٢/١	٤/٣
٤ / جوزيف إسكندر	٦/٦	٤/٣	٤/٤	٢/١	٤/٤
٥ / بسام الحاج	٦/٦	٤/٤	٤/٤	٢/٢	٤/١
٦ / هادي أحمد كمال	٦/٦		٤/٤		
٧ / محمد الدهان	٦/٢	٤/١	٤/١	٢/١	
٨ / رانيا المشاط	٦/٣				

ملاحظات:

- تمت كافة الاجتماعات عام ٢٠٢٣ من خلال الحضور الفعلي، تماشياً مع قرارات البنك المركزي وهيئة الرقابة المالية في هذا الشأن.
- تقدم السيد فريد البليبي بالإستقالة في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٣، وتم رفع اسم السيد / فريد البليبي من سجلات البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ سبتمبر ٢٠٢٣
- تم انتهاء فترة العضوية للسيد / محمد الدهان، في مجلس الإدارة وتم رفع الاسم من سجلات البنك المركزي المصري بتاريخ ٣ ابريل ٢٠٢٣
- تم إضافة اسم الأستاذة الدكتورة/ رانيا المشاط بسجلات البنك المركزي كعضو مجلس إدارة مستقل في ٣١ مايو ٢٠٢٣

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 كمدعوين دائمين بالإضافة لمراقبي الحسابات.

آخر تشكيل للجنة:

الاسم	الصفة (تنفيذي – غير تنفيذي -مستقل)
الاستاذ / بسام الحاج	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي - رئيس اللجنة
الاستاذ / خليفة المهيري	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي – عضو اللجنة
الاستاذ / جوزيف إسكندر	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي – عضو اللجنة

انعقدت لجنة المراجعة أربع مرات خلال عام ٢٠٢٣.

وفيما يلي أهم القرارات والتوصيات:

- التوصية بالموافقة على التقرير السنوي لأعمال لجنة المراجعة لعام ٢٠٢٢ وعرضه على مجلس الإدارة.
- التوصية بالموافقة على التقرير السنوي عن نشاط البنك في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عن العام المنتهي في ديسمبر ٢٠٢٢
- التوصية باعتماد التجديد للسادة مكتب برايس واترهاوس كوبرز " PwC – PricewaterhouseCoopers " والسادة مكتب مصطفى شوقي – " Mazars " كمراقبين لحسابات المصرف لعام ٢٠٢٣ بنسبة زيادة محددة للأتعاب عرضه على مجلس الإدارة للموافقة.
- اعتماد خطة المراجعة لقطاع المراجعة الداخلية ومراجعة المخاطر لعام ٢٠٢٣.
- التوصية بالموافقة على التعديلات الخاصة بميثاق لجنة المراجعة ورفعها لمجلس الإدارة.
- الموافقة على السياسات الخاصة بالإلتزام وحوكمة الشركات (Financial Crime and Compliance Policy/ Financial Crime and Compliance Risk Assessment/ Financial Crime and Compliance Risk appetite.)
- فصل وحدة مراجعة الشريعة ووحدة تحقيقات الاحتيال عن إدارة المراجعة لإتمام التوافق بالهيكل التنظيمي مع المركز الرئيسي.

- إلغاء توزيع المراجعين على الأقسام بقطاع المراجعة الداخلية تدريجيا ليصبح المراجعين الداخليين مجموعة يتم الاختيار منهم لكل عملية مراجعة لبناء وزيادة كفاءة المراجعين.
- الموافقة على استراتيجية إدارة المراجعة الداخلية والإجراءات المحدثة.
- اعتماد خطة المراجعة لقطاع المراجعة الداخلية لعام ٢٠٢٤

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 نظرا 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
أ/ هيدى أحمد كمال	عضو مجلس إدارة تنفيذي – سكرتير اللجنة

تقوم لجنة المخاطر بتنفيذ مهامها طبقا 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 ٢٠٢٣ وتم مناقشه وعرض تقارير مفصلة عن مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية

وكانت أهم التوصيات:

- عرض والتوصية باعتماد تقرير مستجدات المحفظة الائتمانية الخاصة بالشركات وكذلك الخاص بقطاع التجزئة المصرفية.

لجنة الحوكمة والترشيحات

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

آخر تشكيل للجنة:

الاسم	الصفة (تنفيذي – غير تنفيذي -مستقل)
الأستاذ/ بسام الحاج	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي - رئيس اللجنة
الأستاذ/ خليفة المهيري	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - عضو اللجنة
الأستاذ/ جوزيف إسكندر	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - عضو اللجنة

اجتمعت لجنة الحوكمة والترشيحات مرتين خلال عام ٢٠٢٣، وتقوم اللجنة بتنفيذ المسؤوليات والواجبات التالية كما جاء بميثاقها.

ومن أهم ما تقوم به اللجنة ما يلي:

- التقييم الدوري 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 السنوي للبنك وبالأخص فيما يتعلق ببند الإفصاح وغيرها من البنود التي تخص الحوكمة.
- دراسة ملاحظات تفتيش البنك المركزي المصري عن نظام الحوكمة وأخذها في الاعتبار.
- حفظ وتوثيق ومتابعة التقارير الخاصة بتقييم أداء المجلس.
- تقديم مقترحات فيما يتعلق بترشيح الأعضاء المستقلين وكذلك تقديم مقترحات بشأن تعيين أو تجديد عضوية أو استبعاد أحد الأعضاء.

أهم القرارات والتوصيات للجنة الحوكمة والترشيحات عن عام ٢٠٢٣:

- أوصت اللجنة بالموافقة على التقرير السنوي للحوكمة عن عام ٢٠٢٢
- تم عرض ملخص لنتائج التقييم السنوي للسادة أعضاء مجلس الإدارة
- أوصت اللجنة بالموافقة على تعديل ميثاق مجلس الادارة
- بالإضافة لما تم مناقشته وفقاً لمحاضر اجتماعات اللجنة.

لجنة المرتبات والمكافآت

تضم في عضويتها ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين، وقد تم تكليف أحد الكوادر بقطاع الموارد البشرية للقيام بأعمال أمين سر اللجنة. وكان آخر تشكيل معتمد يتضمن كل من:

آخر تشكيل للجنة:

الاسم	الصفة (تنفيذي – غير تنفيذي -مستقل)
الأستاذ/ جوزيف كمال إسكندر	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - رئيس اللجنة
الأستاذ/ خليفة المهيري	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي - عضو اللجنة
الأستاذ/ بسام الحاج	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي - عضو اللجنة

اجتمعت اللجنة أربع مرات خلال عام ٢٠٢٣ وتقوم اللجنة بتنفيذ العديد من المهام ومنها:

- التوصية لمجلس الإدارة ببدايات حضور جلسات مجلس الإدارة وبدلات حضور أعضاء اللجان بالبنك وأي من الشركات التابعة له، حسب الاقتضاء.
- التوصية لمجلس الإدارة بمجمع المكافأة السنوية عندما يكون خارج نطاق الميزانية التي وافق عليها مجلس الإدارة. في حالة وجوده ضمن الميزانية المعتمدة، فللجنة حق الموافقة على مجمع المكافأة السنوية وإعلام مجلس الإدارة.
- 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:

- الموافقة على المقترح المقدم من قطاع الموارد البشرية فيما يخص توزيع الأرباح عن العام ٢٠٢٢
- الموافقة على الأسس العامة لمقترح الموارد البشرية فيما يخص الزيادات السنوية للعام ٢٠٢٣
- تعديل موعد الزيادة السنوية للعاملين
- الموافقة على المقترح المبدئي لتوزيع أرباح ٢٠٢٣

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
الأستاذ/ محمد على	الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب - رئيس اللجنة
الأستاذ/احمد بركات	رئيس قطاع امن المعلومات
الأستاذ/ محمد السيد محمد منصور ناصف	رئيس قطاع ائتمان الشركات والتسويق
الأستاذة / هادي 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 محمد توفيق محمد	رئيس مخاطر التمويلات الصغيرة والمتوسطة
الأستاذ/ محمد احمد عبد اللطيف بشاره	رئيس قطاع التمويلات الصغيرة والمتوسطة وشركات الأعمال
الأستاذ/ أحمد محمد أحمد أحمد المدني	رئيس قطاع الموارد البشرية والتنظيم
الأستاذ/ تامر محمد عبد المنعم شاهين	رئيس قطاع الخزنة وأسواق المال
الأستاذ/ حاتم الدمرداش	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة أبو ظبي الإسلامي كابيتال
الأستاذ / رفيق جرجس متى الراهب	رئيس إدارة تكنولوجيا المعلومات
الأستاذ/ محمد اميرى	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة أديفانانس للتأجير التمويلي
الأستاذ/احمد فرحات	رئيس قطاع المراجعة
الأستاذة/ كارين شريف	امين سر اللجنة

ملاحظات:

تم تعيين السيد/ على سالم: رئيس قطاع مخاطر التجزئة المصرفية

-تم تغيير المسمى الوظيفي للسيد/ عمرو سند، ليصبح رئيس قطاع التجزئة المصرفية

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

- الإشراف على الإدارة التنفيذية بالبنك ومتابعة أداؤها ومسائلتها والحصول منها على شرح وتفسير واضح لموضوع المسائلة، وبتاح للأعضاء كافة المعلومات المادية والهامة في الوقت المناسب حتى يتمكنوا من تقييم أداء الإدارة.
- الاجتماع 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:

١ - لجنة الأصول والخصوم ALCO

الهدف الرئيسي للجنة:	أعضاء اللجنة:
- 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.	- الرئيس التنفيذي – رئيس اللجنة - رئيس المخاطر - المدير المالي - رئيس الخزنة - رئيس الخدمات المصرفية للشركات - رئيس الخدمات المصرفية للأفراد - رئيس مخاطر السوق

ويجوز دعوة باقي رؤساء القطاعات للمشاركة كأعضاء غير مصوتين

٢- لجنة المخصصات

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

٣- لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بمصر:

هي لجنة مستقلة عن مجلس الإدارة-و جهازه 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 مهام اللجنة إصدار الفتاوى المتعلقة بنشاط البنك 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 الهيئة من:

- الدكتور / نظام يعقوبي رئيس اللجنة
- الدكتور / محمد نجيب عوضين عضو اللجنة
- الدكتور / محمد عبد الحكيم زعير عضو اللجنة
- الدكتور / أسامة السيد الأزهري عضو اللجنة

اجتمعت الهيئة ٤ مرات خلال عام ٢٠٢٣، وكانت أهم القرارات والتوصيات التي اتخذتها وناقشتها الهيئة الشرعية للمصرف:

١. المصادقة على اعتماد اللجنة التنفيذية لآلية منح أرباح تحت التسوية في الوكالات (صكوك الوكالة بالاستثمار).
٢. المصادقة على قرار اللجنة التنفيذية لاعتماد المستندات الخاصة بتقديم منتج مربحة السلع لعملاء شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي (ADI-CF).
٣. إصدار الشهادة الشرعية للمصرف عن العام ٢٠٢٢م، مع تفويض ممثلي الإدارة الشرعية لتلاوتها في اجتماع الجمعية العامة للبنك.
٤. المصادقة على موافقة اللجنة التنفيذية على البدائل الإسلامية لعمليات الصرف الآجل وخيارات العملات الأجنبية.
٥. المصادقة على موافقة اللجنة التنفيذية على الاتفاقية الإطارية للبدائل الإسلامية للمستثقات المالية.
٦. تداول حقوق الأولوية.

٧. اعتماد عقود شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويلات متناهية الصغر ADIMF، بعد اعتماد لجنة الرقابة الشرعية المركزية التابعة للهيئة العامة للرقابة المالية FRA.

٨. عرض تطورات تطبيق معيار الحوكمة الشرعية الصادر عن المصرف المركزي الإماراتي.

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 إدارة 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.

29.

—

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

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

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

كما تقوم لجنة المراجعة بمناقشة السادة مراقبي الحسابات في ملاحظاتهم، ان وجدت وكذا رد الادارة 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.

الإفصاح والشفافية

يقوم البنك بالإفصاح وفقاً للقواعد الرقابية الصادرة في هذا الشأن ومتطلبات المعايير المهنية.

يبين البنك كيفية الإفصاح من خلال الوسائل المختلفة عن المعلومات المالية التي تهم المساهمين وأصحاب المصالح، مثل قوائمها المالية السنوية والدورية وتقارير مراقبي الحسابات السنوية والدورية، وكذلك تقرير مجلس الإدارة والسياسات المحاسبية والموازنات التقديرية وطرق تقييم الأصول وتوزيعات الأرباح.

يتيح المصرف في هذا الإطار العديد من الطرق وقنوات الاتصال التي يمكن من خلالها تداول معلومات مثل التقارير السنوية وموقع البنك الإلكتروني ومواقع التواصل الاجتماعي على الانترنت والتقارير الموجهة إلى الجهات الرقابية. هذا ويقوم البنك بالإفصاح عن المعلومات الآتية:

- هيكل وتكوين مجلس إدارة البنك.
- مسئوليات المجلس وخبراته ومؤهلاته.
- هيكل الملكية الخاص بالبنك.
- الهيكل التنظيمي للبنك وعلى سبيل المثال: الهيكل العام للوظائف، قطاعات العمل، الشركات التابعة وذات المصلحة المشتركة ولجان المجلس.

- ميثاق سلوكيات العمل لدى البنك وسياسة سرية المعلومات.
- سياسات البنك فيما يتعلق بتعارض المصالح وتعاملات الداخلين والمعاملات مع الأطراف المرتبطة.
- سياسة البنك الخاصة بممارسات الحوكمة.

- سياسات البنك الخاصة بالمرتبات والمكافآت، متضمنة الإفصاح عن القيمة الإجمالية لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين، ويشمل ذلك المرتبات والبدلات والمزايا العينية واسهم التحفيز وأية عناصر أخرى ذات طبيعة مالية.
- السياسات الخاصة بالمسؤولية الاجتماعية للبنك وما تم بشأنها.

المعلومات الداخلية التي تتضمن أهداف الشركة ورؤيتها وطبيعة نشاطها وخطط الشركة وإستراتيجيتها المستقبلية:

يلتزم البنك بنشر ملخص واف لتقرير مجلس الإدارة وللقوائم المالية السنوية والإيضاحات المتممة لها وتقرير مراقبي الحسابات وملاحظات الهيئة العامة للرقابة المالية عليها (إن وجدت) على أن تكون جميعها 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 ولإدارة 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

م	اسم الشركة	نوعها	عدد أسهم مساهمة البنك في الشركة	نسبة مساهمة البنك
١	أبوظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية - ADIB Holding	تابعة	٤,٩٨٠,٠٠٠	٩٩,٦٠%
٢	أبوظبي الإسلامي للتمويل - Adifinance	تابعة	٢٩,٥٩٧,٧٦٨	٩٨,٦٦%
٣	أبوظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي	تابعة	٩٨,٠٠٠,٠٠٠	٩٨%
٤	أبوظبي الإسلامي لإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار ADIB Invest	تابعة	٤,٩٠٠,٠٠٠	٩٨%
٥	أبو ظبي الإسلامي للتمويلات متناهية الصغر	تابعة	٢,٤٥٠,٠٠٠	٩٨%
٦	أبو ظبي الإسلامي للتصكيك ADI-Taskeek - تحت التأسيس	تابعة	٩٨٠,٠٠٠	٩٨%
٧	أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية - ADIB Capital	تابعة	٤,٨٧٥,٠٠٠	٩٢,٨٦%
٨	القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	تابعة	٦,٧٩٨,٦١١	٦٤,٧٥%
٩	الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)	تابعة	١,٨٧٥,٦٣١	٤٠,٠٠%
١٠	أبوظبي الإسلامي للاستثمار العقاري - ADIB Properties	تابعة	١٢,٥٠٠	٥%
١١	أورينت للتأمين التكافلي - مصر	شقيقة	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠%

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وعقود المعاوضة.

- وفقا للجمعية العامة العادية الأخيرة لمصرفنا فإنها لم تتضمن الترخيص المسبق بإبرام عقود معاوضة مع الشركات التابعة والشقيقة خلال العام المالي ٢٠٢٣.

المخالفات والأحكام الصادرة على الشركة خلال العام وذلك من خلال الجدول التالي.

إيضاحات	الأحكام والمخالفات والغرامات المفروضة على الشركة خلال عام ٢٠٢٣	
- لا يوجد	١ لا توجد غرامات تتعلق بمخالفات لقانون سوق المال ولائحته التنفيذية وقواعد القيد خلال العام	
يوجد عدد ٣٥ حكم ضد مصرفنا بإجمالي مبلغ ٤,١٥٠ مليون جنيه (أربعة مليون ومائة وخمسون ألف جنيهًا) تقريبًا منها دعاوي عمالية وتعويضات	٢ إجمالي عدد ٥٨ دعوي مقامة ضد مصرفنا بين عملاء ودعاوي عمالية للمطالبة بمبلغ إجمالي وقدره ٣٨ مليون جنيه (ثمانية وثلاثون مليون جنيه تقريبًا) ما بين تعويض ورصيد اجازات ومهلة إخطار وفروق راتب	
-	٣ لا توجد مخالفات أو غرامات مفروضة تتعلق بقانون البنك المركزي المصري ولائحته التنفيذية أو لقواعد الحوكمة خلال العام	

علاقات المستثمرين

إدارة علاقات المستثمرين وهي إدارة إستراتيجية مستقلة تهدف إلى 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 الإدارة 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 الإدارة أو الإدارة 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 الإفصاح

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 والمرقبين 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 ٢٠٢٣ بعدة جوائز قد حصل عليها البنك من قبل مؤسسات دولية وعالمية، وفيما يلي ما قد تم منحه للمصرف من جوائز خلال عام ٢٠٢٣:

حصد «مصرف أبو ظبي الإسلامي- مصر» على ٣٧ جائزة خلال عام ٢٠٢٣ كما هو مبين:

١. أفضل بنك إسلامي - مصر ٢٠٢٣ / مجلة جلوبال ايكنوميكس
٢. أفضل بنك للمشروعات الصغيرة والمتوسطة - مصر ٢٠٢٣ / مجلة جلوبال ايكنوميكس
٣. صفقة العام - أفريقيا - التمويل الإسلامي (مرابحة دارة لشركة السويدي بقيمة ٣ مليارات جنيه مصري) / ذا بانكر
٤. أكثر الخدمات المصرفية عبر الإنترنت ابتكاراً في مصر ٢٠٢٣ / مجلة انترناشونال بيزنيس ٢٠٢٣
٥. أفضل بنك إسلامي في مصر / مجلة انترناشونال بيزنيس ٢٠٢٣
٦. أفضل مؤسسة مالية إسلامية / مجلة جلوبال فاينانس - جائزة التمويل الإسلامي
٧. أفضل موقع مصرفي متنقل متكيف - مصر / مجلة جلوبال فاينانس - جائزة البنوك الرقمية
٨. أفضل واجهات برمجة تطبيقات البنك المفتوح - مصر / مجلة جلوبال فاينانس - جائزة البنوك الرقمية

٩. أفضل خدمات التمويل التجاري / مجلة جلوبال فاينانس- جائزة البنوك الرقمية
١٠. أفضل بنك إسلامي رقمي في مصر ٢٠٢٣ / مجلة جلوبال فاينانس- جائزة البنوك الرقمية
١١. أفضل بنك إسلامي - مصر ٢٠٢٣ / مجلة كوزموبوليتان اليومية للأعمال ٢٠٢٣
١٢. أفضل بنك للمشروعات الصغيرة والمتوسطة - مصر ٢٠٢٣ / مجلة بيزنس ريفو العالمية
١٣. أفضل مؤسسة مالية إسلامية في مصر ٢٠٢٣ / مجلة بيزنس ريفو العالمية
١٤. أفضل حلول مصرفية متوافقة مع الشريعة في مصر ٢٠٢٣ / مجلة بيزنس ريفو العالمية.
١٥. أفضل بنك إسلامي - مصر ٢٠٢٣ / مجلة انترناشونال فينانانس.
١٦. أكثر البنوك الإسلامية الرقمية ابتكاراً - مصر / مجلة انترناشونال فينانانس ٢٠٢٣.
١٧. أفضل البنوك الإسلامية الرائدة في مصر ٢٠٢٣ / مجلة ورلد بيزنس ستارز - المملكة المتحدة
١٨. أفضل بنك إنترنت سهل الاستخدام في مصر ٢٠٢٣ / مجلة ورلد بيزنس ستارز - المملكة المتحدة
١٩. أفضل صفقة عملة محلية إسلامية: تسهيلات تمويل متعددة الأغراض متوافقة مع الشريعة لشركة السويدي الكترك بقيمة ٣٠٠ مليون جنيه مصري / مجلة يورو موني للتمويل الإسلامي ٢٠٢٣
٢٠. أفضل خدمة في قطاع التكنولوجيا في مصر / استطلاع رأي مجلة يورو موني لإدارة النقد ٢٠٢٣
٢١. أسرع بنك استثمار نموًا - مصر ٢٠٢٣ / جلوبال بيزنس أوت لوك
٢٢. أكثر البنوك الإسلامية ابتكارًا في مجال تمويل الشركات - مصر ٢٠٢٣ / مجلة جلوبال بيزنس أوت لوك
٢٣. أفضل مؤسسة مالية إسلامية / مجلة ورلد بيزنس أوت لوك
٢٤. أفضل بنك إسلامي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة / مجلة جلوبال براندز
٢٥. أفضل بنك إسلامي / مجلة جلوبال بيزنس
٢٦. أفضل ٥٠ شركة مدرجة/مصنفة في مصر / مجلة فوربس الشرق الأوسط
٢٧. أفضل الخدمات المصرفية الإسلامية لقطاع التجزئة المصرفية لعام ٢٠٢٣ / جوائز الخدمات المصرفية الإسلامية للتجزئة (IRBA)
٢٨. أفضل الحلول المصرفية المتوافقة مع الشريعة في مصر ٢٠٢٣ / مجلة براندز ريفو.
٢٩. أفضل بنك لخدمات الخزنة في مصر ٢٠٢٣ / مجلة براندز ريفو
٣٠. أفضل بنك لتمويل السيارات الإسلامي - مصر ٢٠٢٣ / مجلة ورلد بيزنس اشيفرز
٣١. أفضل بنك إسلامي - مصر ٢٠٢٣ / مجلة ورلد بيزنس اشيفرز
٣٢. أفضل بنك متوافق مع الشريعة - مصر ٢٠٢٣ / مجلة ورلد بيزنس اشيفرز
٣٣. ريادة في مجال المسؤولية المجتمعية جلة يورو موني
٣٤. ريادة في مجال المشروعات الصغيرة والمتوسطة مجلة يورو موني
٣٥. ريادة في مجال الحلول الرقمية من مجلة يورو موني
٣٦. ريادة في مجال تمويل الشركات الكبرى من مجلة يورو موني
٣٧. شركة "أدي كابيتال" ريادة الاستثمارات في السوق المصري من مجلة يورو موني.

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 وأيضاً تعاملات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة والتي تم وضع ضوابط لها أيضاً 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 أيضاً 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.

الإستدامة

يركز مصرف أبوظبي الإسلامي-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. يقوم البنك بالعديد من المبادرات المحلية والعالمية لتحقيق الهدف الجماعي المتمثل في تحقيق المعايير العالمية وبناء ثقافة طويلة الأمد.

في مصرف أبو ظبي الإسلامي- مصر، نؤمن بأننا نلعب دورًا في ضمان مستقبل أفضل للأجيال القادمة. ويتمثل التحدي الأكبر الذي يواجه الجيل الحالي في معالجة تغير المناخ، ويلعب التمويل دورًا حاسمًا في تسهيل التحول إلى اقتصاد منخفض الكربون. من خلال تقليل انبعاثات الكربون من عملياتنا الخاصة وتقديم المنتجات والخدمات التي تساعد عملائنا في خفض بصمات الكربون الخاصة بهم.

بصفتنا عضوًا مسؤولًا في المجتمع المصري، نؤمن بأن "مجتمعنا هو مستقبلنا"، لذلك نسعى جاهدين لتكون 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 تنمية المجتمع 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	إسم العضو	عدد الأسهم المملوكة أول العام	اكتتاب في أسهم زيادة رأس المال خلال العام	الأسهم المشتراه خلال العام بالتاريخ (تضاف)	الأسهم المباعة خلال العام بالتاريخ (تخصم)	رصيد الأسهم في نهاية العام
١	مصرف ابو ظبي الاسلامي شركة مساهمة عامة	٢١٠,٤٢٩,٠٧٤	٥٢,٦٣٩,٠٦٠	٢,٩٥٢,٧٢٨	--	٢٦٦,٠٢٠,٨٦٢
٢	شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ م م	٥٦,١٢٧,٥١٦	١٤,٠٣١,٨٧٩	--	٢,٩٥٢,٧٢٨	٦٧,٢٠٦,٦٦٧
٣	RESPOND INVESTMENT LLC	٣٠,٤٠٠,٠٠٠	٧,٦٣١,٧٩٢	-	١٢,٠٥٩,١٢١	٢٥,٩٧٢,٦٧١

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 ٢٠٢٣ بالتبرع وتوقيع البروتوكولات التالية خلال البنك ومؤسسة مصرف أبو ظبي الاسلامي- مصر- الخيرية:

المبلغ	المستفيد		الغرض
	اسم المستفيد	عدد المستفيدين	
٤٠٠,٤٠٠	جمعية الاورمان	١١٠٠	توزيع كراتين رمضان للأسر الأشد احتياجاً
١٠٠,٠٠٠	جمعية التكافل الاجتماعي بقنا	٥٠	المساهمة في تجهيز ٥٠ فتاة (إيتام و محدودي دخل)
١,٠٠٠,٠٠٠	جامعة الجلالة	بحد أدنى ٥٠٠ طالب سنوياً	انشاء و تجهيز ٢ معمل كمبيوتر لخدمة طلاب الجامعة من مختلف المراحل الدراسية بكلية العلوم الإدارية وكلية هندسة الحاسب الألى.
١,٤٨٦,٠٠٠	مستشفى بهية زايد الجديدة	خمسمائة الف سيدة سنوياً	كفالة غرفة إقامة فردية (تكلفة انشائها وتجهيزها كاملة)، لاستقبال حالات السيدات المصابات بسرطان الثدي وعلاجهم كافة مراحل العلاج بالمجان بدءاً من الكشف المبكر والجراحة والكيمواوى والاشعاعى والتأهيل النفسى.
٥,١٨٠,٠٠٠	جامعة جنوب الوادى (حملة قدم صحيح)	حوالى ٤٣٢٠ كشف سنوي وعلاج ١١٥٢ حالة مصابة	انشاء وتجهيز غرفتين داخل جامعة جنوب الوادى لاستقبال حالات الكشف على مرضى القدم السكرى وعلاج الحالات المصابة ومتابعتهم حتى تمام الشفاء والتنفيذ من خلال مؤسسة صناعات الخير للتنمية كشريك منفذ.
١,٣٧٦,٠٠٠	جمعية أيدينا مع بعض للتأهيل	في هذه المبادرة ١١٥ طفل	مبادرة لتصنيع وتركيب ١١٥ طرف صناعي باستخدام تقنية ال D٣ ل ١١٥ طفل من مختلف محافظات مصر ومتابعة الحالات بعد التركيب وتقديم الدعم النفسى اللازم لهم ، مع الصيانه الدورية للطرف على مدار السنوات اللاحقة لاستخدام الطرف.
٢,٢٥٠,٠٠٠	مركز أورام الفيوم	سنوياً ٥٠٠ حالة وتزداد في السنوات اللاحقة	شراء جهاز التردد الحرارى للعمليات الجراحية لمرضى الأورام الانتشارية
٩٠٠,٠٠٠	مؤسسة كريمة العلا	من ٥٠٠٠ الى ٧٠٠٠ فرد سنوياً هي تعمل على مدار اليوم	انشاء وتجهيز ٣ محطات لتحلية المياه بكلا من محافظات الفيوم و المنيا و كفر الشيخ حيث هي المحافظات الأكثر إصابة بأمراض الفشل الكلوى والتي تحتاج لتنقية المياه من منبعاها قبل وصولها للمنازل .
٧٦٥,١٨٢	جامعة زويل	وفقاً لدراسة الحالة الاجتماعية للطلاب عدد ١٦ طالب من الغير قادرين	كفالة المصروفات الدراسية عن العام النهائي وقبل النهائي والإقامة للمغتربين من هؤلاء الطلاب وفقاً لدراسة الحالات الاجتماعية التي تمت وتغير في ظروفهم الاجتماعية والمادية خلال سنوات دراستهم السابقة ونجاحهم سنوياً بتقدير جيد رغم هذه الظروف.

وقد تم اعداد هذا التقرير لتوضيح الممارسات الفعلية لتطبيق قواعد الحوكمة، وحرصاً من مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر على تطبيق الافصاح والشفافية عن المعلومات الأساسية والجزهرية وتلك التي قد تهم المساهمين والأطراف الأخرى ذات الصلة، ووفقاً لقيم ومبادئ المصرف بتعزيز أسس الحوكمة الرشيدة المستمدة من أحكام الشريعة الإسلامية، فضلاً عن متطلبات هيئة الرقابة المالية، لكون البنك أحد الشركات المساهمة المقيدة بالبورصة المصرية، وكذلك تعليمات حوكمة البنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري، وأيضاً وفقاً للنظام الأساسي للبنك.

محمد علي



الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

مصرف أبو ظبي الاسلامى - مصر

