

# تقرير الحوكمة

لمصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر  
عن عام ٢٠٢٥

# مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر من البنوك الرائدة في العمل المصرفي المصري، حيث تم تأسيسه سنة 1980، وقد تم طرح أسهمه بالبورصة المصرية في يونيو عام 1996.

هذا التقرير تم اعداده في إطار التزام مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر بتطبيق أعلى معايير الحوكمة المؤسسية، وبما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتعليمات البنك المركزي المصري، ومتطلبات الهيئة العامة للرقابة المالية، وأفضل الممارسات المصرفية المحلية والدولية.

ويعكس التقرير حرص المصرف على ترسيخ مبادئ الشفافية، والمساءلة، والاستقلالية، وحماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح، من خلال هيكل حوكمة فعال يضمن سلامة اتخاذ القرار، والإدارة الرشيدة للمخاطر، وتعزيز الاستدامة المالية والتشغيلية. وخلال فترة التقرير، تم تطوير منظومة الحوكمة بما يضمن:

- الفصل الواضح بين السلطات والمسئوليات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- تعزيز كفاءة وفعالية لجان مجلس الإدارة، وعلى الأخص لجان المراجعة والمخاطر والحوكمة.
- الالتزام الكامل بمتطلبات الإفصاح والشفافية.
- دعم استقلالية وظائف الرقابة الداخلية (المراجعة الداخلية، الالتزام، إدارة المخاطر).
- ضمان الامتثال المستمر لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال هيئة الرقابة الشرعية.

كما يتناول التقرير مدى التزام المصرف بتطبيق التعليمات الرقابية الصادرة عن البنك المركزي المصري والهيئة العامة للرقابة المالية، والتقدم المحقق في تنفيذ السياسات والإجراءات المعتمدة للحوكمة، إلى جانب رصد أي تحديات أو ملاحظات رقابية والإجراءات التصحيحية المتخذة لمعالجتها.

ويؤكد مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر من خلال هذا التقرير التزامه الدائم بتعزيز الثقة في القطاع المصرفي، ودعم الاستقرار المالي، وحماية حقوق العملاء، وتحقيق قيمة مستدامة لكافة الأطراف ذات العلاقة، بما يتماشى مع استراتيجية المصرف ورؤيته طويلة الأجل.



# الجمعية العامة للمصرف

في إطار التزام مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر بتطبيق أعلى معايير الحوكمة والشفافية وحماية حقوق المساهمين، وانطلاقاً من أحكام قانون الشركات المصري، وتعليمات البنك المركزي المصري، والنظام الأساسي للمصرف، قام المصرف بعقد اجتماعات الجمعية العامة العادية وغير العادية خلال العام المالي ٢٠٢٥، بما يضمن المشاركة الفعالة للمساهمين في اتخاذ القرارات الجوهرية المتعلقة بأعمال المصرف وتوجهاته الاستراتيجية.

وقد اضطلعت الجمعية العامة العادية بدورها في مناقشة واعتماد الموضوعات الأساسية المرتبطة بالأداء المالي والتشغيلي للمصرف، بما في ذلك اعتماد القوائم المالية، وتقرير مجلس الإدارة، وتقرير مراقبي الحسابات، وإبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة، والموافقة على التوزيعات المقترحة، إلى جانب تعيين مراقبي حسابات جدد أو تجديد مراقبي الحسابات الحاليين وتحديد أتعابهم، وذلك بما يعزز مبادئ المساءلة والإفصاح. كما انعقدت الجمعية العامة غير العادية للنظر في الموضوعات التي تتطلب قرارات خاصة وفقاً لأحكام القانون والنظام الأساسي، وعلى الأخص ما يتعلق بتعديل النظام الأساسي للمصرف، أو أي قرارات استراتيجية أو هيكلية تستلزم موافقة أغلبية خاصة من المساهمين، وبما يتوافق مع القواعد الرقابية المعمول بها وتعليمات البنك المركزي المصري. وقد تم توجيه الدعوة لانعقاد الجمعيات العامة وفقاً للإجراءات القانونية المنظمة، مع إتاحة المعلومات والبيانات اللازمة للمساهمين في التوقيات المحددة، بما يضمن تكافؤ الفرص وشفافية عملية التصويت، ويعكس حرص المصرف على ترسيخ حقوق المساهمين وتعزيز ثقتهم في منظومة الحوكمة المؤسسية.

وبؤكد المصرف من خلال انعقاد الجمعيات العامة العادية وغير العادية التزامه المستمر بتطبيق مبادئ الحوكمة الرشيدة، ودعم التواصل الفعال مع المساهمين، وضمان أن تكون القرارات المتخذة متوافقة مع أهداف الاستدامة، والحفاظ على مصالح جميع الأطراف ذات الصلة.

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 ٢٢	القيمة الاسمية للسهم	١٠ جم
آخر رأس مال مرخص به	٢ مليار جنيه مصري	آخر رأس مال مصدر	١٢ مليار جنيه مصري
آخر رأس مال مدفوع	١٢ مليار جنيه مصري	رقم وتاريخ القيد بالسجل التجاري	٢٥٣٦٤ بتاريخ ١٩٨٠/٨/٤
اسم مسئول الاتصال	السيد / محمود محمد حسين السمين السيدة / رشا السيد إبراهيم الحفناوي		
عنوان المركز الرئيسي	٩ شارع المستشار محمد فهمي السيد (رستم سابقاً) جاردن سيتي - القاهرة		
أرقام التليفونات	٠٢٠١١٤٨٩٣ ٠١٧٠٣٣٣٤٣ ٢٠٢٧٩٨١٣٧٠	أرقام الفاكس	—
الموقع الإلكتروني	www.adib.eg		
البريد الإلكتروني	ADIB.EG_investors.Relation@adib.eg		

# الجمعية العامة للمصرف

تعتبر الجمعية العامة للمصرف بمثابة السلطة العليا وتمثل 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، كل منهم بحسب نسبة مساهمته في رأس المال، وتدار الجمعية العامة بالأسلوب الذي يمكن 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 بحضور اجتماع الجمعية العامة، ودفتر يسجل فيه جميع ما يصدر من مناقشات وقرارات خلال الاجتماع.

في إطار التزام مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر بتطبيق أعلى معايير الحكومة والشفافية وحماية حقوق المساهمين، وانطلاقاً من أحكام قانون الشركات المصري، وتعليمات البنك المركزي المصري، والنظام الأساسي للمصرف، قام المصرف بعقد اجتماعات الجمعية العامة العادية خلال العام المالي ٢٠٢٥، بما يضمن المشاركة الفعالة للمساهمين في اتخاذ القرارات الجوهرية المتعلقة بأعمال المصرف وتوجهاته الاستراتيجية.



# الجمعية العامة للمصرف

وقد اضطلعت الجمعية العامة العادية بدورها في مناقشة واعتماد الموضوعات الأساسية المرتبطة بالأداء المالي والتشغيلي للمصرف، بما في ذلك اعتماد القوائم المالية، وتقرير مجلس الإدارة، وتقرير مراقبي الحسابات، وإبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة، والموافقة على التوزيعات المقترحة، إلى جانب تعيين مراقبي الحسابات أو تجديد مراقبي الحسابات الحاليين وتحديد أتعابهم، وذلك بما يعزز مبادئ المساءلة والإفصاح.

هذا، وقد تم دعوة المساهمين خلال عام ٢٠٢٥، لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية للمصرف الذي انعقد في ٢٠٢٥/٠٣/٢٤ 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 المرسله 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 بحريتين 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 والادعاء والقيود المركزي، الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة، البنك المركزي المصري ومراقبي حسابات المصرف، وذلك تنفيذاً لأحكام نص المادة ٤٤ من النظام الأساسي لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر.

## ومن أهم القرارات التي صدرت باجتماع الجمعية العامة العادية للمصرف المنعقد في ٢٠٢٥/٠٣/٢٤:

- اعتماد تقرير السادة / مراقبي الحسابات عن القوائم المالية والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١.
- احاطة الجمعية العامة علماً بتقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف عن نشاط السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١.
- اعتماد تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ وكذلك تقرير الحوكمة وتقرير مراقب الحسابات الصادر بشأنه.
- إقرار الميزانية وقائمة الدخل والقوائم المالية الأخرى عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١.
- إبراء ذمة السيد/ رئيس مجلس الإدارة والسادة أعضاء مجلس الإدارة عن جميع أعمال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١.
- اعتماد التعديلات التي طرأت على تشكيل مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٤ وحتى تاريخ انعقاد اجتماع الجمعية العامة العادية في ٢٠٢٥/٠٣/٢٤، والموافقة على الترخيص للسادة أعضاء مجلس الإدارة بالقيام بأي عمل فني أو اداري 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 ٢٠٢٥/١٢/٣١.
- تعيين السادة مراقبي الحسابات وتحديد اتعابهم وذلك عن العام المالي المنتهى في ٢٠٢٥/١٢/٣١.
- اعتماد صرف قيم المبالغ التي صُرفت في صورة تبرعات للأغراض الاجتماعية خلال عام ٢٠٢٤ وهي مبلغ قدره ٢٠٤,٣٤٤,٦٦٤ جنيه مصري "عشرون مليون وستمائة وأربعة وستون ألف وثلثمائة وأربعة جنيهاً مصرياً" مع الترخيص لمجلس إدارة المصرف في تقرير صرف مبلغ وقدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري "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 ٢٠٢٥/١٢/٣١.
- الموافقة على زيادة رأس مال المصرف والمصدور والمدفوع من ٦ مليار جنيه مصري إلى ١٢ مليار جنيه مصري بزيادة مجانية قدرها ٦ مليار جنيه موزعة على عدد ٦٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري للسهم الواحد وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية تمويلاً من صافي أرباح العام طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ وذلك بواقع ١ سهم لكل سهم أصلي من أسهم المصرف قبل الزيادة، مع تفويض السيد/ رئيس مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب أو من يفوضه باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة بإيرام عقد التعديل والتوقيع عليه، وإجراء أي تعديلات تراها الهيئة العامة للرقابة المالية أو الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة أو أية جهة إدارية أخرى ذات صلة.
- الموافقة على توزيع حصة من الأرباح الصافية المحققة عام ٢٠٢٤ على العاملين ومجلس إدارة المصرف طبقاً للقواعد التي يضعها مجلس الإدارة، وذلك وفقاً لقواعد التوزيع والنسب المنصوص عليها في المادة ٥٢ من النظام الأساسي للمصرف.

# الجمعية العامة للمصرف

مع تفويض السيد/ رئيس مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب أو من يفوضه في التقدم للجهات الإدارية للسير في إجراءات دعوة المساهمين الغدامي للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر والمدفوع، وتفويضهما منفردين أو من يفوضاه في التنسيق مع هذه الجهات في تحديد مواعيد فتح وغلق باب الاكتتاب وتداول الحق في الاكتتاب منفصلاً.

هذا وقد تم أيضا دعوة المساهمين خلال عام ٢٠٢٥ لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية للمصرف وذلك في ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٥ بعد اتباع كافة الاجراءات القانونية اللازمة لصحة الانعقاد، وقد تم الموافقة - ممن لهم حق التصويت - على الموضوع المعروض وهو الموافقة على مقترح مجلس الإدارة بزيادة رأسمال المصرف المصدر والمدفوع من ١٢ مليار جنيه مصري إلى ١٥ مليار جنيه مصري بزيادة قدرها ٣ مليار جنيه مصري موزعة على عدد ٣٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيهات للسهم الواحد ومصاريف إصدار قدرها ١٠ قروش للسهم الواحد، وذلك من خلال الاكتتاب النقدي لقدامى المساهمين كل وفق عدد الأسهم التي يملكها، وجبر الخسور لصالح صغار المساهمين، مع تداول حق الاكتتاب منفصلاً عن السهم الأصلي وتعديل المادتين ٦، ٧ من النظام الأساسي للمصرف وفق ما سيسفر عنه الاكتتاب.



# وقد جاء التعديل كالتالي

## المادة ٦ قبل التعديل:

خُدد رأسمال البنك المُرخَص به بمبلغ وقدره ١٠ مليار جنيه مصري وخُدد رأسمال البنك المُصدر والمدفوع بالكامل بمبلغ وقدره ٦ مليار جنيه مصري موزعة على ٦٠٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ جنيه مصري وجميعها أسهم اسمية.

## المادة ٦ بعد التعديل:

خُدد رأسمال البنك المُرخَص به بمبلغ وقدره ٢٠ مليار جنيه مصري وخُدد رأسمال البنك المُصدر والمدفوع بالكامل بمبلغ وقدره ١٢ مليار جنيه مصري موزعة على (واحد مليار ومائتان مليون سهم) قيمة كل سهم ١٠ جنيه مصري وجميعها أسهم اسمية.



# الجمعية — الغير عادية

تختص الجمعية العامة غير العادية بالنظر والبيت 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 للنظر 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 ٢٠٢٥ إلى عقد اجتماع جمعية عامة غير عادية بتاريخ ٢٠٢٥/٠٣/٢٤ بذات الإجراءات القانونية المشار إليها عالية، وذلك للنظر وإقرار الآتي: -

- زيادة رأسمال المصرف المُرخَص به من "١٠ مليار جنيه مصري" إلى "٢٠ مليار جنيه مصري" بزيادة قدرها "١٠ مليار جنيه مصري"، مع تفويض السيد/ رئيس مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب أو من يفوضه باتخاذ كافة الإجراءات القانونية اللازمة لإبرام عقد التعديل والتوقيع عليه أمام الشهر العقاري، وإجراء أي تعديلات تراها الهيئة العامة للرقابة المالية أو الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة والشهر العقاري والسجل التجاري والغرفة التجارية أو أية جهة إدارية أخرى ذات صلة.
- تفويض السيد/ رئيس مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب أو من يفوضه باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لتعديل نصي المادتين (٦، ٧) من النظام الأساسي لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر وذلك وفقاً لقراري جماعة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة العادية واجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدين في ٢٠٢٥/٠٣/٢٤ بزيادة رأسمال المصرف المُرخَص به ليصبح مجانيته قدرها ٢٠ مليار جنيه مصري، وزيادة رأسمال المصرف المُصدر والمدفوع بزيادة مجانية قدرها ١٢ مليار جنيه مصري ليصبح رأسمال المصرف المُصدر والمدفوع مبلغ قدره ١٢ مليار جنيه مصري، والزيادة موزعة على عدد ٦٠٠ مليون سهم تمويلاً من صافي أرباح العام طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ وذلك بواقع سهم واحد لكل سهم أصلي من أسهم المصرف قبل الزيادة، وذلك بشرط موافقة البنك المركزي المصري على التعديل، وقررت تفويض السيد/ رئيس مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب أو من يفوضه في اتخاذ كافة الإجراءات القانونية اللازمة لإبرام عقد التعديل والتوقيع عليه أمام الشهر العقاري، واعتماد التعديل لدى الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة والشهر العقاري والسجل التجاري والغرفة التجارية، والجهات الإدارية المختصة بإتمام ذلك التعديل، وإجراء أية تعديلات تترجمها هذه الجهات بما يتفق وأحكام القوانين والقرارات السارية دون إعادة العرض مرة أخرى على الجمعية العامة غير العادية.

## المادة ٧ قبل التعديل :

يتكون رأسمال البنك من عدد ٦٠٠ مليون سهم (ستمائة مليون سهم) اسمي وقد تم الاكتتاب في رأس المال على النحو التالي: -

وتبلغ نسبة المشاركة المصرية ١٧,٤٦٪ في ٢٢٣/١٢/٣١، وقد تم سداد رأس المال المُصدر بالكامل قبل الزيادة بموجب التأشير بالسجل التجاري، والزيادة قدرها ١ مليار جنيه موزعه على ١٠٠ مليون سهم تمويلاً من صافي أرباح العام طبقاً للقوائم المالية في ٢٢٣/١٢/٣١ وذلك بواقع ٠,٢ 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 ٦ مليار جنيه مصري.

## المادة ٧ بعد التعديل :

يتكون رأسمال البنك من عدد ١,٠٠٠,٠٠٠ سهم (واحد مليار ومائتان مليون سهم) اسمي وقد تم الاكتتاب في رأس المال على النحو التالي:

وتبلغ نسبة المشاركة المصرية ٢٠,٧١٪ في ٢٢٤/١٢/٣١، وقد تم سداد رأس المال المُصدر بالكامل قبل الزيادة بموجب التأشير بالسجل التجاري، والزيادة قدرها ٦ مليار جنيه موزعه على ٦٠٠ مليون سهم تمويلاً من صافي أرباح العام طبقاً للقوائم المالية في ٢٢٤/١٢/٣١ وذلك بواقع سهم واحد لكل سهم أصلي من أسهم المصرف قبل الزيادة بموجب تقرير قطاع الأداء الاقتصادي بالهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة، ليصبح إجمالي المسدد من رأس المال المصدر ١٢ مليار جنيه مصري.

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	نسبة المساهمة	عملة الوفاء
مصرف أبو ظبي الإسلامي	إماراتي	٣١٩,٢٢٥,٠٣٤	٣,١٩٢,٢٥٠,٣٤٠	٧٥٣,٢٠	جنيه مصري
شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ.م.م	إماراتية	٨٠,٦٤٨,٠٠٠	٨٠,٤٨٠,٠٠٠	٧١٣,٤٤	جنيه مصري
ريسبوند للاستثمار ذ.م.م	إماراتية	٣١,١٦٧,٢٠٥	٣١١,٦٧٢,٠٥٠	٧٥,٢٠	جنيه مصري
مساهمون آخرون		١٦٨,٩٥٩,٧٦١	١,٦٨٩,٥٩٧,٦١٠	٧٢٨,١٦	جنيه مصري
الإجمالي		٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧١٠٠	جنيه مصري

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	نسبة المساهمة	عملة الوفاء
مصرف أبو ظبي الإسلامي	إماراتي	٦٣٨,٤٥٠,٦٨	٦,٣٨٤,٥٠٠,٦٨٠	٧٥٣,٢٠	جنيه
شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ.م.م	إماراتية	١٦١,٢٩٦,٠٠٠	١,٦١٢,٩٦٠,٠٠٠	٧١٣,٤٤	جنيه
ريسبوند للاستثمار ذ.م.م	إماراتية	٤٩,٠٣٣,٢١٦	٤٩٠,٣٣٢,١٦٠	٤٠,٩	جنيه
مساهمون آخرون		٣٥٤,٢٢٠,٧١٦	٣,٥١٢,٢٧٠,١٦٠	٧٢٩,٢٧	جنيه
الإجمالي		١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧١٠٠	جنيه

# هيكل الملكية

المساهمين (المساهمين الذين يملكون أكثر من ٥٪): -

الاسم	عدد الاسهم	
	العدد	النسبة %
مصرف أبو ظبي الاسلامي شركة مساهمه عامة	٦٣٨,٤٥,٦٨	٥٣,٢٠ %
شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ م م	١٦١,٢٩٦,٠٠٠	١٣,٤٤ %
إجمالي	٧٩٩,٧٤٦,٦٨	٦٦,٦٤ %

هذا وقد تم أيضا دعوة المساهمين خلال عام ٢٠٢٥، لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية للمصرف وذلك في ٢٠٢٥/٩/٢٥ بعد اتباع كافة الاجراءات القانونية اللازمة لصحة الانعقاد، وقد تم الموافقة - ممن لهم حق التصويت - على الموضوع المعروض، وهو تفويض مجلس الإدارة في تقرير تعديل نصي المادتين (٦، ٧) من النظام الأساسي للمصرف على ضوء ما يسفر عنه الاكثاب في أسهم زيادة رأس المال المُصدر، وذلك طبقا لما قرره السادة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد يوم الخميس الموافق ٢٠٢٥/٩/٢٥، بخصوص الموافقة على زيادة رأسمال المصرف المصدر والمدفوع وزيادة نقدية من ١٢ مليار جنيه مصري إلي ١٥ مليار جنيه مصري بزيادة قدرها ٣ مليار جنيه موزعه على ٣٠٠ مليون سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠ جنيه مصري للسهم الواحد ومصاريف إصدار ١٠ قروش للسهم الواحد، وذلك من خلال الاكثاب النقدي لقدامي المساهمين كل بحسب عدد الأسهم التي يملكها و جبر الكسور لصالح صغار المساهمين، مع التصريح لمجلس الادارة كذلك في تفويض رئيس مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب أو من يفوضه في اتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لتعديل نصي المادتين ٦ و ٧ من النظام الأساسي لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر وفق ما سيسفر عنه الاكثاب، والتوقيع على عقد التعديل، واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لدى الجهات المعنية، وإجراء أي تعديلات تراها الهيئة العامة للرقابة المالية أو الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة أو أية جهة إدارية أخرى ذات صلة، بما يتفق وأحكام القوانين والقرارات السارية دون إعادة العرض مرة أخرى على الجمعية العامة غير العادية.



# مجلس الإدارة

يتكون مجلس إدارة مصرف أبو ظبي الإسلامي-مصر 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 التوجهات الاستراتيجية والأهداف الرئيسية للمصرف والإشراف على تنفيذها والتأكد من نشرها بين العاملين بالمصرف.
- اختيار كبار التنفيذيين من أعضاء الإدارة العليا بالمصرف، والإشراف عليهم، وذلك بعد استشارة الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب.
- الإشراف على الإدارة العليا بالمصرف ومتابعته أداؤها.
- الرقابة والإشراف على أعمال المصرف، مع مراعاة ألا تضم مهام المجلس ممارسة الأعمال التنفيذية حيث يكون ذلك من اختصاص الإدارة العليا.



جوزيف اسكندر  
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي



هيدي كمال  
عضو مجلس إدارة تنفيذي



محمد علي  
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



خليفة مطر المهيري  
رئيس مجلس الإدارة  
(غير تنفيذي)



أحمد محمود درويش  
عضو مجلس إدارة مستقل



سائد عريقات  
عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي



رانيا المشاط  
عضو مجلس إدارة مستقل



بسام الحاج  
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

تم استيفاء موافقة البنك المركزي المصري في ٢٢٤/١٢/٤ على تعيين الدكتور أحمد درويش عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - مستقل، وكذلك موافقة السيد الأستاذ رئيس مجلس الوزراء في ٢٢٥/١/١ للجمع بين عمله كأستاذ متفرغ بكلية الهندسة جامعة القاهرة وعضوية مجلس إدارة مصرف أبو ظبي الاسلامي - مصر

## تشكيل مجلس الإدارة

### رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس إدارة المصرف غير التنفيذي، يتحلّى بالخبرة المطلوبة والسمات والصفات الشخصية التي تؤهله وتمكنه من الوفاء بمسئوليّاته، ويصفه رئيسية حسن أداء المجلس بشكل عام وارشاد وتوجيه المجلس وضمان فاعلية أدائه، ويقوم السيد / رئيس مجلس إدارة المصرف بمهام منصبه ومن أهم مسؤولياته التي يقوم بها ما يلي: -

- التأكد من ان اتخاذ القرارات يتم على اساس سليم وبناء على دراية 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 بإنجاز مهامه على أكمل وجه بما يحقق أفضل مصلحة للمصرف 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 بالإدارة العليا بالمصرف.
- التأكد من اتاحة المعلومات الكافية والدقيقة في الوقت المناسب لأعضاء المجلس والمساهمين.
- التأكد من فاعلية نظام الحوكمة المطبق لدى المصرف وكذلك فاعلية أداء لجان المجلس.
- التأكد من قيام كل اعضاء المجلس بإجراء التقييم الذاتي الذي يشمل مدى التزام العضو بواجبات وظيفته والاحتياجات اللازمة لرفع كفاءته.
- دعوة مجلس الادارة للانعقاد.

رقم	اسم العضو	صفة العضو (تنفيذي / غير تنفيذي / مستقل)	عدد الأسهم المملوكة للجهة الممثلة	تاريخ الالتحاق	تاريخ التأشير في سجلات البنك المركزي	جهة التمثيل
١	الأستاذ / خليفة مطر خليفة المهيري	غير تنفيذي	٦٣٨,٤٥٠,٦٨	٢٠١٨/٣/٢٠	٢٠١٧/٦/١٤	مصرف أبو ظبي الإسلامي
٢	الأستاذ / محمد محمود محمد علي	تنفيذي	٦٣٨,٤٥٠,٦٨	٢٠١٨/٣/٢٠	٢٠١٧/١٢/٣	مصرف أبو ظبي الإسلامي
٣	الأستاذ / بسام الياس الحاج	غير تنفيذي	٦٣٨,٤٥٠,٦٨	٢٠٢٠/٧/٧	٢٠٢٠/٧/١٩	مصرف أبو ظبي الإسلامي
٤	الأستاذ / جوزيف كمال إسكندر مينا	غير تنفيذي	١٦,٢٩٦,٠٠٠	٢٠٢٠/٥/٢	٢٠٢٠/٤/٢٦	شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ.م.م
٥	الأستاذة / هدي احمد كمال محمد	تنفيذي	٢٤	٢٠١٧/٣/٢٢	٢٠١٧/٨/٢٩	الأقلية من المساهمين
٦	الأستاذ / سائد إبراهيم داوود عربقات	غير تنفيذي	١٦,٢٩٦,٠٠٠	٢٠٢٤/٥/٠٩	٢٠٢٤/٥/١٢	شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ.م.م
٧	الدكتورة / رانيا عبد المنعم محمد المشاط	غير تنفيذي مستقل	-	٢٠٢٣/٧/٣١	٢٠٢٣/٧/٣١	مستقل
٨	الدكتور / أحمد محمود عثمان درويش	غير تنفيذي مستقل	-	٢٠٢٥/١/١٦	٢٠٢٥/١/١٦	مستقل

## 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 المصرف السنوية الموضوعية والمعتمدة من مجلس الإدارة.
- رئاسة العمل التنفيذي بالمصرف وتصريف الأمور اليومية، والإشراف على سير العمل في جميع إدارات وأقسام المصرف ومتابعة الأداء لجميع الأنشطة، واتخاذ ما يراه من قرارات لانتظام العمل وتحقيق الأهداف.
- العمل على تنفيذ كافة السياسات واللوائح والنظم الداخلية للمصرف 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 المصرف وتقييم أداءه، وكذلك تقرير حوكمة الشركات، ومراجعة كافة الردود على استفسارات مراقبي الحسابات قبل إعداد هذه التقارير.
- الإشراف على إعداد التقارير الدورية المالية وغير المالية عن نتائج أعمال المصرف وتقييم أداءه، وكذلك تقرير حوكمة الشركات، ومراجعة كافة الردود على استفسارات مراقبي الحسابات قبل إعداد هذه التقارير.
- المشاركة الفعالة في بناء وتنمية ثقافة القيم الأخلاقية داخل المصرف وتوضيح معنى نظم الإثابة والتحفيز وآليات تتابع السلطة التي يعتمدها المجلس لضمان ولاء العاملين وتعظيم قيمة المصرف.
- تحديد اختصاصات ومسئوليات كافة العاملين بالمصرف وفقاً للوائح العمل المعمول بها وقرارات مجلس الإدارة.

## أمين سر مجلس الإدارة

أمين سر مجلس إدارة مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر على دراية وفهم كاف بالأعمال المصرفية ولا يقتصر دوره على تدوي محاضر جلسات المجلس، بل القيام بالعديد من المهام التنسيقية والتنظيمية لكي توفر لمجلس الإدارة البيئة المناسبة للقيام بمهامه **ومنهما ما يلي:**

- العمل كرابط بين الأعضاء وبين المصرف ومصدرا للمعلومات التي يطلبونها.
- الإعداد لاجتماعات 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 الالتزام وكذلك كافة إدارات المصرف 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 المصرف أو في الإطار القانوني الخاضع له، وذلك في حدود مسئولياته ودون تعارض مع دور الإدارات المعنية بهذه الموضوعات.
- تقديم المعلومات اللازمة عن المصرف للأعضاء الجدد، وتقديم الأعضاء الجدد لباقي الأعضاء. ويوفر المصرف لأمين السر التدريب المناسب والمطلوب لأداء مهامه على الوجه المرضي طبقاً للممارسات العالمية.



# سير اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه

## جدول متابعة حضور أعضاء المجلس لاجتماعات المجلس واللجان التابعة للمجلس

رقم	اسم العضو	مجلس الإدارة	لجنة المراجعة	لجنة المخاطر	لجنة الحوكمة والترشيحات	لجنة المراتبات والمكافآت
١	الأستاذ / خليفة مطر خليفة المهيري	٦/٦	٧/٤	٤/٤	٧/٢	٤/٤
٢	الأستاذ / محمد محمود محمد علي	٦/٦		٤/٤		٤/٤
٣	الأستاذ / جوزيف كمال إسكندر مينا	٦/٦	٧/٤	٤/٣	٧/٢	٤/٤
٤	الأستاذ / بسام الياس الحاج	٦/٦	٤/٤	٤/٤	٢/٢	٤/٤
٥	الأستاذة / هدي احمد كمال محمد	٦/٦		٤/٤		
٦	الأستاذ / سائد إبراهيم داوود عريقات	٦/٦	٤/٤	٤/٤	٢/٢	
٧	الدكتورة / رانيا عبد المنعم محمد المشاط	٦/٥				
٨	الدكتور / أحمد محمود عثمان درويش	٦/٦	٤/٤		٧/٢	

# لجان مجلس الإدارة

## تشكيل اللجان

رقم	اسم العضو	صفة العضو (تنفيذي / غير تنفيذي / مستقل)	اسم اللجنة			
			لجنة المراجعة	لجنة المخاطر	لجنة المراتبات والمكافآت	لجنة الحوكمة والترشيحات
١	الأستاذ / خليفة مطر خليفة المهيري	غير تنفيذي		رئيس	عضو	
٢	الأستاذ / محمد محمود محمد علي	تنفيذي		عضو		
٣	الأستاذ / جوزيف كمال إسكندر مينا	غير تنفيذي		رئيس		
٤	الأستاذ / بسام الياس الحاج	غير تنفيذي	رئيس	عضو	عضو	
٥	الأستاذة / هدي احمد كمال محمد	تنفيذي				
٦	الأستاذ / سائد إبراهيم داوود عريقات	غير تنفيذي	رئيس			عضو
٧	الدكتورة / رانيا عبد المنعم محمد المشاط	مستقل				
٨	الدكتور / أحمد محمود عثمان درويش	مستقل	عضو			عضو

## ملاحظات:

- تمت كافة الاجتماعات عام ٢٢٥ من خلال الحضور الفعلي، تماشيا مع قرارات البنك المركزي وهيئة الرقابة المالية في هذا الشأن.
- تم إضافة اسم الدكتور / أحمد محمود عثمان درويش بسجلات البنك المركزي كعضو مجلس إدارة مستقل في ٢٥/١٦/٢٥.

## لجنة المراجعة،

قامت لجنة المراجعة بتنفيذ الأعمال الموكلة إليها وفقا لميثاقها المعتمد حيث أوفت بمستوياتها 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 بالمصرف كمدعويين دائمين بالإضافة لمراقبي الحسابات وقد يتم دعوة أعضاء مجلس الإدارة من غير أعضاء اللجنة لحضور بعض اجتماعات اللجنة نظرا لأهمية ما يتم عرضه ومناقشته بالاجتماعات..

## آخر تشكيل للجنة

الصفة (تنفيذي - غير تنفيذي - مستقل)	إسم العضو
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - رئيس اللجنة	الأستاذ / بسام الياس الحاج
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - عضو اللجنة	الأستاذ / سائد إبراهيم داوود عريقات
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - مستقل - عضو اللجنة	الدكتور / أحمد محمود عثمان درويش

انعقدت لجنة المراجعة أربع مرات خلال عام ٢٢٥، وفيما يلي أهم القرارات والتوصيات:

- التوصية بالموافقة على القوائم المالية للمصرف عن العام المالي المنتهي في ٣١/١٢/٢٤، والقوائم المالية ربع السنوية خلال عام ٢٢٥ ورفعها لمجلس إدارة المصرف لاعتمادها.
- التوصية بالموافقة على التقرير السنوي عن نشاط المصرف في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتقرير السنوي لحماية حقوق العملاء عن العام المنتهي في ديسمبر ٢٢٤ ورفعهم لمجلس الإدارة للاعتماد.
- الموافقة على خطة إدارة الإلتزام لمراجعه الفروع والإدارات والشركات التابعة وخطة التدريب لعام ٢٢٥.
- التوصية بالموافقة على سياسة حماية حقوق العملاء ورفعها لمجلس الإدارة للموافقة.
- التوصية بالموافقة على التقرير السنوي لأعمال لجنة المراجعة لعام ٢٢٤ وعرضه على مجلس الإدارة للاعتماد.
- التوصية بالموافقة على تقرير ال ICOFR وعرضه على مجلس الإدارة في الاعتماد.
- التوصية باعتماد التجديد للسادة مكتب برايس واترهاوس كوبرز " PwC - PricewaterhouseCoopers " والسادة مكتب مصطفى شوقي " Mazars " كمراقبين لحسابات المصرف لعام ٢٢٥ وعرضه على مجلس الإدارة للموافقة.
- أوصت اللجنة لمجلس الإدارة باعتماد السياسات والاستبيانات التالية الخاصة بإدارة الإلتزام والحوكمة:
  - سياسة الإبلاغ - Whistleblowing Policy
  - سياسة تعارض المصالح - Conflict of Interest policy
  - تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب
  - استبيان تقييم فاعلية نظم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
  - استبيان تقييم مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب
- اعتماد خطة المراجعة لقطاع المراجعة الداخلية لعام ٢٢٦.
- اعتماد خطة المراجعة لقطاع التدقيق الشرعي الداخلي لعام ٢٢٦.

## لجنة المخاطر،

تتكون لجنة المخاطر من أعضاء المجلس التنفيذي وغير التنفيذيين ويقوم بأمانة سر اللجنة رئيس قطاع المخاطر. 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:**

إسم العضو	الصفة (تنفيذي – غير تنفيذي – مستقل)
<b>الأستاذ / خليفة مطر خليفة المهيري</b>	رئيس مجلس إدارة - غير تنفيذي - رئيس اللجنة
<b>الأستاذ / محمد محمود محمد علي</b>	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب - عضو اللجنة
<b>الأستاذ / بسام الياس الحاج</b>	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 بالمصرف، كما تقوم اللجنة بمتابعة مدى الالتزام بالإستراتيجيات والسياسات المشار إليها بالبنك التالي أدناه من خلال التقارير المرسله لها من إدارة المخاطر، ومن جهة أخرى ترفع اللجنة تقارير دورية الى المجلس.
  - إبداء الرأي في تقارير تصنيف ما يقدمه المصرف من تمويل وتسهيلات ائتمانية لعملائه والمخصصات المقترحة تكوينها لمقابلتها، وتقارير تقييم المساهمات في رؤوس أموال الشركات وعرضها على مجلس الإدارة.
  - تقوم اللجنة بتقديم مقترحاتها بشأن الإستراتيجيات والسياسات الخاصة بإدارة المصرف للمخاطر (بما في ذلك الإستراتيجيات الخاصة برأس المال وإدارة السيولة ومخاطر الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر الإلتزام والسمعة وأية مخاطر أخرى قد يتعرض لها المصرف) ومجلس إدارة المصرف يقوم بالموافقة والتصديق عليها بعد إدخال ما يراه من تعديلات.
- وقد اجتمعت اللجنة أربع مرات خلال عام ٢٢٥ وتم مناقشته وعرض تقارير مفصلة عن مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.

## وكانت أهم النقاشات والتوصيات:

تم عرض الإطار العام للتحديات التي تواجه كل من مخاطر ائتمان الشركات، مخاطر ائتمان التجزئة المصرفية، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر الاحتيال، مخاطر الالتزام، مخاطر السمعة، معيار كفاية رأس المال والمخاطر السيادية في الاجتماعات الأربعة خلال السنة ٢٢٥.

وقد احيطت اللجنة علماً بالموقف الحالي لنسب المخاطر لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر بالمقارنة بالنسب القائمة بالسوق المصرفي المصري.

تم عرض محفظة الديون غير المنتظمة (Non-Performing Assets) وعرض تسهيلات الديون المطلوب إعدامها (Proposed Write-Off) لمحفظة قطاع التجزئة وقطاع الشركات الكبرى وموافقة اللجنة واعتماده من مجلس الإدارة.

تم مناقشة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) لسنة ٢٢٤ مع عرض كل اختبارات التحمل المستخدمة في اعداد التقرير.

تجديد خطة التعافي (RCP) لسنة ٢٢٤ مع مناقشة كلا من السيناريوهات المستخدمة ومؤشرات الإنذار المبكر.

تم عرض تعليمات البنك المركزي الاماراتي بخصوص مخاطر الائتمان، ومناقشة نتيجة المراجعة التي تمت من قبل البنك المركزي الاماراتي لمصرف أبو ظبي الإسلامي-مصر.

تم عرض الموقف الحالي للاستدامة والتمويل المستدام الخاص بمصرف أبو ظبي الإسلامي-مصر والالتزام المصرف بمتطلبات الاستدامة والتمويل المستدام من قبل الجهات الرقابية.

قام رئيس المخاطر المؤسسية بعرض الموقف الحالي لتعليمات البنك المركزي الاماراتي الخاصة بمخاطر الائتمان وتطبيقها على مصرف أبو ظبي الإسلامي-مصر، وقد تم الإشارة الي التعاون مع استشاري مستقل والمركز الرئيسي لمصرف أبو ظبي الإسلامي.

قام رئيس إدارة الشريعة بعرض أهم المخاطر الشرعية والموقف الحالي لمصرف أبو ظبي الإسلامي مصر من هذه المخاطر، وخطة العمل للحد منها وتم الاتفاق على ضرورة الاتصال بالمركز الرئيسي لمصرف أبو ظبي الإسلامي للعمل على توحيد الهيكل الوظيفي لإدارة مخاطر الشريعة.

تم عرض وتحديث ميثاق لجنة المخاطر والذي تضمن اهم المسؤوليات، والواجبات الخاصة بأعضاء اللجنة واهمها:

- تقوم اللجنة بتقديم مقترحاتها بشأن السياسات الخاصة بإدارة المصرف للمخاطر متضمنة الحدود المقبولة لها، وكذا التأكد من توافقها مع الحدود المقررة من مجلس إدارة المصرف.
- تقوم اللجنة بالتأكد من قياس قطاع المخاطر بمراجعة قيم الضمانات العينية المقدمة ضماناً للتسهيلات الائتمانية بشكل دوري.
- تقوم اللجنة بالتأكد من قياس قطاع المخاطر بإجراء تقييم ربع سنوي على الأقل لكافة المخاطر لدي المصرف.

اجتمعت لجنة الحوكمة والترشيحات مرتين خلال عام ٢٠٢٥، وتقوم اللجنة بتنفيذ المسؤوليات والواجبات التالية كما جاء بميثاقها، ومن أهم ما تقوم به اللجنة ما يلي: -

- التقييم الدوري لنظام الحوكمة بالمصرف.
- اقتراح ما هو ملائم من تغييرات على سياسات الحوكمة المعتمدة من مجلس الإدارة.
- إعداد تقرير حوكمة المصرف ككل بصفه دورية.
- مراجعة خطة التعاقب الوظيفي بالبنك قبل العرض على مجلس الإدارة للاعتماد.
- مراجعة التقارير المعدة عن دورية انعقاد لجان المجلس.
- مراجعة البرنامج التعريفي والبرامج التدريبية الموجهة إلى أعضاء مجلس الإدارة.
- مراجعة التقرير السنوي للمصرف وبالأخص فيما يتعلق بينود 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 ٢٠٢٥

أوصت اللجنة بالموافقة على التقرير السنوي للحوكمة عن عام ٢٠٢٤. أوصت اللجنة بالموافقة على تحديث سياسة الحوكمة وتحديث ميثاق مجلس الإدارة.

تم عرض تقرير مراجعة حوكمة الشركات التابعة للمصرف. أوصت اللجنة بالموافقة على تحديث ميثاق لجنة الحوكمة والترشيحات. تم عرض نتائج تقييم أعضاء مجلس الإدارة على اللجنة وأوصت اللجنة بعرض نتائج التقييم باجتماع مجلس الإدارة. بالإضافة لما تم مناقشته وفقاً لمحاضر اجتماعات اللجنة.

تم عرض استراتيجية السوق المستهدف والتي تركز على دعم الصناعات التي تساهم في نمو إجمالي الناتج المحلي، كما تم تحديث مذكرة الأسواق المستهدفة ونسب المخاطر المقبولة للمصرف (TMRA Document).

قام رئيس المخاطر المؤسسية بعرض جدول لتجديد سياسات المخاطر والاستدامة والتمويل المستدام، وهناك تعديل في سياسة اختبار التحمل لكي تتوافق مع منشور البنك المركزي رقم ٢٦٨ بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/٢٨. وأيضاً تعديل Governance Document IFRS9 لكي تتوافق مع تعليمات البنك المركزي الاماراتي. وأيضاً عرض السياسات التي يوجد بها حدود للمخاطر منها Risk appetite و Recovery plan وعدم وجود تجاوزات في أي من الحدود.

## لجنة الحوكمة والترشيحات،

تتكون لجنة الحوكمة والترشيحات من أعضاء المجلس غير التنفيذيين، ويكون رئيس قطاع الالتزام والحوكمة أمين 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:

إسم العضو	الصفة (تنفيذي - غير تنفيذي - مستقل)
الاستاذ / سائد إبراهيم داوود عريقات	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - رئيس اللجنة
الاستاذ / بسام الياس الحاج	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي - عضو اللجنة
الدكتور / أحمد محمود عثمان درويش	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - مستقل - عضو 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:

إسم العضو	الصفة (تنفيذي – غير تنفيذي – مستقل)
الأستاذ / جوزيف كمال إسكندر مينا	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي – رئيس اللجنة
الأستاذ / خليفة مطر خليفة المهيري	رئيس مجلس إدارة – غير تنفيذي – عضو اللجنة
الأستاذ / بسام الياس الحاج	عضو مجلس إدارة – غير تنفيذي – عضو اللجنة

اجتمعت اللجنة أربع مرات خلال عام ٢٢٥ وتقوم اللجنة بتنفيذ العديد من المهام ومنها:

- التوصية لمجلس الإدارة ببدلات حضور جلسات مجلس الإدارة وبدلات حضور أعضاء اللجان بالمصرف وأي من الشركات التابعة له، حسب الاقتضاء.
- التوصية لمجلس الإدارة بالمكافأة السنوية عندما يكون خارج نطاق الميزانية التي وافق عليها مجلس الإدارة. في حالة وجوده ضمن الميزانية المعتمدة، فيحق للجنة الموافقة على المكافأة السنوية وإعلام مجلس الإدارة.
- تحليل نتائج دراسة ومراجعة مستوى المرتبات الممنوحة من المصرف ومقارنتها بالبنوك الأخرى، للتحقق من قدرة المصرف 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

- التوصية بالموافقة على المقترح المقدم من قطاع الموارد البشرية والتنظيم فيما يخص توزيع الأرباح عن العام ٢٢٤
- التوصية بالموافقة على الأسس العامة لمقترح الموارد البشرية فيما يخص الزيادات السنوية للعام ٢٢٥
- الموافقة على المقترح المقدم من الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب فيما يخص توزيع أرباح ٢٢٤ وزيادات ٢٢٥ للإدارة العليا والمديرين التنفيذيين
- الموافقة على المقترح المقدم من قطاع الموارد البشرية والتنظيم فيما يخص توزيع الأرباح عن العام ٢٢٤ وذلك للعاملين اللذين تقدموا باستقالاتهم وأيضاً ومن هم في اجازات بدون اجر.
- الموافقة على المقترح المقدم من قطاع الموارد البشرية والتنظيم فيما يخص مبلغ شهري تحت حساب الأرباح للعاملين ذوي الهمم.
- اعتماد الزيادة السنوية وتوزيع أرباح ٢٢٤ للرئيس التنفيذي والعضو المنتدب.
- الموافقة على المقترح المقدم من الأستاذ/ أحمد منصور - رئيس قطاع الموارد البشرية والتنظيم- فيما يخص توزيع مكافأة استثنائية لموظفين مصرف أبو ظبي الإسلامي-مصر من تحت حساب أرباح ٢٢٥ في أغسطس ٢٢٥.
- الموافقة على المقترح المقدم من الأستاذ/ أحمد منصور فيما يخص آلية التعامل مع موظفين إدارة الشركات متناهية الصغر وعلى آلية احتساب مكافأة نهاية الخدمة.
- الموافقة على المقترح المقدم من الأستاذ/ أحمد منصور رئيس قطاع الموارد البشرية والتنظيم فيما يخص توزيع مكافأة استثنائية لموظفين مصرف أبو ظبي الإسلامي-مصر من تحت حساب أرباح ٢٢٥ في ديسمبر ٢٢٥

## اللجان الإدارية

- تقوم اللجان الإدارية بمساعدة الرئيس التنفيذي على مراقبة وتوجيه العمليات بالمصرف، 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 ولمراقبة 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، ولجنة المشتريات وذلك بالإضافة لغيرها من اللجان.

## اللجنة التنفيذية ،

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

الوظيفة	الاسم
رئيس قطاع مخاطر التجزئة المصرفية	الأستاذ / على محمد سالم
رئيس مخاطر التمويلات الصغيرة والمتوسطة	الأستاذ / أحمد محمد توفيق
رئيس قطاع التمويلات الصغيرة والمتوسطة وشركات الأعمال	الأستاذ / محمد احمد بشارة
رئيس قطاع الموارد البشرية والتنظيم	الأستاذ / أحمد منصور سليمان
رئيس قطاع الخزانة وأسواق المال	الأستاذ / تامر محمد شاهين
رئيس إدارة تكنولوجيا المعلومات	الأستاذ / رفيق جرجس الراهب
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة أديفانانس للتأجير التمويلي	الأستاذ / محمد يحيى أميري
رئيس قطاع المراجعة	الأستاذ / احمد محمد فرحات
امين سر اللجنة	الأستاذة / كارين شريف السمين

الوظيفة	الاسم
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	الأستاذ / محمد محمود على
رئيس قطاع امن المعلومات	الأستاذ / احمد بركات عبد الباقي
رئيس قطاع ائتمان الشركات والتسويق	الأستاذ / محمد السيد ناصف
رئيس قطاع المخاطر	الأستاذة / هيدي أحمد كمال
رئيس قطاع التجزئة المصرفية	الأستاذ / عمرو سند على
رئيس قطاع الإستثمارات والتمويلات متناهية الصغر وعلاقات المستثمرين	الأستاذ / سامح حسن خليل
الرئيس التنفيذي لشركة أبو ظبي كابيتال	الأستاذ / كريم مصطفى حجاج
رئيس قطاع أسواق المال العالمية	الأستاذ / عمرو علي أدهم
رئيس العمليات المصرفية	الأستاذ / محمد عبد الرحيم المصري



**ملاحظات:**

تم تعيين السيد/ أحمد منصور، رئيساً لقطاع الموارد البشرية والتنظيم

- تقوم اللجنة بتنفيذ المسئوليات والواجبات التالية كما جاءت بميثاقها، وتراعى اللجنة عند القيام بأعمالها ما يلي: -
- الإشراف على الإدارة العليا بالمصرف ومتابعة أدائها 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 بالمصرف لمراجعة ومناقشة السياسات المعمول بها ومتابعة التقدم في خطوات تنفيذ أهداف المصرف الاستراتيجية.
- رقابة وإدارة أي تعارض محتمل في مصالح إدارة المصرف، بما في ذلك إساءة استخدام أصول المصرف وإساءة استغلال عمليات الأطراف المرتبطة.

**وفيما يلي بعض اللجان الإدارية الأخرى بالمصرف****١. لجنة الأصول والخصوم ALCO**

أعضاء اللجنة	الهدف الرئيسي للجنة
<ul style="list-style-type: none"> <li>- الرئيس التنفيذي</li> <li>- رئيس قطاع المخاطر</li> <li>- رئيس القطاع المالي</li> <li>- رئيس الخزائنة</li> <li>- رئيس قطاع الخدمات المصرفية للشركات</li> <li>- رئيس قطاع الخدمات المصرفية للأفراد</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- الإدارة الشاملة لأصول وخصوم مصرف أبو ظبي الإسلامي</li> <li>- مصر على المدى الطويل والقصير.</li> <li>- وضع / إقرار السياسات والحدود وخطط الطوارئ والمبادئ التوجيهية التي يتم من خلالها تنفيذ استراتيجيات إدارة الأصول والخصوم.</li> <li>- مراجعة هيكل الميزانية العمومية.</li> <li>- مراجعة خطط البدائل.</li> <li>- مراجعة معيار كفاية رأس المال.</li> <li>- إدارة التمويل والسيولة.</li> <li>- وضع المبادئ التوجيهية للتسعير وإدارة معدل الربح المتوقع.</li> </ul>

**٢. لجنة المخصصات**

أعضاء اللجنة	الهدف الرئيسي للجنة
<ul style="list-style-type: none"> <li>- الرئيس التنفيذي</li> <li>- رئيس القطاع المالي</li> <li>- رئيس قطاع المخاطر</li> <li>- رئيس قطاع مخاطر الشركات</li> <li>- رئيس وحدة الديون المتعثرة</li> <li>- رئيس مخاطر التجزئة المصرفية</li> <li>- الرئيس التنفيذي للعمليات</li> <li>- رئيس الإدارة القانونية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>وتستعرض اللجنة ما يلي:</li> <li>- إجمالي المخصصات</li> <li>- مخصصات خسائر التمويل والإلتزامات العرضية</li> <li>- المخصصات طبقاً لنوع المحفظة</li> <li>- مخصص الضرائب</li> <li>- المخصص القانوني</li> </ul>

ويجوز دعوة باقي رؤساء القطاعات للمشاركة كأعضاء غير مصوتين

## البيئة الرقابية،

### نظام الرقابة الداخلية

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

تقوم لجنة المراجعة بمناقشة أية وقائع خاصة بمخاطر الرقابة الداخلية التي تم رفعها من قبل إدارة المراجعة الداخلية ومراجعة المخاطر، كما يتم مناقشة أهم الأحداث 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 جديدة.

يساعد قطاع المراجعة الداخلية للمصرف 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.

## ٣. لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بمصر

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

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

الدكتور / نظام يعقوبي	رئيس اللجنة
الدكتور / أسامة السيد الأزهرى	عضو اللجنة
الدكتور / محمد نجيب عوضين	عضو اللجنة
الدكتور / محمد عبد الحكيم محمد	عضو اللجنة

اجتمعت اللجنة الشرعية ٤ مرات خلال عام ٢٠٢٥، وكانت أهم القرارات والتوصيات التي اتخذتها وناقشتها اللجنة الشرعية للمصرف:

- المراجعة الشرعية على القوائم المالية لعام ٢٠٢٤ م لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر.
- عرض تقرير بأهم أعمال إدارة التدقيق الشرعي الداخلي حتى الربع الثالث لعام ٢٠٢٥ م

## وفيما يلي أهم مهام قطاع المراجعة الداخلية

دورية التقارير	مسئول المراجعة الداخلية / أو شركة المراجعة الخارجية الخاصة	هل هي إدارة دائمة بالشركة أم شركة مراجعة خارجية خاصة	نطاق عملها	دور إدارة المراجعة
– باستمرار من خلال تقارير مراجعة الفروع والإدارات – التقارير التي يتم رفعها للجنة المراجعة ربع سنوياً	مسئول المراجعة الداخلية	إدارة دائمة	تعمل على تزويد الإدارة بوسائل مستقلة لمراقبة وتقييم بيئة الرقابة الداخلية في المصرف، مع تركيز خاص على المخاطر الجوهرية بما في ذلك مخاطر الاحتيال	<b>الرقابة الداخلية</b>
– التقارير التي يتم رفعها للجنة المراجعة ربع سنوياً	مسئول المراجعة الداخلية	إدارة دائمة	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	<b>السلامة المالية</b>
– 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 محددته وإجراء تحريات نتيجة مخالفات أو أعمال خاطئة سواء داخلية أو خارجيه	<b>مراجعات خاصة</b>
– 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	<b>خفض التكاليف</b>

## 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 المصرف 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 فتمثل 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 بالمصرف تحديد وقياس ومتابعة ورقابة تعرض المصرف للمخاطر بالإضافة لتحديد اتجاهاتها وتطورها وكذلك المشاركة في تقييم استراتيجيات المحفظة وإعداد تقارير تشمل كل أنواع المخاطر بالمصرف (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 بالمصرف على دراية بمخاطر الالتزام والتي تتمثل في احتمال التعرض لخسائر مالية أو ما قد يؤثر على سمعة المصرف، 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 اهم مهام إدارة الالتزام الحوكمة 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 المصرف مراقبا الحسابات ممن تتوافر فيهما الشروط المنصوص عليها في قانون مزاوله 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 للمصرف.

يتبع المصرف الآلية التالية عند تعيين مراقبا حساباته وممن تتوافر فيهم الشروط المنصوص عليها في قانون مزاوله 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 اتعابهما.

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 المصرف لمناقشتهم في تقريرهم ومدى استقلاليتهم في أداء أعمالهم.

## الإفصاح والشفافية،

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

يبين المصرف كيفية الإفصاح من خلال الوسائل المختلفة عن المعلومات المالية التي تهم المساهمين وأصحاب المصالح، مثل قوائمها المالية السنوية والدورية وتقارير مراقبا 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 المصرف الإلكتروني ومواقع التواصل الاجتماعي على الانترنت والتقارير الموجهة إلى الجهات الرقابية، هذا ويقوم البنك بالإفصاح عن المعلومات الآتية:

- هيكل وتكوين مجلس إدارة المصرف.
- مسئوليات المجلس وخبراته ومؤهلاته.
- هيكل الملكية الخاص بالمصرف.
- الهيكل التنظيمي للمصرف وعلى سبيل المثال: الهيكل العام للوظائف، قطاعات العمل، الشركات التابعة وذات المصلحة المشتركة ولجان المجلس.
- ميثاق سلوكيات العمل لدى المصرف وسياسة سرية المعلومات.
- سياسات المصرف فيما يتعلق بتعارض المصالح وتعاملات الداخليين والمعاملات مع الأطراف المرتبطة.
- سياسة المصرف الخاصة بممارسات الحوكمة.
- سياسات المصرف الخاصة بالمرتبات والمكافآت، متضمنة الإفصاح عن القيمة الإجمالية عما يتقاضاه العشرون أصحاب أعلى المكافآت والمرتبات في المصرف مجتمعين، ويشمل ذلك المرتبات والبدلات والمزايا العينية وأسهم التحفيز وأي عناصر أخرى ذات طبيعة مالية.
- السياسات الخاصة بالمسئولية الاجتماعية للمصرف وما تم بشأنها.

## المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وعقود المعاوضة

- لا يوجد عقود معاوضة مبرمة مع الأطراف المرتبطة خلال العام المالي ٢٠٢٥، ولم تقم الجمعية العامة العادية لمصرفنا المنعقدة في ٢٢٥ بالتريخ المسبق بإبرام عقود معاوضة مع الأطراف المرتبطة.

المخالفات والأحكام الصادرة على المصرف خلال العام وذلك من خلال الجدول التالي:

٣	الأحكام والمخالفات والغرامات المفروضة على المصرف خلال عام ٢٠٢٥	إيضاحات
١	لا توجد غرامات تتعلق بمخالفات لقانون سوق المال ولائحته التنفيذية وقواعد الفيد خلال العام	لا يوجد
٢	اجمالي عدد ٥٤ دعوي مقامة ضد مصرفنا بين عملاء ودعاوي عمالية للمطالبة بمبلغ اجمالي وقدره ٧٩ مليون جنيه تقريبا (تسعة وسبعون مليون جنيه تقريبا)	يوجد عدد ٦ أحكام ضد مصرفنا بإجمالي مبلغ ٣,٤٠,٠٠٠ جنيه مصري (ثلاثة ملايين وأربعون ألف جنيهها)
٣	لا توجد مخالفات أو غرامات مفروضة تتعلق بقانون البنك المركزي المصري ولائحته التنفيذية أو لقواعد الحوكمة خلال العام	-

## المعلومات الداخلية التي تتضمن أهداف المصرف ورؤيتها وطبيعتها نشاطها وخطط المصرف وإستراتيجيته المستقبلية:

يلتزم المصرف 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 صديقتين 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 المصرف بنشر بيان بتلك التعديلات والقوائم المالية المعدلة خلال أسبوع من تاريخ اعتماد الجمعية العامة للقوائم المالية وفي ذات الصديقتين. 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 المصرف بالشركات التابعة والشقيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣	اسم الشركة	نوعها	عدد أسهم مساهمة المصرف في الشركة	نسبة مساهمة المصرف
١	أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية - ADIB Holding	تابعة	٤,٩٨٠,٠٠٠	٩٩.٦٠%
٢	أبو ظبي الإسلامي للتمويل - أدفانانس Adifinance	تابعة	٤٩,٥٩٧,٧٦٨	٩٩.٩٦%
٣	أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي ADI Consumer Finance	تابعة	٢٩٤,٠٠٠,٠٠٠	٩٨%
٤	أبو ظبي الإسلامي للتمويل متناهي الصغر «أزراق»	تابعة	٧,٣٥٠,٠٠٠	٩٨%
٥	أبو ظبي الإسلامي للتصكيك ADI-Taskeek	تابعة	٩٨٠,٠٠٠	٩٨%
٦	أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية - ADIB Capital	تابعة	٤,٨٧٥,٠٠٠	٩٢.٨٦%
٧	القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	تابعة	٦,٧٩٨,٦١١	٢٤.٧٥%
٨	الوطنية للتجارة والتنمية (التاد)	تابعة	١,٨٧٥,٦٣١	٤.٠٠%
٩	أبو ظبي الإسلامي للاستثمار العقاري - ADIB Properties	تابعة	١٢,٥٠٠	٥%
١٠	أورينت للتأمين-مصر	شقيقة	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٠.٠٠%

## علاقات المستثمرين،

إدارة علاقات المستثمرين وهي إدارة إستراتيجية مستقلة تهدف الي تنشيط وتوطيد العلاقة مع المستثمرين الحاليين والمرقبين وتوفير الإفصاح والشفافية اللازمين مما يكون له أثر إيجابي علي زيادة ثقة المتعاملين مع المصرف.

### وأبرز مسؤوليات إدارة علاقات المستثمرين:

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

## تقرير الإفصاح

يتم اعداد تقرير افصاح ربع سنوي يرسل الي البورصة المصرية والهيئة العامة للرقابة المالية في المواعيد المحددة وفقاً لقواعد القيد والشطب.

## الموقع الالكتروني

يقوم المصرف بتحديث موقعه الالكتروني باللغتين العربية والإنجليزية على شبكة الإنترنت بإضافة بيانات مفصلة للمساهمين عن الحوكمة والبيانات المالية والإفصاح عن معلومات أخرى هامة، مثل رأس مال المصرف 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.

## علاقة مجلس إدارة المصرف بالمساهمين:

يقوم مجلس إدارة المصرف بفتح قنوات اتصال مع المساهمين لضمان فاعلية الحوار والتأكد من وصول وجهات نظر مساهمي المصرف لأعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق باستراتيجيات المصرف، 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 المصرف. ويتم الإفصاح للجمعية العامة عن عمليات المصرف 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 لدراستها ومناقشة أداء المصرف 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 والمرتبين 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.

# حصاد العام ،

قد تم تكليل الجهد المبذول خلال عام ٢٠٢٥، بعدة جوائز قد حصل عليها المصرف من قبل مؤسسات دولية وعالمية، وفيما يلي ما قد تم منحه للمصرف من جوائز خلال عام ٢٠٢٥:

حصد «مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر» على ٥٥ جائزة خلال عام ٢٠٢٥ كما هو مبين:

## أولاً: جوائز الصيرفة الإسلامية

- أفضل مؤسسة مالية إسلامية للعام - للعام الثامن على التوالي من: Global Finance Islamic Banking
- أفضل بنك إسلامي في مصر ٢٠٢٥ من: Euromoney Islamic Finance Awards ٢٠٢٥
- أفضل بنك العام الإسلامي - مصر ٢٠٢٥ من: MEED Awards
- أفضل بنك إسلامي في مصر ٢٠٢٥ من: Cosmopolitan The Daily
- أفضل بنك إسلامي في مصر ٢٠٢٥ من: World Business Achievers Awards
- المبتكر في الخدمات المصرفية والاستثمارية الإسلامية ٢٠٢٥ من: CFI Awards
- أفضل بنك إسلامي في مصر ٢٠٢٥ من: IFN Awards
- أفضل بنك استثماري إسلامي في مصر ٢٠٢٥ من: IFN Awards
- أفضل بنك إسلامي للشركات في مصر ٢٠٢٥ من: IFN Awards
- أفضل البنك الإسلامي الأكثر ابتكاراً في مصر ٢٠٢٥ من: IFN Awards
- أفضل بنك تجزئة إسلامي في مصر ٢٠٢٥ من: IFN Awards
- أفضل بنك إسلامي في مصر من: اتحاد المصارف العربية (Union of Arab Banks)
- أفضل بنك في التميز التشغيلي لعام ٢٠٢٥ من: Global Finance Awards
- أفضل بنك في دعم وتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة - مصر ٢٠٢٥ من: IFN Awards
- أفضل بنك في الابتكار المالي الإسلامي - مصر ٢٠٢٥ من: World Business Outlook Magazine
- ثانياً: جوائز التمويل والاستثمار
- أفضل صفقة تمويل إسلامي للعام - مصر ٢٠٢٥ من: Gazet International Awards
- أفضل صفقة بالعملات الأجنبية والجنه المصري - مصر ٢٠٢٥ من: World Economic Magazine
- أفضل بنك إسلامي لتمويل السيارات في مصر ٢٠٢٥ من: Global Business Review Magazine
- أفضل صناديق استثمار إسلامية في مصر ٢٠٢٥ من: World Business Stars Magazine
- أفضل صندوق إسلامي للعام - مصر ٢٠٢٥ من: World Business Stars Magazine
- أفضل بنك في إدارة الخزائنه وأسواق المال - مصر ٢٠٢٥ من: Cambridge Awards
- التميز في الحلول المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية - مصر ٢٠٢٥ من: World Business Outlook Magazine
- أفضل مزود للحلول المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية - مصر ٢٠٢٥ من: Brands Review Magazine
- أفضل بنك إسلامي في إدارة الأصول والاستثمار - مصر ٢٠٢٥ من: Global Business & Finance Review

## ثانياً: جوائز التمويل والاستثمار

- أفضل صفقة تمويل إسلامي للعام - مصر ٢٠٢٥ من: Gazet International Awards
- أفضل صفقة بالعملات الأجنبية والجنه المصري - مصر ٢٠٢٥ من: World Economic Magazine
- أفضل بنك إسلامي لتمويل السيارات في مصر ٢٠٢٥ من: Global Business Review Magazine
- أفضل صناديق استثمار إسلامية في مصر ٢٠٢٥ من: World Business Stars Magazine
- أفضل صندوق إسلامي للعام - مصر ٢٠٢٥ من: World Business Stars Magazine
- أفضل بنك في إدارة الخزائنه وأسواق المال - مصر ٢٠٢٥ من: Cambridge Awards
- التميز في الحلول المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية - مصر ٢٠٢٥ من: World Business Outlook Magazine
- أفضل مزود للحلول المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية - مصر ٢٠٢٥ من: Brands Review Magazine
- أفضل بنك إسلامي في إدارة الأصول والاستثمار - مصر ٢٠٢٥ من: Global Business & Finance Review

## ثالثاً: جوائز الاستدامة والمسؤولية المجتمعية والحوكمة (ESG)

- البنك الإسلامي الأكثر استدامة في مصر ٢٠٢٥ من: International Business Magazine
- أفضل بنك إسلامي للتمويل المستدام - مصر ٢٠٢٥ من: Global Brands Magazine
- أفضل بنك إسلامي مستدام في مصر ٢٠٢٥ من: Arab Sustainability Expo
- أفضل بنك إسلامي مستدام في مصر ٢٠٢٥ من: World Economic Magazine
- أفضل بنك إسلامي في مجال الاستدامة - الشرق الأوسط ٢٠٢٥ من: IFN Awards
- أفضل بنك إسلامي مستدام في مصر ٢٠٢٥ من: Global Awards (Global Banking & Finance 100 The Next Review)
- أفضل بنك إسلامي في مجال الاستدامة - مصر ٢٠٢٥ من: World Business Achievers Awards
- أفضل بنك إسلامي مستدام في مصر ٢٠٢٥ من: International Business Magazine
- أفضل إستراتيجية للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا من: MENA Banking Excellence Awards ٢٠٢٥
- أفضل مبادرة للمسؤولية المجتمعية في مصر لعام ٢٠٢٥ لمؤسسة مصرف أبو ظبي الإسلامي الخيرية من: Global Business & Finance Magazine

#### رابعاً: جوائز القيادة التنفيذية

- أفضل رئيس تنفيذي في قطاع الصيرفة الإسلامية - مصر ٢٢٥ (الأستاذ / محمد علي) من: Global Banking & Finance Review
- تكريم خاص من جامعة الدول العربية تقديراً لإسهاماته في تطوير قطاع الصيرفة الإسلامية.

#### خامساً: جوائز التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية

- جوائز التميز في مجالات التجزئة والتحول الرقمي وتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا من: MEEED Awards – MENA Banking Excellence
- أفضل بنك في الخدمات المصرفية الرقمية وخدمات الهاتف المحمول - مصر ٢٢٥ من: IRBA Excellence Awards
- أفضل بنك في تجربة العملاء لعام ٢٢٥ من: Euromoney Awards of Excellence
- أفضل بنك في الحلول المصرفية الذكية - مصر ٢٢٥ من: World Business Outlook Magazine

#### سادساً: جوائز التميز التسويقي والعلاقات العامة

- أفضل حملة رمضان للعلاقات العامة والتسويق في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لعام ٢٢٥ من: Boston Brand & Research Media
- البنك الأكثر تركيزاً على العملاء في مصر لعام ٢٢٥ من: Euromoney Cash Management Survey Rankings
- من بين البنوك الأعلى تصنيفاً في خدمات إدارة السيولة النقدية في مصر لعام ٢٢٥ من: Euromoney Cash Management Survey Rankings
- أفضل بنك لإدارة الثروات الإسلامية في مصر ٢٢٥ من: Cambridge Islamic Funds Awards
- أفضل بنك في تجربة العملاء الشاملة - مصر ٢٢٥ من: Global Business Review Magazine

و بعد 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 المصرف، لكونها تلبى طموحاتهم المصرفية وتتوافق مع احتياجاتهم، بما يعكس التزام المصرف 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.

## 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 المصرف 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 بالمصرف وتم التأكد من نجاح فاعلية السياسة الموضوعة.

وبناء عليه فقد وفر المصرف 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.

# 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 بالمصرف 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 للمصرف.

## 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 ترشيح 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 المصرف.

## الإستدامة

يركز مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر كأحد المصارف الإسلامية الرائدة في مصر على، على دمج مبادئ الاستدامة والتمويل المستدام في صميم استراتيجيته المؤسسية، إيماناً منه بأن الاستدامة تمثل عنصراً أساسياً لدعم النمو المالي المسؤول وحماية البيئة والمجتمع.

ويدرك المصرف أن تحقيق التنمية المستدامة لا يقتصر على تحسين الأداء البيئي والمجتمعي فقط، بل يمتد ليشمل تعزيز دور القطاع المصرفي في توجيه التمويل نحو الأنشطة والمشروعات ذات الأثر الإيجابي طويل الأجل، بما يتماشى مع رؤية مصر ٢٠٣٠ وأهداف التنمية المستدامة.

وفي هذا الإطار، واصل مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر خلال عام ٢٠٢٥ تطوير منظومة التمويل المستدام، من خلال دمج الاعتبارات البيئية والاجتماعية ضمن عمليات التقييم الائتماني، بما يعزز متانة المحفظة الائتمانية ويدعم استقرار القطاع المالي. كما يقوّم المصرف أيضاً بدعم وتمويل المشاريع التي تخدم التحول نحو الاقتصاد الأخضر.

كما يولي المصرف اهتماماً خاصاً بدوره في دعم التحول نحو اقتصاد منخفض الكربون، من خلال تقليل البصمة الكربونية لعملياته المصرفية والغير مصرفية وتقديم منتجات وخدمات تساعد عملائنا في خفض نسبة الكربون الخاصة بهم وتبني ممارسات أكثر استدامة.

ومن منطلق مسؤوليته المجتمعية، يواصل مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر الاستثمار في تنمية المجتمع المحلي عبر مبادرات اجتماعية وتنموية تهدف إلى بناء مجتمعات أكثر شمولاً واستدامة، من خلال أنشطة وجهود مؤسسة مصرف أبو ظبي الإسلامي-مصر.

### جدول متابعة تعاملات الداخلين على أسهم المصرف

رصيد الأسهم في نهاية العام	الأسهم المباعة خلال العام بالتاريخ (تخصم)	الأسهم المشتراة خلال العام بالتاريخ (تضاف)	توزيع مجاني سهم لكل سهم لزيادة رأس المال خلال العام من ٦ مليار جنية إلى ١٢ مليار جنية	عدد الأسهم المملوكة أول العام	إسم العضو
٦٣٨,٤٥٠,٠٦٨			٣١٩,٢٢٥,٠٣٤	٣١٩,٢٢٥,٠٣٤	مصرف أبو ظبي الإسلامي شركة مساهمة عامة
١٦١,٢٩٦,٠٠٠			٨٠,٦٤٨,٠٠٠	٨٠,٦٤٨,٠٠٠	شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ.م.م

## سياسة المسؤولية الاجتماعية والبيئية

إنطلاقاً من إيمان المصرف بالتزامه في خدمة مجتمعه وفي إطار جهوده للاحتفاظ

بدور ريادي في مجال المسؤولية المجتمعية يقوم المصرف بتقديم الخدمات الأساسية

في مجالات التعليم، الصحة والشئون الاجتماعية والإنسانية.

كما يتم إتاحة الفرص للعاملين بالمصرف في المساهمة بجهودهم في العديد من

الأنشطة المجتمعية مثل التعاون مع المؤسسات الخيرية لتعبئة وتوزيع صناديق

رمضان بالإضافة إلى العديد من الأنشطة التطوعية التي تخدم مجتمعنا.

وقد قام المصرف خلال عام ٢٠٢٥ بالتبرع وتوقيع البروتوكولات التالية من خلال المصرف ومؤسسة مصرف أبو ظبي الإسلامي- مصر - الخيرية:

اسم المستفيد	عدد المستفيدين	الغرض من المشروع	المبلغ
أكاديمية السويدي للتعليم الفني	٣٢ طالب	دعم الطلاب الغير قادرين لإنهاء دراستهم	٨٤٨,٠٠٠
مؤسسة صناع الخير للتنمية	١٠,٠٠٠ أسرة	كراتين الأغذية الجافة وزن ١٥ كجم	٣,٠٠٠,٠٠٠
صندوق تحيا مصر	٦٥٨ أسرة	كراتين مواد غذائية	٢٥٠,٠٠٠
مستشفى بهية الشيخ زايد الجديدة لعلاج سرطان الثدي للسيدات	٥٠ سيدة	كفالة علاج ٥٠ حالة من قوائم الانتظار	٣,٦٠٠,٠٠٠
مؤسسة صناع الخير للتنمية	٢٧٦ طالب	رفع كفاءة وتطوير مدرسة الريماس للتعليم الأساسي بقريّة كلاحين أبنود	١,٥٠٠,٠٠٠
مؤسسة صناع الخير للتنمية	١٠٠ طالب متعدد الاعاقة	كفالات شهرية + مديونية علاج	٢,٣٢٠,٠٠٠
مباشرة	٤ حالات منهم سيدات معيلات	تجهيز عيادة الرمد داخل مركز حراز الطبي في طوان	١٣٩,٠٠٠
جمعية خير وبركة والمرأة الجديدة	علاج حالات أمراض العيون	تجهيز عيادة الرمد داخل مركز حراز الطبي في طوان	٨٥٠,٠٠٠
مؤسسة صناع الخير للتنمية	حوالي ١٨٠ الى ٢٠٠ حالة شهريا	مصروفات تشغيل وحدة القدم السكري (بمستشفى سوهاج الجامعي)	١,١٧٠,٠٠٠

٥,٠٠٠,٠٠٠	تسجيل ٢٠٠٠ طالب بالمدارس وتعبئة ٢٠٠٠ كرتونة مستلزمات دراسية وتطوير مدرستين بالصف والجيزة	٢٠٠٠ طالب	شركة فوكس ومؤسسة عمار الأرض
١,٩٠٠,٠٠٠	توريد جهاز التنفس الصناعي لمرضى أورام الصعيد	مرضى أورام الصعيد	مستشفى شفاء الأورمان بالأقصر
٣,٠٠٠,٠٠٠	كفالة تشغيل غرفتي مؤسسة الخيرية للعناية المركزة لمدة عام	مرضى الحروق في مصر	مستشفى أهل مصر للحروق
٢,٥٢٣,٠٠٠	كفالة تجهيز وحدة عزل مرضى زراعة النخاع ووحدة حفظ النخاع بالنيتروجين	مرضى أورام الدم في الصعيد	مركز أورام سوهاج
٢,٥٠٠,٠٠٠	جهاز جراحات المياه إزالة المياه البيضاء	٢٨٠٠ سنويا	مستشفى اسكندرية الجامعي
٨,٤٢٩,٠٠٠	تجهيز وحدتين طوارئ جراحات مناظير الجهاز الهضمي (مرحلة أولى)	٣٢٠٠ سنويا	مستشفى القصر العيني الجامعي
١,٥٠٠,٠٠٠	توزيع ٣٢٥٠ بطانية وجاكت شتوي للأطفال (حملة الشتاء)	٣٢٥٠	مؤسسة صناع الخير للتنمية
١,١٧٠,٠٠٠	الدفعة الرابعة لتشغيل وحدات القدم السكري بمستشفى سوهاج الجامعي	٣٠٠	مؤسسة صناع الخير للتنمية
٣٩,٦٩٩,٠٠٠			الإجمالي

في ختام هذا التقرير، يؤكد مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر التزامه الراسخ بتطبيق أفضل ممارسات الحوكمة المؤسسية، بما يضمن تحقيق التوازن بين متطلبات الامتثال، وتعزيز الاستدامة، وحماية حقوق جميع أصحاب المصالح، وعلى رأسهم المساهمون والعملاء.

وقد عكس ما تم استعراضه خلال الفترة محل التقرير فاعلية إطار الحوكمة المعتمد بالمصرف، وكفاءة أدوار مجلس الإدارة ولجانه المتخصصة، والإدارة التنفيذية، في دعم متطلبات الشفافية، والمساءلة، وإدارة المخاطر، والالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية والتعليمات الرقابية ذات الصلة.

ويحرص المصرف على الاستمرار في تطوير منظومة الحوكمة بشكل دوري، من خلال مراجعة السياسات والإجراءات، وتعزيز ثقافة الامتثال والرقابة الداخلية، ومواءمة الممارسات مع التغييرات التشريعية والتنظيمية، بما يساهم في دعم الأداء المؤسسي وتحقيق الأهداف الاستراتيجية على المدى الطويل.

ويؤكد المصرف التزامه بمواصلة العمل على ترسيخ مبادئ الحوكمة الرشيدة كركيزة أساسية للنمو المستدام، وتعزيز الثقة مع الجهات الرقابية، والمجتمع، وكافة الأطراف ذات العلاقة.

## محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب  
مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر

مصرف أبوظبي الإسلامية  
**ADIB**

