

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 ٢٠٢٢.

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 إلى تحديد نقاط عدم الالتزام ومبرراتها.

مسئولية المراجع

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

وقد أعد هذا التقرير لتقديمه إلى 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 ٢٠٢٢ استناداً إلى التعليمات
الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية والدليل المصري لحوكمة الشركات الصادر من مركز المديرين
المصري والقوانين والقرارات ذات العلاقة.

القاهرة في ١٣ فبراير ٢٠٢٣



مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر

التقرير السنوي لحوكمة الشركات المقيدة بالبورصة المصرية

تقرير الحوكمة لعام 2022

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر

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

يحي مصرف أبو ظبي الإسلامي 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 يسهم في تعميق وتطوير كفاءة العمل المؤسسي، وهو ما يعزز ثقة المساهمين وكافة الأطراف الأخرى بأداء البنك من جهة وبالقطاع المصرفي من جهة أخرى.

- اعتماد تقرير السيدين / مراقبي الحسابات عن القوائم المالية والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31
- احاطة الجمعية العامة علماً بتقرير هيئة الفتوي والرقابة الشرعية للبنك عن نشاط السنة المالية المنتهية في 2021/12/31.
- اعتماد تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك خلال السنة المالية المنتهية في 2021/12/31 وكذا تقرير الحوكمة وتقرير مراقب الحسابات عليه.
- إقرار الميزانية وقائمة الدخل والقوائم المالية الأخرى عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31.
- إخلاء طرف السادة أعضاء مجلس الإدارة وإبراء ذمتهم عن جميع أعمال السنة المالية المنتهية في 2021/12/31.
- اعتماد التعديلات التي طرأت على تشكيل مجلس الإدارة حيث تم مد فترة عضوية الأستاذ فريد البلبيسي لدورة ثالثة.
- توزيع حصة من الأرباح الصافية المحققة عام 2021 على العاملين ومجلس الإدارة طبقاً للقواعد التي يضعها مجلس الإدارة.
- زيادة رأسمال المصرف المصدر والمدفوع من 2 مليار جنيه إلى 4 مليار جنيه. وتفويض السيد الأستاذ الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب أو من يفوضه في التقدم للجهات الإدارية للسير في إجراءات دعوة السادة المساهمين القدامى للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر والمدفوع وتفويضه أو من يفوضه الرئيس التنفيذي في التنسيق مع هذه الجهات في تحديد مواعيد فتح وغلق باب الاكتتاب وتداول الحق في الاكتتاب منفصلاً.

كما تم عقد جمعية عامة عادية في 4 أكتوبر 2022 للموافقة على زيادة رأسمال البنك المصدر والمدفوع من 4 مليار جنيه إلى 5 مليار جنيه. وتفويض السيد الأستاذ الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب أو من يفوضه في التقدم للجهات الإدارية للسير في إجراءات دعوة السادة المساهمين القدامى للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر والمدفوع وتفويضه أو من يفوضه الرئيس التنفيذي في التنسيق مع هذه الجهات في تحديد مواعيد فتح وغلق باب الاكتتاب وتداول الحق في الاكتتاب منفصلاً.

الجمعية العامة غير العادية

تختص الجمعية العامة غير العادية بالنظر والبت في الجوانب الأساسية والهامة التي لا يعود أمر البت فيها إلى الجمعية العامة العادية، وتختلف هذه الجمعية عن الجمعية العمومية العادية من حيث الاختصاص ونصاب صحة الاجتماع والاعلانية المطلوبة لصدور القرارات، أما باقي الأحكام فتسرى على الجمعيتين معاً.

وقد تم انعقاد الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 23 مارس 2022 للموافقة على:

- تفويض مجلس الإدارة في تعديل المادتين: (6 و 7) من النظام الأساسي طبقاً لما تم عليه الاكتتاب في زيادة رأسمال البنك من 2 مليار إلى 4 مليار جنيه.
- الموافقة على تعديل المادة 25 من النظام الأساسي لمصرفنا ليتم اجتماع مجلس الإدارة خارج مصر مرة واحدة في السنة المالية.

كما تم عقد جمعية عامة غير عادية في 4 أكتوبر 2022 للموافقة على تفويض مجلس الإدارة في تعديل المادتين 6 و 7 من النظام الأساسي طبقاً لما سيسفر عنه الاكتتاب في زيادة رأسمال البنك المصدر والمدفوع من 4 مليار جنيه إلى 5 مليار جنيه.

وقد تم إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والهيئة العامة للاستثمار، بموعد انعقاد الجمعية العامة العادية والغير عادية للبنك.

هيكل الملكية

المساهمين (المساهمين الذين يملكون 5% فأكثر): -

عدد الاسهم		الاسم
النسبة %	العدد	
52.607	210,429,074	مصرف أبو ظبي الاسلامي شركه مساهمه عامه
14.032	56,127,516	شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ م م
7.6	30,400,000	RESPOND INVESTMENT LLC SOLE PROPRIETORSHIP LLC
74.239	296,956,590	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 ان 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 الادارة العليا بالبنك، والإشراف عليهم، وذلك بعد اخذ رأى الرئيس التنفيذي.
- الإشراف على الإدارة العليا بالبنك ومتابعه أدائها.
- الرقابة والإشراف على اعمال البنك، مع مراعاة الاتضم مهام المجلس ممارسة الأعمال التنفيذية حيث يكون ذلك من اختصاص الإدارة العليا.

تشكيل مجلس الإدارة

مسلسل	إسم العضو	صفة العضو (تنفيذي/غير تنفيذي/تنفيذي/مستقل)	عدد الأسهم المملوكة	تاريخ الالتحاق	تاريخ التأشير في سجلات البنك المركزي	جهة التمثيل
1	الأستاذ/ خليفة المهيري	غير تنفيذي	210,429,074	2018/3/20	2018/06/14	مصرف أبو ظبي الإسلامي
2	الأستاذ/ محمد محمود محمد علي	تنفيذي	210,429,074	2018/3/20	2017/12/3	مصرف أبو ظبي الإسلامي
3	الأستاذ / بسام الحاج	غير تنفيذي	210,429,074	2020/7/7	2020/07/19	مصرف أبو ظبي الإسلامي
4	الأستاذ/ جوزيف كمال إسكندر	غير تنفيذي	56,127,516	2020/5/2	2020/04/26	شركة الإمارات الدولية للإستثمار
5	الأستاذ/ فريد فاروق عبد الكريم البليبي	غير تنفيذي	56,127,516	2016/5/4	2016/03/13	شركة الإمارات الدولية للإستثمار
6	الأستاذة/ هيدى احمد كمال	تنفيذي	10	2017/3/22	2016/08/29	المساهمين الأفراد
7	الأستاذ/ محمد إسماعيل عبدالغنى الدهان	مستقل	---	2017/3/22	2017/5/7	مستقل

- تم التأشير في سجلات البنك المركزي المصري بعضوية السيد أحمد غنيم ممثلاً لبنك الاستثمار القومي بمجلس إدارة البنك في 16 نوفمبر 2022
- تم رفع اسم السيد أحمد غنيم من سجلات البنك المركزي المصري بتاريخ 29 ديسمبر 2022 وذلك بعد تقدم سيادته بالاستقالة من عضوية مجلس الإدارة.

رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس ادارة البنك غير التنفيذي، يتحلى بالخبرة المطلوبة والسمات والصفات الشخصية التي تؤهله وتمكنه من الوفاء بمسئوليته، وبصفه رئيسية حسن اداء المجلس بشكل عام وارشاد وتوجيه المجلس وضمان فاعليه ادائه، ومن أهم مسئولياته 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 وخاصه 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 أو الرئيس التنفيذي

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

- تنفيذ الاستراتيجية وخطة البنك السنوية الموضوعة والمعتمدة من مجلس الإدارة.
- رئاسة العمل التنفيذي بالبنك وتصريف الأمور اليومية، والإشراف على سير العمل في جميع إدارات وأقسام البنك ومتابعة الأداء لجميع الأنشطة، واتخاذ ما يراه من قرارات لانتظام العمل وتحقيق الأهداف.
- العمل على تنفيذ كافة السياسات واللوائح والنظم الداخلية للبنك والمعتمدة من مجلس الإدارة.
- اقتراح الموضوعات التي تطرح في الاجتماعات الدورية لمجلس الإدارة بالتشاور مع رئيس المجلس.
- الإشراف على إعداد التقارير الدورية المالية وغير المالية عن نتائج أعمال البنك وتقييم 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 الشركة.
- تحديد اختصاصات ومسئوليات كافة العاملين بالبنك وفقاً للوائح العمل المعمول بها وقرارات مجلس الإدارة.

أمين سر مجلس الإدارة

قام مصرف أبو ظبي الإسلامي بتعيين أحد العاملين من ذوي الكفاءة للقيام بمهام أمين سر المجلس، وهي على دراية وفهم كافٍ بالأعمال المصرفية ولا يقتصر دورها على تدوين محاضر جلسات المجلس، بل تقوم بالإضافة لذلك 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 الموضوعة لهذا الغرض.
- حفظ وتوثيق كل ما يتعلق بقرارات المجلس والموضوعات المعروضة عليه. مع التأكد من حصول المجلس على المعلومات الهامة في وقت مناسب.

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

لجان مجلس الإدارة

تشكيل اللجان

تاريخ الالتحاق بالمجلس	صفة العضو (تنفيذي/ غير تنفيذي/ مستقل)	إسم اللجنة				إسم العضو	
		لجنة الحوكمة والترشيحات	لجنة المرتبات والمكافآت	لجنة المخاطر	لجنة المراجعة		
20/03/2018	غير تنفيذي		عضو	رئيس		أ/ خليفة المهيري	1
20/03/2018	تنفيذي			عضو		أ/ محمد علي	2
04/05/2016	غير تنفيذي	رئيس	عضو	عضو	عضو	أ/ فريد البلبيسي	3
02/05/2020	غير تنفيذي		رئيس			أ/ جوزيف إسكندر	4
07/07/2020	غير تنفيذي	عضو		عضو	عضو	أ/ بسام الحاج	5
22/03/2017	تنفيذي					أ/ هيدي كمال	6
22/03/2017	مستقل	عضو		عضو	رئيس	أ/ محمد الدهان	7

سير اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه:

جدول متابعة حضور أعضاء المجلس لاجتماعات المجلس واللجان التابعة للمجلس:

لجنة المخاطر	لجنة الحكومة والترشيحات	لجنة المرتبات والمكافآت	لجنة المراجعة	مجلس الإدارة	إسم العضو	
4/4		4/4		8/8	أ/ خليفة المهيري	1
4/4				8/8	أ/ محمد علي	2
3/4	2/2	4/4	4/3	8/7	أ/ فريد البلبيسي	3
		4/4		8/8	أ/ جوزيف إسكندر	4
4/4	2/2		4/4	8/8	أ/ بسام الحاج	5
4/4				8/8	أ/ هيدي أحمد كمال	6
3/4	2/2		4/4	8/7	أ/ محمد الدهان	7
				8/1	أ/ أحمد غنيم	8

ملاحظات:

- تمت كافة الاجتماعات عام 2022 من خلال الوسائل التقنية (مايكروسوفت تيم)، تماشياً مع قرارات البنك المركزي وهيئة الرقابة المالية في هذا الشأن.
- تم التأشير بعضوية السيد أحمد غنيم ممثل بنك الإستثمار بمجلس الإدارة في سجلات البنك المركزي المصري في 16 نوفمبر 2022 .
- تم رفع اسم السيد أحمد غنيم من سجلات البنك المركزي المصري بتاريخ 29 ديسمبر 2022 وذلك بعد تقديم سيادته بالاستقالة من عضوية مجلس الإدارة.
- وافق البنك المركزي المصري على مد فترة عضوية السيد / فريد البلبيسي لمدة ثلاث سنوات أخرى تنتهي في مارس 2025.

لجنة المراجعة

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

واللجنة مكونة من أعضاء غير تنفيذيين ويحضرها رئيسا الإلتزام والمراجعة الداخلية بالبنك كمدعويين دائمين بالإضافة للمراجعين الخارجيين. علما بأنه سوف يتم إعادة تشكيل اللجنة بعد تعيين عضو مستقل آخر.

آخر تشكيل للجنة:

الاسم	الصفة (تنفيذي – غير تنفيذي -مستقل)
الاستاذ / محمد الدهان	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي - مستقل - رئيس اللجنة
الاستاذ / فريد فاروق البلبيسي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي – عضو اللجنة
الاستاذ / بسام الحاج	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي – عضو اللجنة

انعقدت لجنة المراجعة أربع مرات خلال عام 2022، وفيما يلي أهم القرارات والتوصيات:

- الموافقة على التقرير السنوي عن نشاط البنك في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عن العام المنتهي في ديسمبر 2021.
- الموافقة على التقرير السنوي لأعمال لجنة المراجعة لعام 2021 وعرضه على مجلس الإدارة للاعتماد.
- التوصية باعتماد التجديد للسادة مكتب برايس واترهاوس كوبرز " PricewaterhouseCoopers – PwC والسادة مكتب مصطفى شوقي – " Mazars "

كمراقبين لحسابات المصرف لعام 2022 بنسبة زيادة محددة للأتعاب وعرضه على مجلس الإدارة للموافقة.

- القيام بتحديد إجراءات واضحة وخطة زمنية لتكوين ميزانيات كاملة متوافقة مع تعليمات IFRS لتفادي أي تأخير قد يحدث في حالة طلب الشركة الأم ميزانيات البنك وذلك بالتنسيق مع مصرف أبو ظبي الإسلامي، الامارات.
- اعتماد خطة المراجعة لقطاع المراجعة الداخلية ومراجعة المخاطر لعام 2022.
- الموافقة على خطة 2023 لإدارة الالتزام وحوكمة الشركات لمراجعة الإدارات، الشركات التابعة والفروع والخطة التدريبية، وقد تمت الموافقة على خطة عام 2022 في أول اجتماع للجنة في فبراير 2022.

لجنة المخاطر

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

الاسم	الصفة (تنفيذي – غير تنفيذي -مستقل)
أ/ خليفة المهيري	عضو مجلس إدارة -غير تنفيذي – رئيس اللجنة
أ/ محمد علي	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب –عضو
أ/ فريد البليسي	عضو مجلس إدارة -غير تنفيذي
أ/ محمد الدهان	عضو مجلس الإدارة مستقل من ذوي الخبرة -عضو اللجنة
أ/ بسام الحاج	عضو مجلس إدارة -غير تنفيذي
أ/ هيدى كمال	عضو مجلس إدارة تنفيذي – سكرتير اللجنة

تقوم لجنة المخاطر بتنفيذ مهامها طبقا لما جاء بقواعد الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي المصري وما جاء بميثاقها، وأهم مهام اللجنة ما يلي:

- متابعة وظائف إدارة المخاطر بالبنك، كما تقوم اللجنة بمتابعة مدى الإلتزام 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 الرأى فى تقارير تصنيف ما يقدمه البنك من تمويل وتسهيلات ائتمانية لعملائه والمخصصات المقترح تكوينها لمقابلتها، وتقارير تقييم المساهمات فى رؤوس أموال الشركات وعرضها على مجلس الإدارة.
 - تقوم اللجنة بتقديم مقترحاتها بشأن الإستراتيجيات والسياسات الخاصة بإدارة البنك للمخاطر (بما فى 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 2022 وتم مناقشه وعرض تقارير مفصلة عن مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وكانت أهم التوصيات:
- عرض والتوصية باعتماد تقرير مستجدات المحفظة الائتمانية الخاصة بالشركات وأيضا الخاص بقطاع التجزئة.

لجنة الحوكمة والترشيحات

تضم فى عضويتها عضوين غير تنفيذيين وعضو مستقل، ويتولى امانة سر اللجنة رئيس قطاع الإلتزام والحوكمة، وكان أخر تشكيل معتمد للجنة يتضمن كل من:

آخر تشكيل للجنة:

الاسم	الصفة (تنفيذي – غير تنفيذي -مستقل)
الأستاذ/ فريد البليبي	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي – رئيس اللجنة
الأستاذ/ محمد الدهان	عضو مجلس إدارة -مستقل
الأستاذ/ بسام الحاج	عضو مجلس إدارة -غير تنفيذي

اجتمعت لجنة الحوكمة والترشيحات مرتان خلال عام 2022 وتقوم اللجنة بتنفيذ المسئوليات 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 الإعتبار.
- 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 2022:

- أوصت اللجنة بالموافقة على التقرير السنوي للحوكمة عن عام 2021
- تم عرض ملخص لنتائج التقييم السنوي للسادة أعضاء 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
الأستاذ/ فريد البلبيسي	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي

اجتمعت اللجنة أربع مرات خلال عام 2022 وتقوم اللجنة بتنفيذ العديد من المهام ومنها:

- التوصية لمجلس الإدارة ببدلات 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، فلجنة 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:

- اعتماد عرض Mercer لخطة المدفوعات لموظفي البنك.
- التوصية باعتماد الزيادة السنوية للأجور وتوزيع الأرباح.
- اعتماد هيكل الدرجات الوظيفية الجديد
- اعتماد هيكل الأجور الجديد
- اعتماد توزيع نصف شهرلكل الموظفين
- اعتماد توزيع نصف شهرلكل الموظفين
- اعتماد بدل السيارة الجديد
- التوصية بالموافقة على تعيين السيد أحمد الخطيب رئيس تنفيذي لشركة التمويلات متناهية الصغر.

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 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، لجنة الأصول والخصوم، لجنة المخصصات ولجنة المشتريات وذلك بالإضافة لغيرها من اللجان.

اللجنة التنفيذية

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

الاسم	الوظيفة
السيد الأستاذ/محمد محمود علي	الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب
اليسد الأستاذ/احمد بركات	رئيس قطاع امن المعلومات
الأستاذ/ محمد السيد محمد منصور ناصف	رئيس قطاع ائتمان الشركات والتسويق
الأستاذة / هيدي أحمد كمال	رئيس قطاع مخاطر الائتمان
الأستاذ/ عمرو سند علي سند جندي	قائم باعمال 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/ احمد عفت *	رئيس قطاع التجزئة المصرفية
الأستاذ/ أحمد محمد توفيق محمد	رئيس مخاطر التمويلات الصغيرة والمتوسطة
الأستاذ/ محمد احمد عبد اللطيف بشاره	رئيس قطاع التمويلات الصغيرة والمتوسطة وشركات الأعمال
الأستاذ/ أحمد محمد أحمد المدني	رئيس قطاع الموارد البشرية والتنظيم
الأستاذ/ تامر محمد عبد المنعم شاهين	رئيس قطاع الخزانة وأسواق المال
الأستاذ/ حاتم الدمرداش	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة أبو ظبي الإسلامي كابيتال
الأستاذ / رفيق جرجس متي الراهب	رئيس إدارة تكنولوجيا المعلومات
الأستاذ/ محمد اميرى	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة أديفاينانس للتأجير التمويلي
الأستاذة/ كارين شريف	امين سر اللجنة

ملاحظات:

*تقدم السيد / أحمد عفت - رئيس قطاع التجزئة المصرفية - بإستقالته في ديسمبر 2022

تقدم السيد / جمال أبوسنة - رئيس القطاع المالي - بإستقالته في مايو 2022

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

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

وفيما يلي بعض اللجان الإدارية الأخرى بالبنك:

1- لجنة الأصول والخصوم ALCO

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

ويجوز دعوة باقي رؤساء القطاعات للمشاركة كأعضاء غير مصوتين

2- لجنة المخصصات

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

3- هيئة الفتوى والرقابة الشرعية:

هي هيئة مستقلة عن مجلس الإدارة-وجهازه الإداري، تتشكل من فقهاء متخصصين في فقه المعاملات المالية والصيرفة الإسلامية، ويتم تعيين أعضاء الهيئة من قبل الجمعية العمومية للبنك بترشيح من مجلس الإدارة. وتتضمن مهام الهيئة إصدار الفتاوى المتعلقة بنشاط البنك والتأكد من توافق النشاط مع الشريعة الإسلامية وتقديم تقريراً سنوياً لمجلس الإدارة توضح فيه خلاصة رأيها في مدى الإلتزام 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 الهيئة
- الدكتور - محمد عوضين - عضو الهيئة
- الدكتور - محمد زعير - عضو الهيئة
- الدكتور - أسامة الأزهرى - عضو الهيئة

اجتمعت الهيئة 3 مرات خلال عام 2022، وكانت أهم القرارات والتوصيات التي اتخذتها وناقشتها الهيئة الشرعية للمصرف:

1. إصدار الشهادة الشرعية للمصرف عن عام 2021.

2. الموافقة على منتج المربحة للسلع المقترح تطبيقه بشركة التمويل الاستهلاكي التابعة للمصرف.
3. الموافقة على آلية منح خصم وفقا لمؤشر بناء على وعد في مربحة البضائع، مقابل أوراق مالية.
4. الموافقة على زيادة مبالغ التصديق الإلزامي لتغطية النفقات؛ حسب طلب إدارة التحصيل.
5. الموافقة على تقسيط المدفوعات على البطاقات المغطاة للمصرف عن طريق شركة باي موب.
6. اعتماد الهيئة لصيغة إشهاد وقف خيري لعملاء مصرف أبو ظبي الإسلامي مصر.

البيئة الرقابية

نظام الرقابة الداخلية

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

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

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

إدارة المراجعة الداخلية

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

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

دور إدارة المراجعة	نطاق عملها	هل هي إدارة دائمة بالشركة أم شركة مراجعة خارجية خاصة	مسئول المراجعة الداخلية / أو شركة المراجعة الخارجية الخاصة	دورية التقارير
الرقابة الداخلية	تعمل على تزويد الإدارة بوسائل مستقلة لمراقبة وتقييم بيئة الرقابة الداخلية في المصرف، مع تركيز خاص على المخاطر الجوهرية بما في ذلك مخاطر الاحتيال	إدارة دائمة	مسئول المراجعة الداخلية	- باستمرار من خلال تقارير مراجعة الفروع والإدارات - التقارير التي يتم رفعها للجنة المراجعة ربع سنوياً
السلامة المالية	تزويد مجلس الإدارة من خلال لجنة المراجعة بوسائل تعطي تأكيدات معقولة عن مدى صحة ومصداقية البيانات المالية للمصرف مراجعة عينة من البيانات المالية وكذلك التقارير التي يتم إرسالها للبنك المركزي الربع سنوية قبل صدور القوائم المالية	إدارة دائمة	مسئول المراجعة الداخلية	- التقارير التي يتم رفعها للجنة المراجعة ربع سنوياً
مراجعات خاصه	تزويد الإدارة بوسائل مستقلة لدراسة واستعراض أنشطه محدده وإجراء تحريات نتيجة مخالفات أو أعمال خاطئة سواء داخلية أو خارجيه	إدارة دائمة	مسئول المراجعة الداخلية	- باستمرار من خلال تقارير مراجعة الفروع والإدارات - التقارير التي يتم رفعها للجنة المراجعة ربع سنوياً
خفض التكاليف	تحديد فرص خفض التكاليف وعرض التوصيات على الإدارة لاتخاذ اللازم	إدارة دائمة	مسئول المراجعة الداخلية	- باستمرار من خلال تقارير مراجعة الفروع والإدارات - التقارير التي يتم رفعها للجنة المراجعة ربع سنوياً

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 الإئتمان 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 / إحصائية 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

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

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

في إطار أهداف ورؤية وإستراتيجيات المصرف فإنه يركز على تقديم مجموعة واسعة ومبتكرة من الحلول المالية الحديثة والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية لعملائه من الشركات والأفراد، ولدى البنك بنية تحتية متطورة، وقد تم تجديد شبكة الفروع الـ 70 المنتشرة على مستوى محافظات الجمهورية وكذلك تم تجديد ماكينات الصراف الآلي وذلك من خلال فريق عمل من ذوي الكفاءات.

ولتحقيق التكامل في الخدمات المصرفية أنشأ مصرف أبو ظبي الإسلامي -مصر عدة شركات مالية غير مصرفية مثل شركة أبو ظبي الإسلامي كابيتال مصر، وشركة أديليس للتأجير التمويلي، وشركة لإدارة الأصول، وشركة مصرف أبو ظبي الإسلامي للاستثمار، شركة أبو ظبي للتمويل الاستهلاكي وشركة أبو ظبي للتمويل المتناهي الصغر.

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 وإدارة البورصة، على أن يشمل هذا النشر القوائم المالية المستقلة والمجمعة.

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

نسبة مساهمة البنك بالشركات التابعة والشقيقة في 31 ديسمبر 2022.

م	اسم الشركة	نوعها	عدد أسهم مساهمة البنك في الشركة	نسبة مساهمة البنك
1	أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية – ADIB Holding	تابعة	4.980.000	%99.60
2	أبو ظبي الإسلامي للتمويل - Adifinance	تابعة	29.597.768	%98.66
3	أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي – منشأة حديثا	تابعة	29.400.000	%98
4	أبو ظبي الإسلامي لإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار ADIB Invest - تحت التأسيس	تابعة	4.900.000	%98
5	أبو ظبي الإسلامي للتمويلات متناهية الصغر – تحت التأسيس	تابعة	24.500.000	%98
6	أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية - ADIB Capital	تابعة	4.875.000	%92.86
7	القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	تابعة	6.798.611	%64.75
8	الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)	تابعة	1.875.631	%40.00
9	أبو ظبي الإسلامي للاستثمار العقاري - ADIB Properties	تابعة	12.500	%5
10	أورينت للتأمين التكافلي – مصر	شقيقة	5.000.000	%20.00

ملحوظة:

- تم بيع مساهمة البنك في شركتي القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية، والوطنية للزجاج والبللور خلال عام 2022.

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 2022.

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

إيضاحات	الأحكام والمخالفات والغرامات المفروضة على الشركة خلال عام 2021	
<ul style="list-style-type: none"> - التزام مالي بمبلغ 10 الاف جنية لمخالفة المادة 52 من قواعد القيد - التزام مالي بمبلغ 10 الاف جنية لمخالفة المادة 28 و34 من قواعد القيد - التزام مالي بمبلغ 25 الف جنية لمخالفة المادة 32 من قواعد القيد 	<p>لا توجد غرامات تتعلق بمخالفات لقانون سوق المال ولائحته التنفيذية وقواعد القيد خلال العام</p>	1
<p>يوجد عدد (11) حكم ضد مصرفنا بأجمالي مبلغ 2 مليون جم تقريبا منها دعاوى عمالية حكم واحد تعويض لعميله عن عدم رفع اسمه من الايسكور وبعض دعاوى عملاء</p>	<p>أجمالي عدد (42) دعوى مقامة ضد مصرفنا بين عملاء ودعاوى عمالية للمطالبة بمبلغ أجمالي قدره 96 مليون جنية تقريبا (سته وتسعون مليون جنية تقريبا) ما بين تعويض ورصيد اجازات ومهله اخطار وفروق راتب.</p>	2
-	<p>لا توجد مخالفات أو غرامات مفروضة تتعلق بقانون البنك المركزي المصري ولائحته التنفيذية أو لقواعد الحوكمة خلال العام</p>	3

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.

تقرير الإفصاح

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

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 إجراء الاختبارات اللازمة برفع حالة الطوارئ بالبنك وتم التأكد من نجاح فاعلية السياسة الموضوعية.

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.

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 وفقا 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. هذا وحصد البنك العديد من الجوائز العالمية خلال عام 2022، وذلك تقديرا وتويجا لإنجازاته المحققة وجهوده المبذولة بمختلف القطاعات، حيث قامت أهم الكيانات المالية العالمية بتكريم البنك بعدد من الجوائز الدولية والإقليمية.

حصاد العام

قد تم تكليل الجهد المبذول خلال عام 2022 بعدة جوائز قد حصل عليها البنك من قبل مؤسسات دولية وعالمية، وفيما يلي ما قد تم منحه للمصرف من جوائز خلال عام 2022:

حصد «مصرف أبو ظبي الإسلامي- مصر» على 16 جائزة خلال عام 2022 كما هو مبين:

▪ جائزتين من مجلة Global Banking and Finance كأفضل بنك إسلامي للشركات والافراد في مصر

▪ جائزة أفضل بنك إسلامي من International Finance Awards

▪ ثلاث جوائز من World Business Outlook award كأفضل بنك إسلامي في مصر وأفضل بنك إسلامي مبتكر وأفضل مؤسسة مالية إسلامية

▪ جائزة أفضل مؤسسة مالية إسلامية من Global Finance

▪ أفضل بنك إسلامي وأفضل حلول مالية مبتكرة من مجلة Cosmopolitan The Daily

Business Awards

▪ أفضل بنك رقمي وأفضل بنك إسلامي من مجلة International Business

- ثلاث جوائز من Global Business Review وهم أفضل مؤسسة مالية إسلامية وأفضل بنك رقمي للحلول المبتكرة وأفضل الحلول المصرفية عبر هاتف المحمول الأكثر سهولة في الاستخدام في مصر
- جائزتين من Global Economics كأفضل بنك إسلامي وأفضل بنك إسلامي لتمويل السيارات 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 تلبى طموحاتهم المصرفية وتتوافق مع احتياجاتهم، بما يعكس التزامنا الدائم تجاه عملائنا، وهو ما يدفعنا للسعى ومواصلة تقديم كل ما هو جديد من خدمات ومنتجات، خاصة في مجال المدفوعات الإلكترونية والرقمية، ليصب في تقديم تجربة مصرفية متكاملة حافلة بالامتيازات المميزة للعملاء.

المواثيق والسياسات

ميثاق الأخلاق والسلوك المهني

ميثاق الأخلاق والسلوك المهني يشمل مجموعة من القيم التي تعمل على ضبط وتنظيم قواعد السلوك الوظيفي مثل النزاهة والمساواة وتعارض المصالح وغيرها من القيم الأخرى. يمثل ميثاق الأخلاق المهنية بالبنك الإطار العام للتعامل مع الحالات المختلفة مثل الهدايا، المحاباة، إفشاء المعلومات السرية Insider، الأعمال الخاصة والعارضة، والتعاملات مع الموردين الخارجيين، وعمليات التمويل لأقارب العاملين، والنشاط الاجتماعي والحزبي وأيضا تعاملات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة والتي تم وضع ضوابط لها أيضا وفقاً للقوانين ذات الصلة كقانون البنك المركزي المصري وقانون رأس المال وقانون الشركات والنظام الاساسي 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.

جدول متابعة تعاملات الداخلين على أسهم الشركة

رصيد الأسهم في نهاية العام	الأسهم المباعة خلال العام بالتاريخ (تخصم)	الأسهم المشتراه خلال العام بالتاريخ (تضاف)	اكتتاب في أسهم زيادة رأس المال خلال العام	عدد الأسهم المملوكة أول العام	إسم العضو	
210,429,074	--	9,600,000	101595628	99233446	مصرف أبو ظبي الاسلامي	1
56,127,516	--	--	29244849	26882667	شركة مساهمة عامة شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ م م	2
30,400,000	--	30,400,000	--	--	RESPOND INVESTMENT LLC	3
--	40,000,000	--	20,000,000	20,000,000	بنك الاستثمار القومي	4

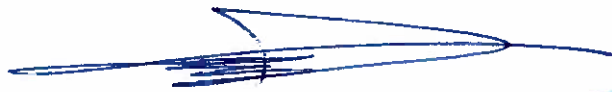
سياسة المسؤولية الاجتماعية والبيئية

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 2022 بالتبرع بمبلغ 2167000 جم لمؤسسة أهل مصر- وذلك قيمة التجهيزات الطبية لغرف العناية المركزة لمستشفى أهل مصر لعلاج الحوادث والحروق بالمجان.

حرصاً من مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر على الإفصاح بشفافية عن المعلومات الأساسية والجوهرية والمعلومات التي قد تهم المساهمين والأطراف الأخرى ذات الصلة، قد تم اعداد تقرير الحوكمة وفقاً لمبادئ الإفصاح والشفافية الخاصة بالبنك وفقاً لمتطلبات هيئة الرقابة المالية وكذلك وفقاً لتعليمات حوكمة البنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري، وأيضا وفقاً للنظام الأساسي للبنك.

محمد علي



الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر

