

تقرير الحوكمة المؤسسية للعام

2024

جدول المحتويات

41	3. لجان مجالس الإدارة للمجموعة واللجان الفرعية
41	3.1 مسؤوليات مجلس الإدارة
45	3.2 اجتماعات مجلس الإدارة
47	3.3 تفاصيل لجان المجلس واجتماعاته
68	3.4 لجان الإدارة
69	3.5 المدققين الخارجيين
71	4. مراقبة مجلس الإدارة للضوابط الداخلية
71	4.1 مراقبة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر
73	4.2 خطوط الدفاع الثلاثة
75	4.3 مراقبة مجلس الإدارة للتقارير المالية والضوابط الداخلية والحوكمة المؤسسية والامتثال
77	4.4 تفويض السلطة
78	4.5 المخالفات وأسبابها وطرق تجنبها
78	4.6 الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية (ESG)
81	4.7 أجور ومكافآت الموظفين
85	5. إدارة أصحاب المصلحة
85	5.1 علاقات المستثمرين: المبادرات الرئيسية
88	5.2 أداء الشركة
92	5.3 الجمعية العمومية
93	6. الحوكمة المصرفية الإسلامية
93	6.1 إطار الحوكمة الشرعية لمصرف أبوظبي الإسلامي
95	6.2 نبذة عن أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

01	1. نظرة عامة 2024
01	1.1 كلمة رئيس مجلس الإدارة
03	1.2 أبرز إنجازات مصرف أبوظبي الإسلامي في الحوكمة المؤسسية لعام 2024
09	1.3 لمحة عن مجلس الإدارة
13	1.4 لمحة عن الإدارة العليا
17	1.5 إطار الحوكمة المؤسسية في مصرف أبوظبي الإسلامي
21	1.6 هيكل حوكمة مصرف أبوظبي الإسلامي
23	1.7 إشراف مجلس الإدارة على كيانات مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي
29	2. حوكمة مجلس الإدارة
29	2.1 تشكيل مجلس الإدارة
29	2.2 إدارة مجلس الإدارة والحوكمة
31	2.3 اختيار مجلس الإدارة والتعيينات وإعادة التعيينات
33	2.4 مجالس الإدارة الخارجية
34	2.5 برنامج التوعية التدريبي والتوجيهي التابع للمجلس
35	2.6 تقييم فعالية مجلس الإدارة
37	2.7 ثقافة الحوكمة
39	2.8 تعارض المصالح
39	2.9 معاملات الأطراف ذات الصلة
39	2.10 الوصول إلى لجان المجلس ورفع التقارير إليها
40	2.11 ملكية أسهم أعضاء مجلس إدارة والمصالح المتعلقة بهم
40	2.12 مكافأة المجلس

يسرني بالنيابة عن مجلس الإدارة أن أقدم لكم تقرير الحوكمة المؤسسية لمصرف أبوظبي الإسلامي للعام 2024.

يعتمد إطار الحوكمة المؤسسية لمصرف أبوظبي الإسلامي (المشار إليه باسم "الإطار" أو "إطار الحوكمة المؤسسية") وثقافة الحوكمة في المصرف على مبادئ المساءلة والشفافية والسلوك الأخلاقي، بما يتماشى مع أفضل الممارسات المتبعة في المجال. كما يدعم هذا الإطار ثقة شركائنا بالمصرف، لضمان النجاح الدائم بما يتوافق مع أهدافنا الاستراتيجية على المدى البعيد. يلتزم الإطار بمبادئ الشريعة الإسلامية وبالقوانين المعمول بها، ليعكس القيم الجوهرية لمصرف أبوظبي الإسلامي المتمثلة في العمل من أجل تحقيق المنفعة المشتركة والشفافية واليسر والسهولة ومراعاة الضيافة والتسامح.

وعلى مدار العام 2024، حافظ مصرف أبوظبي الإسلامي على التزامه بالتميز، بتطبيق أفضل ممارسات الحوكمة المؤسسية في جميع مجالات عمليات المجموعة. وقد كان لتركيزنا على الأشخاص والحوكمة والرقمنة والاستدامة دوراً فعالاً في تعزيز المرونة التشغيلية وتمكين النمو الاستراتيجي. ومع وضع التوطين كحجر أساس في استراتيجية الموارد البشرية، حافظنا على معدل توطين بلغ 44%، مما يعكس تفانينا في سبيل تحقيق التنمية الوطنية. وقد أجرينا خلال العام نفسه استبيان شامل للموظفين حقق معدل استجابة متميز، بما يؤكد على مدى تفاعل الموظفين في جميع أقسام المصرف. وفي إطار التزامنا بتطوير الكوادر والقدرات، نفذنا مبادرات تدريبية تركز على تطوير المهارات والتخطيط لتعاقب الموظفين، مع التركيز بصفة خاصة على تطوير مهارات مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة لتولي المناصب القيادية.

وهذا ولا يزال مصرف أبوظبي الإسلامي ثابتاً في التزامه بدعم مبادرات حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة وتعزيز نموها الاقتصادي. وبوصفه شريكاً رئيسياً في النهوض بأولويات الدولة، عمل مصرف أبوظبي الإسلامي على تنسيق جهوده مع استراتيجية الإمارات للحياد المناخي 2050 من خلال إطلاق بعض المبادرات، مثل برامج كفاءة استهلاك الطاقة واستراتيجية التمويل المستدام. وقد كللت هذه الجهود بترقية تصنيف المصرف إلى "AA" على مؤشر شركة مورجان ستانلي كابيتال إنترناشيونال لتقييم الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، ما عزز من مكانتنا الريادية في مجال الاستدامة. كذلك فسيرد في تقرير الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية لهذا العام شرح مفصل لدمج هذه الممارسات، جنباً إلى جنب مع النهج الاستباقي المتبع لتحقيق الشفافية والإفصاح.

وتماشياً مع الأولويات التنظيمية، حرص مجلس الإدارة على ضمان التطوير المستمر لسياسات الحوكمة، بما في ذلك الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية وإدارة رأس المال وإدارة السيولة وأمن المعلومات والتقارير المالية. وقد تم إدراج - ضمن إطار الحوكمة لدينا - تحديثات منتظمة بشأن النتائج التي توصل إليها المصرف المركزي بعد عمليات الفحص واستعراض المواضيع، والتي تغطي مجالات عديدة، مثل الممارسات الخاصة بسوق المال والمرونة التشغيلية والمخاطر المالية المتعلقة بالمناخ، في خطوة عززت الامتثال للوائح التنظيمية. وقد حظيت الجهود التي بذلها المصرف من أجل تعزيز علاقته بالجهات التنظيمية وممارسات الحوكمة - بالتقدير متمثلاً في زيادة ثابتة في تصنيفاته على لوحة القياس الربع سنوية لمصرف الإمارات المركزي، عاكساً بذلك زيادة ثقة الجهات التنظيمية في المصرف.

كما قطع مصرف أبوظبي الإسلامي شوطاً كبيراً في رحلته نحو التحول الرقمي عبر تعزيز مبادراته التي تركز على الذكاء الاصطناعي التوليدي، ودعم الشراكات مع قطاع التكنولوجيا المالية، وتطوير حلول رقمية مبتكرة. هذه الجهود سلطت الضوء على التزامنا بالاستفادة من التكنولوجيا المتطورة للارتقاء بكفاءةتنا التشغيلية، وتقديم حلول مبتكرة تركز على المتعاملين، والحفاظ على مكانتنا الرائدة على الساحة المالية سريعة التطور.

كما تجلّى التزام مجلس الإدارة بتعزيز الحوكمة في التركيز على برامج التدريب والتوعية المستمرة المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات الأعمال المتغيرة. وقد تناولت هذه البرامج مجالات بالغة الأهمية، مثل إدارة المخاطر والامتثال والحوكمة الشرعية والممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والتخطيط لتعاقب الموظفين، لضمان بقاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على استعداد تام للتعامل مع مختلف اللوائح التنظيمية. وخلال العام نفسه، أدى تأسيس لجنة معادلة الأرباح ولجنة الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية إلى تسليط الضوء على تفاني مصرف أبوظبي الإسلامي في تلبية المتطلبات التنظيمية الإسلامية، والنهوض بأجندة الاستدامة، وتعزيز إطار الحوكمة الخاص به.

وفي العام 2024، عمل مجلس الإدارة بدور قيادي حاسم في توجيه رؤية المجموعة ورسالتها والموافقة على القرارات الاستراتيجية الرئيسية على مستوى عملياتها الدولية وفي الإمارات. وقد استرشدت هذه القرارات بإطار إدارة المخاطر للمجموعة، لضمان إجراء جميع الأنشطة ضمن إطار الحوكمة المؤسسية لتعزيز النمو المستدام وتوفير القيمة لشركائنا.

كما عكست إنجازات مصرف أبوظبي الإسلامي في العام 2024 تركيزه المطلق على الابتكار والحوكمة والمرونة. وإني على ثقة بأن ممارساتنا الراسخة في الحوكمة والتزامنا بالتميز، سيواصلان دفع مصرف أبوظبي الإسلامي نحو تقديم قيمة مستدامة لشركائنا والحفاظ على مكانته الرائدة في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية.

سعادة/جوعان عويضة
سهيل عويضة الخيلي
رئيس مجلس الإدارة

1.2 أبرز إنجازات مصرف أبوظبي الإسلامي في الحوكمة المؤسسية للعام - 2024

تعزيز الحوكمة



خلال العام 2024، قام مصرف أبوظبي الإسلامي بتطوير إطار الحوكمة المؤسسية لديه، من خلال مبادرات محددة هدفت إلى تحسين الكفاءة والامتثال للمتطلبات التنظيمية وتعزيز الكفاءة التشغيلية. وخلال العام نفسه، تم تخصيص عدد من السياسات الرئيسية للحصول على موافقة المجلس، بشكل يضمن التوافق مع اللوائح المتطورة وأفضل الممارسات العالمية.

وفي إطار عملية المقارنة المعيارية الاستراتيجية، حرص مصرف أبوظبي الإسلامي على تنظيم هيكل اللجنة الإدارية الخاص به، ما أدى إلى تقليل عدد اللجان من 19 إلى 10. وقد أسهمت إعادة الهيكلة هذه في تعزيز عمليات صنع القرار وتحسين الإشراف على الحوكمة، وبالتالي بناء هيكل حوكمة أكثر مرونة.

ولمعالجة الأولويات الاستراتيجية، أنشأت خلال العام لجنيتين جديدتين للمجلس: لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، المخصصة لتعزيز جدول أعمال مصرف أبوظبي الإسلامي في مجال الاستدامة، ولجنة معادلة الأرباح التي تركز على تلبية المتطلبات التنظيمية للتمويل الإسلامي.

وتماشياً مع التزام مصرف أبوظبي الإسلامي بحماية المستهلك، وضع المصرف خطة شاملة للتوافق مع لوائح ومعايير حماية المستهلك الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تضمنت الخطة مراجعة الوثائق الموجهة للمستهلكين وتحسينها وتطوير الأنظمة والبنية التحتية وتنقيح السياسات والإجراءات، لضمان توافق أفضل مع المتطلبات التنظيمية، وذلك بهدف تحسين تجربة المتعاملين وتعزيز ثقتهم في المصرف.

عكست تلك الجهود التزام مصرف أبوظبي الإسلامي بالحفاظ على إطار حوكمة مؤسسية قوي، يعزز الشفافية والكفاءة والمرونة، مع تلبية احتياجات أصحاب المصلحة والامتثال للمتطلبات التنظيمية.

دفع عملية التحول الرقمي

خلال العام 2024، أعطى مصرف أبوظبي الإسلامي الأولوية للتحول الرقمي، بوصفه عاملاً أساسياً في تعزيز الكفاءة التشغيلية وتفاعل المتعاملين والنمو المستدام على المدى الطويل. وقد ركزت المبادرات الرقمية على دمج الأدوات المتقدمة والاستفادة من الرؤى المستندة إلى البيانات لتبسيط العمليات وتعزيز إدارة المخاطر وتحسين تجارب المتعاملين. كما تمكن مصرف أبوظبي الإسلامي عبر تلك الجهود من إدارة حجم المعاملات المتزايد بشكل فعال، مع الحفاظ على بيئة رقابية صارمة.

ومن بين الإنجازات الرئيسية، إطلاق مبادرة ADIB Ventures، الهادفة إلى تعزيز الشراكات في مجال التكنولوجيا المالية وتسريع تطوير الحلول الرقمية المبتكرة. عكست المبادرة التزام مصرف أبوظبي الإسلامي بالبقاء في طليعة التطورات التكنولوجية، وخلق القيمة من خلال التعاون والتحالف الاستراتيجي.

ضمن إطار رؤية مصرف أبوظبي الإسلامي للعام 2035، يتم التركيز بشكل متزايد على الذكاء الاصطناعي التوليدي والأتمتة والحلول الرقمية. وتعدّ هذه الركائز جزءاً أساسياً من استراتيجية المصرف لتعزيز الكفاءة وتقديم تجارب استثنائية للمتعاملين وفتح فرص للنمو في عالم رقمي أخذ في التطور. ومن خلال تبني أحدث التقنيات، يمضي مصرف أبوظبي الإسلامي في تعزيز مركزه كمؤسسة ذات رؤية مستقبلية، جاهزة للتكيف واحتياجات قطاع الخدمات المالية المتطورة.

الامتثال للوائح التنظيمية

خلال العام 2024، أكد مصرف أبوظبي الإسلامي التزامه بتحقيق الامتياز في المجال التنظيمي، من خلال التعاون الفعال مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، لمعالجة النتائج المستمدة من المراجعات الموضوعية. وقد شملت المراجعات مجالات مهمة مثل سلوك السوق ومتطلبات رأس المال وإدارة السيولة واستراتيجية التجرئة والمرونة التشغيلية والاستثمارات والأطراف المقابلة والمخاطر المالية المتعلقة بالمناخ والتعرضات الكبيرة.

كما قام مصرف أبوظبي الإسلامي بوضع خطط تصحيح شاملة وتنفيذها لمعالجة نتائج هذه المراجعات، بصورة أدت إلى تعزيز التوافق مع المتطلبات التنظيمية وتعزيز المرونة التشغيلية للمصرف. وقد تجاوزت هذه الجهود نطاق الامتثال، حيث ركزت على دمج أفضل الممارسات لتعزيز الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة الداخلية داخل المصرف.

وقد تجلّى التقدم الذي أحرزه مصرف أبوظبي الإسلامي في هذا المجال من خلال إجراء تحسينات مستمرة في نتائج لوحة المعلومات ربع السنوية الخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، لتعزيز الثقة التنظيمية والاعتراف بنهج مصرف أبوظبي الإسلامي الفعال في معالجة الأولويات التنظيمية الرئيسية. تلك الإنجازات أكدت مدى تركيز المصرف في الحفاظ على إطار حوكمة قوي يعزز النمو المستدام ويقلل من المخاطر.

واستشرافاً للمستقبل، يمضي مصرف أبوظبي الإسلامي ملتزماً بتعزيز ثقافة امتثال تعطي الأولوية للشفافية والمساءلة والقدرة على التكيف. ومن خلال تحسين إطار عمله بشكل مستمر والتوافق مع التطورات التنظيمية، يتمتع مصرف أبوظبي الإسلامي اليوم بوضع قوي يمكنه من تلبية التوقعات المتزايدة للجهات التنظيمية وأصحاب المصلحة والقطاع بشكل عام.

الموظفون وثقافة المؤسسة



لطالما كان تركيز مصرف أبوظبي الإسلامي على موظفيه عماد نجاحه، وذلك من خلال ترسيخ ثقافة تحث على الابتكار والتميز والمرونة. وفي العام 2024، أعاد المصرف تأكيد التزامه الاستراتيجي بالتوظيف، بتعزيز دوره كمساهم رئيسي في النمو الاقتصادي لدولة الإمارات العربية المتحدة وتنميتها الوطنية. هذا وتظل مبادئ التنوع والشمول جزءاً لا يتجزأ من أخلاقيات المؤسسة داخل مصرف أبوظبي الإسلامي، حيث تمثل القوى العاملة أكثر من 60 جنسية، في بيئة غنية ديناميكياً تعكس التوقعات العالمية من المصرف. وعلاوة على ذلك، تشكل النساء 39٪ من موظفي مصرف أبوظبي الإسلامي، مما يدل على تفاني المصرف في تحقيق المساواة بين الجنسين، وجهوده المستمرة لتمكين المرأة على جميع مستويات المؤسسة.

ومن بين الإنجازات الرئيسية للعام 2024، إجراء استبيان لقياس الرضى الوظيفي، وتحقيق معدل تجاوب يعتبر من بين الأعلى في القطاع. معدلات المشاركة المتميزة هذه إشارة تؤكد على التوافق التام بين المصرف وموظفيه، فضلاً عن التزامهم المشترك بقيمه ورسالته. كما تساهم البيانات المأخوذة من الاستطلاع بصورة فعالة في رسم ملامح المبادرات التي ترتقي بمستوى الرضا في مكان العمل، وتعزيز الشعور بالرفاهية، ورفع مستوى التطوير المهني، مما يعزز مكانة مصرف أبوظبي الإسلامي كجهة عمل مفضلة.

هذا ويصب مصرف أبوظبي الإسلامي تركيزه على تطوير الكفاءات والتنوع ومشاركة الموظفين، لبناء قوة عاملة جاهزة لتحديات المستقبل، تدعم طموحات المصرف الاستراتيجية، وتدفع عجلة النمو المستدام، وتضع معياراً للتميز في المجال.

تعزيز الاستدامة والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية



خلال العام 2024، أحرز مصرف أبوظبي الإسلامي تقدماً كبيراً في تطوير جدول أعمال الاستدامة الخاص به، مؤكداً التزامه بالتخلص من الكربون. وقد نفذ المصرف استراتيجيات متعددة الجوانب لمعالجة كل من الانبعاثات التشغيلية والتمويلية، بما في ذلك، مبادرات كفاءة الطاقة واستراتيجية التمويل المستدام وممارسات شراء مسؤولة. هذه الجهود، أكدت حرص مصرف أبوظبي الإسلامي على تقليل تأثيره البيئي، مع التوافق والأهداف العالمية للاستدامة.

وقد تم الاعتراف بإنجازات مصرف أبوظبي الإسلامي برفع تصنيف ممارساته البيئية والاجتماعية وحوكمته المؤسسية إلى AA من قبل مؤشر مورجان ستانلي كابيتال إنترناشيونال (MSCI)، بشكل أكد قوة ممارسات المصرف في هذا المجال وإطار حوكمته المؤسسية. هذا الإنجاز نموذجاً لتركيز مصرف أبوظبي الإسلامي المستمر على دمج مبادئ الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية في عملياته وقراراته الاستراتيجية.

وقد حافظ مصرف أبوظبي الإسلامي على ريادته في التمويل المستدام، حيث كان من أبرز إنجازاته إصداره أكبر صكوك خضراء في العالم وقيمتها 500 مليون دولار أمريكي. وقد عكس إصدار تلك الصكوك الخضراء التزام مصرف أبوظبي الإسلامي بدعم المبادرات الخضراء وتعزيز المنتجات والخدمات المالية الإسلامية المستدامة، تأكيداً لمكانته كرائد للخدمات المصرفية المستدامة.

1.3 الملف التعريفي لمجلس الإدارة



السيد عبد الوهاب الحلبى

عضو مجلس إدارة مستقل وغير تنفيذي

- انضم إلى مصرف أبوظبي الإسلامي في مارس 2022. حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال ودرجة البكالوريوس من كلية لندن للاقتصاد.

المناصب الخارجية:

- يشغل منصب المدير العام والمؤسس في شركة إمباسي كابيتال،
- وهو أيضاً شريك في شركة ديكور وحلبى المحدودة،
- وعضو مجلس إدارة شركة الاتحاد العقارية ش.م.ع.
- كما أنه عضو مجلس إدارة ومستشار أول لشركة هوليهان لوكي الشرق الأوسط وإفريقيا،
- وعضو مجلس إدارة شركة مصالح للاستثمارات ش.م.ع وشركة تي بي إل العقارية المحدودة.



السيد عبد الله علي مصلح جمهور الأحبابي

عضو مجلس إدارة مستقل وغير تنفيذي

- انضم إلى مصرف أبوظبي الإسلامي في مارس 2019، وشغل سابقاً منصب رئيس مجلس الإدارة في هيئة مياه وكهرباء أبوظبي (ADWEA) ووكيل وزارة المالية في أبوظبي بالإمارة ومساعد الأمين العام وعضو اللجنة التنفيذية للمجلس التنفيذي لإمارة أبوظبي. حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال.



د. فيصل سلطان ناصر سالم الشعيبي

نائب رئيس مجلس إدارة مستقل وغير تنفيذي

- حاصل على درجة الدكتوراه في تطبيق التطوير الاستراتيجي في المؤسسات الحكومية والأمنية (بطاقة الأداء المتوازن).
- انضم إلى مصرف أبوظبي الإسلامي في مارس 2019.

المناصب الخارجية:

- يشغل منصب مدير عام الإدارة العامة لتطوير الاستراتيجية والأداء بوزارة الداخلية.



سعادة جوعان عويضة سهيل الخيلي

رئيس مجلس إدارة غير مستقل وغير تنفيذي

- انضم إلى مصرف أبوظبي الإسلامي في فبراير 2008.

المناصب الخارجية:

- يشغل منصب رئيس مجلس إدارة مجموعة الوطنية القابضة،
- وهو المؤسس المشارك ورئيس مجلس إدارة مجموعة الإمارات لينك
- ويشغل أيضاً منصب رئيس مجلس إدارة الاتحاد الدولية للاستثمار.

قائمة المصطلحات

- لجنة الاستراتيجية التابعة لمجلس الإدارة (BSC)
- لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة (BAC)
- لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة (BRC)
- لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة (NCC)
- لجنة الائتمان والاستثمار التابعة لمجلس الإدارة (BCIC)
- لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية التابعة لمجلس الإدارة (ESG)
- رئيس اللجنة

1.3 الملف التعريفي لمجلس الإدارة



السيد نجيب يوسف فياض

عضو مجلس إدارة غير مستقل وغير تنفيذي

انضم إلى مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي في مارس 2019، ويشغل حالياً منصب المستشار الخاص لمجلس الإدارة في المجموعة الوطنية القابضة. يتمتع السيد فياض بأكثر من 30 عاماً من الخبرة الدولية في العديد من المجموعات الكبرى والشركات العالمية بالولايات المتحدة الأمريكية وأوروبا والشرق الأوسط وشمال إفريقيا، حيث شغل مناصب قيادية بما فيها رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب. كما عمل السيد فياض في بيئة منظمة لسنوات وطور معرفة عميقة وخبرة عملية في تطوير أسواق رأس المال، وحوكمة الشركات، والاستراتيجية، أكسبته مهارات قيادية ممتازة.

المناصب الخارجية:

- يشغل منصب المستشار الخاص لمجلس الإدارة في المجموعة الوطنية القابضة



السيدة مها محمد القطان

عضو مجلس إدارة مستقل وغير تنفيذي

• حاصلة على درجة الماجستير في العلاقات الصناعية وعلاقات العمل من جامعة كورنيل، وشغلت سابقاً منصب الرئيس التنفيذي لشؤون الأفراد والاستدامة في موانئ دبي العالمية. انضمت إلى مصرف أبوظبي الإسلامي في مارس 2022.

المناصب الخارجية:

- عضو في مجلس الأمناء بجامعة بانثيون أساس (فرنسا)، وعضو مجلس إدارة تنفيذي في موانئ دبي العالمية - منطقة الإمارات العربية المتحدة (الإمارات العربية المتحدة)،
- وعضو مجلس إدارة تنفيذي في شركة هندوستان للموانئ الخاصة المحدودة (الهند)،
- وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي في شركة شعاع كابيتال ش.م.ع (الإمارات العربية المتحدة).



السيد خليفة مطر خليفة المهيري

عضو مجلس إدارة مستقل وغير تنفيذي

انضم إلى مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي في أبريل 2016، وهو المدير التنفيذي لإدارة الدخل الثابت في جهاز أبوظبي للاستثمار (ADIA)، ويتولى مسؤولية الإدارة العامة في مجالات استراتيجية الاستثمار والأداء والمخاطر والتطوير التنظيمي. قبل ذلك، شغل السيد المهيري منصب المدير التنفيذي لإدارة الاستثمارات البديلة، حيث تولى الإشراف على استثمارات جهاز أبوظبي للاستثمار في صناديق التحوط. وانضم السيد المهيري إلى جهاز أبوظبي للاستثمار عام 1995 كعضو في إدارة الشرق الأقصى. كما أنه عضو في لجنة الاستثمار بجهاز أبوظبي للاستثمار، ويشغل أيضاً منصب رئيس مجلس إدارة جهاز أبوظبي للاستثمار (هونج كونج) المحدود. السيد المهيري حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال متخصصاً في نظم المعلومات الإدارية من جامعة أريزونا، ودرجة الماجستير في المالية من كلية لندن للأعمال، وهو حائز على شهادة المحلل المالي المعتمد من معهد CFA.

المناصب الخارجية:

- يشغل منصب المدير التنفيذي في إدارة الدخل الثابت بجهاز أبوظبي للاستثمار (ADIA)،
- وهو أيضاً رئيس مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر،
- وعضو مجلس إدارة جهاز أبوظبي للاستثمار (هونج كونج) المحدود

قائمة المصطلحات

- لجنة الاستراتيجية التابعة لمجلس الإدارة (BSC)
- لجنة الائتمان والاستثمار التابعة لمجلس الإدارة (BCIC)
- لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة (BAC)
- لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة (BRC)
- لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة (NCC)
- لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية التابعة لمجلس الإدارة (ESG)
- رئيس اللجنة

1.4 نبذة عن الإدارة العليا

محمد عبد الباري

الرئيس التنفيذي لمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي



يشغل محمد عبد الباري منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي، وهو مسؤول عن قيادة التوجهات الاستراتيجية لمصرف أبوظبي الإسلامي والإشراف على عمليات المجموعة وضمان تحقيق الأرباح والنمو، ويتمتع بخبرة تزيد عن 28 عاماً في الخدمات المالية والأعمال المصرفية، وشغل مناصب رئيسية في المؤسسات المالية الرائدة، بما في ذلك سيتي بنك وبنك باركليز وبنك ستاندرد تشاترد. وقد أسهمت معرفته العميقة ورؤيته الاستراتيجية في دفع النمو والنجاح في المؤسسات التي كان جزءاً منها.

انضم السيد عبد الباري إلى مصرف أبوظبي الإسلامي في 2020، وشغل منصب رئيس الشؤون المالية للمجموعة، حيث اضطلع بدور حيوي في تشكيل الاستراتيجية المالية وأداء المصرف.

يحمل السيد محمد شهادة المثلل المالي المعتمد، مما يوضح التزامه بأعلى معايير الأخلاقيات والمهنية في القطاع. تستمر قيادته الحكيمة والتزامه الثابت بالتميز في تشكيل مسار مصرف أبوظبي الإسلامي نحو مستقبل من النمو المستدام والازدهار.

المناصب الخارجية

- عضو مجلس إدارة شركة كوادر للخدمات ذ.م.م
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة إم بي إم العقارية ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة أبوظبي الإسلامية كابيتال المحدودة
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة بروج العقارية ذ.م.م

عبدالله الشحي

الرئيس العالمي للخدمات المصرفية الدولية



يشغل السيد عبد الله الشحي منصب الرئيس العالمي للخدمات المصرفية الدولية. انضم إلى مصرف أبوظبي الإسلامي منذ أكثر من 20 عاماً وتولى عدد من المناصب العليا في مختلف الإدارات قبل تعيينه في منصبه الحالي كرئيساً عالمياً للخدمات المصرفية الدولية، حيث يركز على استراتيجية النمو الدولي للمصرف وإدارة أعمال مصرف أبوظبي الإسلامي خارج دولة الإمارات. يتمتع السيد عبد الله بخبرة تزيد عن 30 عاماً في الأعمال المصرفية، حيث عمل في مجال المالية والاستراتيجية، وترأس مجالس إدارة مختلفة بما في ذلك الشركة السعودية للتطوير ومصرف اليوسنة الدولي وأبوظبي الوطنية للتكامل ش.م.ع.

المناصب الخارجية

- عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للتمويل
- نائب رئيس مجلس إدارة مصرف اليوسنة الدولي
- عضو مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للتكامل

أميت مالهوترا

رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد في مصرف أبوظبي الإسلامي



يشغل أميت مالهوترا منصب رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد في مصرف أبوظبي الإسلامي. ويفضل مسيرته المهنية الممتدة لنحو ثلاثة عقود، فقدم أميت مساهمات كبيرة في قطاع الخدمات المصرفية عبر عدة مناطق جغرافية، ومن منصبه الحالي، يتولى الإشراف على قطاع الخدمات المصرفية للأفراد، ويعزز المبادرات الاستراتيجية لتجربة المتعاملين وتأثير الخدمات المصرفية للأفراد في المصرف والاستفادة من الابتكارات الرقمية لتقديم خدمات مصرفية متميزة. تتضمن خبرة أميت المتنوعة إدارة المبيعات والتوزيع وإدارة المنتجات وعمليات التمويل وإدارة المخاطر والتحول الرقمي. وقد تولى العديد من المناصب في مؤسسات مثل بنك دبي التجاري وسيتي بنك ومصرف الهلال وبنك ستاندرد تشاترد.

المناصب الخارجية

- رئيس مجلس إدارة شركة أبوظبي الإسلامي للأوراق المالية ذ.م.م
- رئيس مجلس إدارة أبوظبي الإسلامي ميرتشنت اكويرينغ كومباني ذ.م.م (ADIMAC)
- عضو مجلس إدارة شركة أبوظبي الإسلامي كابيتال المحدودة
- عضو مجلس إدارة في محفظة الإمارات الرقمية

أحسن أختار

المدير المالي بالإئابة في مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي



يشغل أحسن أختار منصب المدير المالي لمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي بالإئابة. فقد انضم إلى مصرف أبوظبي الإسلامي في 2008، ويمتلك خبرة كبيرة في الإدارة المالية والتخطيط الاستراتيجي. أما قبل تعيينه بوصفه مديراً مالياً بالإئابة في مارس 2024، فقد شغل منصب المراقب المالي لمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي منذ عام 2008. وفي منصبه الحالي، يتولى الإشراف على الشؤون المالية لمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي والتي تشمل (التخطيط المالي وأداء الأعمال والضرائب واستراتيجية المجموعة والتوريد الاستراتيجي والمشتريات). وقد أمضى 15 عاماً في مناصب رفيعة مختلفة بينوك وشركات دولية بما في ذلك سيتي بنك وشركة برايس ووترهاوس كوبرز. وكمحاسب قانوني معتمد من المملكة المتحدة تخرج من كلية لندن للاقتصاد (LSE)، تبرز مؤهلاته المهنية القوية في الشؤون المالية والمحاسبية.

عبد القادر خناني

رئيس قسم الخزينة لدى مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي



انضم عبد القادر خناني إلى مصرف أبوظبي الإسلامي عام 2012 وشغل منصب رئيس قسم الخزينة للمجموعة. يتمتع بخبرة تزيد عن 35 عاماً في القطاع المصرفي والمالي، حيث تولى العديد من المناصب في مصارف إقليمية ودولية مثل سيتي جروب. ومن خلال عمله في مصرف أبوظبي الإسلامي، يتولى مسؤولية قسم الخزينة في المجموعة بما في ذلك تداول العملات الأجنبية وبيعها والتمويل والإدارة وإدارة سيولة المصرف. كما أنه عضو في اللجنة التنفيذية الإدارية التابعة لمصرف أبوظبي الإسلامي، بالإضافة إلى لجنة إدارة الأصول والمطلوبات والعديد من اللجان الإدارية على مستوى المجموعة، ويتمتع بخبرة تزيد عن 35 عاماً في مجال الخدمات المصرفية والمالية.

بشرى الشحي

الرئيس التنفيذي للموارد البشرية للمجموعة ورئيس مجلس إدارة شركة كوادر



بوصفها رئيساً تنفيذياً للموارد البشرية للمجموعة في مصرف أبوظبي الإسلامي ورئيس مجلس إدارة شركة كوادر، تتولى بشرى مسؤولية استراتيجية الموارد البشرية والعمليات، مع تركيز خاص على تعزيز التوظيف وتطوير ثقافة العمل الإيجابية. تتمتع بشرى بخبرة تزيد عن 20 عاماً في القطاعين العام والخاص، وهي معروفة بقيادة مبادرات تعزز مشاركة الموظفين وتطويرهم وتوظيفهم. تمتد مسيرة بشرى المهنية عبر القطاعين العام والخاص، بما في ذلك فترة عملها في دائرة التنمية الاقتصادية في أبوظبي، حيث تولت قيادة تخطيط الموارد البشرية والتوظيف. وقد حصلت على درجة الماجستير في الموارد البشرية من معهد نيويورك للتكنولوجيا الجديد، وهي معتمدة لدى معهد ستاندرد لشؤون الموظفين والتدريب.

المناصب الخارجية

- رئيس مجلس إدارة شركة كوادر للخدمات ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة إم بي إم العقارية ذ.م.م

1.4 نبذة عن الإدارة العليا

دواين ماكسويل

رئيس إدارة الامتثال للمجموعة بالإنيابة



يتمتع دوان ماكسويل بخبرة تزيد عن 25 عاماً في الخدمات المالية، متخصصاً في الامتثال والحوكمة والأطر التنظيمية. انضم دواين إلى مصرف أبوظبي الإسلامي عام 2016 قادماً من المملكة المتحدة، حيث تولى مناصب عليا في الامتثال في الأعمال المصرفية والتأمين، بما في ذلك بنك لويديز والمجموعة الدولية الأمريكية وباركليز وإتش إس بي سي. وتولى دواين داخل مصرف أبوظبي الإسلامي مناصب في إدارات الامتثال والحوكمة المؤسسية في المجموعة، وكرئيس لإدارة الامتثال بمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي بالإنيابة، تتمثل المسؤولية الرئيسية لدواين في مراقبة التزام المصرف بالقوانين التنظيمية المعمول بها والمعايير والسياسات الداخلية للامتثال، وتقديم ضمانات للجنة التدقيق في المصرف.

ماهر الرز

رئيس قسم المتعاملين للمجموعة



يشغل ماهر الرز منصب رئيس قسم المتعاملين للمجموعة في مصرف أبوظبي الإسلامي، ويرأس مجموعة التميز للمتعاملين. يتمتع بخبرة تزيد عن 30 عاماً في الخبرة المصرفية عبر مختلف الأقسام، بما في ذلك 27 عاماً من خلال العمل في مصرف أبوظبي الإسلامي، حيث يتولى ماهر مسؤولية تجربة المتعاملين وإدارة الشكاوى وحلها ومعالجة نقاط الضعف لدى المتعاملين بشكل استباقي ودفق تحسينات الخدمة عبر جميع نقاط الاتصال للمؤسسة بأكملها. كما يشرف ماهر على تطبيق نواحي حماية المستهلك عبر جميع المنتجات والخدمات، لضمان الامتثال لالتزامات السوق. وبالترافق قوي بتجربة المتعاملين وكفاءة العمليات، يضطلع ماهر وفريقه بتحديد الأسباب الرئيسية عبر جميع القنوات الرقمية والتقليدية ووضع حلول مبتكرة. يقدم الفريق رؤى متعلقة بالخدمة، بما يساعد المصرف على تفهم احتياجات المتعاملين والتنبؤ بها بشكل أفضل.

د. أسيد الكيلاني

الرئيس العالمي للشريعة بمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي



يعمل د. أسيد الكيلاني رئيساً عالمياً للشريعة بمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي، ويشرف على الامتثال للشريعة وحوكمة المصرف، لضمان توافق جميع المنتجات والخدمات المالية مع المبادئ الإسلامية، ومن خلال عمله، يواصل د. كيلاني مساهمته الكبيرة في تقديم التمويل الإسلامي، وبقاء مصرف أبوظبي الإسلامي في طليعة الممارسات المصرفية المتوافقة مع الشريعة وأخلاقياتها. قام د. كيلاني بدور أساسي في تعزيز الابتكار داخل قطاع التمويل الإسلامي، وقد قام بدور محوري في تنظيم جائزة تحدي الابتكار في التمويل الأخلاقي (EFICA) - مبادرة أطلقها مصرف أبوظبي الإسلامي للاعتراف بالتحول المالية الأخلاقية المبتكرة ومكافأتها.

د. غيث مسمار

المستشار العام ومقرر مجلس الإدارة



يعمل د. غيث مسمار مستشاراً عاماً في مصرف أبوظبي الإسلامي، حيث يشرف على الشؤون القانونية للمصرف والحوكمة المؤسسية والتحصيلات، لضمان الامتثال للمعايير التنظيمية. انضم إلى مصرف أبوظبي الإسلامي في العام 2014، ويتمتع بخبرة واسعة تزيد عن 35 عاماً، حيث تولى مناصب مهمة في القطاع القانوني، بما في ذلك مناصب في مؤسسات مالية مرموقة. وقد ساهمت خبرته الواسعة في قانون المصارف والتمويل في تشكيل الاستراتيجيات القانونية لمصرف أبوظبي الإسلامي وتعزيز الحوكمة الفعالة.

المناصب الخارجية

- عضو مجلس إدارة شركة بروج العقارية ذ.م.م

ميثاء الهاشمي

رئيس قسم الائتمان لمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي



تشغل ميثاء الهاشمي منصب رئيس قسم الائتمان لمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي. وفي إطار دورها، تتولى ميثاء رئاسة وظيفة إدارة الائتمان للمجموعة المستقلة التي تدعم جميع أعمال مصرف أبوظبي الإسلامي، بما في ذلك، الخدمات المصرفية للمتعاملين من الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات والمؤسسات المالية الدولية. تتمتع ميثاء بخبرة تزيد عن 25 عاماً في القطاع المصرفي، خاصة في مجال الائتمان وإدارة المخاطر. انضمت إلى مصرف أبوظبي الإسلامي قادمة من بنك الإمارات دبي الوطني، حيث شغلت مناصب قيادية، بما في ذلك، رئيس إدارة المخاطر في مصرف الإمارات الإسلامي ورئيس إدارة الائتمان لمجموعة الائتمان في بنك الإمارات دبي الوطني.

المناصب الخارجية

- عضو مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للتكافل

سليمان الراعي

رئيس التدقيق الشرعي الداخلي لمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي



يشغل سليمان الراعي منصب رئيس التدقيق الشرعي الداخلي لمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي، بالإضافة إلى نائب رئيس مجلس الإدارة للجنة التدقيق الشرعي في اتحاد مصارف الإمارات، فضلاً عن عدة لجان تدقيق بعدد من الشركات والمؤسسات المالية الإسلامية. يتمتع بخبرة أكاديمية وعملية عالمية واسعة النطاق في الخدمات المصرفية الإسلامية والتغطية التكافلية، وقد عمل على مدار 25 عاماً في مجالات تطوير المنتجات وهيكلية التمويل والتمويل المشترك وأدوات الاستثمار والحافطات والصكوك، بالإضافة إلى الإشراف الشرعي والحوكمة والتدقيق الشرعي. ويوصفه خبيراً في مجال التدقيق الشرعي الداخلي والخارجي، قام بدور حيوي في تأسيس مجموعة التدقيق الشرعي الداخلي لمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي، حيث قام بإطلاق وتطوير منهجية متقدمة لأعمال التدقيق الشرعية الداخلية لمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي.

كينيث تان

رئيس التدقيق لمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي



تم تعيين كينيث تان بوصفه رئيساً للتدقيق للمجموعة في مصرف أبوظبي الإسلامي في 3 يناير 2021. يتولى كينيث مسؤولية تغطية جميع أنشطة التدقيق عبر المصرف والشركات التابعة له، لضمان الامتثال للمعايير التنظيمية والسياسات الداخلية. يتمتع كينيث بخبرة تزيد عن 30 عاماً في التدقيق الخارجي والداخلي، تضمنت عدة مناصب قيادية في القطاع المالي، حيث اكتسب خبراته من خلال مناصبه في بنك ستاندرد تشارترد، سيتي جروب، غولدمان ساكس، وبراييس وتروهاوس كوبرز.

كما أنه محاسب قانوني معتمد لدى معهد المحاسبين القانونيين في إنجلترا وويلز (ICAEW) بالإضافة إلى معهد المحاسبين القانونيين في سنغافورة (ISCA)، واجتاز الامتحانات المؤدية إلى المؤهلات المهنية التالية، مساعد أمين خزينة الشركات (ACT)، مدير مخاطر مالية معتمد (FRM)، ومدقق نظم معلومات معتمد (CISA).

محمد الفهيم

الرئيس العالمي للخدمات المصرفية للشركات بالمجموعة



يشغل محمد الفهيم منصب الرئيس العالمي للخدمات المصرفية للشركات بالمجموعة بالإنيابة، ويتمتع بخبرة في الأعمال المصرفية تمتد على مدار 23 عاماً، حيث شغل العديد من المناصب القيادية في مصارف مختلفة، مما يعكس خبرته الواسعة في هذا المجال. وخلال منصبه الحالي، يتولى محمد الإشراف على تنفيذ تمويل الشركات الكبرى ومعاملات سوق رأس المال. وقبل توليه منصبه الحالي، شغل الفهيم منصب الرئيس الإقليمي للخدمات المصرفية للشركات، حيث كان مسؤولاً عن الخدمات المصرفية للشركات في أبوظبي، بما في ذلك قطاعات التجارة والصناعة والخدمات والقطاع الحكومي. وقد كان أيضاً مسؤولاً عن العقارات التجارية والأعمال المصرفية التجارية.

المناصب الخارجية

- رئيس مجلس إدارة شركة بروج العقارية ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة شركة إم بي إم العقارية ذ.م.م

طلحة كريم

رئيس إدارة المخاطر لمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي



تم تعيين طلحة كريم بوصفه رئيساً لإدارة المخاطر لمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي في مارس 2024، ويتمتع بخبرة تزيد عن 27 عاماً في إدارة المخاطر داخل القطاع المصرفي للأسواق المتقدمة والناشئة. قبل انضمامه إلى مصرف أبوظبي الإسلامي، شغل منصب رئيس إدارة المخاطر في البنك التجاري الدولي (CIB) في مصر، ويعمل في الشرق الأوسط منذ العام 2001، وقد أمضى قرابة 8 سنوات في البحرين بعمله في بنك إيه بي سي. ومن منصبه الحالي، يتولى طلحة الإشراف على مجموعات خدمات المصرف المتنوعة والديناميكية، التي تشمل جميع المخاطر المالية وغير المالية. كما أنه عضو في اللجنة التنفيذية واللجان الإدارية الأخرى، ويشارك في اجتماعات اللجان الفرعية المعنية بالمجلس.

1.5 إطار الحوكمة المؤسسية في مصرف أبوظبي الإسلامي

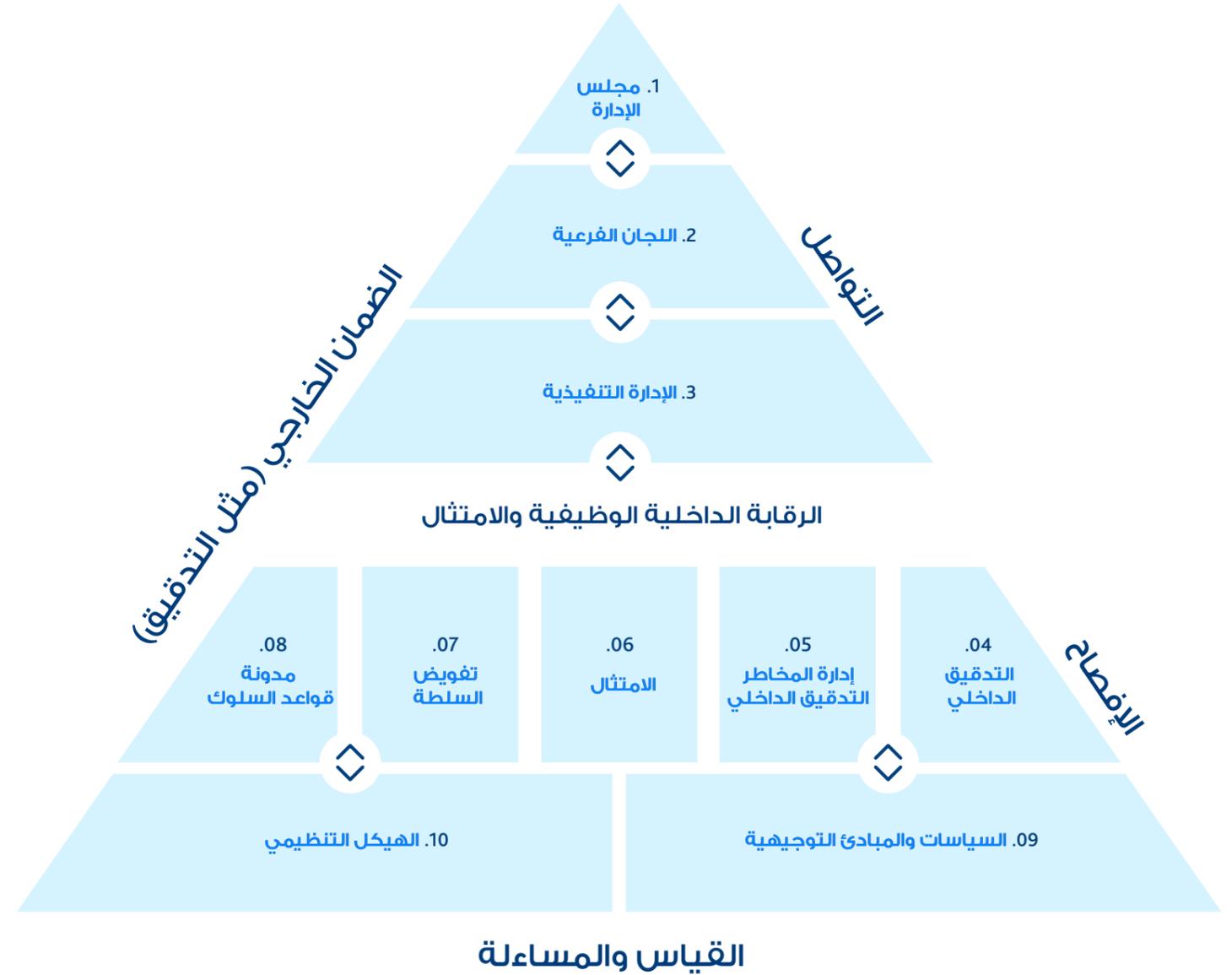
تتمثل الأسباب الرئيسية للنجاح التشغيلي والمالي المستدام بمصرف أبوظبي الإسلامي في التزامه الثابت بثقافة الحوكمة المؤسسية القوية. يعزز هذا الالتزام بالنزاهة والانضباط ثقة المستثمرين والمتعاملين وشركاء الأعمال والمجتمعات في مصرف أبوظبي الإسلامي. كما يشكل حجر الأساس في استراتيجية نمو المصرف وأهدافه طويلة الأجل.

وضع مصرف أبوظبي الإسلامي إطاراً شاملاً للحوكمة المؤسسية بما يتماشى مع لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم 2019/83، لتسليط الضوء بشكل أكبر على الامتثال التنظيمي لمصرف أبوظبي الإسلامي. يدعم الإطار ثقافة مرنة عالية الأداء، خاضعة للمساءلة، وضرورية لتحقيق النمو المالي والامتياز على المدى الطويل. تم تنفيذ الإطار على جميع كيانات مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي، ليزيد ثقة أصحاب المصلحة، ويشجع على الاستمرار في الاستثمار بالمؤسسة. ومن أجل تعزيز التعاون والمواءمة، يتم تنفيذ إطار الحوكمة من خلال اتفاقيات الخدمة داخل المجموعة وسياسات على مستوى المجموعة، والتفويض إلى لجان الإدارة والتمثيل الفعال في مجالس إدارة الشركات التابعة والكيانات التابعة لمصرف أبوظبي الإسلامي.

يعمل مصرف أبوظبي الإسلامي على مراجعة سياساته بانتظام، مع التركيز على الحوكمة المؤسسية وإدارة المخاطر والضوابط الداخلية والامتثال والتدقيق الداخلي وإعداد التقارير المالية والتدقيق الخارجي والاستعانة بمصادر خارجية، لضمان تلبية المتطلبات التنظيمية. فيما يلي قائمة بالسياسات والإجراءات والميثاق التي تمت مراجعتها خلال 2024 من قبل مجلس الإدارة ولجان المجلس:

- سياسة مخاطر الائتمان
- سياسة مخصصات خسائر الائتمان
- تحديث سياسة التعهيد
- سياسة التحقيق في الاحتيال
- سياسة مخاطر الائتمان للطرف المقابل
- استراتيجية التداول
- استراتيجية التمويل/استخدام السيولة
- سياسة الرغبة في المخاطرة
- إطار حوكمة المخاطر
- السياسة العالمية لأمن المعلومات
- سياسة إدارة استمرارية الأعمال
- سياسة السيولة
- سياسة مخاطر معدل الربح في دفتر المصرف (PRRBB)
- سياسة مخاطر السوق
- معيار تصنيف دفتر التداول مقابل دفتر المصرف
- سياسة اختبار الإجهاد
- سياسة عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي (ICAAP)
- سياسة اختيار المراجع
- سياسة مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية
- خطة التعافي
- سياسة إدارة المخاطر النموذجية
- سياسة إدارة البيانات النموذجية
- استراتيجية استثمار الخزينة
- دليل سياسة ائتمان التجزئة العالمية
- سياسة عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي (ICAAP للعام 2023)
- سياسة الاستثمار
- سياسة خطة تمويل الطوارئ
- سياسة التحوط المالي
- سياسة وإطار إدارة المخاطر التشغيلية
- سياسة إدارة الأصول والمطلوبات (ALM)
- منهجية مخاطر التركيز للركيزة الثانية
- اختبار الضغط الاقتصادي الكلي
- إطار عمل التمويل المستدام
- معيار السيولة خلال اليوم
- مخاطر التشغيل الموزونة حسب المخاطر (RWA) – الانتقال إلى النهج الموحد
- تفويض إطار عمل السلطة
- ميثاق لجنة الرقابة الشرعية الداخلية
- ميثاق لجنة الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية
- تعزيز سياسة تمويل الأعمال الصغيرة
- سياسة تمويل الموظفين
- سياسة الإجازة غير المدفوعة

عناصر إطار الحوكمة المؤسسية في مصرف أبوظبي الإسلامي



01 مجلس الإدارة

يتولى مجلس الإدارة مسؤولية تحديد الاتجاه الاستراتيجي وأهداف المؤسسة وتوفير إشراف فعال على إدارة تنفيذ تلك الأهداف وتحقيقها من خلال تحديد توقعات الأداء ومراقبتها.

02 لجان المجلس ولجان الإدارة

ينشئ المجلس لجاناً لمساعدته في الاضطلاع بمسؤولياته بكفاءة وفعالية. تضطلع لجان الإدارة بمسؤولية ضمان الحوكمة الجيدة وأن الأنظمة والعمليات الفعالة موجودة لتشكيل إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي وتمكينها والإشراف عليها.

03 الإدارة التنفيذية (الإدارة)

يتم تعيين الموظفين الإداريين من قبل المجلس/اللجنة لتنفيذ العمليات وإدارة الشؤون اليومية بما يتماشى مع الاتجاه الاستراتيجي والمسار والتوقعات التي يحددها المجلس.

04 التدقيق الداخلي

يتعين توفير مستوى من نشاط رصد المخاطر وتقديم الدعم في تحديد تحسينات العمليات والمكاسب الناتجة عن الكفاءة.

05 إدارة المخاطر

يحدد إطار عمل إدارة المخاطر الممارسات التجارية المتوقعة لتحديد المخاطر وتقييمها وإدارتها على نحو فعال.

06 الامتثال

تعزيز السلوك الأخلاقي والامتثال للقواعد واللوائح والمعايير الداخلية التي تحكم كيفية قيام مصرف أبوظبي الإسلامي بأعماله.

07 تفويض السلطة

يتم إنشاء تفويض السلطة لمنح صلاحيات المجلس إلى المستويات الأدنى ولمساعدة الموظفين في فهم نطاق صلاحياتهم في اتخاذ القرارات نيابة عن المؤسسة. يسهم ذلك في اتخاذ قرارات فعالة وخاضعة للمساءلة ويقلل من الغموض.

08 مدونة قواعد السلوك

تحدد مدونة قواعد السلوك فهماً مشتركاً لمعايير السلوك والقيم المتوقعة من جميع أعضاء المجلس والموظفين.

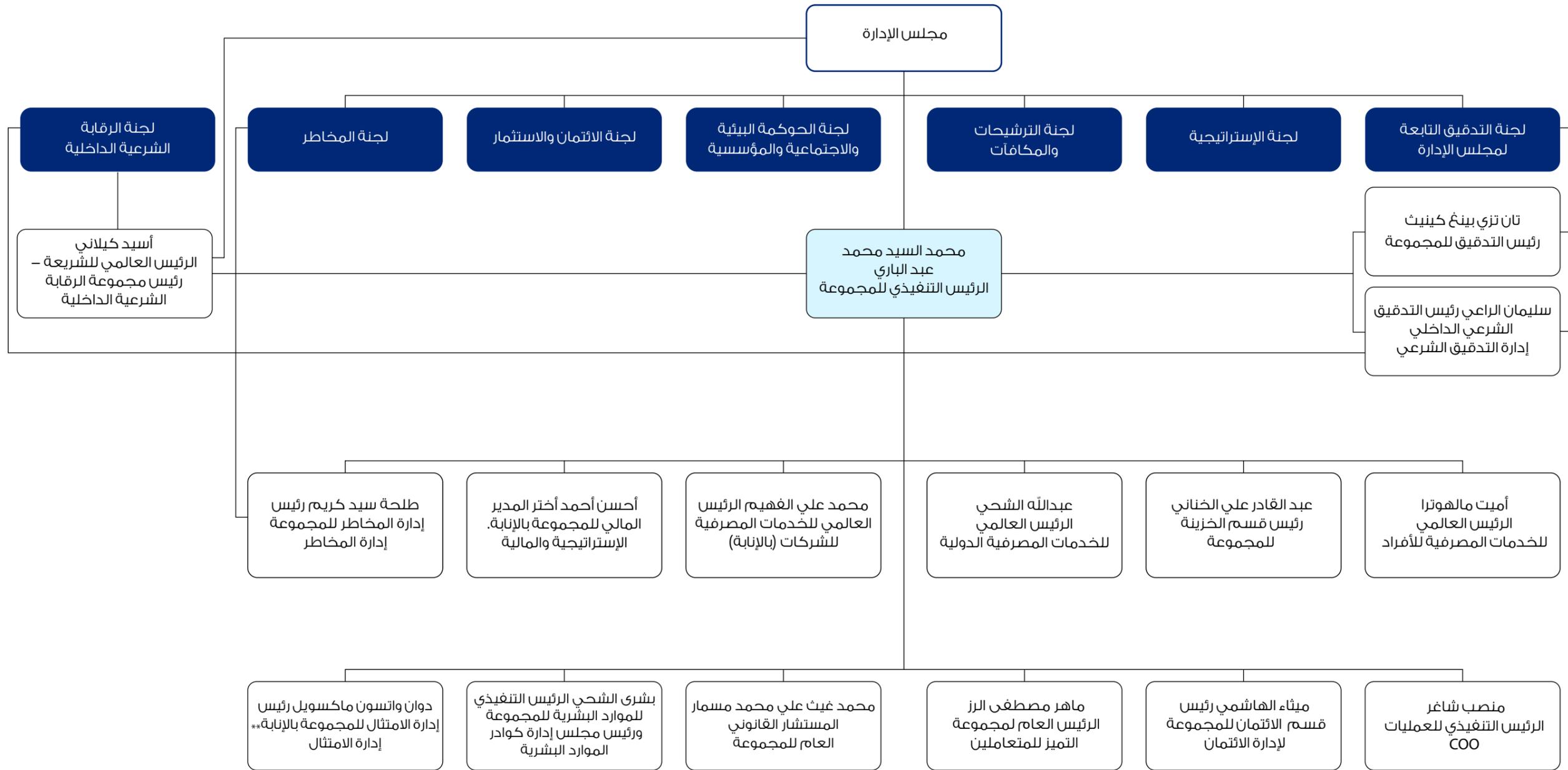
09 السياسات والمبادئ التوجيهية

يتم وضع السياسات والمبادئ التوجيهية لتمكين موظفي مصرف أبوظبي الإسلامي من فهم أدوارهم ومسؤولياتهم، ولتوجيه جميع عمليات وإجراءات اتخاذ القرارات الرئيسية ضمن الحدود المحددة مسبقاً.

10 الهيكل التنظيمي

يجب أن يعكس هيكل مصرف أبوظبي الإسلامي الأهداف التشغيلية الرئيسية للمؤسسة وأن يتم ذلك بطريقة متسقة مع الحفاظ على مرونته للتكيف مع التغييرات في استراتيجية مصرف أبوظبي الإسلامي أو مهامه.

1.6 هيكل حوكمة مصرف أبوظبي الإسلامي



* يقدم رئيس إدارة مخاطر التمويل بالمجموعة التقارير بشكل أساسي إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة كما يقدم تقارير تنفيذية ثانوية إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة.
** يقدم رئيس الامتثال العالمي التقارير بشكل مباشر إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة ولديه إمكانية الوصول مباشرة إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة

تحت قيادة الرئيس التنفيذي لمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي، تتولى اللجنة التنفيذية للإدارة - التي تضم الإدارة التنفيذية للمصرف - تنفيذ الاتجاه الاستراتيجي للمجلس. يضمن ذلك الهيكل توزيعاً واضحاً للمسؤوليات، بما يتيح التوافق عبر جميع مستويات الحوكمة، مع تعزيز المساءلة وكفاءة العمليات. تشكل هذه العناصر معاً إطاراً متماسكاً للحوكمة يعكس التزام مصرف أبوظبي الإسلامي بالشفافية والمرونة والامتثال التنظيمي.

وجود هيكل حوكمة قوي وفعال يتطلب إشرافاً مستمراً وأسلوباً فعالاً من الإدارة العليا وفهماً شاملاً للمشاهد التنظيمي. ويقوم إطار حوكمة مصرف أبوظبي الإسلامي على أساس مجلس إدارة قادر ومتفان، مدعوم بلجان متخصصة تتولى تنفيذ مهامها للحفاظ على أعلى معايير الحوكمة.

1.7 إشراف مجلس الإدارة على كيانات مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي

فيما يلي قائمة بكيانات المجموعة بما في ذلك الفروع الدولية والمحلية والشركات التابعة والفرعية الدولية:

تم تصميم إطار حوكمة مصرف أبوظبي الإسلامي لتوفير رقابة صارمة على الفروع الدولية الخاصة به والشركات الفرعية والتابعة له مع الحفاظ على استقلالية كل كيان قانوني. يضمن ذلك الإطار الامتثال للمتطلبات التنظيمية في جميع المناطق التي يعمل فيها مصرف أبوظبي الإسلامي وتتم مراجعته بانتظام لمعالجة البيئة التنظيمية المتطورة لعمليات المجموعة

خلال العام 2024، قام المجلس بمسؤولياته الرقابية على كيانات مجموعة مصرف أبوظبي من خلال نهج منظم متعدد المستويات. وتمت الرقابة الأولية من خلال الموافقة على ترشيح ممثلي مصرف أبوظبي الإسلامي في مجالس إدارة كيانات المجموعة. يلعب هؤلاء الممثلون دوراً محورياً في ضمان التوافق مع الأهداف الاستراتيجية للمصرف ومبادئ الحوكمة، ويقدمون التقارير إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة (GCEO)، الذي يقدم بدوره تحديثات منتظمة إلى المجلس، لضمان الشفافية والمساءلة.

بالإضافة إلى ذلك، قام المجلس بتنفيذ آليات رقابية فرعية بموجب التفويض الممنوح من الرئيس التنفيذي للمجموعة (GCEO). تضمن ذلك تمكين اللجان الإدارية ورؤساء المجموعة من مراقبة وتوجيه أنشطة الشركات الفرعية والشركات التابعة لها. كما تم دعم هذا الآليات بأدوات منظمة مثل اللجان التوجيهية المشتركة، واتفاقيات مستوى الخدمة واتفاقيات إطار الرقابة والمشاركة المتبادلة في اجتماعات اللجان الإدارية. تعمل هذه الأدوات معاً على ضمان المراقبة الفعالة للمخاطر الرئيسية والالتزام بمعايير الحوكمة والتوافق مع الأهداف الأوسع للمجموعة.

ومن خلال دمج مستويات الرقابة تلك، يضمن مصرف أبوظبي الإسلامي حوكمة متناسقة عبر كياناته مع الحفاظ على مرونته التشغيلية. يعكس ذلك النهج التزام مصرف أبوظبي الإسلامي بالامتثال التنظيمي والاتساق التشغيلي والنمو المستدام، ما يعزز سمعة المصرف بوصفه مؤسسة مرنة وذات رؤية مستقبلية.

نسبة الحيازة (2024)	بلد التأسيس	النشاط	الاسم
قائمة الشركات التابعة			
53%	مصر	الخدمات المصرفية الإسلامية	مصرف أبوظبي الإسلامي بمصر (ش.م.م)
95%	الإمارات العربية المتحدة	خدمات الوساطة في الأسهم	شركة أبوظبي الإسلامي للأوراق المالية ذ.م.م
100%	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمارات العقارية	شركة بروج العقارية ذ.م.م
100%	الإمارات العربية المتحدة	الخدمات العقارية	شركة إم بي إم العقارية ذ.م.م
100%	جزر فيرجن البريطانية	خدمات الوساطة في الأسهم	أبوظبي الإسلامي للاستثمار 1
100%	الإمارات العربية المتحدة	توريد العمال	شركة كوادر للخدمات ذ.م.م
100%	المملكة المتحدة	خدمات أخرى	مصرف أبوظبي الإسلامي (المملكة المتحدة) المحدود
100%	الإمارات العربية المتحدة	خدمات التمويل	شركة أبوظبي الإسلامي كابيتال المحدودة
100%	الإمارات العربية المتحدة	كيان ذو أغراض خاصة	شركة الصكوك المجزأة القابضة المحدودة
-	جزر كايمان	كيان ذو أغراض خاصة	شركة صكوك أبوظبي الإسلامي المحدودة 2
-	جزر كايمان	كيان ذو أغراض خاصة	شركة أبوظبي الإسلامي كابيتال للاستثمار المحدودة 2
-	جزر كايمان	كيان ذو أغراض خاصة	شركة أبوظبي الإسلامي كابيتال للاستثمار المحدودة 3
الشركات الزميلة			
42%	الإمارات العربية المتحدة	التأمين الإسلامي	شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع
27%	البوسنة	الخدمات المصرفية الإسلامية	مصرف البوسنة الدولي
29%	الإمارات العربية المتحدة	صندوق عقاري	العقارات السكنية المحدودة (الدين السكني)
المشاريع المشتركة			
51%	المملكة العربية السعودية	تمويل الأفراد الإسلامي	الشركة السعودية للتمويل
51%	الإمارات العربية المتحدة	خدمات أنظمة المدفوعات	شركة أبوظبي الإسلامي ميرتشننت اكويرينغ كومباني ذ.م.م

شركة كوادر هي الذراع الخارجية لمصرف أبوظبي الإسلامي، وتقوم بإدارة وتعيين بعض الموظفين في مصرف أبوظبي الإسلامي، بالإضافة إلى إدارة الموظفين الخارجيين والوكالات التي تديرهم.

مجلس الإدارة

#	الاسم	الدور	بالنيابة عن	المنصب في مصرف أبوظبي الإسلامي
1	بشرى عبد الله الشحي	رئيس مجلس الإدارة	مصرف أبوظبي الإسلامي ش.م.ع	الرئيس التنفيذي للموارد البشرية للمجموعة ورئيس مجلس إدارة شركة كوادر
2	محمد عبد الباري	عضو	مصرف أبوظبي الإسلامي ش.م.ع	الرئيس التنفيذي لمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي
3	فهد الخوري	عضو	مصرف أبوظبي الإسلامي ش.م.ع	رئيس عمليات الموارد البشرية

شركة مصرف أبوظبي الإسلامي كابيتال المحدودة - نظرة عامة

تأسست شركة مصرف أبوظبي الإسلامي كابيتال في مركز دبي المالي العالمي وتخضع لقوانين سلطة دبي للخدمات المالية، وهي شركة تابعة لإدارة الأصول مملوكة بالكامل لمصرف أبوظبي الإسلامي تشارك في عقد الصفقات وتقديم المشورة بشأن المنتجات المالية وإدارة صناديق الاستثمار الجماعية ووضع الترتيبات وتقديم المشورة بشأن الائتمان المتعلقة بإدارة الأدوات الاستثمارية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

مجلس الإدارة

#	الاسم	الدور	بالنيابة عن	المنصب في مصرف أبوظبي الإسلامي
1	نجيب فياض	رئيس مجلس الإدارة	مصرف أبوظبي الإسلامي ش.م.ع	عضو مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي
2	محمد عبد الباري	عضو	مصرف أبوظبي الإسلامي ش.م.ع	الرئيس التنفيذي لمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي
3	بسام الحاج	عضو	مصرف أبوظبي الإسلامي ش.م.ع	خبير مختص - لجنة التدقيق التابعة لمجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي
4	أميت مالهورترا	عضو	مصرف أبوظبي الإسلامي ش.م.ع	الرئيس العالمي للخدمات المصرفية للأفراد

الفروع الدولية والشركات الفرعية

الفروع المصرفية الدولية

مصرف أبوظبي الإسلامي قطر
مصرف أبوظبي الإسلامي في العراق
مصرف أبوظبي الإسلامي السودان

مصرف أبوظبي الإسلامي بمصر

خليفة المهيري - رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي
بسام الحاج - عضو غير تنفيذي
محمد علي - عضو تنفيذي

المشروعات المشتركة والاستثمارات الاستراتيجية

الشركة السعودية للتمويل

خالد المنصوري - نائب رئيس مجلس الإدارة
عبدالله الشحي - عضو
إبراهيم المنصوري - عضو مستقل
عبدالرحمن العنقري - عضو مستقل

الشركات الزميلة

شركة أبوظبي الوطنية تكافل

خالد المنصوري - عضو غير تنفيذي في مجلس الإدارة
ميثاء الهاشمي - عضو غير تنفيذي في مجلس الإدارة
عبدالله الشحي - عضو غير تنفيذي في مجلس الإدارة

مصرف البوسنة الدولي

عبدالله الشحي - نائب رئيس مجلس الإدارة

تفاصيل عن الشركات التابعة الرئيسية:

شركة أبوظبي الإسلامي للأوراق المالية - نظرة عامة

شركة تابعة خاضعة لرقابة هيئة الأوراق المالية والسلع (SCA). يمتلك مصرف أبوظبي الإسلامي 95% من شركة أبوظبي الإسلامي للأوراق المالية. يُفرض في دولة الإمارات العربية المتحدة فصل بين شركات الخدمات المالية مثل شركات الوساطة والمصارف. ومن أجل تلبية المتطلبات التنظيمية، يجب تعيين مجلس إدارة للشركة.

مجلس الإدارة

#	الاسم	الدور	بالنيابة عن	المنصب في مصرف أبوظبي الإسلامي
1	أميت مالهورترا	رئيس مجلس الإدارة	مصرف أبوظبي الإسلامي ش.م.ع	الرئيس العالمي للخدمات المصرفية للأفراد
2	عامر العامري	نائب رئيس مجلس الإدارة	مصرف أبوظبي الإسلامي ش.م.ع	رئيس الخدمات المصرفية الخاصة
3	سلطان المرزوقي	عضو	مصرف أبوظبي الإسلامي ش.م.ع	رئيس قسم الائتمان

تأسست شركة بروج العقارية في عام 2005 بوصفها شركة تابعة مملوكة بالكامل لمصرف أبوظبي الإسلامي. وقد بنت شركة بروج لنفسها سمعة قوية في تطوير مجمعات متكاملة بالكامل وتقديم خدمات عقارية متميزة (منها بيع العقارات وإدارتها وتطويرها) من أجل تحقيق القيمة للمستثمرين.

تعد شركة إم بي إم العقارية شركة تابعة مملوكة بالكامل لمصرف أبوظبي الإسلامي، وتتولى حالياً إدارة أكثر من 20 ألف عقار في مختلف أنحاء الإمارات العربية المتحدة. شركة إم بي إم العقارية شركة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ولديها مكاتب رئيسية في أبوظبي والعين ودبي والشارقة وفريق عمل يضم أكثر من 100 موظف يقدمون خدمات متنوعة، بما في ذلك: إدارة العقارات وإدارة المشروعات وإدارة المرافق، والتأمين واستشارات البحث والتطوير والاستثمار، وحلول العقارات للشركات، استثمارات المبيعات والاستحواذ، والوساطة في مبيعات وتأجير العقارات السكنية، والتأجير التجاري.

مجلس الإدارة

#	الاسم	الدور	بالنيابة عن	المنصب في مصرف أبوظبي الإسلامي
1	محمد علي الفهيم	رئيس مجلس الإدارة	مصرف أبوظبي الإسلامي ش.م.ع.	الرئيس العالمي لقطاع الخدمات المصرفية للشركات بالإنابة
2	محمد عبد الباري	نائب رئيس مجلس الإدارة	مصرف أبوظبي الإسلامي ش.م.ع.	الرئيس التنفيذي لمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي
3	د. غيث مسمار	عضو	مصرف أبوظبي الإسلامي ش.م.ع.	المستشار العام
4	خالد المنصوري	عضو	مصرف أبوظبي الإسلامي ش.م.ع.	رئيس مجلس الإدارة التنفيذي لشركة إم بي إم
5	عبد الله غلوم العطار	عضو	مصرف أبوظبي الإسلامي ش.م.ع.	رئيس الشؤون الإدارية

مجلس الإدارة

#	الاسم	الدور	بالنيابة عن	المنصب في مصرف أبوظبي الإسلامي
1	خالد المنصوري	رئيس مجلس الإدارة التنفيذي	مصرف أبوظبي الإسلامي ش.م.ع.	رئيس مجلس الإدارة التنفيذي لشركة إم بي إم
2	محمد عبد الباري	نائب رئيس مجلس الإدارة	مصرف أبوظبي الإسلامي ش.م.ع.	الرئيس التنفيذي لمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي
3	محمد علي الفهيم	عضو	مصرف أبوظبي الإسلامي ش.م.ع.	الرئيس العالمي لقطاع الخدمات المصرفية للشركات بالإنابة
4	بشرى عبد الله الشحي	عضو	مصرف أبوظبي الإسلامي ش.م.ع.	الرئيس التنفيذي للموارد البشرية للمجموعة ورئيس مجلس إدارة شركة كوادز
5	عمر محمد شريف	عضو	مصرف أبوظبي الإسلامي ش.م.ع.	مستشار قانوني أول للشؤون القانونية وخدمات البيع بالتجزئة والخدمات القانونية العامة للمجموعة

2. حوكمة مجلس الإدارة

2.1 تشكيل مجلس الإدارة

يلتزم تشكيل مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي بالإرشادات التنظيمية لهيئة الأوراق المالية والسلع ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، لضمان حوكمة وتمثيل فعالين. تضم العناصر الأساسية في تشكيل المجلس:

التنوع بين الجنسين: سعياً لتحقيق أهداف التنوع بين الجنسين والمتطلبات التنظيمية، عيّن مصرف أبوظبي الإسلامي السيدة مها محمد القطان كعضو مجلس إدارة في مارس 2022، وبتعيينها ارتفعت نسبة تمثيل السيدات إلى 14% من المجلس، ما يوضح التزام المصرف بتبني سياسة التنوع بين الجنسين على أعلى مستوى. يمتد هذا الالتزام ليشمل جميع أنحاء المؤسسة، حيث تشكل النساء 39% من إجمالي موظفي مصرف أبوظبي الإسلامي.

الاستقلالية: جميع أعضاء المجلس مدراء غير تنفيذيين، بأغلبية (5 من أصل 7) مصنفون ضمن المستقلين، ويستوفون معايير الاستقلال الصارمة لضمان الموضوعية والتوافق مع أفضل ممارسات الحوكمة وفقاً لإرشادات استقلالية المدراء في مصرف أبوظبي الإسلامي ولوائح الحوكمة ذات الصلة.

التمثيل المحلي: الرئيس وأغلبية الأعضاء (5 من أصل 7) هم من المواطنين الإماراتيين، يعكسون المتطلبات التنظيمية والتزام المصرف بالتمثيل المحلي القيادي.

المهارات والخبرة: يجمع مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي بين مجموعة واسعة ومتنوعة من المهارات، ما يمكنه من توجيه الاتجاه الاستراتيجي للمصرف بفعالية، ويتمتع الأعضاء بخبرة في المجالات الرئيسية التي تشمل إدارة المخاطر والتخطيط الاستراتيجي وأسواق رأس المال والتحليل المالي والتوافق مع الشريعة والحوكمة والاستدامة والممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والابتكار الرقمي والتكنولوجي. يلتزم المجلس كذلك بالتطوير المهني المستمر لضمان بقاء قدراته القيادية متنسقة مع الاحتياجات المتغيرة للمصرف والقطاع المالي مع برنامج مخصص للتدريب والتوعية.

المهارات والمؤهلات: تتبع جميع التعيينات في المجلس إرشادات مصرف أبوظبي الإسلامي الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة المرشحين وسياسة وإجراءات اختيار المديرين. وتقيّم هذه العملية الدقيقة مؤهلات المرشحين والخبرة والنزاهة والاستقلالية، لضمان كفاءتهم ووفائهم بمسؤولياتهم والتزاماتهم التمويلية.

عضو المجلس	مدة شغل المنصب
عبد الوهاب الحلبي	3
عبد الله على مصلح جمهور الأحبابي	6
فيصل سلطان ناصر سالم الشعبي (نائب الرئيس)	6
سعادة جوعان عويضة سهيل الخيلي (الرئيس)	17
مها محمد جمعة عبد الرحمن القطان	3
نجيب يوسف فياض	6
خليفة مطر خليفة سيف المهيري	9



2.2 قيادة المجلس والحوكمة

يتأخر المجلس سعادة السيد جوعان عويضة سهيل الخيلي، وهو رئيس غير تنفيذي يتولى مسؤولية ضمان الفعالية والقيادة.

أما مسؤوليات الرئيس الأساسية فتشمل:

- التصرف بصفته ممثلاً رئيسياً للمجلس في التواصل مع الإدارة العليا والمساهمين والمنظمين.
- تعزيز اتخاذ القرارات الصائبة وتبني بيئة تشجع النقاشات الهامة ووجهات النظر المعارضة.
- ضمان ممارسات حوكمة سليمة تتماشى مع ميثاق عمل مجلس الإدارة.

كذلك التحديد الواضح لدور كل عضو في المجلس كما هي الحال في مسؤولياتهم المشتركة، وتسهيل المسؤولية الجماعية من أجل اتخاذ فعال للقرار.

2.3 اختيار مجلس الإدارة والتعيينات وإعادة التعيينات

تخضع تعيينات أعضاء مجلس الإدارة وإعادة تعييناتهم في مصرف أبوظبي الإسلامي لقانون حوكمة المؤسسات، ومدونة قواعد السلوك الخاصة بالأعضاء، وقانون الشركات التجارية في الإمارات، والنظام الأساسي للمصرف. يجري اختيار الأعضاء بقرار عادي يعتمده المساهمون خلال اجتماع الجمعية العامة ويخضع لموافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تشرف لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة للمجلس على عملية الترشيح، لضمان استيفاء المرشحين للمؤهلات المحددة في إرشادات مصرف أبوظبي الإسلامي لسياسة وإجراءات عضو مجلس الإدارة المرشح واختيار الأعضاء. يجري تقييم المرشحين تبعاً لخبراتهم المهنية التي تشمل الأسواق المالية والحوكمة وإدارة المخاطر والاستقلالية والنزاهة وقابلية إتاحة الوقت الكافي للاضطلاع بمسؤوليات المجلس. ووفقاً للمتطلبات التنظيمية، فإن ما لا يقل عن 20% من المرشحين لتعيين مجلس الإدارة هم من النساء، بما يعكس التزام مصرف أبوظبي الإسلامي بمفهوم التنوع بين الجنسين.

خلال العام 2024 لم تكن هناك أي تعيينات جديدة أو إعادة تعيينات في مجلس مصرف أبوظبي الإسلامي.

دورة خدمة أعضاء مجلس الإدارة تمتد لمدة ثلاث سنوات ويمكن إعادة تعيينهم عند انتهاء فترة تعيينهم. تشرف لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة للمجلس على عملية إعادة التعيين، التي تُجرى تقييماً لأداء كل مدير وإسهامه في أنشطة المجلس، إلى جانب المواءمة المستمرة مع الأهداف للاستراتيجية للمصرف وإطار الحوكمة. تخضع عمليات إعادة التعيين لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة، لضمان الشفافية والمسؤولية.

في حال وجود منصب شاغر في المجلس، يطلب من لجنة الترشيحات والمكافآت تحديد واقتراح بديل مناسب في غضون 30 يوماً، بما يتماشى مع النظام الأساسي وقانون الحوكمة المؤسسية. يتولى المرشح المقترح المنصب مؤقتاً ويجري اختياره رسمياً في اجتماع الجمعية العامة التالي لتأكيد منصبه.

تستعرض لجنة الترشيحات والمكافآت تشكيل المجلس لضمان التمثيل الأمثل للمهارات والخبرات والتنوع المطلوب، لتجاوز تعقيدات القطاع المالي، وتلبية توقعات المساهمين والامتثال للمتطلبات التنظيمية، بشكل يضمن بقاء مجلس مصرف أبوظبي الإسلامي قادراً على تقديم قيادة وحوكمة ورقابة استراتيجية فعالة.

تخطيط تعاقب الموظفين

وضع مصرف أبوظبي الإسلامي خطة لعملية تعاقب الموظفين، تمكنه من اتخاذ إجراء فوري لتعيين ممثلين في المجالس الخاصة بكيانات المجموعة في حال وجود منصب شاغر خلال العام 2024.

2.5 برنامج التوعية التدريبي والتوجيهي التابع للمجلس

التعريف بالمجلس

تضمن لجنة الترشيحات والمكافآت خضوع أعضاء المجلس الجدد لتدريب شامل، لضمان مواءمتهم مع مسؤولياتهم المالية، وتزود هذه العملية بالموارد اللازمة من حيث الوقت والموارد النقدية وغير النقدية. كما يشمل هذا التعريف إبلاغ الأعضاء الجدد بحقوقهم وواجباتهم ومسؤولياتهم، ويتم تضمين جميع استراتيجيات شركات المجموعة، والملف المالي وإدارة المخاطر والامتثال والحوكمة، إضافة إلى تناول مدونة قواعد السلوك الخاصة بالعضو وكذلك موظفي المجموعة. يتم أيضاً أخذ أي معلومات تتعلق بالامتثال تنظيمي في الاعتبار.

برنامج التوعية والتدريب التابع للمجلس

خلال العام 2024، أظهر المجلس الرغبة والقدرة على الاطلاع التام في المجالات اللازمة للإسهام الفعال في الحوكمة الشاملة للمجلس، من خلال حضور جلسات التوعية. صُمم البرنامج استناداً إلى تقييم البيئة الخارجية بما في ذلك توجهات الحوكمة المؤسسية وتركيز المنظم المعين على بنية واستراتيجية مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي. كما تم تقديم جلسات التدريب من قبل استشاريين من الخارج خلال اجتماعات اللجنة. علاوة على ذلك، قامت إدارة الحوكمة المؤسسية بتقديم مجموعات تعريفية للمديرين الجدد في مجلس الشركات الفرعية والتابعة.

أجريت جلسات التدريب التالية:

- النموذج التعريفي للمجلس، ممثلو مصرف أبوظبي الإسلامي في مجالس الشركات التابعة والمشروعات المشتركة وفروعها والإدارة العليا.
 - إدارة المخاطر الرئيسية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (شاملة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة).
 - الامتثال (المقدم من خلال امتثال المجموعة).
 - معايير حوكمة الشريعة (التي تضعها ضوابط الشريعة).
 - تخطيط تعاقب الموظفين
- تُقدم خطة تدريب الحوكمة المؤسسية سنوياً مع تحديثها لعكس أي تغييرات في اللوائح وأفضل ممارسات المجال ورغبة المجلس في تحمل المخاطر.

2.4 مجالس الإدارة الخارجية

يلتزم مصرف أبوظبي الإسلامي بإرشادات صارمة فيما يخص مجالس الإدارة الخارجية وفق ما حددته سياسة تعارض المصالح الخاصة بعضو مجلس الإدارة. تضمن السياسة عدم تعارض الالتزامات الخارجية مع مسؤوليات مجلس مصرف أبوظبي الإسلامي.

تشمل البنود الرئيسية ما يلي:

- يجوز لعضو مجلس الإدارة. حمل عضوية في المجالس تصل إلى (5) شركات مساهمة عامة في الإمارات تشمل شركات مساهمة عامة في المجموعة المصرفية.
- يجوز لعضو مجلس الإدارة. حمل عضويات في المجلس لمصرف واحد (1) فقط في الإمارات وحتى (4) مصارف خارج الإمارات.
- تتطلب التعيينات الخارجية موافقة مسبقة من المجلس من دون أن تتسبب في أي تعارض للمصالح.
- يتعين على أعضاء مجلس الإدارة سنوياً التأكيد بأنهم يملكون الوقت الكافي لإدارة الالتزامات الزمنية المطلوبة من الدور في المجموعة.
- تراقب أمانة المجلس الامتثال والحفاظ على الشفافية والمواءمة مع التوقعات التنظيمية

2.6 تقييم المجلس للفعالية

يلتزم مجلس مصرف أبوظبي الإسلامي بالحفاظ على الفعالية وتعزيزها من خلال عملية تقييم أداء مدروس شامل تجري سنوياً وفقاً لسياسة تقييم المجلس. وقد تم تحويل مسؤولية التقييم إلى لجنة الترشيحات والمكافآت، التي تجري العملية بتوجيه من رئيس المجلس مع دعم من مقرر المجلس. يشمل هذا التقييم السنوي أداء المجلس ككل ولجانه وأعضاءه منفردين.

يركز التقييم على المجالات الحيوية وتشمل:

- بنية المجلس وتشكيله.
- الإشراف الاستراتيجي والمواءمة مع أهداف المصرف.
- الحوكمة والضوابط الداخلية.
- إدارة المخاطر والامتثال.
- مدى فعالية لجان مجلس الإدارة في أداء مهامها.

وإلى جانب التقييم السنوي الداخلي، يشترك مصرف أبوظبي الإسلامي خبيراً استشارياً خارجياً مستقلاً كل ثلاث إلى خمس سنوات لتقديم تقييم موضوعي لأداء المجلس وفق تكليف لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. هذا الاستعراض الخارجي يقيّم المجلس على أساس أفضل الممارسات العالمية، ويحدد التحسينات القابلة للتنفيذ. تستعرض لجنة الترشيحات والمكافآت النتائج التي تضمن تنفيذ المقترحات بفعالية. وبرايق قسم الحوكمة المؤسسية التقدم وفق خطط العمل الناتجة، لضمان التحسين المستمر في ممارسات الحوكمة.

تماشياً مع سياسة تقييم المجلس، سلّط التقييم الدوري للمجلس للعام 2024 الضوء على عدد من مجالات الحوكمة والفرص الجيدة لمزيد من التطوير والتحسين.

تقييم المجلس للفعالية 2024

يُجري أعضاء المجلس تقييمات سنوية لتقييم الأداء وفعالية الحوكمة تماشياً مع سياسة تقييم المجلس

وقد ركز تقييم العام 2024 على تقييم نقاط القوة والمرونة لممارسات الحوكمة المؤسسية في خمسة مجالات رئيسية:

- بنية المجلس والممارسات
- التخطيط الاستراتيجي والأداء
- الحوكمة والضوابط الداخلية
- إدارة المخاطر
- بنية لجنة المجلس والممارسات

سلّط التقييم الضوء على الإنجازات الرئيسية التي تشمل إطار الحوكمة الجيدة وهيكل المراقبة الفعالة والالتزام بالتطوير المستمر.

أبرز نقاط التقييم

هيكل المجلس وممارساته

أعد التقييم للتأكيد على مبدأ تألف المجلس من أفراد يتمتعون بخبرات ومهارات متنوعة لضمان وجود نظام حوكمة فعال. وتتسم عمليات اختيار الأعضاء، وإدارة تعارض المصالح والتدريب المستمر بالفعالية والتحسين المستمر. يجري التقييم المستقل كل خمس سنوات لتقييم المعايير وتعزيز أفضل الممارسات.

التخطيط الاستراتيجي والأداء

يوصل المجلس إظهار مستوى فعال من الإشراف الاستراتيجي، بأهداف واضحة وخطط قابلة للتنفيذ، ويتم استعراض المبادرات الاستراتيجية دورياً، ومواءمة مقاييس الأداء مع الأهداف طويلة المدى للمصرف. هذا ويؤكد نهج المصرف على الموازنة بين المخاطر والمكافآت لدعم النمو المستدام.

الحوكمة والضوابط الداخلية

تظل الحوكمة والضوابط الداخلية حجر الأساس للعمليات المصرفية.

ويشير التقييم إلى:

- إطار محدد بشكل جيد لحوكمة مؤسسية محدثة.
- إشراف فعال لتخطيط تعاقب الموظفين والالتزام بمدونة قواعد السلوك.
- عمليات اتخاذ قرار انسيابية مدعومة بمواد جيدة الإعداد وفي وقتها المناسب.

إدارة المخاطر

تم التأكيد على المشاركة الفعالة للمجلس في الإشراف على المخاطر من خلال:

- إطار حوكمة مخاطر شامل ومتوائم مع رغبة المصرف في تحمل المخاطر.
- آليات إبلاغ متطورة توفر رؤية واضحة لمخاطر المؤسسة.
- استعراضات ومناقشات دورية لضمان المواءمة مع الأهداف الاستراتيجية.

هيكل لجان المجلس وممارساتها

تم تقييم لجان المجلس بأنها فعالة وجيدة التنظيم، بأدوار ومسؤوليات وآليات إبلاغ محددة بوضوح. وتمت الإشارة إلى تقييمات الأداء الدورية وتصعيد المخاطر والمشكلات الأساسية في الوقت المناسب باعتبارها عنصر وعامل قوة.

الالتزام بالتطوير المستمر

يتم تناول فرص التطوير المحددة بشكل فعال خلال التقييم، عبر خطط العمل ومبادرات تحسين الأداء. هذه الجهود تضمن بقاء المجلس مجارياً للتحديات الجديدة وفي وضع جيد لدعم الأهداف الاستراتيجية لمصرف أبوظبي الإسلامي.

مصرف أبوظبي



2.7 ثقافة الحوكمة

إدارة مجلس الإدارة للثقافة المؤسسية

رسّخ المصرف آليات فعالة تشمل سياسات الإبلاغ عن المخالفات وإطارات إدارة الصراع، لتمكين الموظفين والمساهمين من الإبلاغ عن أي مخالفات للمعايير الأخلاقية بسريّة ودون خوف من أي تداعيات. وتعمل الإجراءات التأديبية عند اللزوم على دعم قيم المصرف والحفاظ على أعلى معايير النزاهة.

رسّخ المصرف آليات فعالة تشمل سياسات الإبلاغ عن المخالفات وإطارات إدارة الصراع، لتمكين الموظفين والمساهمين من الإبلاغ عن أي مخالفات للمعايير الأخلاقية بسريّة ودون خوف من أي تداعيات. وتعمل الإجراءات التأديبية عند اللزوم على دعم قيم المصرف والحفاظ على أعلى معايير النزاهة.

مدونة قواعد سلوك الموظف

يُطلب من كل موظفي مصرف أبوظبي الإسلامي الالتزام بمدونة قواعد السلوك الشاملة للمجموعة والتي ترسي توقعات واضحة للسلوك الأخلاقي والنزاهة. وتفرض المدونة على الموظفين تجنب تعارض المصالح مع المصرف والمتعاملين والموردين. وفي حال ظهور أي تعارض، يتعيّن على الموظفين إبلاغ المدير المباشر على الفور لضمان اتخاذ الإجراءات المناسبة مثل إعادة توزيع المعاملة أو تسليم إدارة الحساب لموظف آخر.

في حالات محددة، يتعيّن على الموظفين الحصول على موافقة مسبقة من إدارة الامتثال للمجموعة من أجل معاملات معينة، لضمان الشفافية والحوكمة. كما يلتزم الموظفون بالإفصاح سنوياً عن الاهتمامات الشخصية، بما في ذلك المعاملات مع الأطراف الخارجية ذات الصلة بالمجموعة، لتعزيز المسؤولية والمواثمة مع المعايير الأخلاقية للمصرف.

الإبلاغ عن المخالفات

تلتزم كيانات مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي بتبني ثقافة تمكين الموظفين ومنحهم الجراءة للإبلاغ عن أي شيء خاطئ. يضمن هذا الالتزام الراسخ في قيم المجموعة إمكانية إبلاغ الموظفين عن المخالفات بشجاعة، وأن يكونوا على ثقة بأن الإجراءات المناسبة سيتم اتخاذها.

تتوفر العديد من القنوات السرية للموظفين للإبلاغ عن المخاوف وتشمل:

- المنصة السرية للمجموعة للإبلاغ عن المخالفات
- البريد والخط الساخن المخصصين لاستفسارات الإبلاغ عن المخالفات

تلتزم كيانات مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي بأفضل الممارسات العالمية الرائدة، من خلال إجراء كل الأنشطة التجارية بأمانة ونزاهة، والامتثال للقوانين المعمول بها ضد مخالفات الشركات والفساد والاحتيال والرشوة. ويتوقع من الموظفين عبر المجموعة التمسك بأعلى المعايير الأخلاقية والإبلاغ بحسن نية عن أي سلوك حقيقي أو مشتبه به.

ولدعم ذلك، وضع المجلس سياسة فعالة للإبلاغ عن المخالفات، إذ رسّخ برتوكولات واضحة للتعامل مع المشكلات. وتتولى لجنة التدقيق التابعة للمجلس مسؤولية الإشراف على فعالية السياسة وضمان التطبيق المتسق في أرجاء المؤسسة.

يتولى رؤساء الأقسام مسؤولية إطلاع فرقهم جيداً على سياسة وكيفية الإبلاغ عن المخالفات. ويتم التعامل مع أي احتياجات تدريبية ناتجة عن تطبيق السياسة من خلال برامج توجيه ودورات تنشيطية إلكترونية سنوية، لضمان مستوى كاف من الوعي بين الموظفين.

من خلال التمسك بممارسات حوكمة قوية، وتوفير قنوات إبلاغ سرية سهلة الوصول، يبدي مصرف أبوظبي التزاماً راسخاً بالنزاهة والشفافية والمسؤولية على مستويات المؤسسة كافة.

2.11 ملكية أعضاء مجلس الإدارة لأسهم المصرف

يظهر الجدول التالي ملكية أسهمهم ومعاملات (بيع وشراء) أعضاء المجلس، في أسهم مصرف أبوظبي الإسلامي خلال العام المنتهي بتاريخ 31 ديسمبر 2024:

#	الاسم (الإنجليزية)	الاسم (العربية)	رقم مستثمر سوق أبوظبي للأوراق المالية	عدد الأسهم في مصرف أبوظبي الإسلامي
1	Chairman HE Jawaan Awaidha Suhail Al Khaili	سعادة جوعان عويضة سهيل الخيلي	UAE151002034803	64,158,605
2	Vice Chairman Faisal Sultan Naser Salem Al Shuaibi	فيصل سلطان ناصر سالم الشعيبي	UAE101004212603	-
3	Board Member Khalifa Matar Al Mheiri	خليفة مطر المهيري	UAE101004833803	257,381
4	Board Member Najib Youssef Fayyad	نجيب يوسف فياض	784196630248761	-
5	Board Member Abdulla Ali Musleh Jumhour Al Ahabbi	عبد الله علي مصلح جمهورية الأحمدي	UAE151001076703	-
6	Board Member Abdul Wahab Al-Halabi	عبد الوهاب معن الحلبي	784197425173255	-
7	Board Member Maha Mohammad Juma Abdel Rahman Alqattan	مها محمد جمعه عبدالرحمن القطان	784198452859683	-

2.12 مكافأة مجلس الإدارة

بلغ إجمالي مكافآت المجلس المدفوعة في 2024 للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2023 16.1 مليون درهم إماراتي، بعد موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة المنعقد بتاريخ 29 فبراير 2024. شملت مكافآت المجلس كذلك بدل حضور بقيمة 3,000 درهم عن حضور كل اجتماع للجنة.

في عام 2025، المقترح أن تكون مكافأة مجلس الإدارة 16.1 مليون درهم إماراتي لمجلس الإدارة بصفتها مكافأة إدارية فيما يخص العام المنتهي 31 ديسمبر 2024، بعد موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية الذي سينعقد في 10 مارس 2025.

يلتزم مصرف أبوظبي الإسلامي بالحفاظ على أعلى معايير الحوكمة من خلال التحديد الفعال والإفصاح وإدارة تعارض المصالح. وتحقيقاً لهذه الغاية، نفذ المصرف سياسة شاملة لتعارض المصالح تتبع رؤساء المجلس، لضمان التعامل مع أي نزاعات فعلية أو محتملة أو مقترضة تشمل المديرين، بما يخدم مصالح المجموعة ومساهميها والأطراف المعنية.

هذا ويطلب من أعضاء مجلس الإدارة، عند تعيينهم ثم بشكل ربع سنوي، الإفصاح عن كل تضارب المصالح الفعلية أو المحتملة. كما يتم استعراض هذه الإفصاحات من خلال بيانات كتابية، من جانب المجلس، بما يضمن عدم تعارض الالتزامات الأخرى لرؤساء المجالس ومهامهم. عند وجود تعارض، يضمن المجلس تطبيق السياسات والضوابط المناسبة لتخفيف المخاطر المرتبطة.

يتم عرض المعاملات التي يكون فيها لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو للطرف ذات الصلة مصلحة محتملة فيها، للمجلس للاستعراض والموافقة. ويطلب من أي عضو له تعارض فيما يخص هذه الأمور الإفصاح عن طبيعة التعارض في اجتماع المجلس، ويسجل هذا حسب الأصول في محاضر الاجتماع. وللحفاظ على نزاهة عملية اتخاذ القرار، يجري استبعاد صاحب التعارض من المشاركة في المناقشات أو التصويت على القرارات ذات الصلة.

تحتفظ أمانة المجلس بسجل المصالح، الذي يوثق كل التصريحات والبيانات الخاصة بأعضاء المجلس. ويجري استعراض السجل دورياً لضمان الشفافية والالتزام بإطار عمل حوكمة مصرف أبوظبي الإسلامي. كذلك فإن السياسة هذه تضمن ابتعاد أعضاء المجلس عن أي أنشطة أو مشاركات من شأنها التسبب في إحداث تعارض، وفي حال الشك، ينبغي الإفصاح الفوري عن هذه الأمور للمجلس أو مقرر مجلس الإدارة من أجل التوصل إلى حل.

2.9 معاملات الأطراف ذات الصلة

تم تضمين المعاملات مع الأطراف ذات الصلة خلال عام 2024، وتعويزات موظفي الإدارة العليا، في بيان الدخل الموحد للقوائم المالية. وخلال دورة أعمال 2024، اعتمد المجلس معاملات هامة مع الأطراف ذات الصلة، شاملة كيانات المجموعة والكيانات المرتبطة بأعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا، بتوصية من لجنة الائتمان والاستثمار، تماشياً مع السياسات والإجراءات المعمول بها.

2.10 الوصول إلى لجان المجلس

ورفع التقارير إليها

يقدمه رئيس مجموعة التدقيق ورئيس التدقيق الشرعي الداخلي التقارير إلى لجنة التدقيق التابعة للمجلس. ويقدم مسؤول الامتثال تقاريره للرئيس التنفيذي للمجموعة، كما له صلاحية الوصول إلى لجنة التدقيق التابعة للمجلس. أما رئيس إدارة مخاطر التمويل بالمجموعة فيقدم التقارير بشكل أساسي إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، كما يقدم تقارير تنفيذية ثانوية إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة.

إن أدوار الرئيس والمدير التنفيذي للمجموعة مميزة ومستقلة في ظل رؤية واضحة للمسؤوليات. ويقوم الرئيس بقيادة المجلس وضمان مشاركة وإسهام كل أعضاء المجالس بصورة فعالة. ويتولى الرئيس التنفيذي للمجموعة مسؤولية كل أعمال مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي بما في ذلك الاستراتيجية والسياسة والإدارة التنفيذية، والتصرف وفقاً للسلطة المفوضة له من المجلس.

3. لجان مجالس إدارة المجموعة واللجان الفرعية

3.1 مسؤوليات مجلس الإدارة

يتولى المجلس مسؤولية مطلقة عن المجموعة، تشمل تنفيذ الأهداف الاستراتيجية للمجموعة والإشراف عليها والالتزام بالقوانين واللوائح المعمول بها والحفاظ على الثقافة والحوكمة المؤسسية. ويتولى المجلس صياغة رؤية المجموعة ومهمتها وكذلك تنفيذها والإشراف على المسار العام والإدارة والمراقبة وضبط العمليات المؤسسية. كما يحمل المجلس كذلك مسؤولية الإشراف على الإدارة العليا، لضمان تنفيذها للأهداف الاستراتيجية بكفاءة وفعالية. ويشرف مجلس الإدارة على عمليات المجموعة واستقرار الحالة المالية مع ضمان خدمة مصالح الجهات التنظيمية والعملاء والموظفين والمجموعات الأخرى للأطراف المعنية. يضطلع المجلس بهذه المهام من خلال الحفاظ على دقة السجلات المالية والمحاسبية للمجموعة، ووضع ضوابط داخلية وافية ومراقبة أداء أعمالها.

على وجه التحديد، يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية عما يلي:

- تتمثل وظيفة مجلس الإدارة في تشجيع القيادة الريادية للمجموعة، ضمن إطار من الضوابط الحكيمة والفعالة، تتيح تقييم المخاطر وإدارتها. هذا و تعزز الممارسة المستمرة للمعايير الأخلاقية العالية من مصداقية المجموعة وموثوقيتها.
- يوفر مجلس الإدارة حوكمة فعالة على شؤون المجموعة لصالح مساهميها، ولتحقيق التوازن بين مصالح مختلف الأطراف المعنية، بما في ذلك متعامليها وموظفيها ومورديها ومنظميها ومجتمعاتها المحلية وغيرهم. وفيما يتعلق بجميع الإجراءات التي يتخذها مجلس الإدارة، يتوقع من الأعضاء ممارسة حقهم فيه اتخاذ القرارات التجارية بشأن ما يعتقدون على نحو معقول أنه يصب في مصلحة المجموعة، وكذلك الامتثال للقوانين واللوائح والقواعد والممارسات المصرفية الفضلى ذات الصلة. وعند الوفاء بهذا الالتزام، يجوز لأعضاء مجلس الإدارة الاعتماد على أمانة ونزاهة كبار التنفيذيين في المجموعة ومستشاريها الخارجيين ومدققي حساباتها.
- يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية التوجيه الاستراتيجي والإشراف على الإدارة وتوفير الضوابط الكافية، بهدف أساسي يتمثل في تعزيز نجاح المجموعة وقيمتها على المدى الطويل. كما يجب على مجلس الإدارة ضمان تحقيق الإدارة توازناً بين تعزيز النمو طويل الأجل وتحقيق الأهداف قصيرة الأجل. ويراجع مجلس الإدارة الخطط الاستراتيجية طويلة الأجل للمجموعة، والقضايا الرئيسية التي يتوقع أن تواجهها المجموعة في المستقبل، وذلك خلال اجتماع واحد على الأقل لمجلس الإدارة سنوياً.
- يجب أن يكون مجلس الإدارة واضحاً بشأن غرض المجموعة، وأن يحدد قيمها ومعاييرها الأخلاقية، وأن يضمن تصرف الإدارة بنزاهة، بالإضافة إلى ضمان فهم المجموعة لالتزاماتها تجاه مساهميها وغيرهم من أصحاب المصلحة، كمتعامليها وموظفيها ومورديها ومنظميها ومجتمعاتها المحلية الخ، وكذلك الوفاء بها. ويوافق مجلس الإدارة على الأهداف الاستراتيجية للمجموعة وقيمتها المؤسسية التي يتم إبلاغ جميع أقسام المجموعة بها وكذلك الإشراف عليها.
- يحدد مجلس الإدارة إرشادات الحوكمة المؤسسية للطريقة التي يريد بها إدارة المجموعة والتحكم فيها، كما يراجع ويوافق على إطار الحوكمة المؤسسية للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك، ينشئ مجلس الإدارة آلية لرصد الامتثال لأحكام الشريعة داخل المجموعة.
- يضمن مجلس الإدارة وجود سياسات وإجراءات لتحديد أي تضارب محتمل في المصالح أو تجنبها أو إدارتها والكشف عنها على نحو ملائم. وتشمل هذه السياسات تقديم القروض إلى أعضاء مجلس إدارة المجموعة وموظفيها والمعاملات والعلاقات التعاقدية الأخرى بين الشركات ذات الصلة أو الأطراف المقابلة الأخرى مثل المساهمين أو أعضاء مجلس الإدارة. وفي النهاية، يسعى مجلس الإدارة لضمان تنفيذ الأنشطة التي قد تؤدي إلى تضارب المصالح، بدرجة كافية من الاستقلالية عن بعضها بعضاً، حيث يقوم بتحديد وإدارة وكشف التضارب بين المصالح الشخصية لأعضاء مجلس الإدارة والمصالح الخاصة بالمجموعة أو متعامليها.
- لدى مجلس الإدارة سياسات للإفصاح تهدف إلى ضمان الإفصاح العادل للمعلومات الجوهرية للسوق في الوقت المناسب، مع التأكد من أن هذه المعلومات دقيقة وغير مضللة وكاملة ومتوافقة مع المتطلبات التنظيمية. بالإضافة إلى ذلك، يضمن مجلس الإدارة وجود سياسات تتطلب الإفصاح الفوري عن المعلومات الهامة التي قد تؤثر على سعر أوراقه المالية أو قرار المستثمر بشراء تلك الأوراق المالية أو بيعها أو الاحتفاظ بها، وذلك للجهات التنظيمية في السوق إلى جانب وضعها على موقع المصرف الإلكتروني.
- يجب على مجلس الإدارة ضمان أن يكون لدى المجموعة سياسات وعمليات حوكمة مؤسسية قوية تتناسب مع ملف المخاطر الخاص بها وأهميتها النظامية. ويجب على مجلس الإدارة أيضاً تحديد فعالية عمليات المجموعة للحوكمة المؤسسية ومراجعتها وفقاً للوائح المعمول بها وأفضل الممارسات الدولية، مع مراعاة مصالح أصحاب المصلحة في المجموعة ودورها في المجتمع.
- يجب على مجلس الإدارة ضمان الحفاظ على إطار حوكمة واضح يتناسب مع الهيكل التشغيلي للمجموعة والمخاطر التي يشكلها. ويجب على مجلس الإدارة أيضاً الموافقة على السياسات الخاصة بتفويض السلطة والتفويضات الفعلية للتنفيذيين، لا سيما فيما يتعلق بالشؤون المالية والإدارية للمجموعة.
- يجب على مجلس الإدارة تحديد طبيعة ومدى المخاطر الكبيرة التي هو على استعداد لتحملها لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للمجموعة. كما يطور ويراقب مجلس الإدارة بيان رغبة المجموعة في المخاطرة وسياسات المخاطر وحدود المخاطر الخاصة بها، وكذلك ضمان الالتزام بها.
- يجب على مجلس الإدارة أن يضمن امتثال المجموعة بالكامل لقواعد الشريعة، وأن ينشئ إطار حوكمة شرعية سليماً وفعالاً يتضمن الآليات والوظائف الأساسية لضمان الرقابة الشرعية الفعالة والمستقلة وفقاً للمتطلبات التي يحددها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي و/أو الهيئة العليا الشرعية. ويُنتظر من إطار حوكمة الشريعة المتوقع نهج خطوط الدفاع الثلاثة، والذي يشمل خط الأعمال، ووظائف الدعم والرقابة، ووظيفة مجموعة التدقيق الداخلي للشريعة.
- يجب على مجلس الإدارة ضمان تخصيص الموارد الكافية وتوفيرها لتحقيق أهداف الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية.



بالإضافة إلى ذلك، يجب على مجلس الإدارة، فيما يتعلق بمراقبة مخاطر السلوك، ضمان ما يلي:

1. محاسبة الإدارة العليا عن أوجه القصور في مخاطر السلوك، وبناءً على ذلك، تشجيع وضع إطار عمل قوي لمخاطر السلوك بصفته أداة مهمة لحماية الإدارة العليا من أي مسؤولية ذات صلة،
2. ويجب على لجنة المخاطر التابعة للمجلس تحديد مخاطر السلوك التي تتعرض لها المجموعة، مثل التعاملات الداخلية أو تضارب المصالح أو تصميم المنتجات أو البيع الخاطيء وغير ذلك،
3. ويجب على لجنة المخاطر التابعة للمجلس وضع ضوابط لمراقبة مخاطر السلوك وتخفيفها على نحو مستمر،
4. ويجب على لجنة المخاطر التابعة للمجلس التأكد من إجراء تحليل للفجوات لتحديد أي ضوابط إضافية يجب وضعها،
5. ويجب على لجنة المخاطر التابعة للمجلس إجراء أي تغييرات لازمة داخل المجموعة من منظور ثقافي/قيمي وضمن متابعة تنفيذها،
6. ويجب إرساء علاقة واضحة بين مخاطر السلوك واستراتيجية الأعمال،
7. ويجب أن تكون المجموعة قادرة على إظهار/إثبات كيفية تأثير مخاطر السلوك هذه على استراتيجية الأعمال واتخاذ القرارات،
8. ويجب تحديد تسلسل واضح للمسؤوليات عن مخاطر السلوك بما في ذلك التسلسل الإداري حتى المدير المختص إذا لم يكن هو/هي نفسه المدير الأعلى.

● يضمن مجلس الإدارة، بالتنسيق مع لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، تطوير السياسات الداخلية المتعلقة بامتثال المجموعة للشريعة الإسلامية واعتمادها وتنفيذها، بالإضافة إلى ذلك، يجب على مجلس الإدارة أيضاً تطوير خطة لتقييم أداء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

● يجب على مجلس الإدارة الحفاظ على تواصل فعال مع لجنة الرقابة الشرعية الداخلية وضمان عقد اجتماعات مع اللجنة بما لا يقل عن اجتماع واحد سنوياً.

● يجب على مجلس الإدارة الرجوع إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في جميع الأمور الشرعية المتعلقة بأنشطة المجموعة وعملياتها ومدونة قواعد السلوك الخاصة بها.

● يجب على مجلس الإدارة ضمان تقديم التقرير الشرعي السنوي الصادر عن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية إلى الهيئة العليا الشرعية لمراجعتها واعتماده قبل مشاركته مع المساهمين في الجمعية العامة.

● يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية ترشيح أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية والحصول على موافقة الهيئة العليا الشرعية على هؤلاء الأعضاء قبل تقديم الترشيح إلى الجمعية العامة.

● إذا أصبح منصب أحد أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية شاغراً، يجب على مجلس الإدارة ترشيح/تعيين عضو بديل سواء كان من المقرر أن توافق الجمعية العامة على هذا التعيين أم لا.

● يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية تعيين المراقب الشرعي (رئيس قسم التدقيق الشرعي الداخلي) على النحو المطلوب بموجب معايير حوكمة الشريعة، بالإضافة إلى تعيين رئيس قسم الرقابة الشرعية الداخلية.

● يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية وضع عملية لمتابعة النقاط الإجرائية السابقة والإبلاغ عن أي عملية انتهاك أو عدم امتثال. وستساعد متابعة النقاط الإجرائية على منع أي تأخير وعلى إدارة هذه الأمور في الوقت المحدد.

● **مراقبة سلوك الأعمال:** يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية العامة عن تحديد الاستراتيجيات ووضعها وإدارتها وتأدية دور نشط لضمان وضع اللجان المعنية في العموم ولجنة المخاطر التابعة للمجلس بالخصوص الأنظمة والإجراءات اللازمة لتحديد سلوك الأعمال عبر المجموعة وإدارتها. ويراقب مجلس الإدارة مخاطر سلوك الأعمال، على أن ذلك جزء من استراتيجيته لمراقبة مخاطر السلوك، للتأكد من تحقيق الأهداف الاستراتيجية التالية:

- أ. اتخاذ خطوات استباقية لتحديد مخاطر السلوك الكامنة داخل الأعمال،
- ب. وتشجيع الأفراد العاملين في المكاتب الأمامية والوسطى والخلفية، ومراقبة الوظائف ودعمها، وتحمل المسؤولية عن إدارة سلوك الأعمال،
- ج. وتوفير الدعم اللازم (المعروف على نحو واسع) لتمكين الموظفين من تحسين سلوك الأعمال أو الوظائف،
- د. وتقييم ما إذا كانت هناك أنشطة أخرى يجب تنفيذها، والتي قد تؤثر سلباً على الاستراتيجيات الموضوع لتحسين السلوك.

3.2 اجتماعات مجلس الإدارة:

كلمة رئيس مجلس الإدارة:

"يقرّ سعادة الرئيس جوعان عويضة سهيل الخليلي، رئيس مجلس الإدارة، بمسؤوليته عن تنفيذ مهام مجلس الإدارة وفقاً لمهامه المعتمدة، وضمن فعاليتها."

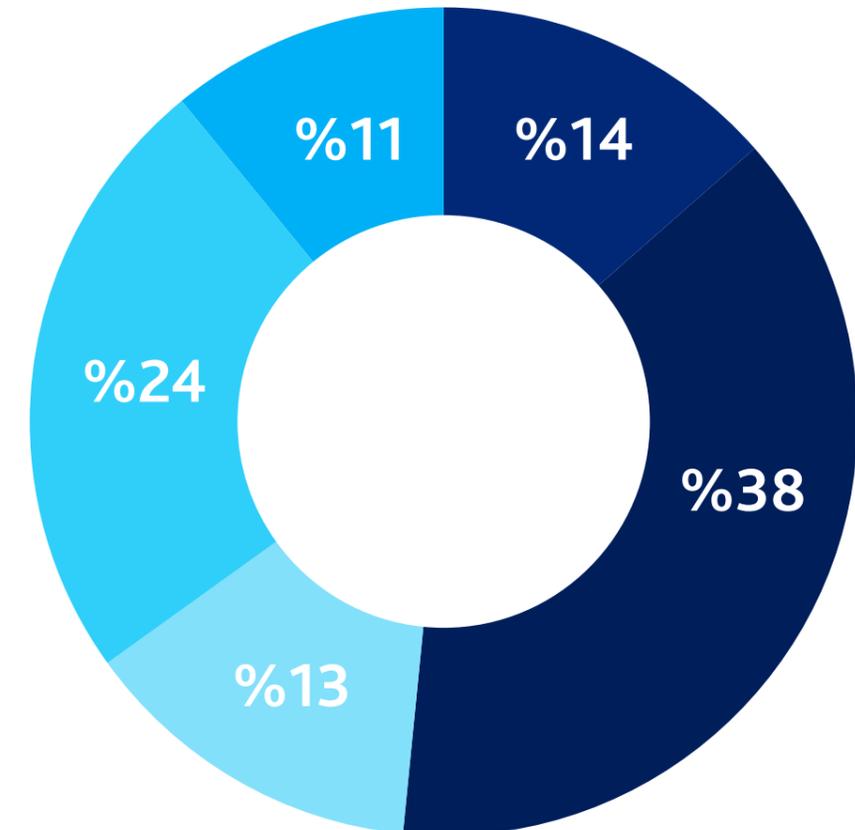
عدد القرارات الدورية المعتمدة	عدد قرارات مجلس الإدارة المعتمدة	عدد الحاضرين من أعضاء مجلس الإدارة	تاريخ اجتماع مجلس الإدارة
3	6	7	23 يناير 2024
	1	7	5 مارس 2024
	-	7	24 أبريل 2024
	-	7	24 يوليو 2024
	1	7	30 أكتوبر 2024
	-	7	18 نوفمبر 2024

خلال العام 2024، حافظ المجلس على الاتجاه الاستراتيجي لمصرف أبوظبي الإسلامي، وناقشت لجانته بانتظام المواضيع الأساسية التي تؤثر على توجهات المصرف، بما في ذلك أداء الأعمال والتخطيط الطويل الأمد والاستراتيجية والممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والتحول الرقمي والرغبة في المخاطرة وإدارة المخاطر وتخطيط تعاقب الموظفين والموارد البشرية.

وفي العام نفسه، خصّص المجلس ولجانته جهودهما لجدول زمني قوي من الأنشطة التي استُعرضت في أكثر من 70 اجتماعاً لمناقشة الأنشطة المتعلقة بحوكمة المخاطر وإدارة الأعمال والتمويل والاستراتيجية والتعويضات وتخطيط تعاقب الموظفين وإطار الضوابط الداخلية للمجموعة. وقد عمل المجلس ولجانته بجدّ واجتهاد لتوجيه الإدارة العليا، وتحديد نهج متوازن في الأداء بما يتماشى مع الأهداف الاستراتيجية. كما بذل المجلس ولجانته جهوداً كبيرة لتعزيز فعاليتهم، وقد تحقق ذلك بالحصول على إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والخبراء المتخصصين ومدققي الحسابات الخارجيين للمجموعة. كما أظهر المجلس استعدادة وقدرته على البقاء مطلعاً بشكل كامل على المجالات الأساسية التي تسهم بصورة كبيرة في الحوكمة الشاملة للمجلس، من خلال حضور جلسات التوعية.

تخصيص الوقت من أجل اجتماعات مجلس الإدارة للعام 2024

- التسهيلات التمويلية
- تحديثات لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة والامتثال للمتطلبات التنظيمية
- الحوكمة والرقابة الشرعية
- مراجعة الأداء المالي للمصرف وخطة الميزانية السنوية لهذه السنة وتحديثات الأعمال
- تحديثات الأعمال والتحديثات التشغيلية والاستراتيجية



3.3 تفاصيل لجان المجلس واجتماعاته

أُنسَس مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي ستّ لجان متخصصة للمساعدة على أداء مهامه وضمن عمليات فعالة لاتخاذ القرارات. وتؤدي لجان المجلس هذه دوراً حيوياً في دعم المجلس من خلال توزيع عبء العمل الخاص به وتمكين المراقبة التي تركز على عمليات المجموعة. كما تتمكن اللجان، من خلال طبيعتها المتخصصة، من التحقيق في القضايا المعقدة وتحليلها، بما في ذلك القضايا التكنولوجية والتشغيلية، ومن التوصية بالإجراءات أو التغييرات للحصول على الموافقة النهائية من المجلس.

يرأس كل لجنة عضو غير تنفيذي ذو خبرة في المجالات ذات الصلة، بما يتماشى مع أفضل الممارسات ولوائح الحوكمة المؤسسية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وتعمل اللجان بموجب اختصاصات محددة بوضوح (من خلال ميثاق عمل تحدد نطاق عملها ومسؤولياتها وأهدافها. كما يُطلب من اللجان الاجتماع على نحو متكرر حسب الحاجة للوفاء بتفويضاتها، لضمان تخصيص وقت كافٍ للنقاشات والعروض والمداولات واتخاذ القرارات.

تساهم لجان مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي، عبر الاستفادة من خبرات أعضاء اللجان ومشاركتهم الفعالة، مساهمة كبيرة في الحوكمة الفعالة لعمليات المجموعة والرقابة عليها، مما يضمن التوافق مع الأهداف الاستراتيجية والمتطلبات التنظيمية.



3.3.1 لجنة الاستراتيجية التابعة لمجلس الإدارة (BSC)

"يقرّ د. فيصل الشعبي، رئيس لجنة الاستراتيجية التابعة لمجلس الإدارة، بمسؤوليته عن أداء مهام لجنة الاستراتيجية بموجب اختصاصاتها، وعن ضمان فعاليتها".

توجه لجنة الاستراتيجية الإدارية التنفيذية لمصرف أبوظبي الإسلامي بشأن تنفيذ أهداف المجموعة الاستراتيجية واستراتيجية الأعمال وذلك ضمن حدود تحمل رغبة المجلس في المخاطرة. وتعمل اللجنة أيضاً حلقة وصل بين المجلس والإدارة العليا فيما يتعلق بقضايا الأعمال. تتحمل اللجنة المسؤوليات الرئيسية التالية:

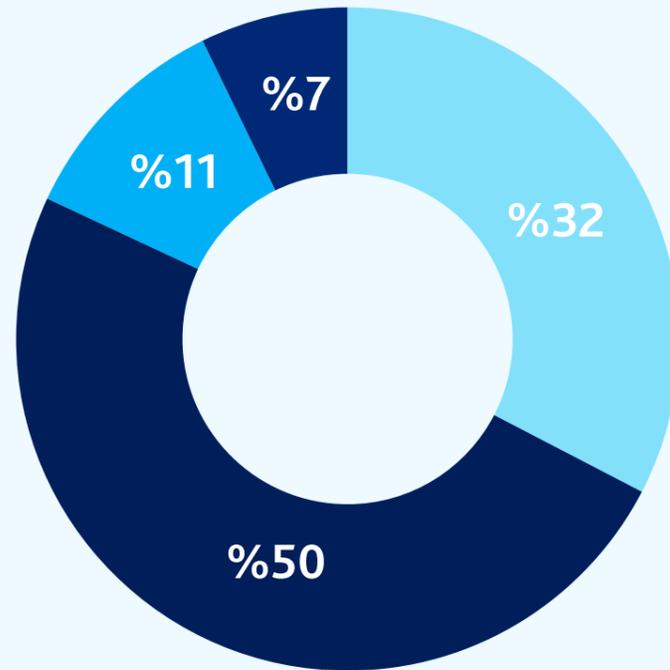
- إرشاد الإدارة التنفيذية للمجموعة لتطوير الأهداف الاستراتيجية للمجموعة، واستراتيجية الأعمال الخاصة بها.
- إجراء مراجعة دورية بشأن تحقيق الأهداف الاستراتيجية وخطط الأعمال.
- تقديم المشورة بشأن الإجراءات التصحيحية عند الحاجة.
- العمل كحلقة وصل بين مجلس الإدارة والإدارة العليا بشأن قضايا الأعمال.
- مراجعة التوصيات المقدمة من الإدارة التنفيذية بشأن استراتيجية الأعمال والميزانيات والخطط السنوية والنظر فيها ومناقشتها والاطمئنان فيها.
- العمل مع الإدارة لتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن استراتيجية الأعمال والأهداف الاستراتيجية طويلة الأجل الخاصة بمصرف أبوظبي الإسلامي، بما في ذلك جميع الشركات الفرعية والشركات التابعة.
- مراجعة الأداء المالي لكل مجموعة أعمال على أساس ربع سنوي، وتقديم التوصيات في حال تطلب الأمر اتخاذ أي إجراءات.
- مراجعة تخصيص رأس المال داخل مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي وتوصية مجلس الإدارة به.
- مراجعة الهيكل التنظيمي لمصرف أبوظبي الإسلامي وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن أي تغييرات تعتبر ضرورية.
- مراجعة المقترحات المقدمة من الإدارة بشأن إنشاء الفروع والشركات التابعة والمشاريع المشتركة الجديدة أو تصفيتها، وكذلك إحالتها إلى لجنة الموافقات على المخاطر والاستثمار لاتخاذ القرار النهائي.

أعضاء لجنة الاستراتيجية:

- الدكتور فيصل الشعبي - الرئيس
- نجيب فياض - نائب الرئيس
- عبد الوهاب الحلبي - عضو
- خليفة المهيري - عضو
- مها القطان - عضو

عقدت لجنة الاستراتيجية التابعة لمجلس الإدارة 5 اجتماعات خلال العام 2024، ناقشت فيها نقاطاً حيوية مثل نتائج التقييم ومستجدات الحوكمة والاتجاه الاستراتيجي للمشاريع القادمة والخطط الاستراتيجية للشركات الفرعية والشركات التابعة. وقد انصب التركيز بقدر كبير على إعطاء الأولوية للتحول الرقمي للمصرف، مع التأكد من أن التقدم التكنولوجي والمبادرات الرقمية في صدارة التخطيط الاستراتيجي لتحسين الكفاءة التشغيلية وتجربة المتعاملين.

تخصيص الوقت من أجل اجتماعات لجنة الاستراتيجية للعام 2024



- نتائج التقييم
- الخطة الاستراتيجية للشركات الفرعية والشركات التابعة
- تحديثات الحوكمة
- تحديثات المبادرات الاستراتيجية (بما في ذلك المشاريع المستقبلية)

عدد الحاضرين من الأعضاء	تاريخ اجتماعات اللجنة
5	29 يناير 2024
3	6 مايو 2024
5	21 أغسطس 2024
5	15 أكتوبر 2024
5	20 نوفمبر 2024

3.3.2 لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة (BAC)

"يقرّ السيد عبد الوهاب الحلبي، رئيس لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، بمسؤوليته عن أداء مهام لجنة التدقيق وفقاً لاختصاصاتها، وعن ضمان فعاليتها".

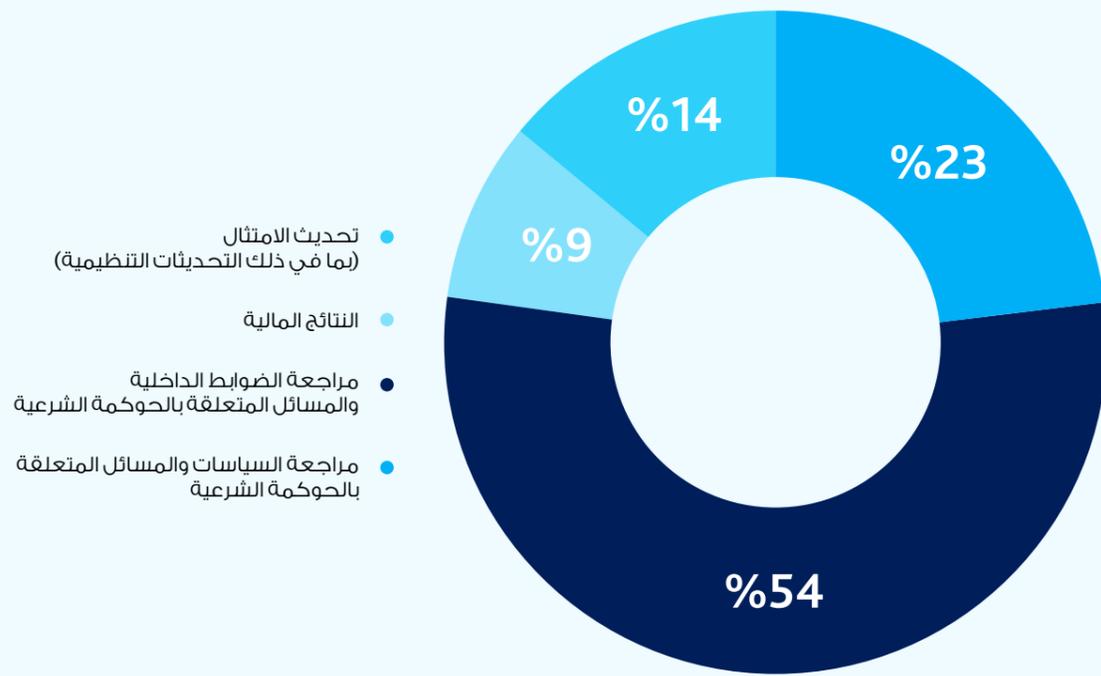
تساعد لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة على الوفاء بمسؤولياتها الرقابية المتعلقة بالتقارير المالية وكفاية إطار الضوابط الداخلية، التي يقيّمها المدققون الخارجيون وإدارة التدقيق الداخلي للمجموعة وإدارة الامتثال بالمجموعة وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي. وتكمن مسؤولياتها الرئيسية فيما يلي:

- كفاية البيانات المالية الموحدة.
- امتثال المجموعة للقوانين واللوائح المعمول بها.
- إدارة المخاطر الفعالة التي تشمل المخاطر الناشئة بالتنسيق مع لجنة المخاطر التابعة للمجلس.
- كفاءة المدققين الخارجيين واستقلاليتهم.
- أداء واجباتها بالتدقيق ومراجعة المخاطر (التدقيق الداخلي) والحفاظ على استقلاليتها.
- مراجعة أداء وظيفة الامتثال وضمان استقلاليتها.
- كفاية نظام الرقابة الداخلية وفعاليتها.

أعضاء لجنة التدقيق:

- عبد الوهاب الحلبي - نائب الرئيس
- عبدالله الأحبابي - عضو
- نجيب فياض - عضو

تخصيص الوقت من أجل اجتماعات لجنة التدقيق للعام 2024



عقدت لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة 6 اجتماعات خلال عام 2024، لمناقشة عدة موضوعات هامة مثل جودة البيانات المالية للمصرف ونزاهتها، وكذلك التقارير المالية والإفصاحات، بما يضمن فعالية إطار الضوابط الداخلية. وخلال هذه الاجتماعات، راجعت اللجنة وناقشت تقارير لجنة التدقيق، التي تضمنت تقييمات مفصلة للضوابط الداخلية للمؤسسة وعمليات إدارة المخاطر الخاصة بها. كما كانت المستجدات المتعلقة بالامتثال محورا رئيسيا، ضمن الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والسياسات الداخلية. وقد فحصت اللجنة النتائج المالية، مع تحليل البيانات المالية للمصرف ومقاييس الأداء والصحة المالية العامة. بالإضافة إلى ذلك، تم استعراض المستجدات الصادرة من لجنة الإبلاغ عن المخالفات، والتي شملت تقييم التقارير المتعلقة بسوء السلوك أو السلوك غير الأخلاقي المحتمل، وكذلك ضمان اتخاذ الإجراءات التحقيقية والتصحيحية المناسبة.

عدد الحاضرين من الأعضاء	تاريخ اجتماعات اللجنة
3	23 يناير 2024
3	6 مارس 2024
3	24 أبريل 2024
3	24 يوليو 2024
3	30 أكتوبر 2024
3	10 ديسمبر 2024

العلاقة بين لجنة التدقيق التابعة للمجلس والمدققين الخارجيين

تعيين لجنة التدقيق التابعة للمجلس للمدقق الخارجي ورقابتها عليه

يملك مصرف أبوظبي الإسلامي سياسة منظمة تحكم عملية اختيار المدققين الخارجيين والتعاقد معهم والإشراف عليهم، مع وجود إجراءات تقييم وتدوير قوية تدار من لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة. كما يخضع تعيين المدقق الخارجي لموافقة المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية، إذ عُينت شركة "ديلويت" مدققة خارجية لمصرف أبوظبي الإسلامي للعام 2024. ووفقاً للمتطلبات التنظيمية، تُعين الجمعية العمومية المدقق الخارجي لمدة سنة واحدة، على ألا تتجاوز فترة التعيين المتتالية ست سنوات.

كما تجري لجنة التدقيق مراجعة سنوية لجودة المدقق الخارجي وأدائه واستقلالته، وتقدم توصياتها إلى مجلس الإدارة بشأن إعادة التعيين أو التغيير. وتشمل عملية التقييم عوامل مثل جودة الخدمة والمعرفة المؤسسية والخبرة وكفاية الموارد وفعالية التواصل والاستقلالية والحيادية والشك المهني.

بالنسبة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024، راجعت وناقشت لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة البيانات المالية المدققة لمصرف أبوظبي الإسلامي مع الإدارة والمدقق الخارجي، بما في ذلك تقييمات الإدارة وتقييم المدقق لنظام الرقابة الداخلية للمصرف على التقارير المالية. وقد أكدت لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة استقلالية المدقق الخارجي، بعد تلقيها جميع الإفصاحات والمراسلات المطلوبة بما يتماشى مع مدونة قواعد السلوك الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير أخلاقيات المهنة للمحاسبين (IESBA) والمعايير الأخلاقية الأخرى المعمول بها ذات الصلة.

من خلال الالتزام بهذه السياسات والإجراءات الصارمة، يضمن مصرف أبوظبي الإسلامي بقاء عملية التدقيق الخارجي شفافة وخاضعة للمساءلة ومتوافقة مع أعلى معايير الحوكمة المؤسسية.

تحفظات التدقيق الخارجي

لم يثر المدقق الخارجي أي تحفظات بشأن سنة التدقيق المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

إدارة الخدمات غير المتعلقة بالتدقيق

الخدمات غير المتعلقة بالتدقيق المسموح بها هي تلك التي يسمح بها بموجب مدونة قواعد السلوك الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير أخلاقيات المهنة للمحاسبين (IESBA)، ويمكن أن يؤديها مدقق الحسابات القانوني الخاص بالمصرف. وفيما يتعلق بهذه الخدمات، تقترح لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة النطاق والرسوم ويتم الموافقة عليها. ومن المضمون أن طبيعة هذه الخدمات لا تثير تضارباً في المصالح أو تؤثر على استقلالية المدقق.

أتعاب المدقق الخارجي

رسوم التدقيق السنوي والمراجعة الربع سنوية

التكاليف المتكبدة مقابل الخدمات المهنية المقدمة من المدققين الخارجيين لتدقيق ومراجعة البيانات المالية لمصرف أبوظبي الإسلامي، بما يضمن الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمعايير المحاسبية.

رسوم أخرى

الرسوم الخاصة بالخدمات المقدمة من المدققين الخارجيين التي لا تندرج تحت "رسوم التدقيق السنوي والمراجعة الربع سنوية" والتي يتعين على المدققين تنفيذها وفقاً للمتطلبات التنظيمية المعمول بها.

2024	الرسوم (بالدرهم الإماراتي)
1,972,608 درهماً	رسوم التدقيق السنوي والمراجعة الربع سنوية
1,654,180 درهماً	جميع الرسوم الأخرى
3,626,788 درهماً	إجمالي الرسوم

3.3.3 لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة (BRC)

"يقر السيد/خليفة المهيري، رئيس لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، بمسؤوليته عن أداء مهام لجنة المخاطر بموجب اختصاصاتها، وعن ضمان فعاليتها".

تساعد لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة (BRC) المجلس في الوفاء بمسؤولياته الرقابية، والتي تشمل ما يلي:

- مراجعة ملف المخاطر الخاص بالمجموعة على مستوى المؤسسة، وتقديم التوصيات بشأن المعايير المناسبة لهذا الملف، بما يتماشى مع المعايير التنظيمية المعمول بها واعتبارات التصنيف واستراتيجية الأعمال.
- مراجعة أطر إدارة المخاطر للمجموعة وتوصية مجلس الإدارة بها، وذلك بما يتماشى مع متطلبات لجنة بازل للرقابة المصرفية، وبما يمثل لجميع المتطلبات التنظيمية المحلية.
- مراجعة استراتيجية المخاطر، التي تشمل الرغبة في المخاطرة، وإطار إدارة المخاطر الذي يتضمن البنية التحتية للمخاطر، وإطار السياسات والإجراءات المتعلقة بالمخاطر، وكفاية الموارد البشرية لإدارة المخاطر، وخطة التنفيذ. بالإضافة إلى ذلك، ستضاف أي تغييرات جوهرية في منهجيات تصنيف المخاطر التي تتبعها المجموعة وتوصية مجلس الإدارة بها.
- مراجعة حدود الملف المتعلقة بمخاطر التعرض الرئيسية التي يتحملها المصرف.
- مراقبة مدى توافق ملف المخاطر الخاص بمصرف أبوظبي الإسلامي مع استراتيجية المخاطر والرغبة في المخاطرة المعتمدتين.
- استلام تقارير دورية من رئيس إدارة المخاطر للمجموعة في المجموعة بشأن المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المجموعة، ومراقبة التعرضات للمخاطر المالية المهمة، وكذلك مراجعة الخطوات التي اتخذتها الإدارة للسيطرة على هذه المخاطر ضمن حدود الرغبة في المخاطرة المعتمدة لدى المجموعة.
- مراجعة الخطة السنوية لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) وتوصية مجلس الإدارة بالموافقة عليها.
- مراجعة والتوصية بشأن السياسات الرئيسية للمخاطر، بما في ذلك مخاطر التمويل ومخاطر السوق ومخاطر التداول ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية.
- مراجعة التقارير الصادرة من الهيئات التنظيمية أو إدارة التدقيق الداخلي المتعلقة بقضايا المخاطر ومراقبة استجابات الإدارة.

أعضاء لجنة المخاطر:

- خليفة المهيري - الرئيس
- عبد الوهاب الحليبي - عضو
- فيصل الشعيبي - عضو
- نجيب فياض - عضو

عقدت لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة 5 اجتماعات خلال العام 2024، لضمان تماشي إطار إدارة المخاطر المؤسسي للمصرف والسياسات والنظم والممارسات المتعلقة به تماماً مع التوقعات التنظيمية والاستراتيجية والرغبة في المخاطرة المعتمدتين من مجلس الإدارة. وخلال هذه الاجتماعات، وافقت لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة على تشكيل لجنة فرعية لمعادلة الأرباح لضمان الامتثال الكامل للمعيار المعتمد من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن معادلة الأرباح للمصارف الإسلامية، والذي يرتبط بلوائح إدارة المخاطر، وهو أمر ذو صلة كبيرة بمصرف أبوظبي الإسلامي. وقد أجرت اللجنة تقييمات للأداء لتقييم فعاليتها وتحديد المجالات التي يمكن تحسينها. كما راجعت اللجنة تقارير معيار المخاطر الخاص بالمجموعة لمستوى تقبل المخاطر، بما يحدد مستوى المخاطر التي يستعد المصرف لتحملها في سبيل تحقيق أهدافه. ونوقشت التحديثات الصادرة من الفروع الدولية لضمان تطبيق ممارسات إدارة المخاطر على نحو مستمر عبر جميع المواقع. وروجعت التحديثات التنظيمية لضمان الامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية المتطورة. كما قيّمت اللجنة السياسات المتعلقة بالمخاطر لضمان تحديثها وفعاليتها. بالإضافة إلى ذلك، قامت بتحليل تقارير اختبار التحمل لتقييم مرونة المصرف في سيناريوهات سلبية متنوعة، بما يضمن الاستعداد لمواجهة المخاطر المحتملة.

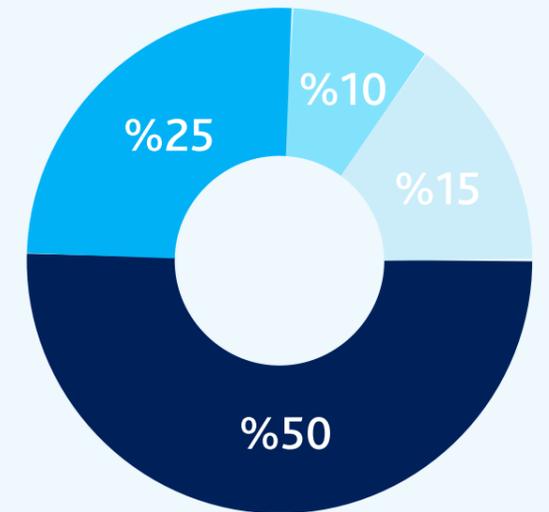




تخصيص الوقت من أجل اجتماعات لجنة المخاطر للعام 2024

عدد الحاضرين من الأعضاء	تاريخ اجتماعات اللجنة
3	28 فبراير 2024
4	12 يونيو 2024
3	25 يونيو 2024
4	19 سبتمبر 2024
4	26 نوفمبر 2024

- تقييم أداء اللجنة
- تحديثات الفروع الدولية
- إطار المخاطر - مراجعة السياسة والموافقة عليها
- التحديثات التنظيمية وتقارير اختبار التحمل



3.3.4 لجنة الائتمان والاستثمار التابعة لمجلس الإدارة (BCIC)

"يقرّ سعادة الرئيس جوعان عويضة سهيل الخليلي، رئيس لجنة الائتمان والاستثمار، بمسؤوليته عن تنفيذ مهام لجنة الائتمان والاستثمار وفقاً لاختصاصاتها، وعن ضمان فعاليتها."

تدرس لجنة الائتمان والاستثمار التابعة لمجلس الإدارة (BCIC) وتوافق على المخاطر التي يتحملها مصرف أبوظبي الإسلامي والمعاملات ذات القيمة العالية والعناصر الرئيسية من النفقات الرأسمالية، بالإضافة إلى ذلك، تتحمل هذه اللجنة مسؤولية مراقبة جودة المحفظة التمويلية ومخصصاتها. تتحمل اللجنة المسؤولية الرئيسية التالية:

- مراجعة والموافقة على التمويل والمخاطر الأخرى.
- مراجعة المحفظة التمويلية دورياً لتقييم مدى توافقها مع استراتيجية التمويل المعتمدة والرغبة في المخاطرة للمجموعة.
- مراجعة الإجراءات التي اتخذتها الإدارة بشأن الأنشطة التصحيحية.
- مراقبة الأحكام العامة والخاصة.
- الموافقة على المعاملات الكبيرة والعالية القيمة المتعلقة بالاستحواذات وتصفية الاستثمارات والمبادرات التجارية الجديدة والاستثمارات التملكية والأعمال الدولية وعمليات الاندماج والاستحواذ.
- مراجعة مقترحات الاستثمار التي تتطلب الموافقة بسبب اللوائح التنظيمية وتوصية مجلس الإدارة بالموافقة عليها.
- الموافقة على المعاملات ذات القيمة العالية فيما يتعلق بالنفقات الرأسمالية ومشروعات تكنولوجيا المعلومات ومشتريات المعدات والمواد من أجل عمليات المصرف.
- مراجعة أي معاملات غير تمويلية مهمة مع أطراف ذات صلة وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأنها.

أعضاء لجنة الائتمان والاستثمار:

- جوعان الخليلي - الرئيس
- خليفة المهيري - نائب الرئيس
- عبدالله الأحبابي - عضو
- عبد الوهاب الحلبي - عضو
- نجيب فياض - عضو

لجنة معادلة الأرباح هي لجنة فرعية تابعة للجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، تُشكّل وفقاً للمعيار المتعلق بمعادلة الأرباح للمصارف الإسلامية الموضوع من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. الدور الرئيسي للجنة هو إدارة احتياطي معادلة الأرباح (PER) واحتياطي مخاطر الاستثمار (IRR) والرقابة عليهما. ويعدّ احتياطي معادلة الأرباح احتياطياً مخصصاً من الأرباح قبل توزيعها على أصحاب حسابات الاستثمار والمصرف، بما يضمن عوائد ثابتة ومنافسة حتى خلال الفترات التي تكون فيها أرباح مجمع الاستثمار أقل من التوقعات السوقية. أما احتياطي مخاطر الاستثمار فهو احتياطي ينشأ من دخل أصحاب حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب، لتخفيف تأثيرات الخسائر الاستثمارية المستقبلية. كما يؤدي هذان الاحتياطان دوراً محورياً في استقرار العوائد لأصحاب حسابات الاستثمار وتقليل الخسائر المحتملة في المستقبل، بما يعزز بشكل كبير الاستقرار المالي للمصرف ومرونته.

تتحمل اللجنة المسؤولية عما يلي:

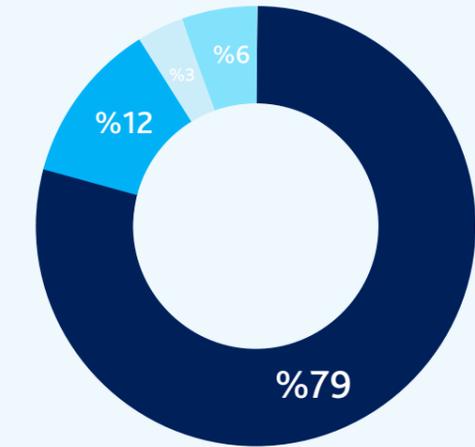
- تخصيص مبالغ من الأرباح قبل توزيعها بين أصحاب حسابات الاستثمار (IAH) والمصرف. ويستخدم هذا الاحتياطي لتسوية العوائد لأصحاب حسابات الاستثمار خلال الفترات التي تكون فيها أرباح مجمع الاستثمار أقل من التوقعات السوقية.
- مراقبة استخدام الاحتياطيات مثل احتياطي معادلة الأرباح (PER) واحتياطي المخاطر الاستثمارية (IRR).
- تطوير وتنفيذ منهجيات لتحديد تأثير المخاطر التجارية المنقولة (DCR) ورصدها وقياسها والإبلاغ عنها ويشمل ذلك ضمان قدرة المصرف على دفع عائد يتجاوز المعدل المحقق على الأصول الممولة من أموال أصحاب حسابات الاستثمار عند الحاجة.
- ضمان أن إدارة احتياطي معادلة الأرباح (PER) واحتياطي مخاطر الاستثمار (IRR) تتوافق مع المتطلبات التنظيمية والإرشادات التي وضعها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والهيئة العليا الشرعية (HSA)، ويشمل ذلك تطوير السياسات والإجراءات المتعلقة بمعادلة الأرباح وتحديثها.
- اتخاذ القرارات بشأن تخصيص احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي المخاطر الاستثمارية، لتحقيق التوازن بين مصالح المصرف والمساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار. يشمل ذلك اتخاذ قرارات استراتيجية لتحسين العوائد وإدارة المخاطر.
- رفع التقارير والإبلاغ بشأن احتياطي معادلة الأرباح إلى الأطراف المعنية على نحو يتسم بالشفافية، ويضمن وضوح كيفية إدارة الاحتياطي واستخدامه.

4	11 يوليو 2024
3	18 يوليو 2024
4	25 يوليو 2024
4	2 أغسطس 2024
3	15 أغسطس 2024
4	22 أغسطس 2024
3	29 أغسطس 2024
3	5 سبتمبر 2024
4	12 سبتمبر 2024
4	19 سبتمبر 2024
4	23 سبتمبر 2024
4	3 أكتوبر 2024
3	10 أكتوبر 2024
4	17 أكتوبر 2024
4	31 أكتوبر 2024
4	15 نوفمبر 2024
4	22 نوفمبر 2024
4	29 نوفمبر 2024
4	12 ديسمبر 2024
4	19 ديسمبر 2024

عدد الحاضرين من الأعضاء	تاريخ اجتماعات اللجنة
4	18 يناير 2024
4	25 يناير 2024
4	31 يناير 2024
4	9 فبراير 2024
4	19 فبراير 2024
4	26 فبراير 2024
4	7 مارس 2024
3	14 مارس 2024
4	21 مارس 2024
4	26 مارس 2024
4	1 أبريل 2024
4	18 أبريل 2024
4	1 مايو 2024
4	16 مايو 2024
3	23 مايو 2024
4	6 يونيو 2024
4	14 يونيو 2024
4	27 يونيو 2024

عقدت لجنة الائتمان والاستثمار التابعة لمجلس الإدارة 38 اجتماعاً خلال عام 2024 لمناقشة عدة مجالات رئيسية، بما فيها الموافقة على الأمور المتعلقة بالتمويل والاستثمار، وضمان تماشي جميع المقترحات مع معايير المخاطر والعوائد الخاصة بالمؤسسة. وأجرت اللجنة مراجعات شاملة للمحافظ لتقييم أداء المحافظ التمويلية والاستثمارية للمصرف وملف المخاطر الخاص بها، مع إجراء التعديلات اللازمة لتحسين العوائد وإدارة المخاطر. وكانت التحديثات ربع السنوية أيضاً جزءاً مهماً من مناقشاتها، إذ قدمت رؤية منتظمة حول ظروف السوق والاتجاهات الاقتصادية وأداء الاستثمارات الحالية. ومن خلال هذه اللجنة، تمكن المصرف من تحقيق الأهداف الرئيسية مع تعزيز التحملات التي حددت في رغبة المخاطرة المعتمدة من المجلس، بما يتماشى مع متطلبات إدارة المخاطر التمويلية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للتمويلات المقدمة للأفراد والشركات. كما وافقت لجنة الائتمان والاستثمار على الاستثمارات الاستراتيجية الكبيرة التي يحتاجها مصرف أبوظبي الإسلامي لإبقاء مرونته والحفاظ على ميزته التنافسية في سوق شديدة التنافسية.

تخصيص الوقت من أجل اجتماعات لجنة الائتمان والاستثمار التابعة لمجلس الإدارة للعام 2024



- الموافقات (بما في ذلك الشؤون المتعلقة بالتمويل والاستثمار)
- مراجعة الحد التمويلي والموافقات (بما في ذلك الشؤون المتعلقة بالاستثمار)
- التحديثات الربع سنوية (بما في ذلك التحديثات الربع سنوية) ومراجعات المحافظ
- التسوية والشطب

3.3.5 لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة (NCC)

"يقر سعادة جوعان عويضة سهيل الخيلي رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
بمسؤوليته عن تنفيذ لجنة الترشيحات والمكافآت وفقاً لاختصاصاتها وضمن فعاليتها"

تساعد لجنة الترشيحات والمكافآت مجلس الإدارة على أداء مسؤولياته الرقابية فيما يتعلق بما يلي للمجموعة:

- مراجعة معايير الاختيار وعدد المناصب التنفيذية والوظائف التي يتطلبها مصرف أبوظبي الإسلامي، وكذلك الموافقة على إجمالي عدد الموظفين في المصرف بناءً على التقارير المقدمة من الرئيس التنفيذي للمجموعة، مع الأخذ في الاعتبار نصائح شركة استشارات مستقلة ومعترف بها.
- مراجعة سياسة المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب لجميع موظفي مصرف أبوظبي الإسلامي، بما في ذلك الشركات التابعة وغير التابعة للمصرف، على أساس سنوي، على النحو المقدم من الرئيس التنفيذي للمجموعة، مع الأخذ في الاعتبار نصائح شركة استشارات مستقلة ومعترف بها.
- تحديد المرشحين وترشيحهم لتعيينهم في مجلس الإدارة، وذلك للحصول على موافقة المجلس.
- التوصية بشأن تخطيط تعاقب أعضاء مجلس الإدارة.
- المساعدة على تحديد عضوية اللجان التابعة لمجلس الإدارة، بالتشاور مع رئيس المجلس ورؤساء تلك اللجان.
- التوجيه بشأن المسائل المتعلقة باستمرار أي مدير في منصبه في أي وقت.
- تقديم التوصية بشأن التعيينات وإعادة التعيينات لمجالس إدارات الشركات الفرعية الرئيسية والشركات التابعة المسيطر عليها بالكامل.
- ضمان استقلالية أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وأي خبير مؤهل معين في لجنة من لجان مجلس الإدارة.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة وحجمه وتكوينه دورياً (بما في ذلك المهارات والمعرفة والخبرة المطلوبة) وتقديم التوصيات للمجلس بشأن أي تغييرات.

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

- جوعان الخيلي - الرئيس
- فيصل الشعبي - عضو
- خليفة المهيري - عضو
- نجيب فياض - عضو
- مها القطان - عضو



3.3.6 لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

"تقرّ السيدة مها محمد القطان، رئيسة لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، بمسؤوليتها عن تنفيذ مهام لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وفقاً لاختصاصاتها، وعن ضمان فعاليتها".

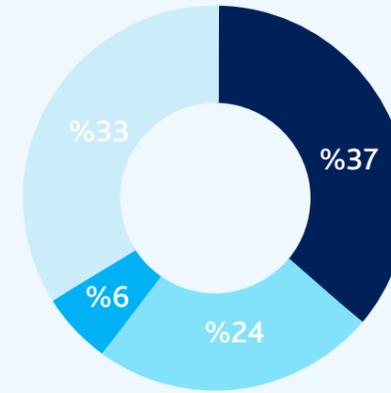
الأهداف الرئيسية للجنة فيما يلي:

أهداف واستراتيجيات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية/الاستدامة وأهدافها وسياساتها ومبادراتها وبرامجها وخططها ذات الصلة (مثل: الخطط قصيرة وطويلة المدى) التي يقترحها قسم الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، مع الأخذ في الاعتبار ما يلي:

- أهداف الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية/الاستدامة الخاصة بمصرف أبوظبي الإسلامي ومتطلبات الميزانية السنوية.
- التوافق مع استراتيجية مصرف أبوظبي الإسلامي المؤسسية.
- الإجراءات المتعلقة بالمخاطر والفرص والقضايا الجوهرية المرتبطة بالاستدامة/ الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية.
- التوصيات المقترحة من إدارة الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية لتعزيز تقدم مصرف أبوظبي الإسلامي فيما يتعلق بالاستدامة/ الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية.

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت 10 اجتماعات خلال العام 2024، لمناقشة العديد من المواضيع الهامة. وقد ناقشت القضايا المتعلقة بالحوكمة ومجلس الإدارة، مع التأكد من أن تكوين المجلس وعملياته تتماشى مع أفضل الممارسات والمعايير التنظيمية. كما شملت مناقشات المكافآت مراجعات شاملة لهيكل المكافآت وتعديلات الرواتب، بهدف الحفاظ على أجور تنافسية وعادلة للموظفين. وتناولت أيضاً المواضيع المتعلقة بالموارد البشرية نتائج استبيانات الموظفين ومستويات رضاهم. كما ركزت اللجنة على مبادرات التعلم والتطوير، مع التركيز على النمو المهني المستمر وتعزيز المهارات للموظفين، إضافة إلى تنفيذ مراجعات للسياسات لضمان حداثة وفعالية جميع سياسات الموارد البشرية ومكافآتها.

تخصيص الوقت من أجل اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت للعام 2024



- المكافآت (بما في ذلك مراجعة العلاوات والرواتب)
- الموارد البشرية
- التعليم والتطوير
- الحوكمة والشؤون المتعلقة بمجلس الإدارة (بما في ذلك مراجعة السياسة)

عدد الحاضرين من الأعضاء	تاريخ اجتماعات اللجنة
5	30 يناير 2024
5	8 فبراير 2024
5	18 مارس 2024
4	6 مايو 2024
4	29 مايو 2024
4	6 يونيو 2024
5	22 أغسطس 2024
4	10 سبتمبر 2024
5	17 سبتمبر 2024
5	18 نوفمبر 2024

عدد الحاضرين من الأعضاء	تاريخ اجتماعات اللجنة
3	28 مارس 2024
3	11 يوليو 2024

3.4 لجان الإدارة التنفيذية

أنشئت العديد من لجان الإدارة التنفيذية لدعم تنفيذ أهداف مصرف أبوظبي الإسلامي وضمان التخطيط الفعّال والمراقبة والإشراف على عمليات المجموعة. وتؤدي هذه اللجان دوراً حيوياً في اتخاذ القرارات في المجالات الرئيسية للأعمال، بما في ذلك إدارة الأصول والمخاطر والائتمان والاستثمار والمشتريات وأمن المعلومات.

تعمل كل لجنة بموجب اختصاصات واضحة تحدد سلطاتها ومسؤولياتها وتواتر الاجتماعات والممارسات التشغيلية. وتوفر اختصاصات اللجنة إطاراً يضمن لكل لجنة قدرتها على معالجة القضايا التشغيلية والاستراتيجية المحددة على نحو فعال. ويسهم هذا النهج المنظم في تسهيل التواصل الواضح والمساءلة والتوافق مع أهداف المجموعة العامة.

كما تعدّ لجان الإدارة التنفيذية في المجموعة عنصراً محورياً في اتخاذ القرارات عبر العديد من مجالات العمل، بما في ذلك إدارة الأصول والمخاطر والتمويل والائتمان والاستثمار والمشتريات وأمن المعلومات. فيما يلي قائمة بلجان الإدارة في مصرف أبوظبي الإسلامي:

- لجنة التمويل لإدارة الأصول الخاصة بالمجموعة التابعة للإدارة
- اللجنة التنفيذية التابعة للإدارة
- لجنة المخاطر التابعة للإدارة
- لجنة المشتريات والتعهد التابعة للإدارة
- لجنة التوجيه الرقمي التابعة للإدارة
- لجنة إدارة الامتثال
- لجنة الائتمان التابعة للإدارة
- لجنة الاستثمار في المشاريع التابعة للإدارة
- لجنة الأصول والمطلوبات
- لجنة التوجيه لمصرف أبوظبي الإسلامي في الإمارات ومصرف أبوظبي الإسلامي في مصر

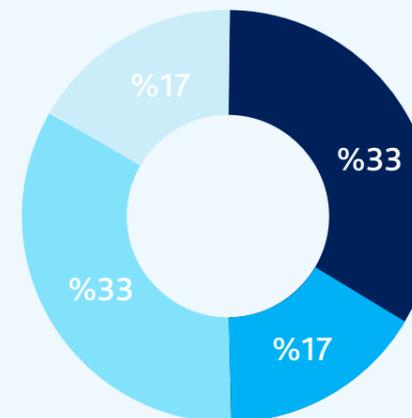


أعضاء لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية:

- مها القطان - الرئيس
- عبدالله الأحبابي - عضو
- عبد الوهاب الحلبي - عضو

عقدت لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية اجتماعين خلال العام 2024 لمناقشة الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية وخطط المسؤولية المجتمعية للشركات، مع التأكد من أن هذه المبادرات تتماشى مع الأهداف الاستراتيجية للمصرف وأهداف الاستدامة. وقد راجعت اللجنة تصنيفات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية وأجرت تقييمات للفجوات لتحديد المجالات التي يحتاج المصرف إلى تحسينها للامتثال للمتطلبات التنظيمية. كما قدمت تحديثات حول الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمجموعة لضمان التناسق والتقدم عبر جميع الفروع والشركات التابعة. بالإضافة إلى ذلك، راجعت اللجنة وحدثت سياسات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية لضمان بقائها ذات صلة وفعّالة.

تخصيص الوقت من أجل اجتماعات لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية للعام 2024



- الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية و خطة استراتيجية الاستدامة المؤسسية
- تصنيفات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية (بما في ذلك المتطلبات التنظيمية)
- تحديث الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الخاصة بالمجموعة
- مراجعة الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية

3.5 المراجع الخارجي

3.5.1 اختيار المراجع الخارجي

لدى مصرف أبوظبي الإسلامي سياسة خاصة بتعيين مدققي الحسابات الخارجيين، والتي تتضمن إجراءات تقييم وتدوير قوية. وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العامة العادية على تعيين شركة ديلويت كمراقب خارجي لحسابات مجموعة أبوظبي الإسلامي لعام 2024.

تقوم الجمعية العامة غير العادية لبنك أبوظبي الإسلامي بتعيين مراجع الحسابات الخارجي للمجموعة لمدة سنة مالية واحدة اعتباراً من تاريخ الاجتماع العام. ولا يجوز أن تتجاوز مدة تعيين المدقق الخارجي للمجموعة ست سنوات متتالية. تقوم لجنة التدقيق المالي بمراجعة جودة وأداء واستقلال المدقق الخارجي للمجموعة سنوياً وتوصي بإعادة تعيينه أو غير ذلك إلى مجلس الإدارة. وفي تقييمها، تدرس لجنة التدقيق المالي ما إذا كان الاحتفاظ بشركة التدقيق الخارجي هو في مصلحة بنك أبوظبي الإسلامي ومساهميها. يأخذ هذا التقييم في الاعتبار جودة الخدمة التي تقدمها الشركة، والمعرفة المؤسسية والخبرة التي تتمتع بها الشركة، وكفاية موارد الشركة، وجودة الاتصالات والتفاعل مع الشركة، واستقلال الشركة وموضوعيتها وتشككها المهني.

ومن خلال الالتزام بهذه السياسات والإجراءات الصارمة، يضمن مصرف أبوظبي الإسلامي أن تظل عملية التدقيق الخارجي شفافة وخاضعة للمساءلة ومتوافقة مع أعلى معايير الحوكمة المؤسسية.

3.5.2 إدارة الخدمات غير التدقيقية

الخدمات غير التدقيقية المسموح بها هي تلك المسموح بها بموجب قانون أخلاقيات المحاسبين المهنيين لمجلس معايير الأخلاق الدولية للمحاسبين (IESBA) والتي يمكن أن يؤديها المدقق القانوني لبنك أبوظبي الإسلامي. بالنسبة لهذه الخدمات، يتم اقتراح نطاق ورسوم هذه الخدمات والموافقة عليها من قبل لجنة الاعتماد البريطانية. ويتم التأكد من أن طبيعة هذه الخدمات لا تخلق تضارباً في المصالح أو تؤثر على استقلال المدقق.

3.5.3 رسوم المراجع الخارجي

رسوم التدقيق

الرسوم المستحقة مقابل الخدمات المهنية التي يقدمها المدققون الخارجيون في تدقيق البيانات المالية لبنك أبوظبي الإسلامي، وضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمعايير المحاسبية.

رسوم أخرى

رسوم الخدمات التي يقدمها المراجعون الخارجيون والتي لا تندرج ضمن رسوم التدقيق. تتضمن هذه الفئة خدمات استشارية وإرشادية مختلفة.

2024	الرسوم (درهم إماراتي)
1,972,608 درهماً	رسوم التدقيق
1,654,180 درهماً	جميع الرسوم الأخرى
3,626,788 درهماً	مجموع الرسوم

3.5.4 حجوزات التدقيق - 2024

ولم يبد المراجع الخارجي أي تحفظات فيما يتعلق بالسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

4 مراقبة مجلس الإدارة للضوابط الداخلية

4.1 مراقبة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر

وضع مصرف أبوظبي الإسلامي إطاراً شاملاً لإدارة المخاطر بهدف إدارتها على نحو استباقي عبر المجموعة. ويستند هذا الإطار إلى مبادئ واضحة وسياسات وهيكل تنظيمية وسلطات اعتماد وعمليات قوية لقياس المخاطر ومراقبتها وضبطها. كما يضمن دمج ممارسات إدارة المخاطر في جميع عمليات المجموعة.

قام مجلس الإدارة بتفويض لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بالإشراف على مراقبة المخاطر الرئيسية وتقديم التوجيه بشأن مستوى تحمل المخاطر أثناء تطوير المبادرات الاستراتيجية الجديدة وتنفيذها عبر كيانات مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي. وتؤدي لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة دوراً محورياً في ضمان عمل مصرف أبوظبي الإسلامي ضمن مستويات المخاطر المقبولة، مع الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والالتزامات الاستراتيجية.

يواجه مصرف أبوظبي الإسلامي مجموعة واسعة من المخاطر التي تُحدد في بيان الرغبة في المخاطرة للمجموعة (RAS). ويُعتبر بيان الرغبة في المخاطرة، الذي يوافق عليه المجلس، مكوناً أساسياً في إطار إدارة المخاطر، إذ يحدد الحدود القصوى والعناصر الأساسية لضمان عمل المجموعة بما يتوافق مع مستويات تحمل المخاطر المقررة. كما يوفر هذا البيان أساساً لصنع القرارات ويساعد في حماية النزاهة المالية والتشغيلية للمجموعة.

يدعم المجلس إطار رقابة داخلية قوي، يضمن العمليات المالية وغير المالية، معززاً بوظائف التدقيق الداخلي والخارجي. وفي العام 2024، راقبت لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة التطبيق المستمر لمعايير المخاطر لضمان الامتثال لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عبر مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي.

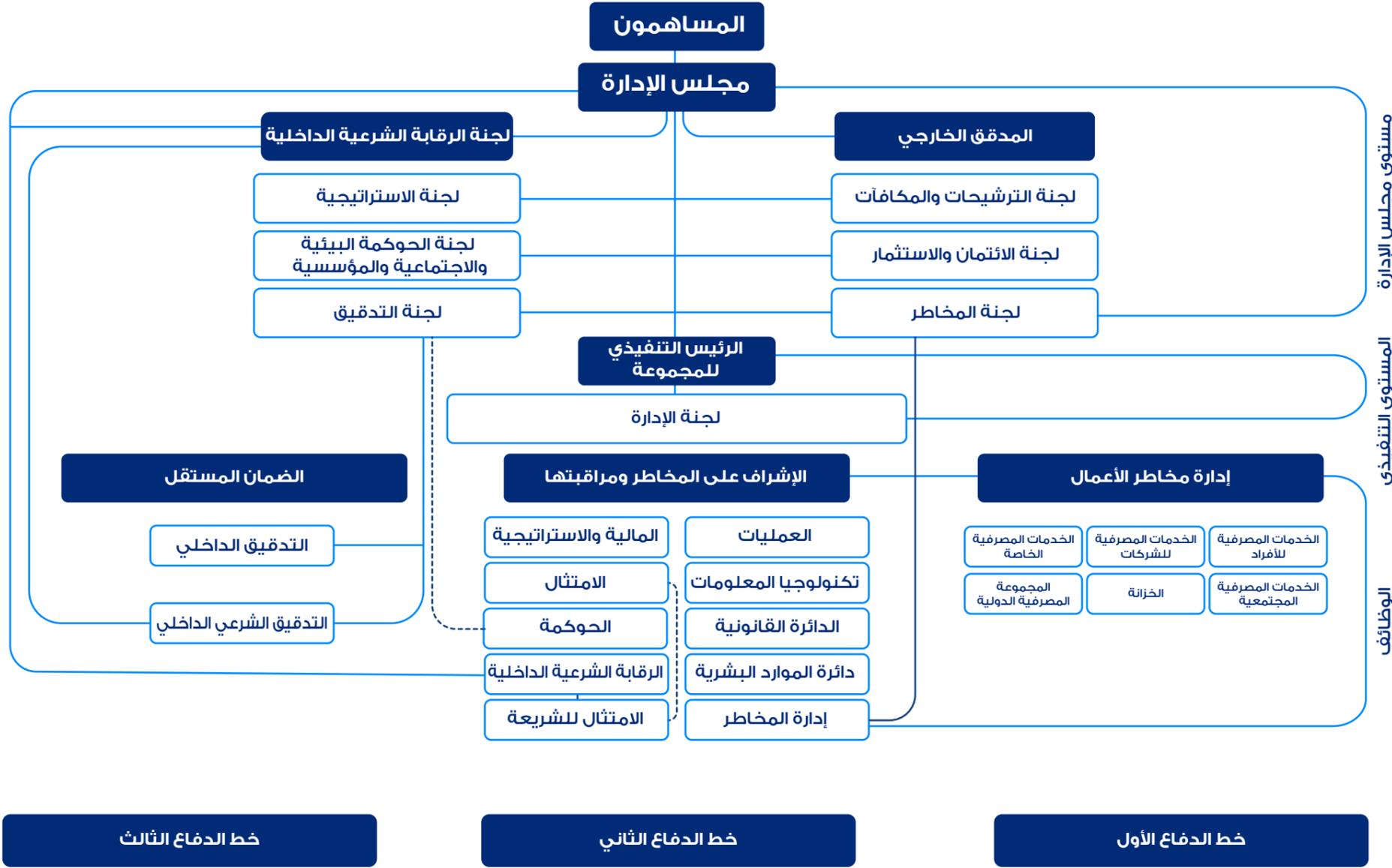
طوال عام 2024، تلقت لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة تقارير دورية عن اختبارات التحمل التي أجرتها لجنة المخاطر المؤسسية للإدارة العليا (ERC). وأظهرت هذه التقارير مرونة مصرف أبوظبي الإسلامي في مختلف السيناريوهات، إذ أكدت التوافق مع مستوى تحمل المخاطر للمجموعة. وبالإضافة إلى ذلك، راقبت لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة فعالية أنظمة إدارة المخاطر والإطار العام لإدارة المخاطر، لضمان استدامتها وقابليتها للتوسع، على أن ذلك جزء من استراتيجية مصرف أبوظبي الإسلامي المعتمدة لمدة خمس سنوات.

يتولى رئيس إدارة مخاطر الإشراف على تنفيذ إطار إدارة المخاطر الخاص بمصرف أبوظبي الإسلامي ويقدم تقاريره مباشرة إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. كما أن رئيس إدارة مخاطر الائتمان عضو في لجنة المخاطر المؤسسية ويتحمل مسؤولية الإدارة الشاملة لجميع المخاطر، بما في ذلك مخاطر التمويل والسوق والعمليات. يضمن هذا الهيكل الحوكمة الفعالة والتوافق مع الأهداف الاستراتيجية لمصرف أبوظبي الإسلامي.

4.2 خطوط الدفاع الثلاثة

يستخدم مصرف أبوظبي الإسلامي إطار عمل قوي لإدارة المخاطر من خلال خطوط الدفاع الثلاثة (3LOD)، بما يتماشى مع لوائح الحوكمة المؤسسية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. كما يوضح هذا الإطار الأدوار والمسؤوليات والمسائل لإدارة المخاطر المجموعة، مما يضمن فعالية الحوكمة والإشراف والامتثال. ويعدّ نموذج خطوط الدفاع الثلاثة، الذي تعتمد عليه المؤسسات المالية على مستوى العالم، أداة أساسية لإدارة المخاطر مع التعاون والتنسيق بين الأعمال والتمكين ووظائف الرقابة.

ويوفر إطار خطوط الدفاع الثلاثة تقسيماً واضحاً للمسؤوليات والرقابة والمراقبة والتقارير بما يتناسب مع حجم المصرف وطبيعته وبيئته التنظيمية. كل خط من خطوط الدفاع له مسؤوليات مميزة كما هو موضح أدناه:



● خط الدفاع الثالث – التدقيق الداخلي

خط الدفاع الثالث هو وظيفة التدقيق الداخلي المستقل، ويقدم تقيماً موضوعياً لنظام الرقابة الداخلية الشامل للمصرف. وتقيّم هذه الوظيفة فعالية كل من خطي الدفاع الأول والثاني وتضمن جودة إدارة المخاطر والضوابط الداخلية للمجموعة وقوتها.

ومن خلال اعتماد هذا النهج الشامل، يضمن مصرف أبوظبي الإسلامي أن المخاطر يتم تحديدها وتقييمها وإدارتها على نحو فعال، مع تعزيز المساءلة والتعاون عبر المؤسسة. كما يعدّ إطار عمل خطوط الدفاع الثلاثة ركيزة أساسية لاستراتيجية حوكمة المخاطر في المصرف، بما يعزز التزامه المستمر بالامتثال التنظيمي والتميز التشغيلي.

● خط الدفاع الثاني – وظائف الدعم ووظائف الرقابة

يتكوّن خط الدفاع الثاني من وظائف الدعم ووظائف الرقابة (الموضحة في الجدول أدناه). كما تراقب وظائف التمكين ووظائف الرقابة هذه وتتابع الأنشطة التي تنطوي على المخاطر في وحدات الأعمال على نحو مستقل. وتتحمل مسؤولية تقييم المخاطر والقضايا وتعزز التعاون وتضمن توثيق الإدارة العليا ووحدات الأعمال لملكية المخاطر خلال أنشطة الأعمال وعملياتها. كما يضمن خط الدفاع الثاني تصميم خط الدفاع الأول تصميمياً صحيحاً فعالاً وأنه يعمل كما هو مخطط له.

● خط الدفاع الأول – وحدات الأعمال

تشكّل وحدات الأعمال في المصرف، بما في ذلك إدارة العلاقات وإدارة المنتجات، خط الدفاع الأول. وتتحمل هذه الوحدات المسؤولية عن افتراض المخاطر وتظل مسؤولة عن إدارة هذه المخاطر على نحو مستمر. كما تشمل مسؤولياتها تقييم المخاطر مباشرة ورقابتها والتخفيف منها لضمان التوافق مع الرغبة في المخاطرة والسياسات الخاصة بالمصرف.



4.3 مراقبة مجلس الإدارة للتقارير المالية والضوابط الداخلية والحوكمة المؤسسية والامتثال

تضمن لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة الالتزام بأعلى معايير إجراء التقارير المالية من خلال مراقبة السياسات والمبادئ والقرارات المحاسبية الخاصة بمصرف أبوظبي الإسلامي. وبينما يحتفظ المجلس بتحملة المسؤولية النهائية عن البيانات المالية والتقرير السنوي للمجموعة، تضمن لجنة التدقيق التابعة للمجلس أن تفي هذه الإفصاحات بالمعايير التنظيمية ومعايير الحوكمة. كما تحظى اللجنة بدعم من مدققي الحسابات الخارجيين المستقلين لمصرف أبوظبي الإسلامي وشركة ديلويت، ولديها دائماً إمكانية اللجوء إلى الخبراء المختصين لتعزيز الرقابة.

يعمل نظام الرقابة الداخلية في مصرف أبوظبي على عدة مستويات حوكمة عبر المجموعة، ويستند إلى أساس من المساءلة والتفويض والتعاون. كما يضمن هذا النظام توافق الأهداف والموارد والآليات المعتمدة داخل المجموعة. وتشمل العناصر الرئيسية المساهمة في نظام الرقابة الداخلية كلاً من التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي والمخاطر والامتثال والمالية والشؤون القانونية ووظائف الحوكمة المؤسسية. كما خصصت السياسات والإجراءات لتلبية احتياجات الأقسام ووحدات الأعمال المحددة لتعزيز التنفيذ الفعال عبر المؤسسة.

يلتزم مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي بضمان نزاهة التقارير المالية والإفصاحات الخاصة بالمجموعة ودقتها وشفافيتها. وتنفّذ هذه المسؤولية من خلال إطار حوكمة قوي مدعوم من لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة (BAC). وتؤدي لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة دوراً محورياً في مراقبة عملية التقارير المالية وأنظمة الرقابة الداخلية وفعالية وظائف الامتثال والتدقيق الداخلي.

يتم تفويض السلطة رسمياً من خلال وكالات قانونية (POAs) يصدرها الرئيس التنفيذي للمجموعة ورئيس مجلس الإدارة. وفي العام 2024، راجع مصرف أبوظبي الإسلامي وجدد وكالات قانونية للرئيس التنفيذي للمجموعة والإدارة العليا، بما يضمن التوافق مع المتطلبات التنظيمية والأولويات الاستراتيجية. وتظل هذه الوكالات القانونية سارية لمدة ثلاث سنوات، وتخضع للمراجعات القانونية والتوثيق من الجهات المختصة لضمان توثيقها على نحو صحيح. كما قد تصدر وكالات قانونية إضافية لموظفين آخرين أو ممثلين خارجيين، مثل المستشارين القانونيين، حسب الحاجة.

يعزز مصرف أبوظبي الإسلامي، من خلال إطار تفويض السلطة المنظم جيداً الخاص به، المساءلة الواضحة والحوكمة الفعالة، مما يتيح التنفيذ السلس لأهدافه الاستراتيجية.

4.5 المخالفات وأسبابها وطرق تجنبها

لدى مصرف أبوظبي الإسلامي عملية لضمان الامتثال الفعال للأنظمة ذات الصلة والإبلاغ عن أي مخالفات أو مسائل ذات أهمية. فخلال العام 2024، أبلغت الإدارة العليا بجميع القضايا الهامة أو المسائل ذات الأهمية، كما قام بتصعيدها، حيثما اقتضى الأمر، رئيس التدقيق للمجموعة ورئيس الامتثال للمجموعة رئيس إدارة المخاطر (CRO) للمجموعة إلى مجلس الإدارة و/أو لجان المجلس.

4.6 الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية (ESG)

نظرة عامة على أداء مصرف أبوظبي الإسلامي في ضوء الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية

الحوكمة

من منظور الحوكمة، يلتزم مصرف أبوظبي الإسلامي بتطبيق أفضل الممارسات من خلال وجود لجان للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية على مستوى الإدارة التنفيذية ومستوى مجلس الإدارة. ويتم الإشراف على أنشطة الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية على كافة مستويات الحوكمة المعنية، مع عقد اجتماعات دورية ربع سنوية للجنة. هذا وتمثل مسؤولية لجنة إدارة الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية في الإشراف واتخاذ القرارات التنفيذية فيما يتعلق بمسائل الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية على مستوى المصرف، بما في ذلك التمويل المستدام والامتثال للوائح التنظيمية والتمسك بأفضل الممارسات الإقليمية والعالمية الرائدة والاستراتيجية والحوكمة وإدارة المخاطر وجميع المجالات الأخرى ذات الصلة. كما تتولى لجنة مجلس الإدارة مهام الإشراف على الأنشطة المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية على مستوى المجلس.

يقدم التدقيق الداخلي للمجموعة (GIA) تقاريره مباشرة إلى لجنة التدقيق التابعة للمجلس، مما يحافظ على استقلاليته ويتيح للجنة مراقبة فعالية الضوابط والعمليات في المجموعة. كما تتحمل لجنة التدقيق التابعة للمجلس مسؤولية الموافقة على خطة التدقيق الداخلي السنوية وضمان المعالجة في الوقت المناسب. وبالمثل، تقدم وظيفة الامتثال التقارير إلى لجنة التدقيق التابعة للمجلس، إذ توفر تحديثات حول التزام مصرف أبوظبي الإسلامي بالإرشادات التنظيمية ومعايير مكافحة غسيل الأموال (AML) ومعايير إجراء اعرف متعاملك (KYC)، وأي تقارير عن الأنشطة المشبوهة. وتجري لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة مراجعة سنوية لفعالية وظيفة الامتثال، بما يضمن التزام مصرف أبوظبي الإسلامي بجميع المتطلبات التنظيمية المعمول بها.

خلال العام 2024، أجرت لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة مراجعات منتظمة للتقارير المالية وحوكمة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)، وكذلك لتقديم خطة التدقيق الداخلي للمجموعة. كما قيّمت اللجنة أداء وظيفة الامتثال واستقلالياتها وإدارة الحوكمة المؤسسية وتضمنين أطر الحوكمة. كما قدمت مراجعات إدارة التدقيق الشرعي الداخلي إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة بوصفها جزءاً من مسؤولياتها الرقابية.

كما قدم التدقيق الداخلي للمجموعة والمراجعون الخارجيون تقارير إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة خلال العام 2024، موضحة فعالية الضوابط الداخلية ومشيرة إلى أي مسائل جوهرية تتعلق بالتقارير المالية أو الضوابط الداخلية. وكذلك قدمت وظائف الامتثال والمخاطر تحديثات ربع سنوية إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، بما يعزز إطار حوكمة المخاطر لمجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي.

4.4 تفويض السلطة

خلال العام نفسه، وافق مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي على إطار تفويض السلطة (DoA)، الذي يمكن من اتخاذ قرارات فعالة وقابلة للمساءلة من خلال تحديد الصلاحيات والمسؤوليات التي يفوضها المجلس إلى الإدارة. ويضمن هذا الإطار الوضوح، ويدعم التنفيذ الفعال لأولويات المصرف الاستراتيجية مع الحفاظ على رقابة قوية.

يحتفظ المجلس بتحملة المسؤولية النهائية عن تحديد الأهداف الاستراتيجية لمصرف أبوظبي الإسلامي وتحديد رغبته في المخاطرة والرقابة على الإدارة. ثم تفوض صلاحيات محددة إلى لجان المجلس التي توفر رقابة موجهة في المجالات الرئيسية للحوكمة والعمليات. كما يتولى الرئيس التنفيذي للمجموعة إدارة العمليات وتنفيذ الأهداف الاستراتيجية، إلى جانب ممارسة سلطة تفويض مسؤولية محددة إلى الإدارة العليا والأفراد المعيّنين الآخرين. ويضمن هذا النهج المنظم الوضوح والمساءلة والتوافق في قطاعات المؤسسة كافة.

أهداف صافي الانبعاثات الصفري

بات مصرف أبوظبي الإسلامي أيضاً أول مصرف إسلامي يحدد أهدافاً لخفض انبعاثات الكربون الممولة ضمن قطاعات محددة بحلول العام 2030، وذلك في إطار جهوده المصرفية الشاملة لإزالة الكربون والامتثال للأجندة الوطنية الهادفة إلى تحقيق صافي انبعاثات صفري بحلول 2050. وتشمل أهداف انبعاثات الكربون الممولة القطاعات الأكثر تأثيراً لدى مصرفنا، بما في ذلك التمويل العقاري وتمويل السيارات وتطوير العقارات والخدمات العامة والطيران والنفط والغاز (تصنيع البترول). وعلى مستوى المصرف، وضعنا أيضاً هدفاً مؤقتاً لخفض انبعاثات الكربون بنسبة 49% بحلول العام 2030 مقارنةً بانبعاثات المصرف الأساسية للعام 2022. وقد أجرينا هذه التقييمات استناداً إلى أفضل الممارسات المتبعة، مثل بروتوكول الغازات المسببة للاحتباس الحراري (GHG) لانبعاثاتنا التشغيلية، ومبادرة الشراكة من أجل المحاسبة الكربونية للمؤسسات المالية (PCAF) لوضع أساسيات الانبعاثات الممولة. وفيما يتعلق بالانبعاثات التشغيلية للمصرف، قمنا بحساب الانبعاثات الناتجة عن عملياتنا المصرفية في كل من الإمارات العربية المتحدة والمملكة المتحدة ومصر.

التصنيفات الخارجية

حقق مصرف أبوظبي الإسلامي نجاحاً في تقديم إفصاحات دقيقة وشاملة لجميع الأطراف المعنية، ما ساهم في إبراز تقدمه ملحوظ في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية أمام المستثمرين ووكالات التصنيف والمساهمين الخارجيين الآخرين.

وفي العام 2024، رفع تصنيف مصرف أبوظبي الإسلامي من درجة (A) إلى (AA) وفقاً لمعيار الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية من مؤشر مورغان ستانلي كايبتال إنترناشيونال (MSCI) في العام 2023، كما ارتفعت درجة تقييمه في مؤشر الاستدامة للشركات التابع لشركة إس أند بي إلى 41 نقطة.

الشراكات

يعد مصرف أبوظبي الإسلامي حالياً من الموقعين على مبادئ الأمم المتحدة للصيرفة المسؤولة، ومن المتوقع إصدار التقرير الأول في منتصف العام 2025. هذا وتُظهر أداة العناية الخاصة بمصرفنا في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية التزامنا بمبادئ خط الاستواء، إذ نخطط لأن نصبح من الموقعين على هذه المبادئ في 2025. كما أننا اليوم نرأس المركز العالمي لتمويل المناخ (GCFC) في أبوظبي.

معلومات إضافية

للاطلاع على قائمة كاملة من السياسات والإفصاحات الخارجية الخاصة بمصرفنا، يرجى مراجعة ما يلي:

- [صفحة سياسات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الخاصة بمصرف أبوظبي الإسلامي](#)
- [صفحة التقارير والإفصاحات المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية في مصرف أبوظبي الإسلامي](#)

المساهمات النقدية والعينية.

خلال العام 2024، قام المصرف بتقديم مساهمات نقدية وعينية للحصول على تفاصيل شاملة للمساهمات المذكورة، يرجى الاطلاع على المعلومات التفصيلية الواردة في تقرير الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية.

قام مصرف أبوظبي الإسلامي بإدراج المخاطر المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة في نظام إدارة المخاطر على مستوى المصرف. وتضمن ذلك تغييرات في سياسة إدارة المخاطر، فضلاً عن اعتماد سياسة شاملة لإدارة مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، والتي يمكن الاطلاع عليها هنا. كما يشمل ذلك توجهات المصرف في التعامل مع مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، بما فيها فحص الصفقات والمعاملات باستخدام أداة العناية الواجبة لتقييم المخاطر المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، تماشياً مع أفضل الممارسات والمعايير العالمية؛ لضمان فحص المعاملات ومنحها تصنيفات مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية. يجمع ذلك بين العناية الواجبة التي ينفذها مصرف أبوظبي الإسلامي وتصنيفات مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الحالية من قبل مقدمي الخدمات مثل شركة ساستينا ليتيكس ومؤشر مورغان ستانلي كايبتال إنترناشيونال وتصنيفات إس أند بي وغيرها، بهدف إعداد تقييم متكامل لمخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية. وتستخدم هذه العناية الواجبة لتقييم مدى امتثال المعاملات للمعايير المحددة أو لتنفيذ تدابير التخفيف للحد من مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية أو لطلب تصعيد المعاملات للموافقة عليها أو لرفض الصفقات بناءً على قائمة الاستبعاد. إضافة إلى ذلك، تحدد سياسة مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الأنشطة المقيدة، والتي تتطلب عمليات عناية واجبة معززة لضمان عدم تسبب المعاملات في مخاطر كبيرة تتعلق بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية.

أخيراً وليس آخراً قمنا كذلك بإجراء اختبارات الاجتهاد لناجمة عن تغير المناخ في إطار إستراتيجيتنا لإدارة المخاطر.

التمويل المستدام والأدوات المالية المستدامة

حقق مصرف أبوظبي الإسلامي تقدماً كبيراً في مجال التمويل المستدام. فعلى مدار تاريخه، ساهم المصرف في تمويل مشروعات مستدامة بما في ذلك الطاقة المتجددة وتحلية المياه وإدارة مياه الصرف الصحي والنقل النظيف وكفاءة الطاقة والإسكان الميسر، وغيرها. وفي العام 2023، نشر مصرف أبوظبي الإسلامي تقييماً مصدقاً عليه من طرف ثانٍ في إطار التمويل المستدام (اقرأ هنا)، يحدد الأصول والفتات المؤهلة لاستخدام عائدات الأدوات المالية المستدامة. يستند هذا الإطار إلى المعايير العالمية مثل مبادئ السندات الخضراء ومبادئ السندات الاجتماعية والمبادئ التوجيهية للسندات المستدامة التي أصدرتها رابطة أسواق رأس المال الدولية (ICMA)، فضلاً عن مبادئ القروض الخضراء ومبادئ القروض الاجتماعية التي وضعتها جمعية سوق القروض (LMA). كما يتضمن قائمة الاستبعاد الخاصة بمصرف أبوظبي الإسلامي، والتي تشمل توسيع قائمة الأنشطة المستبعدة وفقاً لأحكام الشريعة، لتشمل الأنشطة المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية.

وفي العام 2023، طرح مصرف أبوظبي الإسلامي صكوكاً خضراء بقيمة 500 مليون دولار أمريكي، وهي أول صكوك خضراء مقومة بالدولار في العالم صادرة عن مؤسسة مالية. تسعّر الصكوك الأولية التي تبلغ مدتها خمس سنوات والمصنفة A+ من قبل وكالة فيتش بمعدل ربح قدره 5.695% سنوياً، وتدفع مرتين بشكل نصف سنوي. وقد حظي الطرح بطلب استثنائي، حيث أغلق سجل الطلبات النهائي عند قيمة 2.6 مليار دولار أمريكي، متجاوزاً معدل القيمة المستهدفة بـ 5.2 مرة.

هذا وستجرى مواءمة تقرير التخصيص والتأثير المتعلق بالصكوك الأولى الخاص بمصرفنا مع تقارير السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر، ومن المتوقع نشره في أوائل 2025 لجميع الأطراف المعنية.

ومؤخراً، في العام 2024، أكمل المصرف استراتيجيته للتمويل المستدام حتى العام 2030، مع هدف داخلي لزيادة محفظة التمويل المستدام بحلول عام 2030 مقارنةً بأرقام 2024. وقد شملت الاستراتيجية خطة تفصيلية سنوية لتطوير المنتجات المستدامة، فضلاً عن تحديد أهداف لكل قطاع، مع هدف تخصيص 60 مليار درهم من التمويل المستدام بحلول العام 2030.

المبادئ التوجيهية والفلسفة والثقافة

ترتكز فلسفة الأجور في مصرف أبوظبي الإسلامي على الأداء، مع مراعاة توجهات السوق وضمان الاتساق مع استراتيجية الأعمال ومصالح أصحاب المصلحة. ويشجع المصرف الثقافة المبنية على الجدارة، حيث يتم تقدير الأداء المتميز ومكافأته على المدى القصير والطويل.

كما يوفر إطار الأجور مقابلاً تنافسياً في الصناعة، من خلال الحفاظ على مبادئ العدالة، مع تعزيز ثقافة تحمل المخاطر المسؤولة. وتتم هيكلة حزم الأجور في مصرف أبوظبي الإسلامي بدقة، بما يتناسب مع طبيعة المسؤوليات والأدوار الرئيسية ومستوى المخاطر المرتبط بكل مستوى إداري.

ويتمثل أحد المكونات الأساسية لهيكل أجور كبار المديرين ومتمخلي المخاطر الرئيسيين في الجزء الكبير من الأجور المتغيرة، التي تتضمن عنصر المكافأة المحتجزة/المؤجلة وخيار مصرف أبوظبي الإسلامي لاسترداد المكافآت التقديرية.

بالنسبة لكبار قادة المصرف ممن يعتبرون من أفضل الكوادر لدينا، فإن هدفنا ضمان وجود نهج عادل ومرتبطة بالأداء فيما يتعلق بهيكل المكافآت الإجمالية لتعكس أدائهم المتميز مقارنة بأقرانهم. ويعدّ هذا جانباً رئيسياً لاستقطاب أفضل المواهب إلى مصرف أبوظبي الإسلامي وتحفيزها والحفاظ عليها. كما يهدف نهجنا في الأجور إلى تقليل معدل دوران الموظفين وضمان استمرارية كادرنا من كبار المديرين. وتماشياً مع الاستراتيجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، فإن إجمالي المكافآت ليس وحده الميزة التنافسية لدينا؛ أما بالنسبة للمستويات الوظيفية الأدنى، فيتم تحديدها وفقاً للمعايير السائدة في السوق.

هذا ويتم تحديد المكافآت بناءً على أداء الفرد ووحدة الأعمال والأداء العام للمصرف. كما تعتمد المكافآت التقديرية على نتائج عملية تقييم الأداء السنوي الشفافة، وبمساهمة مشتركة من الإدارة التنفيذية والتقارير المباشرة. ويتضمن هيكل المكافآت أيضاً إدارة فعالة للمخاطر بما يتماشى مع مبادئ بازل، ومتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وأفضل الممارسات المصرفية المسؤولة في القطاع المصرفي، لتحقيق التوازن بين مصالح المتعاملين والمساهمين وأصحاب المصلحة الآخرين لدينا.

إجمالي المكافآت - المكونات الرئيسية

يهدف مصرف أبوظبي الإسلامي إلى استقطاب أفضل الكفاءات القادرة على تحقيق استراتيجيتنا وأهدافنا بما يتوافق مع قيم المصرف وتحفيزها والحفاظ عليها. كما نرى استراتيجية الأجور لدينا محركاً رئيسياً لتعزيز التزام الموظفين ومشاركتهم ومواءمتهم مع الأهداف التنظيمية. فمصرف أبوظبي الإسلامي يقدم نهجاً شاملاً للأجور، حيث يوفر حزمة متوازنة تهدف بشكل محدد إلى تحفيز الموظفين والاحتفاظ بهم. يتكون هيكل الأجور مما يلي:

- راتب أساسي،
- المزايا والبدلات،
- المكافآت المتغيرة الممنوحة للأداء الجيد.

يشكل الراتب الأساسي إضافة إلى المزايا والبدلات مجموع الدخل النقدي السنوي الثابت (FAC).

لأجر المتغير

يشمل الأجر المتغير إما خطط حوافز نموذجية أو مكافآت تقديرية. ويتم تقدير الأداء الفردي المتميز من خلال أحد الخيارين، حسب الخطة المعتمدة للدور الذي يتم تنفيذه وفقاً لعقد العمل. ويعتمد الأجر المتغير على العناصر التالية:

- الأداء السنوي الفردي بما في ذلك مستويات الكفاءات ومخاطر الامتثال.
- يرتبط بأداء الأعمال/الوظيفة.
- يرتبط بالأداء العام للمصرف والأهداف التي وافق عليها مجلس الإدارة.

كبار الموظفين الإداريين - هيكل المكافآت

متحملو المخاطر الرئيسيون

وضع مصرف أبوظبي الإسلامي إطار عمل مخصص للموظفين المشاركين في أنشطة تحفّها المخاطر (MRTs) يوضح معايير الأهلية، بما يتماشى مع إطار حوكمة المخاطر فيه. يتم فحص إطار التعريف وقائمة متحملي المخاطر الرئيسيين سنوياً وفقاً للمتطلبات التنظيمية السائدة، ما يساهم في ضمان التوافق مع معايير حوكمة المصرف وامتثالنا للالتزامات التنظيمية.

في إطار السياسة، يحتفظ مصرف أبوظبي الإسلامي بقائمة شاملة للموظفين المشاركين في أنشطة تحفّها المخاطر. ويتبنى إطار أجور المصرف للإدارة العليا نهج بطاقة الأداء المتوازن، والذي يقيم الأداء باستخدام المؤشرات المالية وغير المالية. كما يتضمن التقييم الشامل عدة عوامل مثل النتائج الموجهة نحو المتعاملين والإنجازات المرتكزة على الأعمال التجارية والمعايير المالية والالتزام بالأهداف غير المالية للأداء، بما يضمن معالجة جميع المعايير ذات الصلة عند تقييم الأثر العام والأداء والمكافآت.

بلغ إجمالي المكافآت الممنوحة للإدارة العليا في العام 2024، مبلغ 59,114 ألف درهم. يتكون إجمالي المكافآت من الأجر الثابت (بما في ذلك المساهمات التعاقدية التي يقدمها صاحب العمل) والتعويضات المتغيرة الممنوحة في العام 2024.

للحصول على مزيد من التفاصيل حول سياسة المكافآت وتصميم هيكل المكافآت، يرجى الرجوع إلى تقرير إفصاح الركيزة الثالثة.

تقوم لجنة الترشيحات والتعويضات التابعة لمجلس الإدارة بمراجعة دورية لفعالية نهج المصرف فيما يتعلق بالمكافآت، ولا سيما عناصر الأجر المتغيرة، كما توفر اللجنة خبراء متخصصين لضمان مقارنة الفلسفة مع نظيراتها في السوق والتوافق مع لوائح الحكومة المؤسسية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم 2019/83.

مميزات التصميم الرئيسية وروابط الأجر المتغير

عناصر الأجر المتغير بمصرف أبوظبي الإسلامي	المميزات
التوطين وإدارة المواهب	تعويضات مميزة للمواطنين الإماراتيين
المكافآت المؤجلة	ثلاث سنوات مع استرداد يشمل النقد والأسهم
الارتباط بالأداء الفردي	مشاركة الموظف والمدير
الارتباط بأداء الأعمال / الوظيفة المعنية	الاعتدال وموافقة لجنة الترشيحات والتعويضات
الارتباط بالأداء العام لمصرف أبوظبي الإسلامي	موافقة لجنة الترشيحات والتعويضات
تعويض وظائف الرقابة	يجب أن تكون نتائج التعويض متماثلة مع نتائج المخاطر
ثقافة المخاطر	مصممة لمنع الإفراط في المخاطرة بما يتماشى مع قابلية التحمل
الحدود	موافقة مجلس الإدارة مطلوبة فوق الحدود الرئيسية

التنوع والشمول

يعدّ التنوع والشمول جزءاً أساسياً من ثقافة مصرف أبوظبي الإسلامي، ويعكس التزام المصرف بتوفير بيئة تدعم تنوع الأفراد في الجنس والمجتمع والعرق. إذ يدرك مجلس الإدارة أن بيئة العمل الشاملة تعزز من الابتكار والتعاون والنمو طويل الأجل. ومن خلال تبني وجهات نظر متنوعة، يضمن مصرف أبوظبي الإسلامي توافق عملياته مع أهدافه الاستراتيجية وقيمه الأساسية.

لا يزال التنوع بين الجنسين محور اهتمام رئيسياً في مصرف أبوظبي الإسلامي، حيث تمثل النساء بشكل مستمر نسبة كبيرة من القوى العاملة. وفي العام 2024، مثلت النساء 39% من إجمالي القوى العاملة، مما يظهر الجهود المستدامة التي يبذلها المصرف لتمكين المرأة في مستويات المؤسسة كافة. تتوافق هذه الجهود مع استراتيجية مصرف أبوظبي الإسلامي الشاملة الهادفة إلى تعزيز التنوع وتوفير الفرص لجميع الموظفين للتميز.

التنوع والشمول

يعدّ التنوع والشمول جزءاً أساسياً من ثقافة مصرف أبوظبي الإسلامي، ويعكس التزام المصرف بتوفير بيئة تدعم تنوع الأفراد في الجنس والمجتمع والعرق. إذ يدرك مجلس الإدارة أن بيئة العمل الشاملة تعزز من الابتكار والتعاون والنمو طويل الأجل. ومن خلال تبني وجهات نظر متنوعة، يضمن مصرف أبوظبي الإسلامي توافق عملياته مع أهدافه الاستراتيجية وقيمه الأساسية.

لا يزال التنوع بين الجنسين محور اهتمام رئيسياً في مصرف أبوظبي الإسلامي، حيث تمثل النساء بشكل مستمر نسبة كبيرة من القوى العاملة. وفي العام 2024، مثلت النساء 39% من إجمالي القوى العاملة، مما يظهر الجهود المستدامة التي يبذلها المصرف لتمكين المرأة في مستويات المؤسسة كافة. تتوافق هذه الجهود مع استراتيجية مصرف أبوظبي الإسلامي الشاملة الهادفة إلى تعزيز التنوع وتوفير الفرص لجميع الموظفين للتميز.

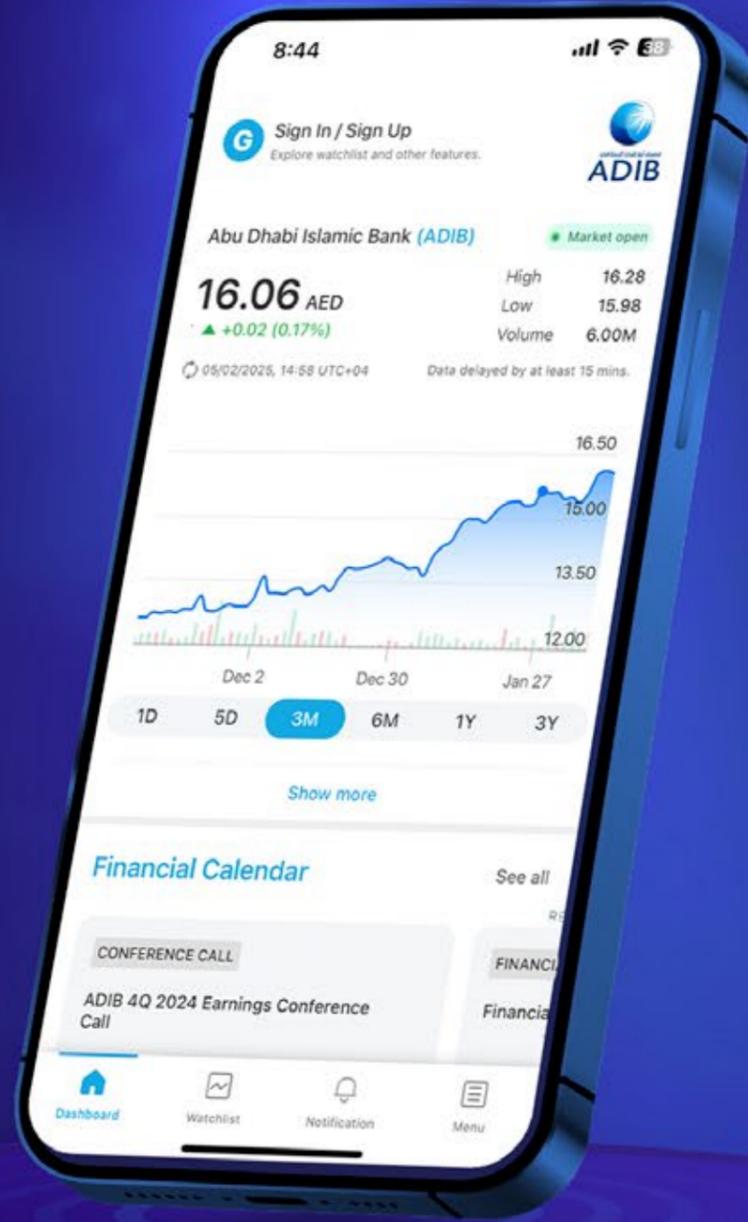
التوطين

يعدّ مصرف أبوظبي الإسلامي من الداعمين الرئيسيين للأجندة الوطنية لدولة الإمارات من خلال سياسة توطين تركز على استقطاب وتدريب الكوادر الإماراتية المتميزة. وعلى مدار السنوات الثلاث الماضية، ظلت مستويات التوطين أولوية رئيسية للمصرف، حيث شكل المواطنون الإماراتيون 45% في العام 2022، و44% في العامين 2023 و2024.

لزيادة هذه الجهود، قام مصرف أبوظبي الإسلامي بتنفيذ مبادرات مستهدفة تقدم للموظفين الإماراتيين الاستشارات المهنية ومسارات تطوير مهنية مخصصة وهيكل أجور تنافسية. هذه المبادرات تهدف إلى خلق بيئة شاملة وداعمة، تشجع على النمو المستدام والاحتفاظ بالكفاءات الإماراتية ذات الإمكانيات العالية على المدى الطويل.

ومن خلال التزامه بالتوطين الإماراتي، يواصل مصرف أبوظبي الإسلامي دعم أهداف التنمية الوطنية لدولة الإمارات، بينما يساهم في خلق بيئة عمل تشجع على التنوع والشمول. ولا تقتصر هذه الجهود على تعزيز الميزة التنافسية للمصرف فحسب، بل تتماشى أيضاً مع رسالته في دعم المجتمعات التي يخدمها.





5. إدارة أصحاب المصلحة

5.1 علاقات المستثمرين:

المبادرات الرئيسية

يدرك مصرف أبوظبي الإسلامي أن النجاح والاستدامة على المدى الطويل يعتمدان على بناء شراكات متينة وشفافة وداعمة مع أصحاب المصلحة الرئيسيين. وتحقيقاً لهذه الغاية، نحرص على التواصل المستمر مع المستثمرين والمساهمين عبر قنوات وأنشطة متنوعة، لتعزيز الشفافية والاستفادة من الملاحظات وتحقيق التحسين المستمر لزيادة القيمة.

يتمثل هدفنا الأساسي في تقديم رسائل واضحة وموجزة ومتسقة إلى السوق، بما يضمن إبراز رؤية مصرف أبوظبي الإسلامي الاستثمارية بفاعلية، مع تعزيز الشفافية بشأن الفرص والمخاطر التي تواجه المجموعة. كما نتفاعل بنشاط مع المساهمين والمستثمرين والمحليين على مستوى العالم عبر منصات متنوعة، لتعزيز الكفاءة وضمان الوضوح في جميع التعاملات.

في العام 2024، التزم مصرف أبوظبي الإسلامي بأعلى معايير الشفافية، بتقديم إفصاحات دقيقة وفي الوقت المناسب، إضافة إلى التواصل الفعال حول المعلومات المالية وغير المالية مع جميع أصحاب المصلحة. كما حرصت الإدارة العليا على إبقاء الموظفين على اطلاع مستمر من خلال تشكيل منتديات مخصصة لنقل المستجدات ومناقشة التحديات، ما عزز التواصل والتفاعل الداخلي.

مبادرات إشراك أصحاب المصلحة الرئيسيين

- مراجعات النتائج الفصلية: تقديم تحديثات على الأداء المالي والمعامل الاستراتيجية.
- اجتماع الجمعية العمومية السنوية (AGM): أتاح للمساهمين الفرصة للتفاعل مباشرة مع مجلس الإدارة وكبار المسؤولين.
- المؤتمرات الاستثمارية والاجتماعات مع المستثمرين والاجتماعات الهاتفية: لتيسير المناقشات المتعمقة والوصول إلى إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي.
- الجولات التعريفية: خلال العام، نظم المصرف جولات تعريفية في لندن وسنغافورة ونيويورك ودبي.

5.2 أداء الشركة

• بيان سعر سهم المصرف في السوق (سعر إغلاق، أعلى سعر، أقل سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية 2024.



الشهر	أعلى سعر في الشهر	أقل سعر في الشهر	سعر الإغلاق في الشهر
يناير 2024	11.44	10.06	11.20
فبراير 2024	11.48	11.04	11.24
مارس 2024	11.42	10.30	11.02
أبريل 2024	11.88	10.92	11.16
مايو 2024	12.18	10.86	11.22
يونيو 2024	11.84	10.58	11.58
يوليو 2024	12.50	11.54	12.26
أغسطس 2024	12.96	11.60	12.62
سبتمبر 2024	13.28	12.50	12.72
أكتوبر 2024	12.92	12.00	12.60
نوفمبر 2024	13.16	12.54	13.06
ديسمبر 2024	14.14	13.06	13.82

مجالات التركيز الرئيسية لمناقشات أصحاب المصلحة

يشمل التواصل مع أصحاب المصلحة مناقشة الموضوعات التالية:

- الرؤية الاستراتيجية للمجموعة وإنجازاتها.
- تخصيص رأس المال وسياسة توزيع الأرباح.
- ممارسات الاستدامة والأهداف المحددة.
- تحديث حول أداء المجموعة.
- التوجيهات المالية.

إضافة إلى هذه المشاركات المباشرة، استفاد مصرف أبوظبي الإسلامي من المنصات الرقمية لضمان التواصل السلس:

• البريد الإلكتروني لعلاقات المستثمرين (IR): قناة مخصصة للتواصل مع المستثمرين والرد على استفساراتهم.

• قسم مخصص لعلاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني وتطبيق خاص بعلاقات المستثمرين: لإتاحة الوصول الفوري للتقارير والتصريحات والتحديثات الرئيسية.

من خلال هذه المبادرات، أكد مصرف أبوظبي الإسلامي التزامه بالشفافية والمساءلة وتعزيز العلاقات المستدامة مع مستثمريه وأصحاب المصلحة، لضمان التوافق مع الأهداف الاستراتيجية للمجموعة وتوقعات أصحاب المصلحة.

قيادة قسم علاقات المستثمرين

عمل فريق علاقات المستثمرين (IR) كنقطة اتصال رئيسية للمستثمرين والمحليين ووكالات التصنيف، بهدف توفير فهم جيد لأداء مصرف أبوظبي الإسلامي المالي واستراتيجيته وتوقعات الأعمال التجارية.

لمزيد من الاستفسارات، يرجى التواصل مع:

هاتف:
+971 02-4977427
+971 0506824207

البريد الإلكتروني:
investor.relations@adib.com
lamia.hariz@adib.com

الموقع الإلكتروني لقسم
علاقات المستثمرين

السيدة/لمياء حريز

رئيس الاتصال المؤسسي والتسويق
وعلاقات المستثمرين

• بيان الأداء المقارن لسهم المصرف مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2024.

الشهر	سعر الإغلاق	مصارف سوق أبوظبي للأوراق المالية	المؤشر العام لسوق أبوظبي للأوراق المالية
يناير 2024	11.20	16,560.44	9,508.32
فبراير 2024	11.24	16,233.21	9,254.81
مارس 2024	11.02	16,126.64	9,228.09
أبريل 2024	11.16	16,008.86	9,067.42
مايو 2024	11.22	15,958.67	8,862.58
يونيو 2024	11.58	16,214.33	9,060.73
يوليو 2024	12.26	16,689.25	9,338.96
أغسطس 2024	12.62	16,439.37	9,284.93
سبتمبر 2024	12.72	16,592.07	9,425.49
أكتوبر 2024	12.60	16,452.14	9,327.92
نوفمبر 2024	13.06	16,411.42	9,234.80
ديسمبر 2024	13.82	16,776.95	9,419.00

02/01/2024 - 31/12/2024

● 13.82 مصرف أبوظبي الإسلامي ● 16,776.95 مصارف سوق أبوظبي للأوراق المالية ● 9,419.00 المؤشر العام لسوق أبوظبي للأوراق المالية



حجم (الأسهم المتداولة): 2,149,539

• بيان المساهمين ممن يمتلكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2024/12/31.

يبلغ رأس مال مصرف أبوظبي الإسلامي المرخص 3,620,000,000 سهم عادي بقيمة درهم واحد لكل سهم، وبلغ رأس مال الشركة الصادر والمدفوع بالكامل 3,620,000,000 سهم عادي بقيمة درهم لكل سهم. وتعد جميع أسهم الشركة أسهم اسمية، حيث يُسمح للمواطنين الإماراتيين بامتلاك (60%) من الأسهم بشكل كامل، بينما يُسمح لغير المواطنين بامتلاك أسهم الشركة بنسبة لا تتجاوز (40%)، على ألا يتجاوز الحد المسموح به لكل مساهم (5%).

كما في 31 ديسمبر 2024، كان المالكون الرئيسيون الذين يمتلكون أكثر من (5%) من أسهم الشركة بشكل مباشر، كما هو منشور من قبل الشركة عبر منصة النشر الإلكترونية لبورصة أبوظبي (ADX) وموقع مصرف أبوظبي الإسلامي، وحقوق تصويتهم على النحو التالي:

المساهم الرئيسي	عدد الأسهم	نسبة المساهمة
شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ.م.ع	1,431,110,701	39.40%
بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع	245,621,324	6.76%
المستثمرون الآخرون	1,955,267,975	53.84%
إجمالي أسهم مصرف أبوظبي الإسلامي	3,632,000,000	100.00%

• بيان هيكل ملكية مصرف أبوظبي الإسلامي بدءاً من 2024/12/31.

تصنيف المساهمين	نسبة الأسهم المملوكة	عدد الأسهم	عدد المساهمين
الحكومات	3.14%	113,955,398	13
الشركات	69.52%	2,524,852,448	1,016
الأفراد	27.35%	993,192,154	42,876
المجموع	100%	3,632,000,000	43,905

5.3 الجمعية العمومية

ترأس اجتماع الجمعية العمومية للعام 2024 نائب رئيس مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي. وتألف الحضور من أعضاء مجلس الإدارة والمدققين الخارجيين وممثل هيئة الأوراق المالية والسلع والمساهمين (حضورياً وعبر الإنترنت).

تمت عملية تسجيل محاضر الاجتماع بواسطة أمين سر المجلس، فيما تم الإعلان عن قرارات اجتماع الجمعية العمومية لهيئة الأوراق المالية والسلع والمساهمين في السوق قبل بدء التداول في اليوم التالي.

اجتماع الجمعية العمومية	التاريخ	طريقة الاجتماع	قرارات خاصة	نسبة الحضور
الجمعية العمومية السنوية	29 فبراير 2024	هجين (الافتراضي والحضور الفعلي)	2	64.71%

القرارات الخاصة

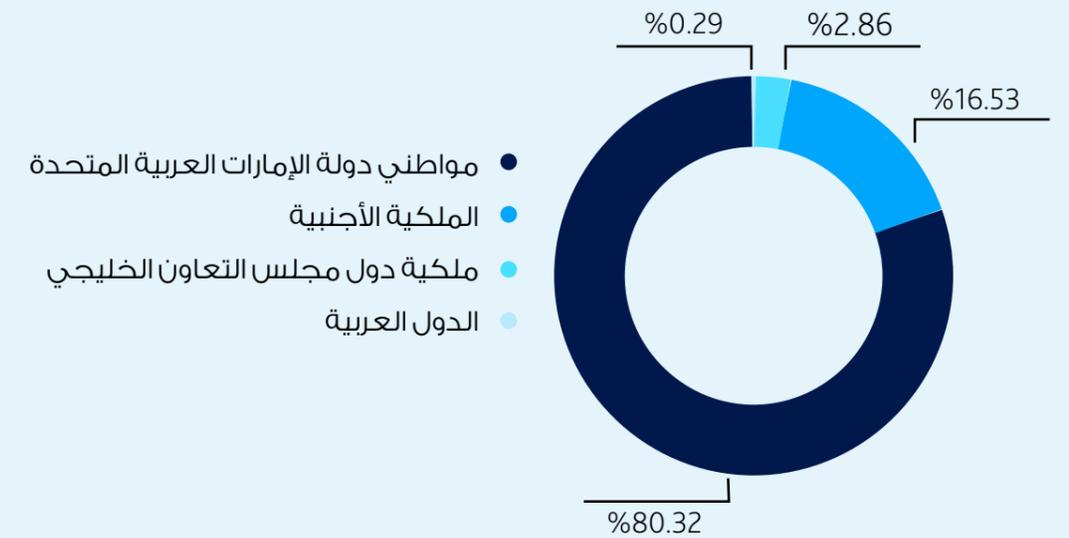
في العام 2024، وافق المساهمون على القرارات الخاصة التالية:

- تعديلات على النظام الأساسي بموجب مرسوم بقانون اتحادي رقم (32) لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية.
- إصدار أي صكوك أولية و/أو أي أدوات مماثلة أخرى غير قابلة للتحويل إلى أسهم، سواء كان ذلك ضمن برنامج أو خلافه، بمجموع مبلغ اسمي مستحق لا يتجاوز 5 مليارات دولار أمريكي (أو ما يعادلها من العملات الأخرى) في أي وقت، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد والاتفاق على تاريخ الإصدار، على ألا يتجاوز هذا التاريخ سنة واحدة من تاريخ اجتماع الجمعية العمومية، إضافة إلى تحديد المبلغ وآلية العرض وهيكل المعاملة والشروط والأحكام الأخرى لأي إصدار من هذه الإصدارات، بشرط أن يتم ذلك وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية وأي لوائح أو إرشادات تصدرها أي جهة حكومية أو تنظيمية بموجب ذلك القانون وبعد الحصول على الموافقات اللازمة من السلطات التنظيمية المعنية.

● بيان توزيع الحصص الوطنية مقابل الأجنبية اعتباراً من 2024/12/31.

فيما يلي جدول يوضح توزيع أنواع المساهمين بدءاً من 31 ديسمبر 2024:

نسبة الأسهم المملوكة	تصنيف المساهمين
80.32%	مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة
16.53%	الملكية الأجنبية
2.86%	ملكية دول مجلس التعاون الخليجي
0.29%	الدول العربية



6. الحوكمة المصرفية الإسلامية

6.1 نبذة عن أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

تدعم مجموعة الرقابة الشرعية الداخلية لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في مسؤولياتها الإشرافية من خلال الوظائف الآتية:

- وظيفة أمانة سر لجنة الرقابة الشرعية الداخلية
- وظيفة الاستشارات الشرعية
- وظيفة البحوث والتطوير الشرعي
- وظيفة الامتثال الشرعي
- وظيفة التدريب الشرعي.

كل منها كما هو مفصل في إطار الحوكمة الشرعية للمصرف.

مجموعة التدقيق الشرعي الداخلي: مسؤولة بشكل عام عن القيام بعمليات التدقيق الشرعي ومراقبة امتثال المصرف للشريعة الإسلامية من خلال خطة سنوية تتمثل في جمع وتقييم الأدلة عن أنشطة ومعاملات المصرف للتأكد من التزامه بالشريعة الإسلامية. يتعين على التدقيق الشرعي تقديم تقارير إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية وإلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة مرتين سنوياً على الأقل.

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها
الأستاذ الدكتور محمد عبدالرحيم سلطان العلماء	رئيس لجنة الرقابة الشرعية الداخلية رئيس لجنتها التنفيذية العضو التنفيذي للجنة	(9) - الهيئة (3) - العضو التنفيذي
الأستاذ الدكتور جاسم علي سالم الشامسي	نائب رئيس لجنة الرقابة الشرعية الداخلية عضو لجنتها التنفيذية العضو التنفيذي الثاني للجنة	(9) - اللجنة
الأستاذ الدكتور أشرف محمد هاشم	عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية عضو لجنتها التنفيذية	(9) - اللجنة
الشيخ عصام محمد إسحاق	عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية	(9) - اللجنة
د. علي الجندي	عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية	(9) - اللجنة

لجنة الرقابة الشرعية الداخلية: تم تعيين أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف ("اللجنة الشرعية") في اجتماع الجمعية العمومية وفقاً للمرسوم بقانون اتحادي رقم (14) لسنة 2018، ومعيار الحوكمة الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والنظام الأساسي للمصرف. وتبلغ مدة اللجنة الشرعية، التي لا يكون أعضاؤها أعضاء في مجلس إدارة المصرف، (3) ثلاث سنوات، ويتعين على جميع الأعضاء تشكيل النصاب القانوني لانعقاد أي اجتماع من اجتماعات اللجنة، سواء بالحضور أو بالوكالة. وتشمل مهام ومسؤوليات اللجنة ما يلي:

- الرقابة الشرعية على جميع أعمال وأنشطة ومنتجات وخدمات وعقود ومستندات ومواثيق عمل بالمصرف.
- إصدار قرارات وفتاوى شرعية ملزمة للمصرف.
- مراقبة التزام المصرف بالشريعة الإسلامية من خلال مجموعة الرقابة الشرعية الداخلية ومجموعة التدقيق الشرعي الداخلي.
- مراجعة واعتماد التدابير التصحيحية والمعالجة اللازمة شرعاً لآثار الخلل في الالتزام بالشريعة والتدابير الوقائية لتجنب تكرار الخلل مرة أخرى.
- مراجعة واعتماد أسس حساب وتوزيع الأرباح وحميل النفقات والمصروفات بين أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين، والحسابات الختامية السنوية قبل رفعها إلى المصرف المركزي.
- إصدار تقرير سنوي يبين مدى التزام المصرف بالشريعة الإسلامية ويُنشر في الحسابات الختامية البيانات المالية ضمن إفصاحات المصرف والوسائل الأخرى المتاحة.

عقدت الهيئة خلال العام (9) اجتماعات للنظر في مختلف القضايا والاستفسارات التي أثيرت من قبل أو من خلال مجموعة الرقابة الشرعية الداخلية ومجموعة التدقيق الشرعي الداخلي وإدارات المصرف المختلفة. كما تم عقد (3) اجتماعات للعضو التنفيذي. وقد بلغ العدد الإجمالي للقرارات الصادرة خلال العام (171) قراراً شرعياً، وتم تبليغ (137) قراراً شرعياً. وقد غطت القرارات مجموعة واسعة من الأنشطة والمعاملات وغيرها بما في ذلك الصكوك العادية والصكوك السيادية والتمويلات المجمععة ومعاملات الشركات الكبيرة إلى جانب العديد من الاستفسارات المتعلقة برقمنة المعاملات، بالإضافة إلى العديد من المعاملات التي نفذتها وتنفذها قطاعات الأعمال المختلفة.

حدد معيار الحوكمة الشرعية بشكل شامل أدوار ومسؤوليات مجلس إدارة المؤسسة المالية الإسلامية ("مجلس الإدارة") والإدارة العليا وبعض اللجان والإدارات في المؤسسة المالية الإسلامية. وفيما يلي قائمة بإيجاز بمسؤولياتهم الرئيسية.

مجلس الإدارة: يعد المسؤول الرئيس عن ضمان وضع إطار شامل للحوكمة الشرعية للمصرف وعن امتثال المصرف لأحكام الشريعة الإسلامية، وفقاً للقرارات والأنظمة واللوائح والمعايير الصادرة عن الهيئة العليا الشرعية والقرارات والفتاوى الصادرة عن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف، وذلك فيما يتعلق بأعمال المصرف وأنشطته المرخصة. ويتعين على مجلس الإدارة عقد اجتماع واحد على الأقل مع لجنة الرقابة الشرعية الداخلية كل سنة مالية لمناقشة القضايا المتعلقة بالالتزام بالشريعة الإسلامية.

لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة: مسؤولة بشكل عام عن الإشراف على إدارة مخاطر عدم الالتزام بالشريعة الإسلامية، ورصدها ووضع الضوابط المتعلقة بكل نوع من المخاطر بالتشاور مع لجنة الرقابة الشرعية الداخلية والإشراف على تنفيذ إطار مخاطر عدم الالتزام بالشريعة الإسلامية

الإدارة العليا: مسؤولة بشكل عام عن تنفيذ وإدارة أنشطة المصرف وأعماله بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة: مسؤولة بشكل عام عن تقييم فعالية اللوائح الموضوعية لمراقبة الالتزام بالشريعة الإسلامية المعتمدة من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، وتقييم فعالية وكفاية التدقيق الشرعي الداخلي والتدقيق الشرعي الخارجي (حال وجوده)، ومراجعة والتحقق من الالتزام بالتقارير المعدة من قبل مجموعة التدقيق الشرعي الداخلي ومدققي الحسابات الخارجيين.

6.2 نبذة عن أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

الأستاذ الدكتور محمد عبد الرحيم سلطان العلماء

من دولة الإمارات العربية المتحدة، وهو من الفقهاء المتخصصين في فقه المعاملات المالية الإسلامية. أستاذ الفقه وأصوله في كلية القانون بجامعة الإمارات العربية المتحدة (سابقاً). رئيس وعضو العديد من لجان الرقابة الشرعية في الإمارات، وعمان، والبحرين. رئيس لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لبنك دبي الإسلامي، وبنك الإمارات دبي الوطني، ومصرف الإمارات الإسلامي وبنك دبي التجاري الإسلامي، ودار التكافل، وشركة الصكوك الوطنية. يحمل شهادة الدكتوراه في الفقه الإسلامي المقارن من جامعة أم القرى (المملكة العربية السعودية).

الاستاذ الدكتور جاسم علي الشامسي

من دولة الإمارات العربية المتحدة، ومن المتخصصين في فقه المعاملات وقانون المعاملات المدنية. عضو الهيئة العليا الشرعية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة. رئيس لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لمصرف الشارقة الإسلامي، ومصرف عجمان، ومصرف الهلال، وبنك أبوظبي التجاري، والمصرف العربي للاستثمار والتجارة الخارجية. يحمل شهادة الدكتوراه في القانون المدني المقارن بفقه المعاملات من جامعة القاهرة (مصر).

الأستاذ الدكتور أشرف بن محمد هاشم

من ماليزيا، وهو من الفقهاء المتخصصين في فقه المعاملات المالية الإسلامية. الرئيس التنفيذي لشركة ISRA Consulting (ماليزيا)، عند تأسيسها. رئيس المجلس الاستشاري الشرعي في بنك نيجارا ماليزيا. رئيس وعضو عدد من لجان الرقابة الشرعية للعديد من المؤسسات المالية الإسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة وماليزيا وسنغافورة ونيجيريا وأستراليا وغيرها. يحمل شهادة الدكتوراه في الشريعة الإسلامية من جامعة برمنجهام (المملكة المتحدة).

الشيخ عصام محمد إسحاق

من مملكة البحرين، وهو من الفقهاء المختصين في فقه المعاملات المالية الإسلامية. عضو الهيئة العليا الشرعية لمصرف الإمارات العربية المتحدة. وهو عضو في العديد من لجان الرقابة الشرعية للعديد من المؤسسات المالية الإسلامية في الإمارات، وعمان، والبحرين، والمملكة المتحدة، وغينيا، والسنغال، وباكستان، ونيجيريا وغيرها.

الدكتور علي الجندي

من دولة الإمارات العربية المتحدة، وهو من الفقهاء المختصين في فقه المعاملات المالية الإسلامية. أستاذ مشارك (الفقه وأصوله) بجامعة الإمارات العربية المتحدة، وهو عضو في لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لمصرف الشارقة الإسلامي، وشركة آفاق الإسلامية للتمويل، والمصرف العربي للاستثمار والتجارة الخارجية. يحمل شهادة الدكتوراه في الفقه وأصوله من جامعة اليرموك (الأردن).