

تقرير الحوكمة المؤسسية السنوي 2023

نحتفل
بـ 25 عام

مقدمة

- كلمة رئيس مجلس الإدارة
- مجلس الإدارة
- نبذة عن مجلس الإدارة
- تقييم فعالية مجلس الإدارة
- إطار الحوكمة المؤسسية
- خطوط الدفاع الثلاثة لنموذج الحوكمة
- هيكل حوكمة مصرف أبوظبي الإسلامي
- أولويات جدول أعمال مجلس الإدارة واللجان لعام 2023



كلمة رئيس مجلس الإدارة

كما وافق المجلس على ترشيح أعضاء مجلس إدارة جدد لإعادة تشكيل مجالس إدارة الشركات التابعة والزميلة لتزويد هذه المجالس بالمهارات اللازمة للإشراف على الاستراتيجية المتطورة وضمان التوافق مع استراتيجية مجلس إدارة المصرف وقدرته على تحمل المخاطر.

وبموجب مشورة وتوجيهات المصرف المركزي، راجعنا عمليات فروع المصرف الدولية خلال عام 2023 واتخذنا قرارات ترشيد العمليات في الأسواق الحالية والمضي قدماً في خطط التوسع في الأسواق التي ستوفر فيها منتجات وخدمات المصرف المبتكرة والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية لمنح المصرف ميزة تنافسية لتحقيق عوائد لمستثمرينا.

خلال الربع الثالث من عام 2023، جدد مجلس الإدارة مجموعة السياسات الأساسية لإطار الحوكمة المؤسسية بعد مشورة شركة قانونية خارجية، ومقارنتها بالممارسات الدولية بعد أخذ التوجيهات من المراجعة المواضيعية للحوكمة المؤسسية التي أجراها المصرف المركزي 2023. ستوفر مجموعة سياسات إطار الحوكمة المؤسسية المتجددة بنية تحتية للحوكمة للرئيس التنفيذي للمجموعة وفريق الإدارة العليا لتنفيذ استراتيجية النمو المستدام على المدى الطويل.

كما كان للاستثمار الحكيم والاستباقي من المصرف في الأفراد والتكنولوجيا والخدمات المصرفية الرقمية تأثير إيجابي على متعاملينا والمجتمع، وهو ما أقرت به العديد من وكالات التصنيف الدولية والمنشورات والمنظمات الدولية.

إن الجوائز العديدة التي حصل عليها المصرف شهادة على النهج الذي حدّده مجلس الإدارة في تطوير استراتيجية المؤسسة والتنفيذ الفعال من فريق الإدارة التنفيذية العليا والموظفين مع الإشراف الاستشاري الذي توفره وظائف الرقابة.

وبينما نتطلع إلى المستقبل، أعرب عن امتناني العميق لزملائي الموقرين الذين يعملون معي في مجلس الإدارة وأصحاب الفضيلة رئيس وأعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، ومدققي الحسابات الخارجيين والرئيس التنفيذي للمجموعة وفريقه التنفيذي واللجان الإدارية على اجتماع لجانهم وإدارتهم المتفانية عام 2023.

بالنيابة عن مجلس الإدارة، يسعدني أن أقدم تقرير الحوكمة المؤسسية لمصرف أبوظبي الإسلامي ("المصرف") لعام 2023. يهدف المصرف إلى أن يكون "المؤسسة المالية الإسلامية الأكثر ابتكاراً في العالم"، وقد التزم بالقيم المؤسسية التالية:

- الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والسير على هديها
- العمل من أجل المنفعة المشتركة
- التميز بالشفافية
- تقديم خدمات مصرفية تتسم باليسر والسهولة
- كرم الضيافة والسماحة

تمثل نهج مجلس الإدارة الإشرافي خلال 2023 في مراجعة دور الأعمال أولاً لحماية مكاسبنا من خلال بناء القدرة على الصمود، وثانياً لتعزيز القيمة طويلة الأجل للمساهمين والموظفين وجميع أصحاب المصلحة الآخرين. اجتمع مجلس الإدارة ولجنة بانتظام وأحرزوا تقدماً هائلاً نحو الأهداف الاستراتيجية طويلة المدى ونتج عن ذلك رؤى للمستقبل.

وقد أدرج المصرف إطار حوكمة مؤسسية قوي مصمم للحفاظ على ثقة مساهميه مع توسع المجموعة وتطورها في بيئة خارجية سريعة التغير.

وخلال عام 2023، أجرى المصرف تحسينات على هياكل مجلس الإدارة ولجانه لتحسين الفعالية بما يتماشى مع توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي") واستناداً إلى نتائج التقييمات السنوية. وتماشياً مع الاستراتيجية المتطورة طويلة المدى، وافق مجلس الإدارة أيضاً على تشكيل لجنة جديدة هي لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية للإشراف على مبادرات التمويل المستدام والخدمات المصرفية المسؤولة.

ولضمان استمرار فاعلية أعضاء مجلس الإدارة وافق المجلس أيضاً على برنامج توعيه ثانوي يتضمن وحدات مختلطة عبر الخدمات المصرفية الإسلامية وإدارة المخاطر الرئيسية والتكنولوجيا والموارد البشرية والتطورات التنظيمية.

خلال عام 2023، قدم مجلس الإدارة قيادة قوية من خلال تعميق إشرافه على كيانات المجموعة بتوجيه من المصرف المركزي مع تعزيز إطار الرقابة الفرعية لفرع مصر خلال الربع الثاني من عام 2023 وفي وقت لاحق في الربع الثالث من عام 2023 لتعزيز التعاون الوثيق ودفع التأثير.



سعادة جوعان عويضة
سهيل الخيلي

رئيس مجلس الإدارة

مجلس إدارة المصرف

يتألف مجلس إدارة المصرف من سبعة أعضاء غير تنفيذيين، غالبيتهم من الإماراتيين ممن يتمتعون بثروة من الخبرة المتخصصة والكفاءة. ويعتبر غالبية أعضاء مجلس الإدارة مستقلين بما يتماشى مع أفضل الممارسات ولوائح حوكمة الشركات الصادرة عن المصرف المركزي.

في عام 2023، عمل مجلس الإدارة ولجانه بمستوى أكثر فعالية مما كان عليه سابقاً، حيث تجاوز عملياته في العام السابق وأشرف على التقدم الكبير نحو الأهداف الاستراتيجية طويلة المدى.

كما تم تسهيل عملية اتخاذ القرار أمام مجلس الإدارة ولجانه من خلال المعلومات الإدارية عالية الجودة المقدمة من لجان الإدارة والإدارة العليا مع ضمانات مستقلة مقدمة من مدققين خارجيين. كما استفاد مجلس الإدارة أيضاً من توجيهات خبرائه المشهورين في هذا المجال خلال 2023.

كان الرئيس التنفيذي للمجموعة، والمستشار العام، والمدير المالي للمجموعة، ورئيس إدارة المخاطر للمجموعة، ورئيس التدقيق الداخلي، ورئيس الحوكمة المؤسسية، والرئيس العالمي للامتثال، ورئيس مجموعة التدقيق الشرعي الداخلي وممثلين عن الشركات التابعة، من بين أعضاء فريق الإدارة العليا الذي حضر اجتماعات لجان مجلس الإدارة المختلفة. وقد حافظ المجلس على تعاون وثيق مع الإدارة مع ضمان بقاء حدود واضحة لدوره الرقابي.

يدير مجلس الإدارة

لجنة الترشيحات والمكافآت

الإشراف على الثقافة والقيم المؤسسية للمجموعة، بما في ذلك الامتثال للمتطلبات التنظيمية المتعلقة بالحوكمة المؤسسية، ومراجعة مدى كفاءة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وتخطيط التعاقب.

لجنة المخاطر

الإشراف ومراجعة إطار حوكمة المخاطر الرئيسية للمجموعة وتقييم كفاءة رأس المال مقابل المتطلبات التنظيمية ومخاطر التركيز فيما يتعلق بملف المخاطر واستراتيجية الأعمال. علوة على ذلك، مراقبة إدارة مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة، وكذلك الإشراف على إدارة البيانات وسياسات خصوصية البيانات ومتطلبات حماية المستهلك.

لجنة الاستراتيجية

توجيه الإدارة التنفيذية للمصرف في تنفيذ الأهداف الاستراتيجية للمجموعة واستراتيجية الأعمال ضمن حدود قدرة مجلس الإدارة على تحمل المخاطر. وتعمل اللجنة أيضاً كقناة بين مجلس الإدارة والإدارة العليا بشأن قضايا الأعمال.

ست (6) لجان دائمة

لجنة التدقيق

مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته الرقابية فيما يتعلق بالتقارير المالية ومدى كفاءة إطار الضوابط الداخلية الذي يقيمه المدققون الخارجيون، والتدقيق الداخلي للمجموعة، وامتثال المجموعة، ومجموعة التدقيق الشرعي الداخلي.

لجنة الائتمان والاستثمار

دراسة واعتماد انكشاف المصرف للمخاطر والمعاملات ذات القيمة العالية والبنود الرئيسية للنفقات الرأسمالية مع مراقبة جودة المحفظة التمويلية ومخصصاتها

لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

تم تشكيل اللجنة حديثاً وستشرف على تنفيذ مبادرات التمويل المستدام من المصرف.

مجلس الإدارة بالأرقام

عدد الأعضاء

7

الأعضاء غير التنفيذيين

100%

عدد الاجتماعات التي عقدها مجلس الإدارة ولجانه

57

التنوع بين الجنسين على مستوى مجلس الإدارة



الإناث
14%



الذكور
86%

لا يوجد لدى مجلس الإدارة أي أعضاء تنفيذيين

يضم مجلس الإدارة حالياً سيدة واحدة

نبذة عن مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي



**السيد عبد الله علي
جمهور الأجباني**

عضو مجلس إدارة مستقل وغير تنفيذي

انضم إلى مصرف أبوظبي الإسلامي في مارس 2019. وهو عضو في لجنة التدقيق في جهاز أبوظبي للاستثمار. شغل سابقاً منصب رئيس هيئة مياه وكهرباء أبوظبي، ووكيل وزارة المالية بالإمارة في أبوظبي، ومساعد الأمين العام، وعضو اللجنة التنفيذية للمجلس التنفيذي لإمارة أبوظبي. حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال.



السيد نجيب يوسف فياض

عضو مجلس إدارة غير مستقل وغير تنفيذي

انضم إلى مصرف أبوظبي الإسلامي في مارس 2019. يشغل حالياً منصب المستشار الخاص لمجلس الإدارة في المجموعة الوطنية القابضة. كما يتمتع بخبرة تزيد عن 25 عاماً في مناصب قيادية بها في ذلك مستويات الإناسة والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب مع مجموعات متعددة في الولايات المتحدة الأمريكية وأوروبا ومنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.



د. فيصل سلطان ناصر سالم الشعيبي

نائب رئيس مجلس الإدارة
عضو مجلس إدارة مستقل وغير تنفيذي

انضم إلى مصرف أبوظبي الإسلامي في مارس 2019. ويشغل حالياً منصب مدير عام الإدارة العامة لتطوير الاستراتيجية والأداء بوزارة الداخلية. حاصل على درجة الدكتوراه في تطبيق التطوير الاستراتيجي في المؤسسات الحكومية والأمنية (بطاقة الأداء المتوازن).



سعادة جوعان عويضة سهيل الخيلي

رئيس مجلس الإدارة
عضو مجلس إدارة غير مستقل وغير تنفيذي

انضم إلى مصرف أبوظبي الإسلامي في فبراير 2008. يشغل أيضاً منصب رئيس مجلس إدارة مجموعة الوطنية القابضة، والمؤسس المشارك ورئيس مجلس إدارة مجموعة الإمارات لينك ورئيس مجلس إدارة الاتحاد الدولية للاستثمار.



السيدة مها محمد القطان

عضو مجلس إدارة مستقل وغير تنفيذي

انضمت إلى مصرف أبوظبي الإسلامي في مارس 2022. وتشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشؤون الأفراد والاستدامة في موانئ دبي العالمية. كما أنها عضو في مجلس الأمناء بجامعة بانثيون أساس (فرنسا)، وعضو مجلس إدارة تنفيذي في موانئ دبي العالمية - منطقة الإمارات العربية المتحدة (الإمارات العربية المتحدة) وشركة هندوستان للموانئ الخاصة المحدودة (الهند)، وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي في شركة شعاع كابيتال ش.م.ع (الإمارات العربية المتحدة). حاصلة على درجة الماجستير في العلاقات الصناعية وعلاقات العمل من جامعة كورنيل.



السيد عبد الوهاب الحليبي

عضو مجلس إدارة مستقل وغير تنفيذي

انضم إلى مصرف أبوظبي الإسلامي في مارس 2022. يشغل حالياً منصب المدير العام والمؤسس في شركة إهاباسي كابيتال، وهو أيضاً شريك في شركة ديكور وحليبي المحدودة. بالإضافة إلى ذلك، فهو أيضاً عضو مجلس إدارة شركة الاتحاد العقارية ش.م.ع، وعضو مجلس إدارة ومستشار أول لشركة هوليهان لوكي الشرق الأوسط وأفريقيا، وعضو مجلس إدارة شركة مصالح للاستثمارات ش.م.ع وشركة تي بي إل العقارية المحدودة. حاصل على درجة الماجستير التنفيذي في إدارة الأعمال ودرجة البكالوريوس من كلية لندن للاقتصاد.



السيد خليفة مطر خليفة المهيري

عضو مجلس إدارة مستقل وغير تنفيذي

انضم إلى مصرف أبوظبي الإسلامي في أبريل 2016. ويشغل حالياً منصب المدير التنفيذي - إدارة الدخل الثابت في جهاز أبوظبي للاستثمار. وبالإضافة إلى ذلك، فهو أيضاً رئيس مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر وعضو مجلس إدارة جهاز أبوظبي للاستثمار (هونج كونج) المحدود. حاصل على درجتي ماجستير في المالية والزراعة واقتصاديات الموارد. وهو أيضاً محلل مالي معتمد مؤهل. انضم إلى جهاز أبوظبي للاستثمار في عام 1995 كعضو في دائرة الشرق الأقصى. ومنذ عام 1997 إلى 2007، عمل خارج مكتب جهاز أبوظبي للاستثمار في لندن، حيث شملت مسؤولياته تحليل الاستثمار وإدارة المحافظ والمسؤوليات الإدارية الأخرى. وفي عام 2008، ترقى إلى منصب المدير التنفيذي لإدارة تقنية المعلومات. وفي عام 2011 تم تعيينه مديراً تنفيذياً لإدارة الاستثمارات البديلة.

عضوية مجلس الإدارة

يتم تشكيل مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي وفقاً للإرشادات واللوائح المعمول بها، والتي تنص على:

- وجود امرأة واحدة على الأقل في مجلس الإدارة، وقد التحقت السيدة مها محمد القطان بمصرف أبوظبي الإسلامي في مارس 2022.
- يجب أن يكون ثلث أعضاء مجلس الإدارة على الأقل مستقلين، ويضم مجلس إدارة المصرف حالياً خمسة أعضاء مستقلين من أصل أعضائه السبعة.
- وفقاً للوائح، فإن رئيس مجلس إدارتنا وأغلبية أعضاء مجلس الإدارة هم من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة (5 من أصل 7).

يلبي مجلس إدارتنا المعايير المطلوبة لتشكيل مجلس إدارة فعال: بما في ذلك نسب التمثيل الملائمة، وعدد أعضاء مجلس الإدارة المستقلين، وتوفير القدرة الكاملة على أداء واجباتهم الائتمانية. ويتم تحديد أدوار ومسؤوليات كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بوضوح تام بما في ذلك تنفيذ القرارات الحاسمة. ويتم تعيين أعضاء مجلس الإدارة بما يتماشى مع إرشادات حوكمة الشركات وميثاق مبادئ العمل.

المهارات والكفاءات

يتحلّى أعضاء مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي السبعة بمهارات شاملة تمكّنهم من تحديد التوجه الاستراتيجي للمصرف واتخاذ القرارات السليمة في جميع المجالات ذات الصلة بالأعمال، بما في ذلك إدارة المخاطر، والتخطيط الاستراتيجي، وأسواق رأس المال والتحليل المالي، والتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، والاستدامة والحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، والابتكار الرقمي والتكنولوجي.

علاوةً على ذلك، أظهر المجلس التزاماً كبيراً بتوفير التدريب المناسب لأعضائه.

تنوع مجلس الإدارة

تماشياً مع الأهداف الوطنية لتحقيق التنوع بين الجنسين والتزاماً بإرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع، عين مصرف أبوظبي الإسلامي السيدة مها محمد القطان كعضو مجلس إدارة في مارس 2022 لتمثل بذلك 14٪ من عضوية مجلس الإدارة. ويمتد هذا الالتزام بتحقيق التنوع بين الجنسين ليشمل جميع أعمال المصرف، حيث تشكل الإناث اليوم 39٪ من إجمالي القوة العاملة لدى مصرف أبوظبي الإسلامي.

تعيين أعضاء مجلس الإدارة

تضمن لجنة الترشيحات والتعويضات التابعة لمجلس الإدارة أن يكون الأعضاء المرشحون مؤهلين ولديهم الخبرة اللازمة لقيادة المجموعة نحو النجاح مع مواكبة متطلبات مصرف أبوظبي الإسلامي. كما تضمن اللجنة أن يمتلك أعضاء مجلس الإدارة المرشحون، بشكل جماعي أو فردي، المؤهلات والمهارات والخبرات اللازمة لضمان أن تكون قراراتهم مناسبة ومفيدة للمجموعة مع توظيف كفاءاتهم بشكل كامل للاضطلاع بواجباتهم الائتمانية.

يتوافق النظام الأساسي لمصرف أبوظبي الإسلامي مع قانون الشركات التجارية الإماراتي بما يضمن الالتزام التام بمعايير تعيين أعضاء مجلس الإدارة. وبناءً عليه، يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة بموجب قرار عادي يوافق عليه المساهمون خلال الاجتماع السنوي للجمعية

العمومية للمصرف ("الاجتماع السنوي للجمعية العمومية")، ويخضع لموافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ووفقاً للنظام الأساسي لمصرف أبوظبي الإسلامي، يشغل أعضاء مجلس الإدارة مناصبهم لمدة ثلاثة أعوام، ويمكن إعادة تعيينهم لاحقاً.

تتعامل لجنة الترشيحات والتعويضات مع الوظائف الشاغرة في مجلس الإدارة بما يتماشى مع المواد ذات الصلة في إرشادات حوكمة الشركات. وبالتالي، يجب أن يقوم مجلس الإدارة بهلء الشاغر في غضون 30 يوماً، حيث يخضع الشخص المعين لإجراءات الانتخابات في الاجتماع السنوي التالي للجمعية العمومية لتأكيد عضويته.

البرنامج التعريفي للمجلس

تضمن لجنة الترشيحات والتعويضات حصول كافة أعضاء مجلس الإدارة المعينين حديثاً على الإرشادات اللازمة لضمان التزامهم الكامل بأداء مسؤولياتهم الائتمانية، مع توفير الوقت والموارد اللازمة النقدية وغير النقدية.

ويشمل هذا البرنامج تعريف الأعضاء الجدد بحقوقهم وواجباتهم ومسؤولياتهم بما في ذلك الاستراتيجيات المؤسسية للمجموعة، والملف المالي، وإدارة المخاطر، وأنشطة الامتثال والحوكمة، بالإضافة إلى ميثاق قواعد سلوك الإدارة، وميثاق قواعد سلوك موظفي المجموعة، والمعلومات المتعلقة بالامتثال التنظيمي.

إدارة المجلس للثقافة المؤسسية

واصل مصرف أبوظبي الإسلامي تركيزه على تقديم القيمة للمساهمين وتبني ثقافة مؤسسية مستدامة. وعمل الرئيس التنفيذي للمجموعة، ولجنة الإدارة، والإدارة التنفيذية على نشر هذه الثقافة المؤسسية عبر جميع إدارات وأقسام المصرف. وساهمت جهود مصرف أبوظبي الإسلامي لتجسيد قيمه وثقافته المؤسسية في الحفاظ على المعايير الأخلاقية التي لطالما عُرف بها بين العملاء والمساهمين. ولا يتوانى المصرف عن اتخاذ الإجراءات التأديبية المناسبة عند التعدي على قيم المجموعة. ويضمن هذا المعيار مساهمة ميثاق قواعد السلوك - وجميع الآليات ذات الصلة بما في ذلك الإبلاغ عن المخالفات - في تعزيز القيم التي يتبناها مصرف أبوظبي الإسلامي بما في ذلك الشفافية، والمنفعة المتبادلة، والتسامح، والامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية.



تقييم فعالية مجلس الإدارة

يقوم مجلس الإدارة (المجلس) بإجراء مراجعات دورية لتقييم وقياس أدائه بشكل منتظم مقارنة بمجموعة من المعايير الموضوعية بما يتماشى مع سياسة التقييم الخاصة بمجلس الإدارة.

تم تنظيم التقييم السنوي لتقييم مدى قوة ممارسات الحوكمة المؤسسية على مستوى التصميم عبر خمس ركائز رئيسية:

1. هيكل مجلس الإدارة وممارساته
2. الخطة الاستراتيجية والأداء
3. الحوكمة والضوابط الداخلية
4. إدارة المخاطر
5. هيكل لجان مجلس الإدارة وممارساتها.

تماشياً مع سياسة تقييم مجلس الإدارة، حدد التقييم الدوري لمجلس الإدارة بعض مجالات الحوكمة الجيدة.

الركيزة	أبرز ممارسات الحوكمة الرشيدة لمجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي
هيكل مجلس الإدارة وممارساته	- فعالية مجلس الإدارة ولجانه وقد اجتمع 57 مرة عام 2023، وهو عدد أكبر مما يقتضيه النظام الأساسي للمصرف والمصرف المركزي. - تم تطوير ميثاق مجلس الإدارة وهو واضح ومفصل بشكل كاف. - قام مجلس الإدارة بتفويض مسؤولية الإشراف إلى لجان المجلس لإدارة المخاطر والتدقيق الداخلي والخارجي والامتثال والضوابط الداخلية. - تم إجراء التقييم الذاتي لداء مجلس الإدارة على الأقل سنوياً. - يتم تقديم عرض تعريفي منظم ومفصل لأعضاء مجلس الإدارة الجدد وممثلي المصرف في مجالس إدارة الشركات التابعة والزميلة الرئيسية.
الخطة الاستراتيجية والأداء	قام مجلس الإدارة بوضع واعتماد استراتيجية مدتها خمس سنوات، إلى جانب أهداف المصرف ومبادراته.
الحوكمة والضوابط الداخلية	- يوجد إطار للحوكمة والمؤسسية وتم تحديثه اخر مرة خلال عام 2023 لتسليط الضوء على نظرة عامة حول ممارسات الحوكمة الحالية. - السياسات الأخلاقية، بما في ذلك قواعد الأخلاق ومعايير السلوك المهني، والإبلاغ عن المخالفات، والتداول من الداخل، وإساءة استخدام السوق والتعامل من الداخل، وتضارب المصالح، والتعامل مع الحسابات الشخصية متاحة، مما يعزز مبادئ الحوكمة السليمة في أنشطة الأعمال اليومية. - تم وضع إطار لحوكمة الامتثال لإدارة مخاطر الامتثال وكيفية تحقيق وإدارة الامتثال للقوانين وللوائح المعمول بها. - تم انشاء الهيكل التنظيمي للمصرف وهو يغطي جميع الأقسام والمناصب الحالية داخل المصرف. - يتم اعتماد نموذج واضح من ثلاثة خطوط دفاعية من قبل المصرف لتوفير هيكل حول إدارة المخاطر والضوابط الداخلية. كما أنه يحدد الأدوار والمسؤوليات في المجالات المختلفة والعلاقة بين تلك المجالات المختلفة.
إدارة المخاطر	- توجد وظيفة لإدارة المخاطر مع خطوط إبلاغ واضحة. - يوجد إطار لحوكمة المخاطر يحدد مجموعة من المبادئ والعمليات والترتيبات التنظيمية لضمان إدارة المخاطر بشكل مناسب في حدود قابلية المصرف.
هيكل لجان مجلس الإدارة وممارساتها	- قام مجلس الإدارة بتشكيل (6) لجان تابعة لمجلس الإدارة حيث يكون لكل منها ميثاق موثق واضح المعالم ومفصل بشكل كاف. - تم اصدار تقارير اللجان لعام 2023 ومشاركتها مع مجلس الإدارة. - تم إجراء تقييم موحد للجان مجلس الإدارة يغطي الفترة من عام 2023.

1 هيكل المجلس وممارساته

الأهداف

- يتمتع تكوين مجلس الإدارة بالقدرات المطلوبة والتنوع لإدارة المصرف بشكل فعال وكما هو مطلوب من الجهة التنظيمية حيث تتمتع عضوية مجلس الإدارة بمزيج مناسب من المهارات والمعرفة.
- لدى مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة أدوار ومسؤوليات محددة بوضوح.
- تتم مراجعته كفاءة مجلس الإدارة الجماعي والاعضاء الفرديين بانتظام واستكشاف استراتيجيات التحسين.
- يتحمل أعضاء مجلس الإدارة مسؤولية فردية وجماعية استباقية لضمان معرفتهم بالسوق ومعرفتهم الفنيه ومهاراتهم المهنية.
- ينتمتع مجلس الإدارة بالادوات المناسبة لإدارة أي تضارب محتمل في المصالح قد ينشأ بشكل فعال.

ملخص التقييم

- يتألف مجلس الإدارة ولجانه بشكل مناسب من هيئات مستقلة وأعضاء غير تنفيذيين وبما يتماشى مع متطلبات الجهة التنظيمية.
- مهارات وخبرات أعضاء مجلس الإدارة ومجلس الإدارة مناسبة فيما يتعلق بمجال المصرف وأنشطته.
- قام مجلس الإدارة بتحديد الأدوار والمسؤوليات بوضوح في ميثاق موثق.
- يتم توثيق وتفعيل عملياته رسمية وصارمة لتعيين أعضاء مجلس الإدارة الجدد.
- يتم الانتهاء من المراجعة الثانوية لفعالية مجلس الإدارة ولجانه وإضفاء الطابع الرسمي عليها في تقرير يتم تقديمه إلى مجلس الإدارة. يتم تنفيذ وتتبع فرص التحسينات.
- التدريب المستمر قيد التنفيذ ومتوافق مع نتائج تقييم الأداء.
- يتم إجراء تقييم خارجي مستقل لمجلس الإدارة كل خمس سنوات.
- يتم التحقق من تضارب المصالح والحصول على الإقرارات من أعضاء مجلس الإدارة قبل كل اجتماع مقابل بنود جدول للأعمال المحدده.
- تركز موضوعات ومعلومات جدول الأعمال وتسلط الضوء على المخاطر والقضايا الرئيسية التي تواجه المصرف، ويتم تسجيل محاضر الاجتماعات والموافقه عليها من قبل مجلس الإدارة.
- يوجد سجل إجراءات واضح ومراقب مع أصحاب إجراءات الادارة العليا المعينين.

2 الخطة الاستراتيجية والأداء

الأهداف:

- حدد مجلس الإدارة رؤيه واضحه وقام بمراجعة استراتيجية المصرف وأهدافه وغاياته.
- يتم تحديد الخطط قصيرة المدى لتلبية التوجهات الاستراتيجية طويلة المدى.
- يأخذ مجلس الإدارة على وجه التحديد مخاطر ومكافآت الاستراتيجيات البديلة عند اتخاذ القرارات.
- يتم تزويد مجلس الإدارة بمراجعات لاحقة للتقييم حول تنفيذ الاستراتيجية والاهداف المؤسسية وغايات المصرف بشكل مستمر.

ملخص التقييم

- قام مجلس الاداره بتطوير رؤية واضحة وموثقة وبيانات القيم التي يتم إرسالها إلى الشركة بشكل دوري.
- الاستراتيجية المحددة وأهداف المصرف ومبادراته قيد التنفيذ.
- يتم تطوير خطة العمل الاستراتيجية لتحقيق الأهداف الاستراتيجية المحددة ويتم تطويرها وتشغيلها عبر المصرف.
- يتم تنظيم المقترحات الاستراتيجية بتفاصيل كافية.
- تتم مراقبة حالة تنفيذ المبادرات الاستراتيجية وتقديم تقرير عنها إلى مجلس الإدارة على أساس ربع سنوي.

تقييم فعالية مجلس الإدارة

3 الحوكمة والضوابط الداخلية

الأهداف

- يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية التأكد من أن المعلومات المقدمة إليه، من حيث الشكل والمحتوى، مناسبة للوفاء بمسؤولياته في اتخاذ القرار (التشريعي والتنظيمي وحوكمه الشركات).
 - يوافق مجلس الإدارة على اختيار الإدارة العليا ويضمن وجود تخطيط التعاقب.
 - يتأكد مجلس الإدارة من أن معايير أخلاقيات العمل متاملة بعمق في ثقافة المصرف.
 - يوضح الهيكل المحدد بشكل صحيح المساءلة وتدفق المعلومات والسلطة وتوزيع المسؤوليات.
 - تم تصميم عمليات الضوابط الداخلية للمساعدة في حماية المصرف وتقليل المخاطر المرتبطة بأهداف المصرف.
- ملخص التقييم:**
- تم تضمين إطار الحوكمة المؤسسية ويتم تحديثه بشكل دوري من خلال إنشاء تفويضات الصلاحيات.
 - يتم تعريف ميثاق أخلاقيات العمل وإبلاغه إلى جميع أعضاء مجلس الإدارة والموظفين ومراجعته بشكل دوري ونشره على الموقع الإلكتروني.
 - يفي المصرف بجميع التوصيات المعمول بها في مدونة أفضل الممارسات الطبيعية لدولة الإمارات العربية المتحدة.
 - لدى مجلس الإدارة لجنة مكلفة بالإشراف على تنفيذ ممارسات الحوكمة.
 - التقييم المنتظم للفاعلية الشاملة لهيكل الحوكمة لتحديد وتقييم وتحسين الامتثال للمتطلبات التنظيمية ذات الصلة.
 - يوجد هيكل تنظيمي معتمد من مجلس الإدارة ويتم تنفيذه في جميع أنحاء المصرف.
 - يتم إنتاج جداول أعمال مجلس الإدارة والمواد الداعمة وتعميمها في الوقت المناسب، مما يتيح وقتاً كافياً للمراجعة.
 - عملية صارمة ومناسبة لتحديد واختيار المرشحين للإدارة العليا.
 - يتم تحديد سياسة خطة تعاقب الإدارة العليا وتنفيذها على المدى القصير والطويل.

4 إدارة المخاطر

الأهداف

- قام مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد مدى تقبل المصرف للمخاطر وسياساته وإطاره.
- يتم رفع التقارير عن المخاطر بشكل مستقل إلى مجلس الإدارة، ويتم مناقشتها بشكل مفتوح وتقييمها بشكل شمولي.

ملخص التقييم

- تمت الموافقة على إطار حوكمة المخاطر من أعضاء مجلس الإدارة وهو جاهز للعمل مع أدوار ومسؤوليات محددة بوضوح وخطوط إبلاغ واضحة.
- توجد اتصالات مفتوحة بين الإدارة ومجلس الإدارة لتعديد المخاطر والقضايا الرئيسية.
- تم الاتفاق على مدى تقبل المخاطر من قبل أعضاء مجلس الإدارة مع إجراء مراجعة دورية.
- يتم تحديد وقياس مؤشرات المخاطر الرئيسية على أساس منتظم.
- يخضع إطار المخاطر والعمليات الجارية للمراجعة الدورية.
- يتم الإبلاغ عن المخاطر المؤسسية الرئيسية بشكل مناسب ودوري إلى مجلس الإدارة.
- تعتبر المخاطر بنداً دائماً على جدول أعمال مجلس الإدارة.

5

هيكل لجان مجلس الإدارة وممارساتها

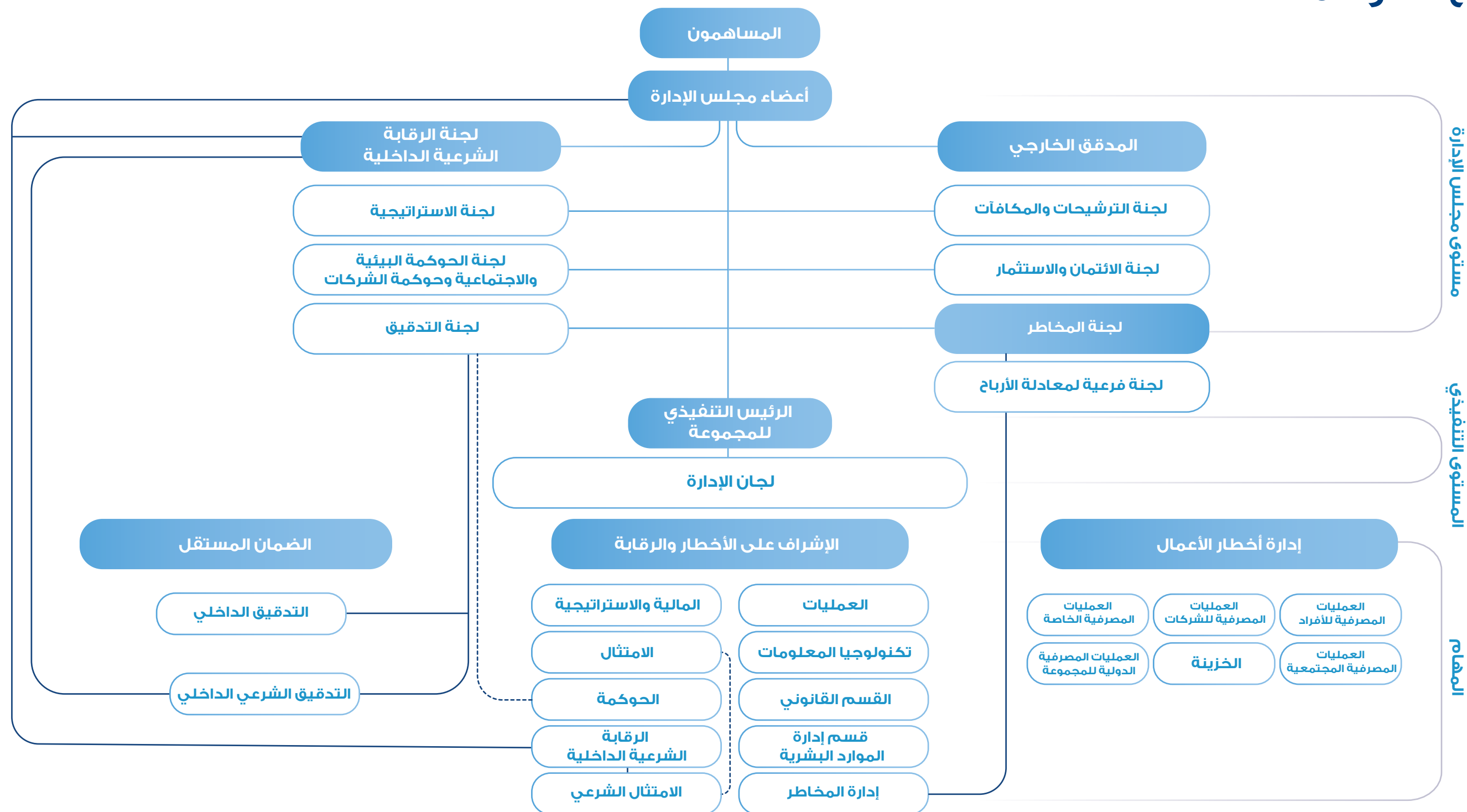
الأهداف

- يغطي هيكل لجان الإدارة جميع المجالات التي يرى مجلس الإدارة انها تتطلب تركيزاً اضافياً ولاسيما التدقيق والمخاطر والترشيحات والمكافآت.
- تم تحديد الأدوار والمسؤوليات وتسلسل التقارير وآليات التعديد لكل لجنة بوضوح.
- تقوم لجنة مجلس الاداره بمراجعه صلاحياتها وادائها بشكل منتظم.

ملخص التقييم:

- يتم تحديد لجان مجلس الإدارة بحيث تغطي جميع المجالات التي تتطلبها الجهات التنظيمية على ان تكون اللجنة الشاملة كافية لأنشطة المصرف الحالية، وأن يتماشى تكوينها مع المتطلبات التنظيمية.
- قامت لجان مجلس الإدارة بتحديد الأدوار والمسؤوليات بشكل واضح وموثقة في الميثاق الخاص بكل منها. يتم توثيق التقارير المقدمة من لجان مجلس الإدارة إلى مجلس الإدارة في الميثاق وتكون واضحة وغنية بالمعلومات ومتسقة ويتم مشاركتها مع مجلس الإدارة وفقاً للتبعية المحددة.
- يتم إنتاج جداول لجان مجلس الإدارة والمواد الداعمة ومشاركتها مع أعضاء اللجنة قبل الاجتماع.
- المعلومات مركزة وتسلط الضوء على المخاطر والقضايا الرئيسية التي تواجه المصرف وذلك باستخدام البيانات الكمية والمعلومات النوعية.
- يتم تسجيل محاضر الاجتماعات والموافقة عليها رسمياً من قبل أعضاء اللجنة.
- يتم تعديد المشكلات والمخاطر التي تواجهها اللجان إلى مجلس الإدارة بشكل كاف في وفي الوقت المناسب.
- يتم إجراء تقييم الأداء على أساس ثانوي لكل لجنة من لجان مجلس الإدارة مقارنة بأدوارها ومسؤولياتها بالإضافة إلى خطة العمل بناء على نتائج تقييم الأداء.

خطوط الدفاع الثلاثة لنموذج الحوكمة



تقيم وظيفة التدقيق الداخلي بشكل مستقل فعالية العمليات في خطي الدفاع الأول والثاني وتقدم ضمانات لنجاح هذه العمليات. بينما تنفذ وظيفة التدقيق الشرعي عمليات تدقيق مستقلة لتقديم الضمانات فيما يتعلق بأنواع محددة من الأخطار المحتملة في الخدمات المصرفية الإسلامية.

يضمن التعاون الوثيق بين قسمي الدعم والرقابة ووحدات الأعمال رصد جميع الأخطار التي قد تتعرض لها وحدات الأعمال وإدارتها بالشكل المناسب.

تتحمل وحدات الأعمال المخاطر ضمن الحدود المسموح بها، وهي مسؤولة عن تحديد وتقييم وإدارة مخاطر أعمالها.

خط الدفاع الثالث

خط الدفاع الثاني

خط الدفاع الأول

هيكل حوكمة مصرف أبوظبي الإسلامي



*يقدم رئيس إدارة المخاطر للمجموعة تقاريره بشكل أساسي إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة مع وجود مسار إبلاغ تنفيذي ثانوي إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة.

**يقدم رئيس الامتثال العالمي تقاريره مباشرة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة وله إمكانية الوصول المباشر إلى لجنة التدقيق بالمجموعة

أولويات جدول أعمال مجلس الإدارة ولجانه لعام 2023



"سعادة جوعان الخيلي، رئيس لجنة مجلس الإدارة يقر بمسؤوليته
عن أداء ومسؤوليات لجنة مجلس الإدارة بموجب اختصاصاتها و
ضمان فعاليتها"

مجلس الإدارة

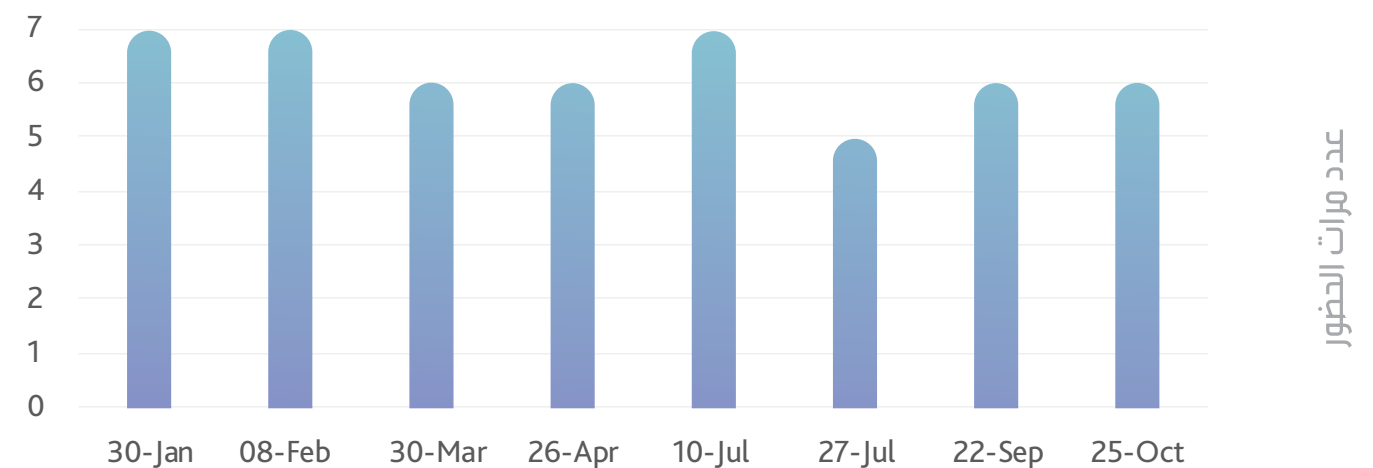
في عام 2023، عقد مجلس الإدارة ولجانه 57 اجتماعاً لتناول التقييم السنوي للأنشطة عبر حوكمة المخاطر وإدارة الأعمال والتمويل والاستراتيجية والتعويضات وتخطيط التعاقب وإطار الرقابة الداخلية للمجموعة. وقد عمل مجلس الإدارة ولجانه بجدّ لتوفير التوجيه للإدارة العليا وتحديد النهج المتوازن للأداء بما يتماشى مع الأهداف الاستراتيجية. كما بذل مجلس الإدارة ولجانه جهوداً كبيرة لتعزيز فعاليتهم. وقد تحقق ذلك عن طريق الحصول على

أعضاء اللجنة

جوعان الخيلي – الرئيس
فيصل الشعيبي – نائب الرئيس
خليفة المهيري – عضو
عبد الله الأجباني – عضو

نجيب فياض – عضو
عبد الوهاب الحلبي – عضو
مها القطان – عضو

حضور أعضاء لجنة مجلس الإدارة



*في المتوسط، حافظت لجان مجلس الإدارة على نسبة حضور لا تقل عن 90% أو أكثر.



"الدكتور فيصل الشعيبي، رئيس لجنة الاستراتيجية يقر بمسؤوليته
عن أداء ومسؤوليات لجنة الاستراتيجية بموجب اختصاصاتها و ضمان
فعاليتها"

لجنة الاستراتيجية

عملت لجنة الاستراتيجية بشكل فعال في عام 2023 لأخذ زمام المبادرة في عملية التخطيط الاستراتيجي وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بالمبادرات والسياسات الرئيسية لدعم دور المجلس في صياغة ومراجعة التوجه المستقبلي للمصرف. واعتمدت اللجنة على خبرات المستشارين الخارجيين لتقييم الفرص المتاحة في الأسواق الإقليمية

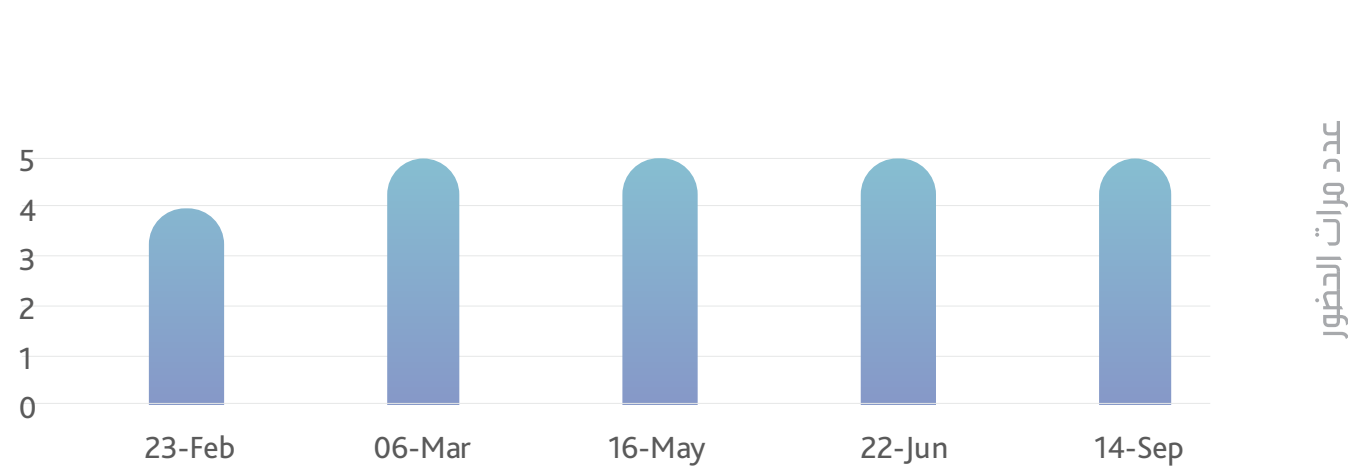
والدولية التي تدعم نقاط قوة المصرف. وتضمنت النتائج الرئيسية لهداولات اللجنة التوصية بتشكيل لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية التابعة لمجلس الإدارة، ووضع استراتيجية الخدمات المصرفية الرقمية الحالية والناجحة، والموافقة على خطة التنفيذ للتوسع الدولي.

أعضاء اللجنة

فيصل الشعيبي – الرئيس
نجيب فياض – نائب الرئيس
عبد الوهاب الحلبي – عضو

خليفة المهيري – عضو
مها القطان - عضو

حضور لجنة الاستراتيجية



*في المتوسط، حافظت لجان مجلس الإدارة على نسبة حضور لا تقل عن 90% أو أكثر.

أولويات جدول أعمال مجلس الإدارة ولجانه لعام 2023



"السيد عبد الوهاب الحليبي، رئيس لجنة التدقيق يقر بمسؤوليته عن أداء و مسؤوليات لجنة التدقيق بموجب اختصاصاتها و ضمان فعاليتها"

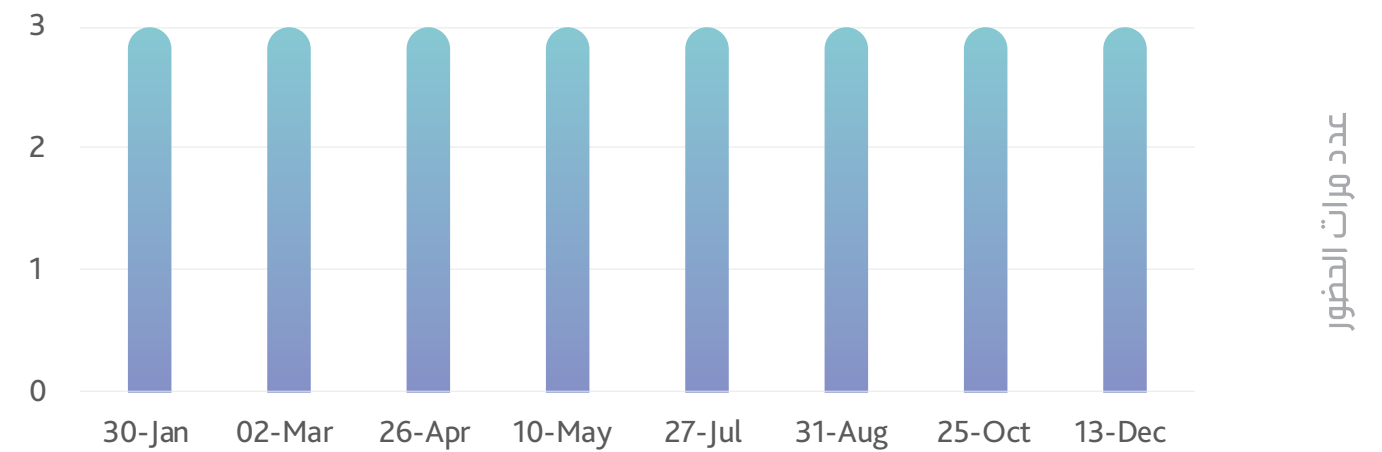
لجنة التدقيق

لقد قدمت لجنة التدقيق تأكيدات للمجلس بأن إطار الرقابة الداخلية كان مرناً للحفاظ على الأهداف الاستراتيجية. قامت لجنة التدقيق بإجراء مراجعات مستقلة أدت إلى تحسينات في الضوابط الرئيسية. علاوة على ذلك، حصلت لجنة التدقيق على معلومات إدارية دورية ومؤشرات الأداء الرئيسية ومؤشرات المخاطر الرئيسية من وحدات الرقابة والدعم بما في ذلك الشؤون المالية والاستراتيجية للمجموعة، والتدقيق الداخلي للمجموعة، ولجنة الإبلاغ عن المخالفات، والتدقيق الشرعي الداخلي، وإدارة الحوكمة المؤسسية. كما راجعت اللجنة سياسات أعضاء مجلس الإدارة وإطار الحوكمة المؤسسية ولوحة معلومات الحوكمة المؤسسية في القيام بدورها

أعضاء اللجنة

عبد الوهاب الحليبي – الرئيس
عبد الله الأحبابي – عضو
نجيب فياض – عضو

حضور أعضاء لجنة التدقيق



*في المتوسط، حافظت لجان مجلس الإدارة على نسبة حضور لا تقل عن 90% أو أكثر.



"السيد خليفة المهيري، رئيس لجنة المخاطر يقر بمسؤوليته عن أداء و مسؤوليات لجنة المخاطر بموجب اختصاصاتها و ضمان فعاليتها"

لجنة المخاطر

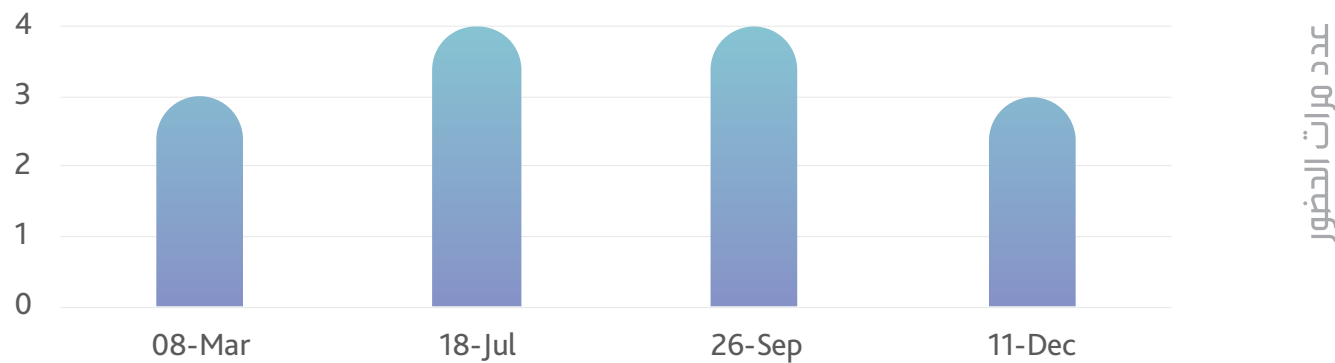
قامت لجنة المخاطر بمراجعة إطار حوكمة المخاطر في المصرف بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ولوائحه الأساسية ومعياريه رقم 2018/153. تم تعزيز إطار المخاطر الرئيسية ليشمل المخاطر البيئية والاجتماعية والمتعلقة بالحوكمة. ونتيجة لذلك، وافق مجلس الإدارة على تشكيل مجلس إدارة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ولجنة الإدارة للإشراف على إدارة هذه الركيزة الجديدة. ويرتبط معيار مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن معادلة الأرباح للمصارف الإسلامية بلوائح إدارة

أعضاء اللجنة

خليفة المهيري – الرئيس
عبد الوهاب الحليبي – عضو

فيصل الشعيبي – عضو
نجيب فياض – عضو

حضور أعضاء لجنة المخاطر



*في المتوسط، حافظت لجان مجلس الإدارة على نسبة حضور لا تقل عن 90% أو أكثر.

أولويات جدول أعمال مجلس الإدارة ولجانه لعام 2023

"سعادة جوعان الخيلي، رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت يقر
بمسؤوليته عن أداء ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت
بموجب اختصاصاتها و ضمان فعاليتها"



لجنة الترشيحات والمكافآت

في عام 2023، قامت لجنة الترشيحات والمكافآت بمراجعة واعتماد سياسة الموارد البشرية للمجموعة والتي تحدد إطار العمل لثقافة الأداء العالي. وتضمنت التحديات الرئيسية للإطار الأحكام الخاصة بالاحتفاظ بالمواطنين ذوي الإمكانيات العالية، والهياكل الخاصة بمحتولي المخاطر الهادية، والتعويض عن الوظائف الرقابية، وهياكل المكافآت التقديرية مع استرداد الأموال.

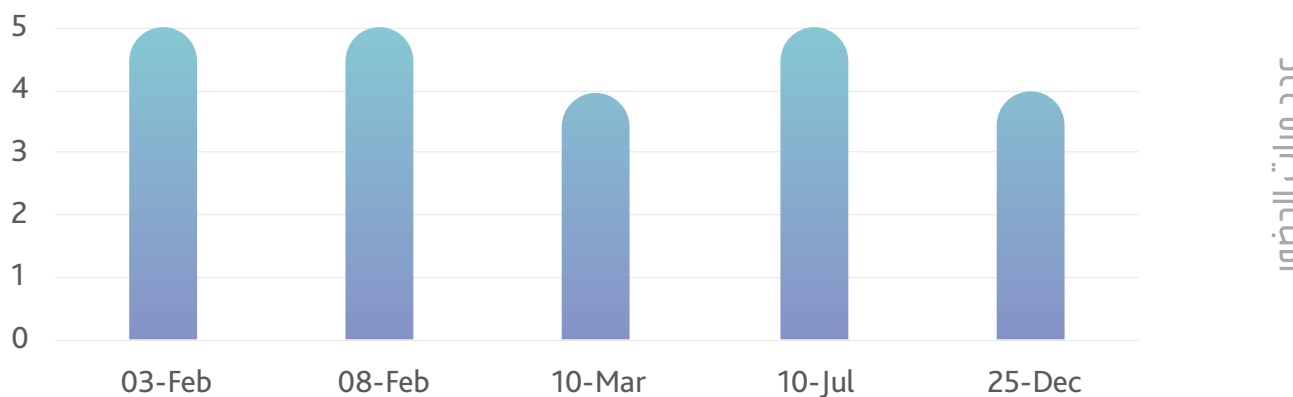
كما أوصت لجنة الترشيحات والمكافآت مجلس الإدارة، كجزء من دوره في التخطيط للتعاقب، بتمثيل كبار المسؤولين التنفيذيين في المصرف في مجالس إدارة الشركات التابعة والزميلة للمجموعة.

أعضاء اللجنة

جوعان الخيلي – الرئيس
فيصل الشعيبي – عضو
خليفة المهيري – عضو

مها القطان – عضو
نجيب فياض – عضو

حضور لجنة الترشيحات والمكافآت



*في المتوسط، حافظت لجان مجلس الإدارة على نسبة حضور لا تقل عن 90% أو أكثر.

"سعادة جوعان الخيلي، رئيس لجنة الائتمان والاستثمار يقر بمسؤوليته
عن أداء ومسؤوليات لجنة الائتمان والاستثمار بموجب اختصاصاتها و
ضمان فعاليتها"



لجنة الائتمان والاستثمار

وكانت لجنة الائتمان والاستثمار هي الأكثر نشاطاً بين لجان مجلس الإدارة نظراً لدورها المحوري في الإشراف على إدارة الائتمان والإشراف على معاملات الأطراف ذات الصلة وجودة المحفظة التمويلية. ومن خلال اللجنة، تمكّن المصرف من تحقيق الأهداف الرئيسية مع تعزيز التفاوتات المحددة في الرغبة في المخاطرة التي وافق عليها مجلس الإدارة بما يتماشى مع متطلبات إدارة مخاطر التمويل الخاصة بالمصرف المركزي فيما يتعلق بالتمويل

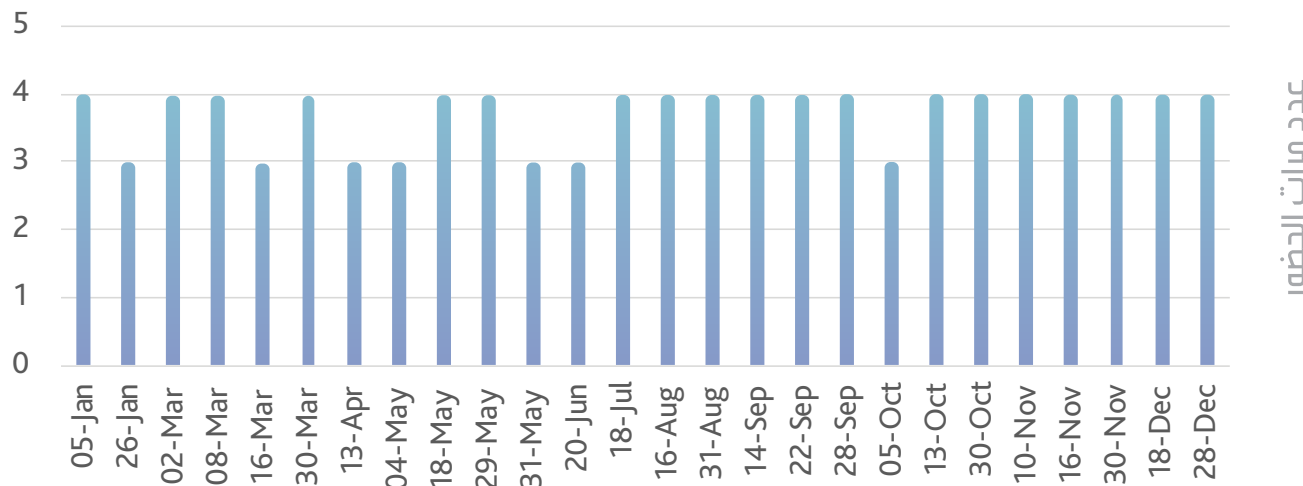
الأفراد والشركات. كما وافقت لجنة الائتمان والاستثمار أيضاً على استثمارات استراتيجية كبيرة مطلوبة للمصرف ليظل مرناً ويحافظ على ميزته التنافسية في سوق تنافسية.

أعضاء اللجنة

جوعان الخيلي - الرئيس
خليفة المهيري - نائب الرئيس
عبد الله الأحبابي - عضو

عبد الوهاب الحلبي - عضو
نجيب فياض - عضو

حضور لجنة الائتمان والاستثمار



*في المتوسط، حافظت لجان مجلس الإدارة على نسبة حضور لا تقل عن 90% أو أكثر.

حوكمة مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي

- واجبات مجلس الإدارة ومسؤولياته
- برنامج تدريب وتوعية مجلس الإدارة
- استقلالية رئيس مجلس الإدارة وتخطيط التعاقب
- الإشراف على كيانات المجموعة والاستثمارات الاستراتيجية
- إشراف مجلس الإدارة على المخاطر الرئيسية
- مكافآت مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي و الحصص في أسهمه
- بيان حول الإفصاح والشفافية للسوق
- العلاقات مع المساهمين
- ملكية أسهم مصرف أبوظبي الإسلامي



واجبات ومسؤوليات مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي

مجلس الإدارة مسؤول عن:

1. يتمثل دور مجلس الإدارة في تشجيع القيادة الريادية للمجموعة ضمن إطار من الضوابط الحكيمة والفعالة التي تمكن من تقييم المخاطر وإدارتها، وتعزز الممارسة المتسقة للمعايير الأخلاقية العالية مصداقية المجموعة وثقتها.
 2. يوفر مجلس الإدارة حوكمة فعالة لشؤون المجموعة لصالح مساهميها، وتحقيق التوازن بين مصالح مكوناتها المتنوعة، بما في ذلك المتعاملين والموظفين والموردين والمنظمين والمجتمعات المحلية وغيرها. في جميع الإجراءات التي يتخذها مجلس الإدارة، يُتوقع من أعضاء مجلس الإدارة ممارسة حكمهم التجاري فيها يعتقدون بشكل معقول أنه في مصلحة المجموعة والامتثال للقوانين واللوائح والقواعد ذات الصلة وأفضل الممارسات المصرفية. وفي الوفاء بهذا الالتزام، يجوز لأعضاء مجلس الإدارة الاعتماد على صدق ونزاهة كبار المسؤولين التنفيذيين في المجموعة ومستشاريها ومدققيها الخارجيين.
 3. يتولى مجلس الإدارة مسؤولية التوجيه الاستراتيجي والإشراف الإداري والضوابط الكافية لتحقيق الهدف النهائي المتمثل في تعزيز نجاح المجموعة وقيمتها على المدى الطويل. ويجب على مجلس الإدارة التأكد من قيام الإدارة بالموازنة بين تعزيز النمو على المدى الطويل وتحقيق الأهداف قصيرة المدى. هذا ويقوم مجلس الإدارة بمراجعة الخطط الاستراتيجية طويلة المدى للمجموعة والقضايا الرئيسية التي يتوقع أن تواجهها المجموعة في المستقبل خلال اجتماع واحد على الأقل لمجلس الإدارة كل عام.
 4. يجب أن يكون مجلس الإدارة واضحاً بشأن غرض المجموعة ويحدد قيمها ومعاييرها الأخلاقية ويتأكد من أن الإدارة تتصرف بنزاهة وأن التزامات المجموعة تجاه مساهميها وأصحاب المصلحة الآخرين مثل المتعاملين والموظفين والموردين والمنظمين والمجتمعات المحلية وغيرهم مفهومة ومستوفاة. سيقوم مجلس الإدارة بالموافقة والإشراف على الأهداف الاستراتيجية للمجموعة والقيم المؤسسية التي يتم نشرها في جميع أنحاء المجموعة.
 5. يحدد مجلس الإدارة إرشادات الحوكمة المؤسسية الخاصة بالطريقة التي يريد بها إدارة المجموعة والتحكم فيها، كما سيقوم بمراجعة إطار الحوكمة المؤسسية للمجموعة والموافقة عليه. بالإضافة إلى ذلك، سيقوم مجلس الإدارة بإنشاء آلية لمراقبة الالتزام الشرعي داخل المجموعة.
 6. يتأكد مجلس الإدارة من وجود سياسات وإجراءات لتحديد أو تجنب أو إدارة تضارب المصالح المحتمل والكشف عنه بشكل مناسب. تشمل هذه السياسات إقراض أعضاء مجلس الإدارة وموظفي المجموعة، والمعاملات والعلاقات التعاقدية الأخرى بين الشركات ذات الصلة أو الأطراف المقابلة الأخرى مثل المساهمين أو أعضاء مجلس الإدارة. وفي نهاية المطاف، يسعى مجلس الإدارة إلى ضمان تنفيذ الأنشطة التي قد تؤدي إلى تضارب المصالح بدرجة كافية من الاستقلال عن بعضها البعض. سيتم أيضاً تحديد وإدارة التضاربات بين المصالح الشخصية لأعضاء مجلس الإدارة ومصالح المجموعة أو متعامليها وإدارتها والكشف عنها.
 7. يكون لدى مجلس الإدارة سياسات إفصاح تهدف إلى ضمان الإصدار العادل وفي الوقت المناسب للمعلومات الجوهرية إلى السوق وأن تكون هذه المعلومات دقيقة وغير مضللة وكاملة ومتوافقة مع المتطلبات التنظيمية. بالإضافة إلى ذلك، يتأكد مجلس الإدارة من وجود سياسات معمول بها تتطلب معلومات مهمة يمكن أن تؤثر على سعر أوراقه المالية أو على قرار المستثمر بشراء أو بيع أو الاحتفاظ بهذه الأوراق المالية ليتم الإفصاح عنها على الفور لسلطات السوق ووضعا على الموقع الإلكتروني للمصرف.
 8. يجب على مجلس الإدارة التأكد من أن المجموعة لديها سياسات وعمليات قوية للحوكمة المؤسسية بما يتناسب مع ملف المخاطر الخاص بها وأهميتها النظامية. ويجب على مجلس الإدارة أيضاً إنشاء ومراجعة ومراقبة فعالية عمليات المجموعة الخاصة بالحوكمة المؤسسية وفقاً للوائح المعمول بها وأفضل الممارسات الدولية، مع إيلاء الاعتبار الواجب لأصحاب المصلحة في المجموعة ودورها في المجتمع.
 9. يجب على مجلس الإدارة التأكد من الحفاظ على إطار حوكمة واضح مناسب للهيكل التشغيلي للمجموعة والمخاطر التي يشكلها. ويجب على مجلس الإدارة أيضاً الموافقة على سياسات تفويض السلطات والتفويضات الفعلية للمديرين التنفيذيين، خاصة فيما يتعلق بالشؤون المالية والإدارية للمجموعة.
 10. يجب على مجلس الإدارة تحديد طبيعة ومدى المخاطر الهامة التي يرغب في القيام بها لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للمجموعة. سيقوم مجلس الإدارة بإعداد ومراقبة بيان مدى تقبل المجموعة للمخاطر وسياسات المخاطر وحدود المخاطر والتأكد من الالتزام بها.
 11. يجب على مجلس الإدارة التأكد من امتثال المجموعة الكامل لأحكام الشريعة الإسلامية ويجب أن يضع إطاراً سليماً وفعالاً للحوكمة الشرعية مع الآليات والوظائف الرئيسية لضمان الرقابة الشرعية الفعالة والمستقلة وفقاً للمتطلبات المحددة الصادرة عن المصرف المركزي أو الهيئة الشرعية العليا. ومن المنتظر أن يشمل إطار الحوكمة الشرعية المتوقع على ثلاثة خطوط من منهج الدفاعات تشمل خط الأعمال ووظائف الدعم والرقابة ووظيفة التدقيق الشرعي الداخلي.
 12. يجب على مجلس الإدارة التأكد من تخصيص الموارد الكافية وتوفيرها لتحقيق أهداف الالتزام بأحكام الشريعة والحوكمة الشرعية.
 13. يقوم مجلس الإدارة بالتنسيق مع لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالتأكد من وضع واعتماد وتنفيذ السياسات الداخلية المتعلقة بامتثال المجموعة لأحكام الشريعة الإسلامية. علاوة على ذلك، يجب على مجلس الإدارة أيضاً وضع خطة لتقييم أداء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.
 14. يجب على مجلس الإدارة الحفاظ على التواصل الفعال مع لجنة الرقابة الشرعية الداخلية والتأكد من عقد الاجتماعات مع اللجنة على الأقل اجتماعاً واحداً في كل سنة مالية.
 15. يجب على مجلس الإدارة الرجوع إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في كافة الأمور الشرعية المتعلقة بأنشطة المجموعة وعملياتها وقواعد السلوك.
 16. يجب على مجلس الإدارة التأكد من تقديم التقرير الشرعي السنوي الصادر عن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية إلى الهيئة الشرعية العليا لمراجعتها والموافقة عليه قبل مشاركته مع المساهمين في الجمعية العمومية.
 17. يتولى المجلس مسؤولية ترشيح أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية والحصول على موافقة الهيئة العليا الشرعية على هؤلاء الأعضاء قبل عرض الترشيح على الجمعية العمومية.
 18. إذا أصبح منصب عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية شاغراً، يقوم مجلس الإدارة بترشيح/تعيين عضو بديل سواء في حالة موافقة الجمعية العامة على هذا التعيين أم لا.
 19. يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن تعيين المراقب الشرعي (رئيس مجموعة الرقابة الشرعية الداخلية) كما هو مطلوب بموجب معايير الحوكمة الشرعية وكذلك رئيس قسم الرقابة الشرعية الداخلية.
 20. يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية وضع عملية لمتابعة نقاط العمل السابقة والإبلاغ عن أي خرق أو عدم امتثال. فمتابعة نقاط العمل من شأنها أن تساعد في منع أي تأخير وإدارة الأمور في الوقت المحدد.
 21. إجراء الرقابة على المخاطر: يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الشاملة عن تحديد ووضع الاستراتيجيات والإدارة ولعب دور فعال للتأكد من أن اللجان ذات الصلة بشكل عام ولجنة المخاطر بشكل خاص قد قامت بتطوير أنظمة وإجراءات لتحديد وإدارة سلوك المخاطر للأعمال عبر المجموعة. وكجزء من استراتيجية الإشراف على مخاطر السلوك، سيشرف مجلس الإدارة على لجنة المخاطر للتأكد من تحقيق الأهداف الاستراتيجية التالية:
- أ. اتخاذ خطوات استباقية لتحديد مخاطر السلوك الكامنة في العمل.
 - ب. تشجيع الأفراد العاملين في المكاتب الذاهمية والوسطى والخلفية ووظائف التحكم والدعم على الشعور بالمسؤولية تجاه إدارة سير العمل.
 - ج. توفير الدعم اللازم (محدد على نطاق واسع) لتمكين الموظفين من تحسين سير العمل أو الوظائف، و
 - د. تقييم ما إذا كانت هناك أي أنشطة أخرى ينبغي القيام بها والتي يمكن أن تقوض الاستراتيجيات الموضوعة لتحسين السلوك.
- بالإضافة إلى ذلك، يجب على مجلس الإدارة التأكد فيما يتعلق بمراقبة مخاطر السلوك مما يلي:

أ. تحميل الإدارة العليا المسؤولية عن إخفاقات مخاطر السلوك، وبالتالي، تشجيع إنشاء إطار قوي لمخاطر السلوك كأداة مهمة في حماية الإدارة العليا من أي مسؤولية ذات صلة؛

ب. لجنة المخاطر لتحديد مخاطر السلوك التي تتعرض لها المجموعة، مثل التعامل الداخلي أو تضارب المصالح أو تصميم المنتج أو البيع الخاطئ وما إلى ذلك؛

ج. يجب أن يكون لدى لجنة المخاطر ضوابط لمراقبة وتخفيف مخاطر السلوك على أساس مستمر؛

د. يجب على لجنة المخاطر التأكد من إجراء تحليل الفجوات لتقييم أي ضوابط إضافية يلزم وضعها؛

هـ. تقوم لجنة المخاطر بتنفيذ أي تغييرات يلزم إجراؤها داخل المجموعة من منظور ثقافي/قيمي والتأكد من تتبعها؛

و. ينبغي إنشاء علاقة واضحة بين مخاطر السلوك واستراتيجية العمل؛

ز. يجب أن تكون المجموعة قادرة على إثبات كيف تؤثر مسائل مخاطر السلوك على استراتيجية العمل وصنع القرار؛ و

ح. يجب وضع خطوط واضحة للمسؤولية والمسألة عن مخاطر السلوك، بما في ذلك التسلسل الإداري للمدير الأول المعني إذا لم يكن هو/نفسها مديراً كبيراً.

برنامج تدريب وتوعية مجلس الإدارة

خلال عام 2023، أظهر مجلس الإدارة الرغبة والقدرة على البقاء على اطلاع كامل في المجالات الأساسية لتقديم مساهمة كبيرة في حوكمة مجلس الإدارة الشاملة من خلال حضور جلسات التوعية.

تم تصميم البرنامج بناءً على تقييم البيئة الخارجية بها في ذلك اتجاهات حوكمة الشركات والتركيز على الجهات التنظيمية مقارنة بهيكل مجموعة المصرف. يمكن تقديم الجلسات من خلال عروض استشارية خارجية وخلال اجتماعات اللجنة، وتقدم إدارة الحوكمة المؤسسية حزمًا تعريفية للمديرين الجدد في مجالس إدارة الشركات التابعة والتابعة.

وحدات التدريب والتوعية الأساسية لمجلس الإدارة

تعريف أعضاء مجلس الإدارة (الأعضاء الجدد بها في ذلك مجالس إدارة كيانات المجموعة)

01	عمليات الاندماج والاستحواذ والتكامل والإشراف الجماعي على الشركات التابعة والشقيقة
02	إدارة المخاطر الرئيسية
03	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
04	الجرائم المالية والامتثال التنظيمي
05	معايير الحوكمة الشرعية
06	فهم مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية
07	التوقعات في الاقتصاد الكلي العالمي واتجاهاته - التضخم والركود

يتم تقديم خطة التدريب على الحوكمة المؤسسية سنوياً وسيتم تحديثها لتعكس أي تغييرات في اللوائح وأفضل ممارسات الصناعة ومدى تقبل مجلس الإدارة للمخاطرة

استقلالية أعضاء مجلس الإدارة وتخطيط التعاقب

يعتبر غالبية أعضاء مجلس إدارة المصرف مستقلين بما يتماشى مع أفضل الممارسات والمتطلبات التنظيمية. ولتمكين مجلس الإدارة من أداء واجباته ومسؤولياته، وضع المصرف مبادئ توجيهية لاستقلالية أعضاء مجلس الإدارة.

لدى المصرف عملية تخطيط للتعاقب، وقد تصرف مجلس الإدارة بسرعة لتعيين مهنيين في مجالس إدارة كيانات المجموعة كلما ظهر منصب شاغر خلال عام 2023.

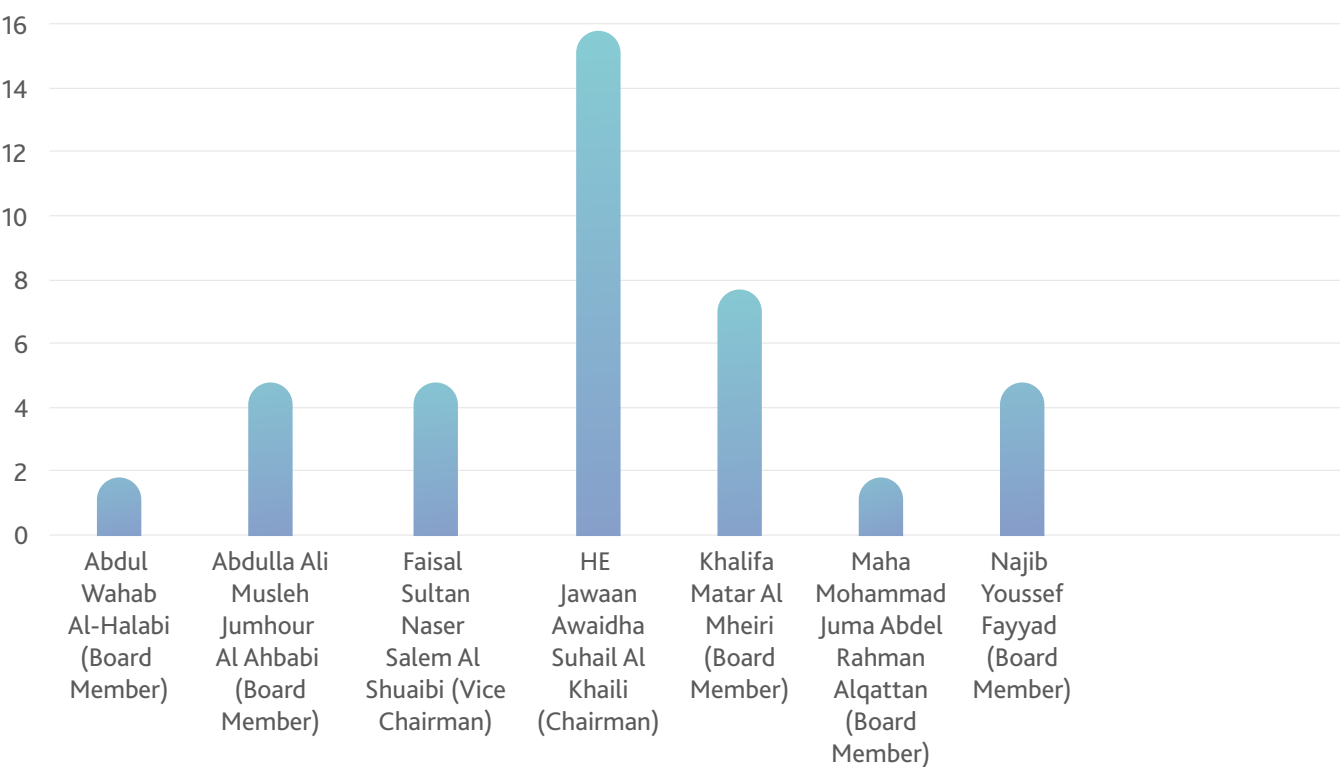
الوصول إلى لجان مجلس الإدارة وتقديم التقارير إليها

يقدم رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة تقاريره إلى لجنة التدقيق. ويقدم المدير المالي للمجموعة والرئيس العالمي للامتثال تقاريرهما إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة ويتمتعان بإمكانية الوصول إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة. ويقدم رئيس إدارة المخاطر للمجموعة تقاريره بشكل أساسي إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. كما يقدم رئيس إدارة المخاطر للمجموعة تقاريره بشكل أساسي إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. كما يقدم تقارير تنفيذية ثانوية إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة. كما يقدم رئيس قسم الائتمان للمجموعة تقاريره إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة ويتمتع بإمكانية الوصول إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

الوصول إلى لجان مجلس الإدارة وتقديم التقارير إليها

أدوار رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة متميزة ومنفصلة، مع تقسيم واضح للمسؤوليات. ويقود رئيس مجلس الإدارة ويضمن المشاركة والمساهمة الفعالة لجميع أعضاء مجلس الإدارة. كما يتولى الرئيس التنفيذي للمجموعة مسؤولية جميع أعمال مجموعة المصرف، بما في ذلك استراتيجيتها وسياساتها وإدارتها التشغيلية، ويعمل وفقاً للسلطة المفوضة من قبل مجلس الإدارة.

مدة عضوية أعضاء مجلس إدارة المصرف



ملاحظة: وفقاً للوائح ومعايير حوكمة الشركات الخاصة بالمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، يتم تصنيف عضو مجلس الإدارة على أنه غير مستقل عندما تزيد مدة خدمته عن 12 عامًا.

الإشراف على كيانات المجموعة والاستثمارات الاستراتيجية

خلال عام 2023، قام مجلس الإدارة بمسؤولياته الرقابية على كيانات المجموعة بفعالية بما في ذلك الفروع الدولية والشركات التابعة والشقيقة.

حرص مجلس الإدارة على وجود رقابة أولية كافية من خلال الموافقة في الوقت المناسب على ترشيحات مهثلي المصرف في مجالس إدارة كيانات المجموعة. ويتحمل ممثلو المصرف مسؤولية مهمة لضمان التوافق وتقديم التقارير إلى المكتب الرئيسي للمصرف عبر الرئيس التنفيذي للمجموعة لتقديم التقارير اللاحقة إلى مجلس الإدارة.

كما قام مجلس الإدارة بتفويض المسؤولية إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة لتمكين لجان الإدارة المعنية ورؤساء المجموعة الذين يشرفون على المخاطر الرئيسية والأعمال من تنفيذ الرقابة الثانوية على أنشطة الشركات التابعة والشقيقة من خلال آليات الرقابة المناسبة، بما في ذلك اللجان التوجيهية المشتركة واتفاقيات مستوى الخدمة واتفاقيات إطار الرقابة والحضور المتبادل في اجتماعات لجنة الإدارة.

ويتمثل أحد الجوانب الرئيسية لإطار الحوكمة المؤسسية للشركات التابعة والشقيقة في موازنة مجالس إدارة تلك الشركات مع سياسة ورغبة مجلس إدارة المصرف في تحمل المخاطر.

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

الأنشطة الأساسية	حصة الملكية	الدولة	النشاط الأساسي
مصرف أبوظبي الإسلامي مصر	53.2%	مصر	الخدمات المصرفية الإسلامية
إم بي إم العقارية ذ.م.م	100%	الإمارات	إدارة الممتلكات العقارية والخدمات الاستشارية
شركة كوادر للخدمات ذ.م.م	100%	الإمارات	توريد العمال
شركة بروج العقارية ذ.م.م	100%	الإمارات	إدارة الممتلكات العقارية والخدمات الاستشارية
شركة أبوظبي الإسلامي للأوراق المالية ذ.م.م	95%	الإمارات	وكيل في تداول الأدوات المالية والأسهم
شركة أبوظبي الإسلامي ميرتشنت اكويرينغ كومباني ذ.م.م	51%	الإمارات	خدمات أنظمة المدفوعات
أبوظبي الإسلامي كابيتال - مركز دبي المالي العالمي	100%	الإمارات	الاستشارات والاستثمارات
أبوظبي الإسلامي للاستثمار 1	100%	جزر فيرجن البريطانية	خدمات الوساطة في الأسهم
الشركة السعودية للتمويل ش.م.م	51%	السعودية	تمويل الأفراد الإسلامي

الأنشطة الأساسية	حصة الملكية	الدولة	النشاط الأساسي
شركة أبوظبي الوطنية للتكامل ش.م.ع	42%	الإمارات	التأمين الإسلامي
العقارات السكنية المحدودة (الربيت السكني)	30%	الإمارات	صندوق عقاري
مصرف البوسنة الدولي	27%	البوسنة	الخدمات المصرفية الإسلامية

الأنشطة الأساسية	حصة الملكية	الدولة	النشاط الأساسي
مصرف أبوظبي الإسلامي العراق	100%	العراق	الخدمات المصرفية الإسلامية
مصرف أبوظبي الإسلامي قطر	100%	قطر	الخدمات المصرفية الإسلامية
مصرف أبوظبي الإسلامي السودان	100%	السودان	الخدمات المصرفية الإسلامية
مصرف أبوظبي الإسلامي (المملكة المتحدة)	100%	المملكة المتحدة	التمويل العقاري التجاري

مجلس الإدارة - مصرف أبوظبي الإسلامي



الرئيس التنفيذي للمجموعة
ناصر العوضي

الشركات التابعة و الفروع الدولية

مصرف أبوظبي الإسلامي للأوراق المالية

أميت مالهوترا- رئيس مجلس الإدارة
عامر العامري- نائب رئيس مجلس الإدارة
سلطان المرزوقي- عضو

مصرف أبوظبي الإسلامي كابيتال- مركز دبي المالي العالمي

نجيب فياض - رئيس مجلس الإدارة
محمد عبدالباري - عضو
بسام الحاج -عضو
أميت مالهوترا - عضو

أبوظبي الإسلامي ميرتشنت اكويرينغ كومباني ذ.م.م

أميت مالهوترا- رئيس مجلس الإدارة
بينو أبراهام توماس- عضو
فينكاتيش سريكانتان- عضو

شركة بروج العقارية

محمد علي الفهيم- رئيس مجلس الإدارة
محمد عبدالباري- نائب رئيس مجلس الإدارة
د. غيث مسمار- عضو
خالد علي المنصوري- عضو
عبدالله العطار- عضو

الفروع المصرفية الدولية

قطر
العراق
السودان
أبوظبي الإسلامي (المملكة المتحدة)

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر

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

شركة إم بي إم العقارية

خالد المنصوري- رئيس مجلس الإدارة
محمد عبدالباري- نائب رئيس مجلس الإدارة
بشرى عبدالله الشحي- عضو
عمر محمد شريف- عضو
محمد علي الفهيم- عضو

شركة كوادر للخدمات

بشرى عبدالله الشحي- رئيس مجلس الإدارة
محمد عبدالباري- عضو
فهد الخوري- عضو

الشركات الزميلة

العقارات السكنية المحدودة (الدين السكني)

خالد المنصوري- عضو مجلس الاستثمار

بنك البوسنة الدولي

عبدالله الشحي- نائب رئيس مجلس الإدارة

شركة أبوظبي الوطنية للتكامل

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

المشاريع المشتركة والاستثمارات الاستراتيجية

محفظة الإمارات الرقمية

أميت مالهوترا- عضو مجلس إدارة
بينو أبراهام توماس- عضو بديل

الشركة السعودية للتمويل ش.م.م

عبدالله علي الاحبابي- نائب رئيس مجلس الإدارة
عبدالله الشحي-عضو
إبراهيم المنصوري- عضو مستقل
عبد الرحمن العلفري- عضو مستقل

إشراف مجلس الإدارة على المخاطر الرئيسية

إشراف مجلس الإدارة أو إدارة المخاطر

قام مجلس الإدارة بتفويض لجنة المخاطر للإشراف على مراقبة المخاطر الرئيسية وتقديم التوجيهات بشأن تحمل المخاطر أثناء تطوير وتنفيذ المبادرات الاستراتيجية الجديدة عبر كيانات مجموعة المصرف. في عام 2023، قامت لجنة المخاطر بمراقبة التطبيق المتسق لمعايير المخاطر لضمان التوافق مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عبر مجموعة المصرف.

وخلال عام 2023، تلقت لجنة المخاطر تقارير دورية حول اختبارات الضغط من خلال لجنة المخاطر المؤسسية التابعة للإدارة العليا لإثبات القدرة على الصمود بما يتوافق مع رغبة المجموعة في المخاطرة في مجموعة من السيناريوهات.

كما قامت لجنة المخاطر بمراقبة أنظمة إدارة المخاطر والإطار العام لضمان استدامة التوسع بناءً على الاستراتيجية الخمسية المعتمدة. هذا ويدير إطار إدارة المخاطر في المصرف رئيس إدارة المخاطر للمجموعة الذي يقدم تقاريره بشكل أساسي إلى لجنة المخاطر وهو أيضاً عضو في لجنة المخاطر المؤسسية، والمسؤول عن إدارة جميع المخاطر بما في ذلك مخاطر التمويل والسوق والمخاطر التشغيلية.

إشراف مجلس الإدارة على التقارير المالية والضوابط الداخلية والحوكمة والامتثال

يضمن مجلس الإدارة نزاهة وشفافية التقارير والإفصاحات المالية للمصرف من خلال العمل الرقابي الذي تقوم به لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة والمدخلات المستقلة للمدققين الخارجيين للمصرف. وتتمتع لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة أيضاً بإمكانية الوصول الدائم إلى خبير مختص.

يتم تقديم تقارير التدقيق الداخلي للمجموعة والمدققين الخارجيين إلى لجنة التدقيق بالمجموعة مع تفاصيل الضوابط الداخلية الفعالة وأي تقارير مالية جوهرية أو مسائل رقابة داخلية تم تحديدها خلال عام 2023.

كما تلقت لجنة التدقيق عرضاً تقديمية خلال اجتماعاتها ربع السنوية المقررة لعام 2023 لتقييم التقارير المالية بما في ذلك حوكمة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وتغطية خطة التدقيق الداخلي للمجموعة، والأداء واستقلالية وظيفة الالتزام، ودمج إدارة الحوكمة المؤسسية لإطار الحوكمة ونتائج مراجعات إدارة التدقيق الشرعي الداخلي.

إشراف مجلس الإدارة على المعاملات مع الأطراف ذات الصلة

خلال دورة الأعمال لعام 2023، وافق مجلس الإدارة على المعاملات المهمة مع الأطراف ذات الصلة بما في ذلك كيانات المجموعة والكيانات التي لها علاقات بأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا بناءً على توصية لجنة الائتمان والاستثمار، بما يتماشى مع السياسات والإجراءات المعمول بها. ويتم الإفصاح عن المعاملات في التقرير المالي الموحد.

إشراف مجلس الإدارة على تضارب المصالح

لدى المصرف سياسة تضارب مصالح أعضاء مجلس الإدارة يتم بموجبها الإعلان عن المعاملات المرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة أو المعاملات مع الأطراف ذات الصلة والتي قد يكون الأعضاء مجلس الإدارة مصلحة محتملة فيها. يطبق المصرف ممارسات تنحية قوية لضمان عدم مشاركة الأطراف المعنية في الهداولات أو اتخاذ القرارات بشأن المسائل ذات الصلة.

إشراف مجلس الإدارة على المكافآت

خلال عام 2023، وافق مجلس الإدارة على توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت بشأن التحديتات على سياسة الموارد البشرية للمجموعة التي تحكم إطار التعويضات في المصرف. علاوة على ذلك، تم تحديث جميع المتطلبات بموجب تقارير بازل 3 الأساسية ولجنة حوكمة الشركات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة رقم 2019/83 فيما يتعلق بتعويضات الإدارة العليا (متحملي المخاطر الهادية) ووظائف المراقبة في سياسة الموارد البشرية للمجموعة.

المدققون الخارجيون

لدى المصرف سياسة لإشراك المدققين الخارجيين بما في ذلك التقييم والتناوب. وقد وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية على تعيين شركة ديلويت كمدققين خارجيين للمصرف لعام 2023. وتقوم لجنة التدقيق بمراجعة جودة وأداء واستقلالية شركة ديلويت سنوياً وتوصي بإعادة التعيين بعد النظر فيها إذا كان ذلك في مصلحة المصرف.

مكافآت مجلس إدارة المصرف والحصص في أسهمه

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

خلال عام 2023، تم دفع مبلغ 16.1 مليون درهم إماراتي إلى مجلس الإدارة كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، بعد موافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في 6 مارس 2023.

تشمل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة أيضاً بدل حضور بقيمة 3000 درهم إماراتي لكل اجتماع للجنة مجلس الإدارة يتم حضوره.

خلال عام 2024، من المقترح دفع مبلغ 16.1 مليون درهم إماراتي إلى مجلس الإدارة كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، وذلك بعد موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوي المنعقد بتاريخ 29 فبراير 2024.

حقوق أعضاء مجلس الإدارة في أسهم مجموعة المصرف
حصص أعضاء مجلس الإدارة في أسهم المجموعة هي كما يلي، كما في 31 ديسمبر 2023:

				اسم عضو مجلس الإدارة
نجيب يوسف فياض	خليفة ماطر المهيري	نائب رئيس مجلس الإدارة فيصل الشعبي	رئيس مجلس الإدارة سعادة جوعان الخليلي	
-	257,381	-	64,158,605	عدد الأسهم في المصرف
784196630248761	UAE101004833803	UAE101004212603	UAE151002034803	رقم المستثمر في سوق أبوظبي للأوراق المالية

			اسم عضو مجلس الإدارة
مها محمد جمعة عبد الرحمن القطان	عبد الوهاب الحلبي	عبدالله علي مصلح جمهور الاحبابي	
-	-	-	عدد الأسهم في المصرف
784198452859683	784197425173255	UAE151001076703	رقم المستثمر في سوق أبوظبي للأوراق المالية

العلاقات مع المساهمين

خلال عام 2023، أظهر المصرف أعلى معايير الشفافية من خلال الإفصاحات في الوقت المناسب والتواصل مع جميع أصحاب المصلحة لدينا من خلال قنوات مختلفة بشأن المعلومات المالية وغير المالية ذات الصلة. وتم إبقاء موظفي المصرف على اطلاع بجميع الأمور ذات الصلة، وشكلت الإدارة العليا منتديات مختلفة لإشراك الموظفين لتبادل المعلومات ومعالجة المخاوف.

بيان حول الإفصاح والشفافية للسوق

خلال عام 2023، أظهر المصرف أعلى معايير الشفافية من خلال الإفصاحات في الوقت المناسب والتواصل مع جميع أصحاب المصلحة لدينا من خلال قنوات مختلفة بشأن المعلومات المالية وغير المالية ذات الصلة. وتم إبقاء موظفي المصرف على اطلاع بجميع الأمور ذات الصلة، وشكلت الإدارة العليا منتديات مختلفة لإشراك الموظفين لتبادل المعلومات ومعالجة المخاوف.

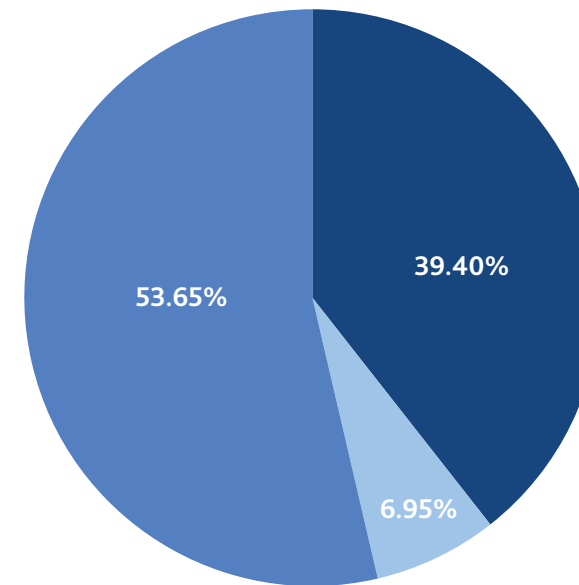
ملكية أسهم مصرف أبوظبي الإسلامي

يبلغ رأس مال المصرف المصرح به 4,000,000 ألف سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم، ويبلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل 3,632,000 ألف سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم. جميع الأسهم في الشركة اسمية، منها (60%) مملوكة بالكامل لإماراتيين، بينما يسمح لغير المواطنين بتملك أسهم الشركة بالقدر الذي لا يتجاوز (40%)، والحد الأقصى لكل مساهم هو (5%).

كما في 31 ديسمبر 2023، كان كبار الملاك الذين يملكون بشكل مباشر أكثر من (5%) كما تنشرها الشركة عبر منصة النشر الإلكتروني لسوق أبوظبي للأوراق المالية والموقع الإلكتروني للمصرف وحقوق التصويت الخاصة بهم كما يلي:

أهم المساهمين	عدد الأسهم	% الملكية وحقوق التصويت
شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ.م.م.	1,431,110,701	39.4%
بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع.	252,575,524	6.95%
مستثمرون آخرون	1,924,294,669	53.65%
إجمالي أسهم المصرف	3,632,000,000	100.00%

هيكل ملكية المصرف



- Emirates International Investment Company LLC
- Emirates National Bank of Dubai PJSC
- Other Investors

* يتم الاحتفاظ بأسهم بنك الإمارات دبي الوطني نيابة عن شركة الإمارات للاستثمار الصناعي

لجان مجلس الإدارة واللجان الفرعية

- لجنة التدقيق
- لجنة الاستراتيجية
- لجنة الائتمان والاستثمار
- لجنة المخاطر
- لجنة الترشيحات والمكافآت
- لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية



لجان مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي

لجنة التدقيق

الأهداف:

الأهداف الرئيسية للجنة هي:

1. مدى كفاية البيانات المالية الموحدة.
2. امتثال المجموعة للقوانين واللوائح المعمول بها.
3. إدارة فعالة للمخاطر تغطي المخاطر الناشئة بالتنسيق مع لجنة المخاطر.
4. كفاءة واستقلالية المدققين الخارجيين.
5. أداء هيئة التدقيق ومراجعة المخاطر (المراجعة الداخلية) لواجباتها والحفاظ على استقلاليتهما.
6. مراجعة أداء وظيفة الامتثال والتأكد من استقلاليتهما.
7. مدى كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية.

الأعضاء:

1. عبد الوهاب الحلبي – الرئيس
2. نجيب فياض – عضو
3. عبد الله الأحبابي – عضو

لجنة المخاطر

الأهداف:

الأهداف الرئيسية للجنة هي:

1. المراجعة والتوصية بإنشاء ومراجعة إطار حوكمة المخاطر وملف تعريف المخاطر للمجموعة على مستوى المؤسسة والتوصيات بشأن المعايير المناسبة لهذا الملف، بما يتماشى مع المعايير التنظيمية المعمول بها واعتبارات التصنيف واستراتيجية الأعمال عبر مجموعة المصرف.
2. المراجعة والإشراف على تنفيذ أطر الحوكمة من الإدارة العليا للمجموعة والتوصية بذلك لمجلس الإدارة، بما يتماشى مع متطلبات لجنة بازل للرقابة المصرفية، وبما يتوافق مع جميع المتطلبات التنظيمية المحلية.
3. الإشراف على المخاطر الكامنة في أعمال المجموعة وعمليات الرقابة فيها يتعلق بهذه المخاطر. هذا ولا يدخل ضمن نطاق مسؤوليات اللجنة الموافقة على أو مراجعة أي تعرضات انتهائية محددة أو معاملة ذات قيمة عالية.

الأعضاء:

1. خليفة المهيري – الرئيس
2. عبد الوهاب الحلبي – عضو
3. نجيب فياض – عضو
4. فيصل الشعيبي – عضو

لجنة الاستراتيجية

الأهداف:

الأهداف الرئيسية للجنة هي:

1. توجيه الإدارة التنفيذية للمجموعة لتطوير الأهداف الاستراتيجية للمجموعة واستراتيجية العمل.
2. إجراء مراجعة دورية لتحقيق الأهداف الاستراتيجية وخطط العمل.
3. تقديم المشورة بشأن الإجراءات التصحيحية حيثما كان ذلك مطلوباً.
4. العمل كفئة بين مجلس الإدارة والإدارة العليا بشأن قضايا الأعمال.

الأعضاء:

1. فيصل الشعيبي – الرئيس
2. نجيب فياض – نائب الرئيس
3. مها القطان – عضو
4. خليفة المهيري – عضو
5. عبد الوهاب الحلبي – عضو

لجنة الترشيحات والمكافآت

الأهداف:

الأهداف الرئيسية للجنة هي:

1. قيادة عملية تعيينات مجلس الإدارة وتقييم أعضاء مجلس الإدارة، وتحديد مرشحي مجلس الإدارة وترشيحهم للموافقة عليهم لتعيينهم في مجلس الإدارة.
2. مراجعة خطط التعاقب لرئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والمناصب الرئيسية الأخرى في مجلس الإدارة.
3. مراجعة معايير الاختيار والموافقة على عدد من المناصب التنفيذية والموظفين التي تتطلبها المجموعة مع الأخذ في الاعتبار مشورة شركة استشارية مستقلة ومعترف بها.
4. الإشراف العام على تنفيذ الإدارة لنظام الأجور للمصرف بأكمله.
5. المراجعة السنوية لسياسة وإجراءات ونتائج الأجور والمزايا والدوافع والرواتب لجميع موظفي المجموعة مع الأخذ في الاعتبار مشورة شركة استشارية مستقلة ومعترف بها.
6. مراقبة ومراجعة النتائج بانتظام لتقييم ما إذا كان نظام الأجور على مستوى المصرف يخلق الدوافع المطلوبة لإدارة المخاطر ورأس المال والسيولة.
7. المواءمة والاتصال الوثيق مع لجنة المخاطر في تقييم الدوافع التي أنشأها نظام التعويضات

الأعضاء:

1. جوعان الخيلي – الرئيس
2. خليفة المهيري – عضو
3. نجيب فياض – عضو
4. مها القطان – عضو
5. فيصل الشعيبي – عضو

لجنة الائتمان والاستثمار

الأهداف:

الأهداف الرئيسية للجنة هي:

1. مراجعة جودة المحفظة الائتمانية للمجموعة والاتجاهات التي تؤثر على تلك المحفظة عبر مجموعة المصرف بموجب السلطات المفوضة من مجلس الإدارة.
2. الإشراف على فعالية وإدارة السياسات المتعلقة بالائتمان: والموافقة على القروض ذات القيمة العالية.
3. دراسة وتطبيق أي توجيهات أو قرارات أو لوائح صادرة عن وزارة الاقتصاد في دولة الإمارات العربية المتحدة، ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وهيئة الأوراق المالية والسلع، القوانين الاتحادية (يشار إجمالاً باسم اللوائح) وأي قواعد مطبقة من أي جهة تنظيمية أخرى في الدول التي تمارس فيها المجموعة أنشطتها.

الأعضاء:

1. جوعان الخيلي – الرئيس
2. خليفة المهيري – نائب الرئيس
3. نجيب فياض – عضو
4. عبد الله الأحبابي – عضو
5. عبد الوهاب الحلبي – عضو

لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

الأهداف:

الأهداف الرئيسية للجنة هي:

1. أهداف الاستدامة وغاياتها وسياساتها واستراتيجياتها ومبادراتها وبرامجها والخطط ذات الصلة (على سبيل المثال: قصيرة وطويلة الأجل) المقترحة من إدارة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، مع الأخذ في الاعتبار ما يلي:
2. أهداف الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية/الاستدامة للمصرف ومتطلبات الميزانية السنوية.
3. التوافق مع الاستراتيجية المؤسسية للمصرف.
4. الإجراءات المتعلقة بالمخاطر والفرص والقضايا المادية المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية/الاستدامة.
5. التوصيات المقترحة من إدارة الشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة لتعزيز التقدم الذي أحرزه المصرف في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والاستدامة.

الأعضاء:

1. مها القطان – الرئيس
2. عبد الله الأحبابي – عضو
3. عبد الوهاب الحلبي – عضو

الحوكمة المصرفية الإسلامية

- إطار الحوكمة الشرعية لمصرف أبوظبي الإسلامي
- اجتماعات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية
- نبذة عن أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية



إطار الحوكمة الشرعية لمصرف أبوظبي الإسلامي

تحدد المعايير الشرعية بشكل شامل أدوار ومسؤوليات مجلس إدارة المؤسسة المالية الإسلامية (“مجلس الإدارة”) والإدارة العليا وبعض اللجان والإدارات في المؤسسة المالية الإسلامية. وفيما يلي قائمة موجزة بمسؤولياتهم الرئيسية.

مجلس الإدارة: المسؤولية النهائية عن ضمان وضع إطار شامل لحوكمة المؤسسات المالية الإسلامية وامتثال المؤسسة المالية الإسلامية لأحكام الشريعة الإسلامية وفقاً للقرارات والفتاوى الشرعية واللوائح والمعايير الصادرة عن هيئة الرقابة المالية والقرارات والفتاوى الصادرة عن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمؤسسة المالية الإسلامية، فيما يتعلق بالأنشطة والأعمال المخصصة للمؤسسة المالية الإسلامية. ويتعين على مجلس الإدارة عقد اجتماع واحد على الأقل مع لجنة الرقابة الشرعية الداخلية كل سنة مالية لمناقشة القضايا المتعلقة بالامتثال للشريعة الإسلامية.

لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة: مسؤولة بشكل عام عن الإشراف والرقابة على إدارة مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، ووضع الضوابط المتعلقة بكل نوع من المخاطر والإشراف على تنفيذ مخاطر إطار مخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية.

الإدارة العليا: مسؤولة بشكل عام عن تنفيذ وإدارة أنشطة المؤسسة المالية الإسلامية وأعمالها بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة: مسؤولة بشكل عام عن تقييم فعالية السياسات المعتمدة من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، وتقييم فعالية وكفاية التدقيق الشرعي الداخلي والخارجي، ومراجعة والتحقق من الالتزام بالتقارير التي أعدها التدقيق الشرعي للمجموعة ومدققي الحسابات الخارجيين.

لجنة الرقابة الشرعية الداخلية: تم تعيين أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف (“الهيئة”) في اجتماع الجمعية العمومية وفقاً للرسم بقانون اتحادي رقم (14) لسنة 2018، معيار الحوكمة الشرعية للمصرف المركزي الإماراتي والنظام الأساسي للمصرف. أن تستمر مدة اللجنة، التي لا يكون أعضاؤها أعضاء في مجلس إدارة المصرف، ثلاث سنوات ويتعين على جميع الأعضاء تشكيل النصاب القانوني، سواء بالحضور أو بالوكالة، ويتضمن دور ومسؤوليات اللجنة ما يلي:

- الإشراف الشرعي على جميع الأعمال والأنشطة والمنتجات والخدمات والعقود والوثائق ومدونة قواعد السلوك الخاصة بالمصرف.
- إصدار الأحكام والقرارات الشرعية الملزمة للمصرف.

- مراقبة التزام المصرف بالشريعة الإسلامية من خلال مجموعة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة و مجموعات التدقيق الشرعي الداخلي.
- مراجعة واعتماد الإجراءات التصحيحية والمعالجة التي تتطلبها الشريعة الإسلامية فيما يتعلق بالعواقب الناشئة عن قضايا عدم الالتزام بأحكام الشريعة والتوصية بالتدابير الوقائية لتجنب تكرار أي من هذه المشكلات.
- مراجعة وإقرار طريقة احتساب الأرباح وتوزيعها و تحميل النفقات و المصروفات وتسييمها وتقسيمها بين أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين والحسابات السنوية الختامية قبل عرضها على المصرف المركزي.
- إصدار تقرير سنوي يوضح مدى التزام المصرف بأحكام الشريعة الإسلامية ويتم نشره ضمن البيانات المالية في إفصاحات المصرف وغيرها من الوسائل المتاحة:

عقدت اللجنة خلال العام (8) اجتماعات للنظر في مختلف القضايا والاستفسارات التي أثيرت من قبل أو من خلال مجموعة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة والتدقيق الشرعي الداخلي. كما تم عقد اجتماعين مع العضو التنفيذي. وقد صدر في المجلد (151) قراراً شرعياً، وتم تبليغ (116) قراراً شرعياً. وقد حظيت القرارات بتغطية واسعة بما في ذلك الصكوك السيادية والتمويلات الموجهة إلى جانب العديد من الاستفسارات المتعلقة بالامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية في المعاملات التي تنفذها قطاعات الأعمال المختلفة.

تدعم مجموعة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة اللجنة في واجباتها وتقوم بالمهام التالية:

- وظيفة أمانة الهيئة
- وظيفة الاستشارات الشرعية
- وظيفة البحث والتطوير الشرعي
- وظيفة الإمتثال بالشريعة
- وظيفة التدريب الشرعي

كل منها كما هو مفصل في المعايير وإطار الحوكمة الشرعية للمصرف.

التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة: مسؤول بشكل عام عن إجراء عمليات التدقيق الشرعي ومراقبة امتثال المؤسسة المالية الإسلامية لأحكام الشريعة الإسلامية. ويتعين 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 عبد الرحيم سلطان العلماء	رئيس اللجنة عضو لجنتها التنفيذية العضو التنفيذي للجنة	لجنة- 8 اللجنة التنفيذية – 2
الأستاذ الدكتور جاسم علي سالم الشامسي	عضو اللجنة عضو لجنتها التنفيذية العضو التنفيذي الثاني للجنة	لجنة- 8
الأستاذ الدكتور أشرف محمد هاشم	عضو اللجنة عضو لجنتها التنفيذية	لجنة- 8
الشيخ عصام محمد إسحاق	عضو اللجنة	لجنة- 8
د. علي الجنيدي	عضو اللجنة	لجنة- 8

نبذة عن أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

الأستاذ الدكتور محمد عبد الرحيم سلطان العلماء

فقيه من دولة الإمارات العربية المتحدة. أستاذ الفقه الإسلامي و أصوله في كلية القانون بجامعة الإمارات العربية المتحدة (العين). عضو لجان الرقابة الشرعية في دولة الإمارات العربية المتحدة وعمان والبحرين. رئيس لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في مصرف الإمارات الإسلامي، دار التكافل، وعضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لبنك دبي الإسلامي، بنك الإمارات دبي الوطني، بنك دبي التجاري الإسلامي والصكوك الوطنية. يحمل دكتوراه (الفقه الإسلامي المقارن) من جامعة أم القرى (المملكة العربية السعودية).

الأستاذ الدكتور أشرف بن محمد هاشم

فقيه من ماليزيا. الرئيس التنفيذي لشركة ISRA Consulting (ماليزيا). رئيس المجلس الاستشاري الشرعي في بنك نيجارا ماليزيا. عضو اللجان الشرعية في دولة الإمارات العربية المتحدة وماليزيا وسنغافورة ونيجيريا وأستراليا. عضو هيئة الرقابة الشرعية الداخلية في ستاندرد تشارترد (الإمارات العربية المتحدة). يحمل دكتوراه (الشريعة الإسلامية) من جامعة برمنجهام (المملكة المتحدة).

الشيخ عصام محمد إسحاق

فقيه من البحرين. عضو الهيئة العليا الشرعي لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. عضو اللجان الشرعية في الإمارات العربية المتحدة، عمان، البحرين، المملكة المتحدة، غينيا، السنغال، باكستان، نيجيريا. عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لبنك الإمارات الإسلامي فجر كابيتال المحدودة.

الدستاذ الدكتور جاسم علي الشامسي

فقيه قانوني و شرعي من دولة الإمارات العربية المتحدة متخصص في الفقه والقانون المدني الإسلامي. عضو الهيئة العليا الشرعية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. رئيس لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لمصرف الشارقة الإسلامي، ومصرف الهلال، وبنك أبوظبي التجاري، والمصرف العربي للاستثمار والتجارة الخارجية، وعضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لمصرف عجمان. يحمل دكتوراه (القانون المدني: دراسة مقارنة بالفقه التجاري) من جامعة القاهرة (مصر).

الدكتور علي الجنيدي

فقيه شرعي من دولة الإمارات العربية المتحدة. أستاذ مشارك (الفقه الإسلامي و أصوله) في جامعة الإمارات العربية المتحدة (العين). عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لمصرف الشارقة الإسلامي (الإمارات العربية المتحدة)، وأفاق الإسلامية للتمويل، والمصرف العربي للاستثمار والتجارة الخارجية. يحمل دكتوراه (الفقه الإسلامي و أصوله) من جامعة اليرموك الأردن.

المبادئ التوجيهية للأجر والمكافآت وهيكلها

- المبادئ التوجيهية والفلسفة والثقافة
- إجمالي المكافآت - أهم العناصر
- الأجر المتغير
- استثمارية تعيين المواطنين
- الحوكمة والتحسين المستمر
- لقطة من إطار الأجر المتغير لمصرف أبوظبي الإسلامي



أجور ومكافآت الموظفين

المبادئ التوجيهية والفلسفة والثقافة

إن فلسفة الأجور في مصرف أبوظبي الإسلامي موجهة نحو الأداء، ومدركة للسوق ومتوافقة مع استراتيجية العمل ومصالح أصحاب المصلحة. ويشجع المصرف الثقافة المبنية على الجدارة، ويميز ويكافئ الأداء المتفوق، على المدى القصير والطويل.

يوفر إطار الأجور مقابل تنافسي في الصناعة من خلال الحفاظ على مبادئ العدالة مع تعزيز ثقافة تحمل المخاطر المسؤولة. وقد تم تصميم حزم الأجور في المصرف بعناية بما يتناسب مع المسؤوليات الرئيسية ومستويات المخاطرة على مستويات الإدارة. أحد العناصر الأساسية في هياكل أجور الإدارة العليا ومتحملي المخاطر الجوهرية هو الجزء الكبير من الأجور المتغيرة التي تتضمن عنصر المكافأة المحبزة/المؤجلة وخيار المصرف لاستعادة المكافآت التقديرية.

بالنسبة لكبار القادة في المصرف مهن يعتبرون من أفضل المنجزين لدينا، فإن هدفنا هو ضمان وجود نهج عادل ومرتبط بالأداء فيما يتعلق بهياكل المكافآت الإجمالية لتعكس أدائهم المتميز مقارنة بأقرانهم. ويعد هذا جانباً رئيسياً لجذب وتحفيز والحفاظ على أفضل المواهب في المصرف. يهدف نهجنا إلى تقليل معدل دوران الموظفين وضمان استمرارية كادرنا من كبار المديرين. وتماشياً مع الاستراتيجية التي وافق عليها مجلس الإدارة، ولا يُقصد من إجمالي المكافآت أن يكون ميزة تنافسية لدينا. بالنسبة للمستويات الأصغر، فيجب أن تتماشى معايير المصرف ضمن السوق. كما تعتمد التعويضات على أداء الفرد ووحدة الأعمال والمصرف، وتستند المكافآت التقديرية إلى نتيجة عملية تقييم الأداء السنوية الشفافة مع مداخلات مشتركة من الإدارة التنفيذية والتقارير المباشرة.

يتضمن هيكل المكافآت أيضاً إدارة فعالة للمخاطر بما يتماشى مع مبادئ بازل ومتطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والممارسات المصرفية المسؤولة في الصناعة حول تحقيق التوازن بين مصالح عملائنا والمساهمين وأصحاب المصلحة الآخرين.

إجمالي المقابل - المكونات الرئيسية

يهدف المصرف إلى جذب وتحفيز والاحتفاظ بأفضل الموارد القادرة على تحقيق استراتيجية شركتنا وأهدافها بما يتوافق مع قيم المصرف. كما نرى استراتيجية الأجور لدينا كمحرك رئيسي لتعزيز التزام الموظفين ومشاركتهم ومواءمتهم مع الأهداف التنظيمية.

ويوفر نهج الأجور الشامل الذي يتبعه المصرف حزمة متوازنة مصممة للتأثير بطريقة محددة على تحفيز الموظفين والاحتفاظ بهم. كما يتكون هيكل التعويض مما يلي:

- راتب أساسي
- المزايا والبدلات
- التعويض المتغير الممنوح للأداء الجيد.

يشكل الراتب الأساسي بالإضافة إلى المزايا والبدلات مجتمعة النقد السنوي الثابت

الأجر المتغير

التعويض المتغير هو إما خطط حوافز نموذجية أو مكافأة تقديرية لتقدير الأداء الفردي المتميز اعتماداً على الخطة التي تنطبق على الدور الذي يتم أدائه 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.

الموظفون الإماراتيون

قام المصرف بتطوير مبادرات في إطار سياسة التوظيف الخاصة به للاحتفاظ بمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال ترويضهم بالاستشارات المهنية والمسارات الوظيفية إلى جانب هياكل التعويضات لخلق بيئة عمل أكثر جاذبية لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة ذوي الإمكانيات العالية.

الحوكمة والتحسين المستمر

تقوم لجنة الترشيحات والتعويضات التابعة لمجلس الإدارة بمراجعة دورية لفعالية نهج المصرف فيما يتعلق بالمكافآت ولا سيما عناصر الأجور المتغيرة، ولديها خبراء متخصصون يتجادون لضمان مقارنة الفلسفة مع أقرانها والتوافق مع الحوكمة المؤسسية في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. اللائحة رقم 83 لسنة 2019.

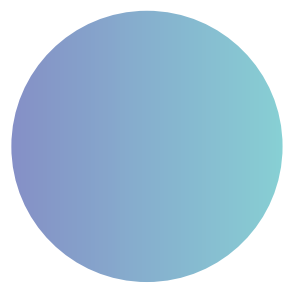
نموذج من إطار الدفع المتغير للمصرف

يهدف المصرف إلى جذب وتحفيز والاحتفاظ بأفضل الموارد القادرة على تحقيق استراتيجية شركتنا وأهدافها بما يتوافق مع قيم المصرف. كما ننظر إلى استراتيجية التعويضات لدينا كمحرك رئيسي لتعزيز التزام الموظفين ومشاركتهم ومواءمتهم مع الأهداف التنظيمية.

مميزات التصميم الرئيسية وضوابط الأجر المتغير

المزايا	مكون الدفع المتغير من مصرف أبوظبي الإسلامي
التوظيف وإدارة المواهب	تعويضات مميزة للمواطنين الإماراتيين
التعويضات المؤجلة	ثلاث سنوات مع استرداد يشمل النقد والأسهم
الارتباط بالأداء الفردي	مشاركة الموظف والمدير
الارتباط بأداء الأعمال/الوظيفة	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

قرارات خاصة



تفويض مجلس الإدارة بـ :

- إصدار صكوك شق أول إضافية من رأس المال ثانوية الأداء. غير قابلة للتحويل إلى أسهم بمبلغ إجمالي لا يتجاوز مجموعها 3 مليارات دولار أمريكي أو ما يعادله بأي عملة أخرى في أي وقت من الأوقات، وتفويض مجلس الإدارة لتحديد تاريخ الإصدار والموافقة عليه شريطة أن لا يتجاوز هذا التاريخ سنة واحدة من تاريخ اجتماع الجمعية العمومية، وعلى المبلغ. وآلية الطرح، وهيكل المعاملة والأحكام والشروط الأخرى لهذا الإصدار بشرط أن يكون هذا الإصدار ثانوي الأداء، وأن دفع الأرباح وفقا لبنود وشروط هذا الإصدار قابلة للإلغاء في ظل ظروف معينة، وتحتوي الشروط والأحكام أيضا على بند حالة عدم القدرة على الاستمرار)، وتخضع في جميع الحالات للحصول على الموافقات اللازمة التي قد تكون مطلوبة من السلطات التنظيمية المختصة ذات الصلة.
- إصدار أي صكوك ذات أولوية و / أو أدوات أخرى مهيئة غير قابلة للتحويل إلى أسهم. سواء في إطار برنامج أو غير ذلك . بمبلغ إجمالي لا يتجاوز في أي وقت من الأوقات 5 مليارات دولار أمريكي أو ما يعادله بعمليات أخرى و تفويض مجلس الإدارة بتحديد تاريخ الإصدار والموافقة عليه بشرط ألا يتجاوز هذا التاريخ سنة واحدة من تاريخ اجتماع الجمعية العمومية للمساهمين)، وعلى المبلغ، وآلية الطرح ، وهيكل المعاملة والأحكام والشروط الأخرى الخاصة بأي إصدار / إصدارات من هذا القبيل، شريطة أن يتم ذلك وفقا لأحكام قانون الشركات التجارية وأي لوائح أو إرشادات صادرة عن أي سلطة حكومية أو تنظيمية وفقا لهذا القانون وبعد الحصول على الموافقات التي قد تكون مطلوبة من الجهات التنظيمية المختصة ذات الصلة.

ملخص تقرير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات 2023



إنجازات الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

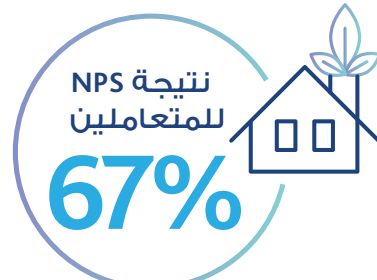
يسلّط هذا التقرير الضوء على العديد من الإنجازات الخاصة بالحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات التي شهدتها المصرف في عام 2023، والتي تعكس التزام المصرف بمبادئ الشريعة الإسلامية والمسؤولية الاجتماعية والاقتصادية. واستناداً إلى الأساس السليم للمصرف في الممارسات المسؤولة، تم تحقيق العديد من المبادرات في مجال الاستدامة، منها إصدار أول صكوك خضراء بالدولار في العالم صادرة عن مؤسسة مالية صدرت في إطار التمويل المستدام الذي تم اطلاقه مؤخراً من المصرف والذي حدّد أهلية المشاريع التي سيقوم المصرف بتمويلها وفقاً لمعايير صارمة وبعد المصادقة عليه من طرف ثانٍ. وتشمل أيضاً إنجازات مصرف أبوظبي الإسلامي تحديد استراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة الممتدة لثلاث سنوات، مع إلزام المصرف وجميع الإدارات بمؤشرات الأداء الرئيسية الخاصة بالحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات لضمان تحقيق مستقبل مستدام، وهي أحد ركائز استراتيجية الأعمال للمصرف.

1. إنشاء استراتيجية مدتها ثلاث سنوات تستهدف الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، مع إلزام المصرف وجميع خطوط أعماله بمؤشرات الأداء الرئيسية الخاصة بالحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات لضمان أن ركيزة الاستراتيجية على مستوى المصرف للمستقبل المستدام مليئة بأهداف قابلة للقياس وموجهة نحو التأثير.
2. ولقد حقق مصرف أبوظبي الإسلامي تقدماً كبيراً في تحقيق هدفه للتمويل المستدام، وذلك عبر تسهيل ما يقارب 5.567 مليار درهم إماراتي في التمويل الأخضر والمستدام، بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بتطبيق تقييم على جزء كبير من التمويلات لتأكد من مراعاتها الجوانب البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، وهو الذي يحدد صياغة استراتيجية طموحة للوصول إلى صافي الانبعاثات الصفرية لضمان مساهمة إيجابية في الجهود العالمية لمكافحة تغير المناخ.
3. وعلى صعيد الحوكمة، قمنا بالتعزيز من أطر عمل الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات من خلال تشكيل لجان الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات على المستويين التنفيذي ومجلس الإدارة.
4. وتماشياً مع المبادئ الإسلامية وكونه من المصارف الإسلامية الرائدة في العالم، يقوم مصرف أبوظبي الإسلامي بالتزام المسؤولية الاجتماعية من خلال تنفيذ مبادرات عديدة منها مبادرات الشمول المالي وتعزيز الثقافة المالية التي تساهم في خدمة المتعاملين والمجتمعات من حولنا. ويظل تعزيز المجتمعات العادلة والأمنه والمنتجة محورياً قوياً في استراتيجيتنا البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.
5. وقد حققت كل هذه الخطوات تحسناً كبيراً في تصنيفاتنا البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، بما في ذلك الحفاظ على تصنيفنا عند الفئة (A) من مؤشر "مورغان ستانلي كابيتال إنترناشيونال" MSCI، وزيادة إلى 40 نقطة من قبل "وكالة ستاندرد آند بورز" العالمية لمعيار الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، بالإضافة إلى ارتقاء تصنيف المصرف إلى "متوسط المخاطر" من قبل وكالة التصنيف الرائدة عالمياً "ساسيتينايتيكس"، مما يعزز بشكل عام من مكانة المصرف بين رواد الاستدامة في المنطقة.
6. بكونه راعياً مشاركاً لمؤتمر الأمم المتحدة المعني بتغير المناخ (COP28) في دبي خلال شهر ديسمبر، مما أعطى مختلف القطاعات والجمهور نظرة عامة على الريادة الفكرية للمصرف في مجال التمويل الإسلامي المستدام.
7. وأصبح مصرف أبوظبي الإسلامي أيضاً أحد المصارف الإقليمية القليلة التي وقّعت على مبادئ الخدمات المصرفية المسؤولة (PRB)، بما يتماشى مع برنامج الأمم المتحدة للبيئة، ومما يعزز التزام المصرف بالمعايير الأخلاقية العالمية، وتحديد الأهداف كجزء من رحلة الاستدامة.

يمكنك الوصول إلى تقاريرنا السابقة على صفحة الاستدامة الخاصة بنا على www.adib.ae
نرحب بجميع التعليقات على هذا التقرير: investor.relations@adib.com



أبرز الأحداث و الإحصائيات في عام 2023



أبرز الأحداث و الإحصائيات في عام 2023

استراتيجية الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

تطوير استراتيجية مدتها ثلاث سنوات تتضمن إجراءات محددة بناءً على مشاركة أصحاب المصلحة ومتطلبات السوق والممارسات الرائدة في القطاع المصرفي.

تعمل الاستراتيجية على تحفيز الإدارات بمؤشرات أداء رئيسية محددة تربط الاستدامة بأدائها.

سنقدم تحديثاً للأداء كجزء من تقارير الاستدامة الخاصة بنا على أساس سنوي.



البيئة

- الالتزام بتتمة إجمالي أصولنا في مجال التمويل المستدام / الأخضر.
- دعم التحول إلى اقتصاد منخفض الكربون وتقليل الانبعاثات الموهلة لدينا.
- الوصول إلى صافي الانبعاثات الصفرية في عملياتنا.
- إطلاق إطار سياسة الحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة بما يتماشى مع مبادئ خط الإستواء، مبادئ الخدمات المصرفية المسؤولة (PRB)، الاستراتيجية الوطنية لدولة الإمارات العربية المتحدة وإهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة.

الاجتماعية

- الالتزام بتتمة تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة.
- تحقيق معدل رضا متعاملين بنسبه 90% على الأقل.
- زيادة الوصول الثانوي إلى برامج التثقيف المالي والشمول بنسبه 5%.
- زيادة عدد النساء في المناصب الإدارية.
- الحفاظ على معدل رضا الموظفين بنسبه 89% على الأقل.
- زيادة نمو عدد الإماراتيين في القوى العاملة.
- مواصلة أنشطتنا الاجتماعية والمجتمعية والرعاية.
- تطوير استراتيجية الرفاهية والراحة

الحوكمة

- دمج الاعتبارات البيئية والاجتماعية والحوكمة في إدارة المخاطر والالتزام.
- دمج الاعتبارات البيئية والاجتماعية والحوكمة والعناية الواجبة في قرارات الاستثمار والتمويل.
- دمج الاعتبارات والمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة في قرارات إدارة البائعين لدينا.
- دمج المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة في بطاقة الأداء المتوازن.
- دمج المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة في هيكل الحوكمة.
- تقرير عن الحوكمة البيئية والاجتماعية إضافة إلى الممارسات الرائدة.

