

تقرير الحوكمة المؤسسية لمصرف أبوظبي الإسلامي ش.م.ع - 2022

01 تقرير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

06 تقرير الحوكمة المؤسسية

ملخص تقرير الاستدامة يوجد

التقرير بالكامل في الموقع الرسمي للمصرف

ملتزمون بالاستدامة

دعم مبادرات ESG

يسعدنا أن نقدم ملخصاً لتقرير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لعام ٢٠٢٢ لمصرف أبوظبي الإسلامي («المصرف») حيث نسلط الضوء على الأنشطة التحولية الرئيسية التي ينفذها المصرف كجزء من رحلة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وكيف نتوسع في التزامنا بدفع النمو المستدام. أعدتاً جميع بياناتنا وفقاً لمعايير المبادرة العالمية للتقارير (GRI) كما أشرنا إلى إرشادات الإفصاح بشأن الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية التي وضعها سوق أبوظبي للأوراق المالية للشركات المدرجة.

إدارة الاستدامة

يتزايد إدراك أن قضايا الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية تضطلع بدور حيوي في مستقبل الشركات والمؤسسات. وبالتالي، ينبغي أن تكون الاستدامة جزءاً لا يتجزأ من مختلف الاستراتيجيات وأطر العمل. وبناءً على ذلك،

يتزايد إدراك أن قضايا الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية تضطلع بدور حيوي في مستقبل الشركات والمؤسسات. وبالتالي، ينبغي أن تكون الاستدامة جزءاً لا يتجزأ من مختلف الاستراتيجيات وأطر العمل. وبناءً على ذلك، وضع المصرف «المستقبل المستدام» باعتباره ركيزة أساسية لاستراتيجيته الخمسية تسلط الضوء على أهمية التحول نحو الحد من انبعاثات الكربون في العمليات، والاهتمام بالمجتمعات المحلية، وبناء نظام الحوكمة المطلوب. في ضوء هذا، تعهد المصرف بوضع استراتيجية وخارطة طريق للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية تؤكد التزامه تجاه الاستدامة

حوكمة الاستدامة

يعد وضع نظام الحوكمة المناسب أمراً ضرورياً لتنفيذ السليم لمسائل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية / الاستدامة، وتحديد الأهداف، وبرامج المراقبة، وإبلاغ مختلف مجموعات أصحاب المصلحة بالتقدم المحرز. بدأ المصرف عام ٢٠٢٢ في تشكيل إدارة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية بمسؤوليات تتضمن العمل على وضع وتنفيذ استراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية / الاستدامة، والأهداف، والمبادرات، والبرامج، والخطط ذات الصلة لتحقيق طموحات المصرف بشأن الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية / الاستدامة.

إطار عمل الاستدامة

إطار عمل الاستدامة وسيلة هيكلية وتوضيحية لاعتبارات الاستدامة ذات الصلة والاهمة للمؤسسة. في عام ٢٠٢٢، وضع المصرف إطار عمل استدامة جديد يتكون من ٦ ركائز تحتوي كل ركيزة على مجالات تركيز محددة تبدأ تتماشى مع الموضوعات الجوهرية المختارة كجزء من تقييم الأهمية الجوهرية. كما يتماشى إطار العمل مع مهمة وقيم المصرف، وأولويات المستثمرين في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، ومصالح أصحاب المصلحة، والأهداف الوطنية، والمعايير والأطر العالمية.

الركائز الست لإطار العمل موضحة في الرسم البياني أدناه وهي كما يلي:

١. تعظيم الأثر الإيجابية
٢. شريك مدى الحياة لمتعاملينا
٣. التميز في الحوكمة
٤. شريك مدى الحياة لمجتمعنا المحلية
٥. مؤسسة محورها الأفراد
٦. التأثير الاقتصادي القوي



ملخص تقرير الاستدامة

(تتمة)

تقييم الأهمية الجوهرية

تحديث الأهمية الجوهرية

يساعد تقييم الأهمية الجوهرية في تحديد القضايا الأهم في صميم إدارة الاستدامة وإعداد التقارير. في عام ٢٠١٩، أجرى المصرف تقييما جوهريا استطلع فيه آراء المعنيين في المصرف بشأن مستوى أهمية كل موضوع ثم أعيد النظر أثناء عام ٢٠٢١ في تقييمننا للتأكد من أنه يتماشى مع ركائزنا الخاصة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. أتبعنا ذلك عام ٢٠٢٢ بتحديث كامل لموضوعاتنا الجوهرية نتج عنه انخفاض عددها من ٤٦ إلى ١٤ نظرت عملية التحديث في إعادة تجهيع الموضوعات الجوهرية لتسهيل الأهر على مختلف المعنيين من حيث اكتساب تصور واضح لأهم مجالات التركيز مع تسليط الضوء على عوامل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ذات التأثير الأكبر على أداؤنا.

عملية تقييم الأهمية الجوهرية

اتخذ المصرف عدة خطوات لتحديد أهم القضايا المتعلقة بإدارة الاستدامة وإعداد التقارير. تتضمن هذه الخطوات:

- مراجعة الأقران: تقييم للموضوعات الجوهرية وأطر عمل الأقران على الصعيدين الوطني والدولي
- المواءمة مع معايير إعداد التقارير: أجريت مواءمة للموضوعات الجوهرية للمصرف مع معايير إعداد التقارير المختلفة مثل المبادرة العالمية للتقارير ومجلس معايير محاسبة الاستدامة (SASB) وأهداف التنمية المستدامة والاتحاد العالمي للبورصات (WFE) ومعايير الاستدامة الأخرى ذات الصلة
- الخط والروى الوطنية: التوافق مع مختلف الخطوط الوطنية بما فيها المبادرة الاستراتيجية لتحقيق الحياذ المناخي بحلول ٢٠٥٠، ووثيقة مبادئ الخمسين، والخطة الوطنية للتغير المناخي، واستراتيجية الإمارات للتنمية الخضراء، ورؤية أبوظبي الاقتصادية ٢٠٣٠

وبناء عليه، وضع المصرف مصفوقته للأهمية الجوهرية المكونة من ١٤ موضوعا جوهريا ثم صنفها وتحقق منها وفق أهميتها، بناء على مناقشات متعددة مع أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين وتوجيه محدد من مجلس الإدارة والأعضاء التنفيذيين. وتدرس الموضوعات الجوهرية لتخفيف المخاطر الحالية والناشئة والاستفادة من الفرص المتاحة لأعمالنا وأصحاب المصلحة الرئيسيين.

المواءمة مع المعايير والأطر الوطنية والدولية

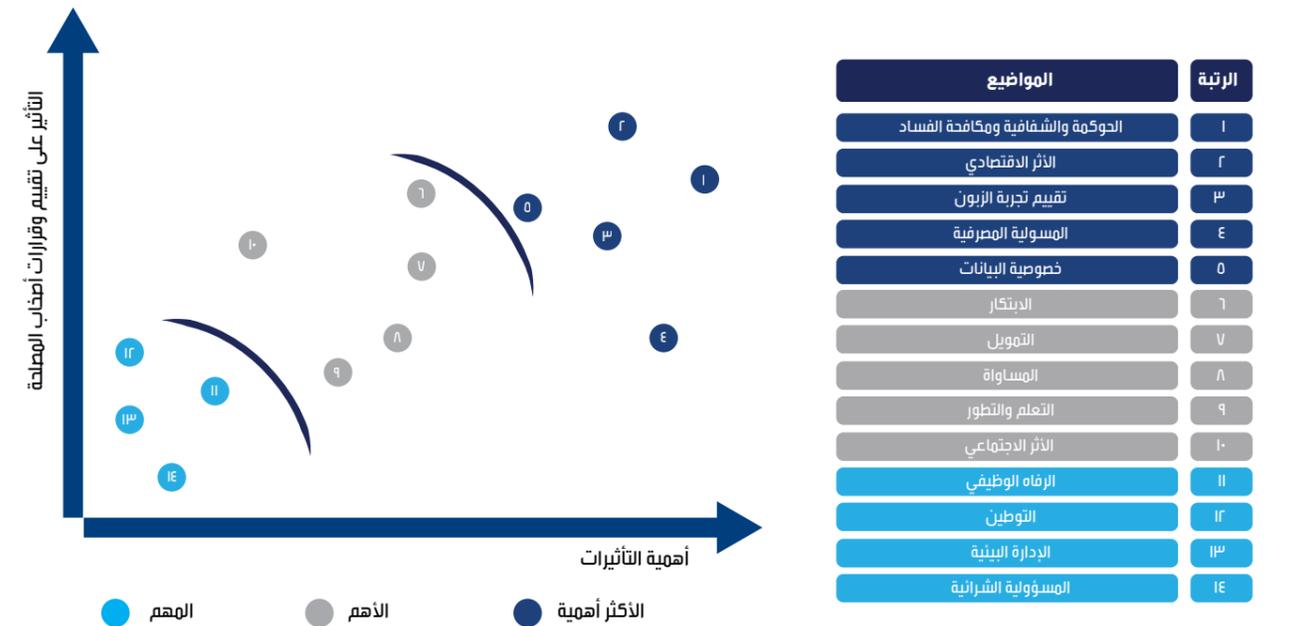
يولي نهج إدارة الاستدامة في المصرف اهتماما كبيرا بالمعايير والمبادئ التوجيهية الوطنية والعالمية، مثل المبادرة العالمية للتقارير، ومجلس معايير محاسبة الاستدامة، والمبادرة الاستراتيجية لتحقيق الحياذ المناخي بحلول ٢٠٥٠، وإرشادات الإفصاح بشأن الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية التي وضعها سوق أبوظبي لأوراق المالية، كما يأخذ في الاعتبار الالتزامات الدولية، بما فيها أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة بما يضمن كلا من إدارة الاستدامة عالية الجودة في المصرف والمساهمة في الرؤى والالتزامات الوطنية والدولية.

استراتيجية والتزام الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

خلال الربع الأخير من عام ٢٠٢٢، بدأ المصرف وضع استراتيجيته المستقلة بشأن الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، التي تتضمن خارطة طريق مفصلة مدتها ٣ سنوات مبنية على ست ركائز رئيسية حددها إطار استدامة المصرف. أخذت عملية وضع الاستراتيجية في الاعتبار استراتيجية المؤسسة الحالية، ورؤية المصرف، والبيانات ذات الصلة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، ومعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الدولية والوطنية، ومتطلبات وكالات تصنيف الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وتقييم الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الذي يركز على المستثمر، ومقارنة الأقران، وجلسات المشاركة مع مختلف الإدارات التي تمثل مختلف مجالات المصرف.

توفر الإستراتيجية خارطة طريق واضحة نحو الاستدامة، وتحدد أهدافا طموحة لكل ركيزة، وتؤكد التقاطع بين مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ومبادئ الشريعة. ويحدد أيضًا هدفًا رئيسيًا للمصرف وهو الاعتراف به كشركة رائدة في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية المبتكرة.

خلال السنة الأولى من الاستراتيجية، يهدف المصرف إلى إرسال رسالة واضحة مفادها أن الاستدامة جزء لا يتجزأ من صميم أعماله، ويهتم بالأساسيات بما فيها بناء نموذج للحوكمة، وتقييم استعداد لتطوير منتجات وخدمات موجهة نحو الاستدامة. في العام الثاني، سنبداً في إظهار مكاسب الأداء وتوسيع نطاق الجهود الناجحة من خلال إطلاق منتجات الاستدامة مثل الصكوك المستدامة، ونشر تدابير مستدامة، مثل الطاقة المتجددة وكفاءة الطاقة، بينها في العام الثالث، سنشرع في الاستفادة من ريادةنا في وضع الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.



تقرير الحوكمة المؤسسية لمصرف أبوظبي الإسلامي

وضع مصرف أبوظبي الإسلامي ثقافة حوكمة قوية وفعالة بناءً على لوائح ومعايير المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. يعزز إطارنا للحوكمة المؤسسية ثقة مستثمرينا فيما لتحقيق نجاحات مستدامة نحو أهدافنا الاستراتيجية طويلة الأجل. يتضمن نهج مصرف أبوظبي الإسلامي للحوكمة المؤسسة القوية قيم المصرف والشريعة والالتزام بالقوانين واللوائح المعمول بها.

يهدف المصرف إلى أن يصبح «المؤسسة المالية الإسلامية الأكثر ابتكاراً وموثوقية في العالم» في إطار التزامه بالقيم المؤسسية التالية لتحقيق هذه الغاية:

- قيم الشريعة هدينا
- المنفعة المشتركة هدفنا
- الشفافية أسلوبنا
- اليسر والبساطة ميزتنا
- كرم الضيافة والسهاحة خلقنا

إطار عمل الحوكمة المؤسسية

في عام ٢٠٢٢، انضم عضوان جديان إلى مجلس الإدارة ليعززاً تكوينه من خلال تنوع الخبرات والمهارات المتخصصة. أكد تقييم مستقل لمجلس الإدارة أن المجلس وبلجانه قد عملوا بشكل فعال للاضطلاع بأدوارهم ومسؤولياتهم. قدمت لجنة الاستراتيجية، ولجنة الائتمان والاستثمار، ولجنة المخاطر، ولجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة التدقيق الإشراف الفعال على المخاطر الرئيسية للمصرف، واستراتيجية الخدمات المصرفية الرقمية، والإدارة العليا، ومساهمات كيانات مجموعة المصرف، والالتزام بمستوى المخاطر لدى المجموعة، ورفاه الموظفين.

أظهر مجلس الإدارة التزامه بالتحسين المستمر من خلال تحديد مجالات التحسين بناءً على المعايير الخارجية لأفضل الممارسات واستثمار وقت كبير لإكمال برنامج التدريب والتوعية، الذي غطى عددًا من الموضوعات الرئيسية بما في ذلك الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG). وفي إطار التزام المصرف بالتنوع ولضمان التخطيط القوي للتتابع، قام مجلس الإدارة بالعديد من التعيينات الرئيسية في مجالس إدارات كيانات المجموعة. كما تجاوز المصرف خلال عام ٢٠٢٢ أهداف التوظيف من حيث نقاط التشغيل والتوظيف المستهدفة.

في عام ٢٠٢٢، قدم مجلس الإدارة قيادة قوية من خلال تحديد التوجه لتنفيذ رؤية المجموعة ورسالتها. وافق مجلس الإدارة على قرارات استراتيجية رئيسية في دولة الإمارات العربية المتحدة وفي فروع المجموعة الخارجية وشركاتها التابعة بما يتماشى مع إطار عمل إدارة مخاطر المجموعة لضمان توسيع أنشطة الأعمال وإجرائها ضمن إطار حوكمة الشركات.

التحسين المستمر لإطار الحوكمة المؤسسية

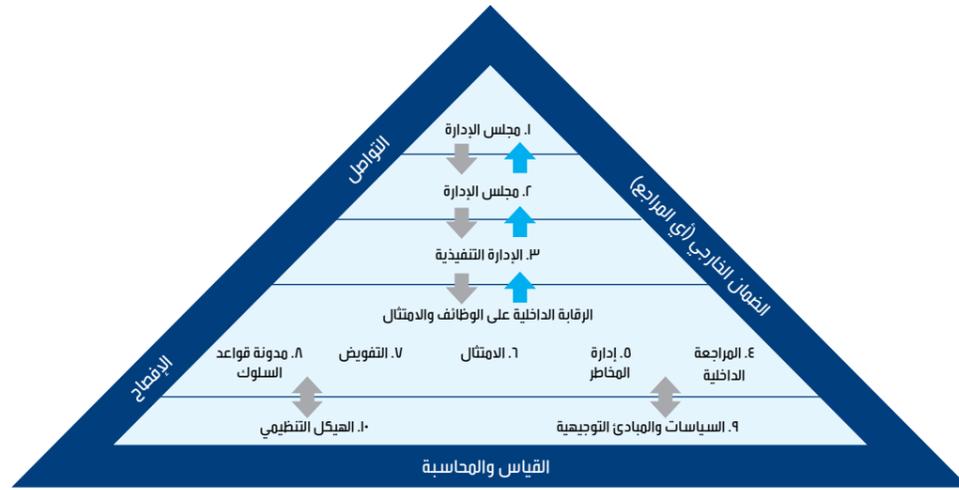
يحافظ مصرف أبوظبي الإسلامي على إطار عمل قوي للحوكمة المؤسسية (CGF) استناداً إلى نموذج خطوط الدفاع الثلاثة المثبت دولياً، الذي مكن المصرف من التغلب على تحديات الحوكمة حيث خرج المصرف من ظروف الوباء بتوجيه من مجلس الإدارة ذي الخبرة والتنفيذ الذي قدمه الرئيس التنفيذي وفريق الإدارة التنفيذية. تم تفعيل إطار الحوكمة بشكل كامل عبر مجلس الإدارة، ولجان الإدارة، والخط الثاني لوظائف التحكم الدفاعي، وضمن وظائف الدعم التشغيلي، ووحدات توليد الإيرادات لتمكين المصرف من تقديم منتجاته المبتكرة ومقترحاته الخدمية.

خلال عام ٢٠٢٢، تم تمكين مجلس الإدارة من خلال سياسات الحوكمة المؤسسية التالية:

١. سياسة التقييم الذاتي لمجلس الإدارة
٢. مدونة أخلاقيات مجلس الإدارة
٣. إرشادات لأعضاء مجلس الإدارة المرشحين (دليل)
٤. إجراءات اختيار وتعيين أعضاء مجلس الإدارة
٥. إطار الحوكمة المؤسسية
٦. سياسة توزيع الأرباح
٧. سياسة استقلالية ومشاركة المراجع الخارجي
٨. مدونة قواعد سلوك أعضاء مجلس الإدارة
٩. ميثاق الحوكمة المؤسسية
١٠. تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة
١١. تضارب مصالح أعضاء مجلس الإدارة
١٢. سياسة التعامل في الأسهم لأعضاء مجلس الإدارة
١٣. سياسة اختيار أعضاء مجلس الإدارة
١٤. سياسة اختيار المراجع الخارجي
١٥. حصول أعضاء مجلس الإدارة إلى المشورة المهنية المستقلة

إطار الحوكمة المؤسسية لمصرف أبوظبي الإسلامي

مكونات إطار الحوكمة المؤسسية لمصرف أبوظبي الإسلامي



١. مجلس الإدارة	٦. الامتثال
مجلس الإدارة مسؤول عن تحديد التوجه الاستراتيجي والأهداف للمؤسسة وتوفير الإشراف الفعال للإدارة في تنفيذ وتحقيق تلك الأهداف من خلال تحديد ورصد توقعات الأداء	لتعزيز السلوك الأخلاقي والامتثال للقواعد واللوائح والمعايير الداخلية التي تحكم كيفية إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي لأعماله
٢. لجان مجلس الإدارة ولجنة الإدارة	٧. تفويض السلطات
يشكل مجلس الإدارة لجاناً للمساعدة في الاضطلاع بمسؤولياته بفعالية وكفاءة، وتتولى هذه اللجان مسؤولية ضمان الحوكمة الرشيدة وأن الأنظمة والعمليات الفعالة موجودة لتشكيل وتمكين والإشراف على إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي	يوضع تفويض للسلطات لتفويض سلطة المجلس وسلطاته ولمساعدة الموظفين في فهم سلطتهم لاتخاذ القرارات نيابة عن المؤسسة. ما سبق يسهل عملية صنع القرار الفعال والمسؤول ويقلل من الغموض
٣. الإدارة التنفيذية («الإدارة»)	٨. مدونة قواعد السلوك
يعين مجلس الإدارة / اللجنة المعنية موظفي الإدارة لتنفيذ العمليات والاضطلاع بالشؤون اليومية وفقاً للتوجيه الاستراتيجي والتوجه والتوقعات التي حددها مجلس الإدارة	تضع مدونة قواعد السلوك فهماً مشتركاً لمعايير السلوك والقيم المتوقعة من جميع أعضاء مجلس الإدارة والموظفين
٤. المراجعة الداخلية	٩. السياسات والمبادئ التوجيهية
لتوفير مستوى من نشاط المراقبة على المخاطر ولدعم تحديد تحسينات العمليات ومكاسب الكفاءة	توضع السياسات والمبادئ التوجيهية للسماح لموظفي المصرف بفهم أدوارهم ومسؤولياتهم بوضوح وتوجيه جميع عمليات اتخاذ القرارات الرئيسية والإجراءات ضمن حدود محددة مسبقاً
٥. إدارة المخاطر	١٠. الهيكل التنظيمي
يحدد إطار عمل إدارة المخاطر ممارسات الأعمال المتوقعة لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر بشكل فعال	يجب أن يظهر هيكل المصرف الأهداف التشغيلية الرئيسية للمؤسسة بطريقة متهاسكة ويكون مرناً بدرجة كافية للاستجابة للتغيرات في استراتيجية أو مهمة المصرف

تقرير الحوكمة المؤسسية

لمصرف أبوظبي الإسلامي

(تتمة)

إدارة أمن المعلومات للمجموعة (تتمة)

مشاركة الإدارة

الرئيس التنفيذي للمجموعة، والمستشار العام، والمدير المالي للمجموعة، ورئيس إدارة المخاطر للمجموعة، ورئيس التدقيق الداخلي، ورئيس الحوكمة المؤسسية، والرئيس العالمي للامتثال، ورئيس التدقيق الشرعي الداخلي من بين أعضاء الإدارة العليا المدعويين بصفة دائمة إلى اجتماعات لجنة مختارة من مجلس الإدارة بما يعزز المشاركة الوثيقة لمجلس الإدارة ويعمل على تفعيل المسؤوليات الإشرافية لمجلس الإدارة.

اجتماعات مجلس الإدارة ٢٠٢٢

- تضمنت البنود الرئيسية لاجتماعات مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٢ ما يلي:
- اعتماد الميزانية السنوية والخطة الرأسمالية لعام ٢٠٢٢
- تفويض صلاحيات الموافقات الائتمانية بناءً على توصيات لجنة سياسة المخاطر للمجموعة
- اعتماد التغييرات في إصدار صكوك الفئة ا لحكومة أبوظبي
- تعيين السيد ناصر العوضي رئيساً تنفيذياً للمجموعة
- اعتماد البيانات والنتائج المالية في نهاية العام والربع السنوي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
- اعتماد التقارير السنوية للجان مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة المؤسسية
- اعتماد ترشيح لجنة التدقيق التابعة للمجلس فيما يتعلق بتعيين المدققين الخارجيين للسنة المالية ٢٠٢٢
- الحصول على تفويض من الجمعية العامة العادية لمجلس إدارة المصرف لإصدار أي صكوك رئيسية أو أدوات أخرى مهائلة حسب الاقتضاء
- عقد الجمعية العمومية السنوية لمصرف أبوظبي الإسلامي
- اختيار عضو مجلس الإدارة لرئاسة اجتماع الجمعية العمومية السنوي لمصرف أبوظبي الإسلامي
- تجديد هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لمصرف أبوظبي الإسلامي للسنة المالية الجديدة ٢٠٢٢
- الموافقة على الترشيحات لعضوية مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي لمدة ثلاث سنوات
- الموافقات على عضوية لجان مجلس الإدارة
- تعيين أمين سر مجلس الإدارة وخبير موضوع مجلس الإدارة
- الموافقة على التسهيلات والبرامج التي تتطلب موافقة مجلس الإدارة
- حضور التدريبات المجدولة والتعريف لأعضاء مجلس الإدارة الجدد
- الموافقة على المشاركة في إصدار حقوق الأولوية لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
- اجتماع مع لجنة الرقابة الشرعية الداخلية وفقاً للهادة (٦-٤) من معيار الحوكمة الشرعية الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
- تلقي تحديثات على اللوائح المطلوب تقديمها إلى مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة سبعة (٧) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٢ شهدت تداخل بين مجلس الإدارة السابق ومجلس الإدارة الجديد المنتخب في الاجتماع السنوي العام.

الإسم	المنصب	الحالة	عدد الاجتماعات التي حضرها
سعادة جوعان عويضة سهيل الخيلي	رئيس	غير تنفيذي	٨
السيد فيصل سلطان ناصر سالم الشعيبي	نائب رئيس	غير تنفيذي	٧
السيد خليفة مطر المهيري	عضو	غير تنفيذي	٨
السيد نجيب يوسف فياض	عضو	غير تنفيذي	٨
السيد عبد الله علي مطاح جمهور الأجبابي	عضو	غير تنفيذي	٧
السيد عبد الوهاب معن الحلبي	عضو	غير تنفيذي	٥
السيدة مها محمد جمعه عبدالرحمن القطان	عضو	غير تنفيذي	٤
السيد ضامن العاهلي	عضو	غير تنفيذي	٢

إدارة أمن المعلومات للمجموعة (تتمة)

إشراف مجلس الإدارة على كيانات مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي

اضطلع مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٢ بمسؤولياته الرقابية على كيانات مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي بما في ذلك الفروع الدولية والشركات التابعة والزميلة. حرص مجلس الإدارة على وجود آليات إشراف أولية كافية وآليات رقابة ثانوية، اعتمادًا على مستوى الرقابة التي يمارسها مصرف أبوظبي الإسلامي على كيانات المجموعة. فيما يلي قائمة بكيانات المجموعة بما فيها الفروع الدولية والشركات التابعة والزميلة الإماراتية والدولية:

١. مصرف أبوظبي الإسلامي ش.م.ع

٢. الفروع الدولية

الفروع الدولية	النشاط	بلد التأسيس	نسبة الملكية
مصرف أبوظبي الإسلامي-العراق	الخدمات المصرفية الإسلامية	العراق	-
مصرف أبوظبي الإسلامي-قطر	الخدمات المصرفية الإسلامية	قطر	-
مصرف أبوظبي الإسلامي-السودان	الخدمات المصرفية الإسلامية	السودان	-
مصرف أبوظبي الإسلامي-المملكة المتحدة	الخدمات المصرفية الإسلامية	المملكة المتحدة	-

٣. الشركات التابعة

الشركات التابعة	النشاط	بلد التأسيس	نسبة الملكية
الشركة السعودية للتمويل	التمويل الإسلامي للأفراد	المملكة العربية السعودية	٥١٪
بروج العقارية	الاستثمارات العقارية	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪
إم بي إم العقارية	الاستثمارات العقارية	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪
أبوظبي الإسلامي للاستثمار 1	خدمات الوساطة في الأسهم	جزر فيرجن البريطانية	١٠٠٪
كوادر للخدمات	توريد العمال	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪
أبوظبي الإسلامي كابيتال مركز دبي المالي العالمي	خدمات الوساطة في الأسهم	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪
أبوظبي الإسلامي للأوراق المالية	خدمات الوساطة في الأسهم	الإمارات العربية المتحدة	٩٥٪
أبوظبي الإسلامي للاستحواذات التجارية	الاستحواذ على التجار	الإمارات العربية المتحدة	٥١٪
مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر	الخدمات المصرفية الإسلامية	جمهورية مصر العربية	٥٢٪

٤. الشركات المنتهية

الشركة	النشاط	بلد التأسيس	نسبة الملكية
بنك البوسنة الدولي	الخدمات المصرفية الإسلامية	البوسنة	٢٧٪
أبوظبي الوطنية للتكافل	التأمين الإسلامي	الإمارات العربية المتحدة	٤٢٪
العقارات السكنية المحدودة	صندوق عقاري	الإمارات العربية المتحدة	٣٠٪

تقرير الحوكمة المؤسسية

لمصرف أبوظبي الإسلامي

(تتمة)

برنامج تدريب وتوعية أعضاء مجلس الإدارة

وافق مجلس الإدارة في عام ٢٠٢٢ على برنامج رسمي للتدريب والتوعية يتضمن برنامجًا توجيهيًا منظمًا لأعضاء مجلس الإدارة الجدد. أظهر مجلس الإدارة ووضوح توجه التحسين المستمر والتطوير لموظفي مصرف أبوظبي الإسلامي من خلال تخصيص وقت كبير لحضور الجلسات والتأكد من تنفيذ الوحدات التالية.

بناءً على تقييم هيكل مجموعة مصرف أبوظبي الإسلامي والكيانات والالتزامات والالتزامات الائتمانية للحوكمة المؤسسية، تم اعتماد نهج منظم لتوثيق متطلبات التدريب والتوعية لمجلس الإدارة. سيتم تقديم جلسات التدريب والتوعية بأنماط مختلفة، بما فيها العروض التقديمية من مستشارين خارجيين، وإدارة الشركات الصغيرة والمتوسطة في مصرف أبوظبي الإسلامي خلال اجتماعات اللجان، والحزم التعريفية لأعضاء مجلس الإدارة، والندوات عبر الإنترنت، وتوزيع الأخبار.

جلسات التوعية والتدريب الأساسية لمجلس الإدارة

تعريف مجلس الإدارة						
خطة التدريب والتوعية في الحوكمة المؤسسية	١	الحوكمة المؤسسية (يشمل أدوار ومسؤوليات وواجبات أعضاء مجلس الإدارة)	٤	إدارة المخاطر الرئيسية مخاطر السوق والائتمان والتشغيل) (والخزانة/ رأس المال / السيولة والسمعة	٧	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
	٢	الامتثال	٥	معايير الحوكمة الشرعية	٨	الاستعانة بمصادر خارجية
	٣	حماية المستهلك ومخاطر السلوك وخصوصية البيانات	٦	الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية	٩	الإدارة الاستراتيجية تشمل استراتيجية الأعمال والتوسع الدولي للنمو) (وتطوير المنتجات والخدمات الجديدة

يتم تقديم خطة التدريب على الحوكمة المؤسسية سنويًا وسيتم تحديثها لتتضمن أي تغييرات في اللوائح وأفضل ممارسات الصناعة ومدى تقبل مجلس الإدارة للمخاطر

استقلالية أعضاء مجلس الإدارة وتخطيط التعاقب

غالبية أعضاء مجلس إدارة المصرف مستقلين بما يتماشى مع أفضل الممارسات والمتطلبات التنظيمية. لتمكين مجلس الإدارة من أداء واجباته ومسؤولياته، وضع المصرف قائمة مراجعة لاستقلالية أعضاء مجلس الإدارة.

كما ينفذ المصرف عملية تخطيط التعاقب، وقد تصرف مجلس الإدارة بسرعة لتعيين ممثلين في مجالس إدارة كيانات المجموعة كلها شغرت وظيفة خلال عام ٢٠٢٢.

الوصول وتقديم التقارير إلى لجان مجلس الإدارة

يقدم رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة تقاريره إلى لجنة التدقيق. كما يقدم المدير المالي للمجموعة والرئيس العالمي للامتثال تقاريرهما إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة ولهما حق الوصول إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة. كما أن رئيس إدارة المخاطر للمجموعة ومدير الائتمان للمجموعة مسؤولين أمام الرئيس التنفيذي ويتمتعان بإمكانية الوصول إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

السلطات المفوضة من مجلس الإدارة

أدوار رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة منفصلة، مع تقسيم واضح للمسؤوليات. يقود رئيس مجلس الإدارة المجلس ويضمن المشاركة والمساهمة الفعالة لجميع أعضاء المجلس بينما يتولى الرئيس التنفيذي للمجموعة المسؤولية عن جميع أعمال مجموعة المصرف، بما فيها استراتيجيتها وسياستها وإدارتها التشغيلية، ويتصرف وفقًا للسلطة التي يفوضها مجلس الإدارة.

تقييم الأداء المستقل لفعالية مجلس الإدارة

تلقى مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٢ تقريرًا من الاستشاريين الخارجيين «الأربعة الكبار» الذين أجروا تقييمًا مستقلًا لفعالية المجلس تضمن مقابلات مع أعضاء مجلس الإدارة ومراجعة الوثائق بما في ذلك معلومات، وحضور، وتقييم، وموثيق المجلس. قدم التقرير المستقل تصنيفًا مرضيًا، مؤكدًا على فعالية مجلس الإدارة مع تحديد الهجالات التي تجاوز فيها المجلس المعايير التي حددها أقرانه. استجاب المجلس بخطة عمل لتنفيذ فرص التحسينات الموصى بها.

إشراف مجلس الإدارة على إدارة المخاطر

تُعد الإدارة الفعالة للأخطار جزءًا مهمًا من إطار الحوكمة المؤسسية للمصرف. في عام ٢٠٢٢، حدد مجلس الإدارة الرغبة في المخاطرة لدى المصرف للتحكم في تشغيل أعمال وأنشطة المجموعة ضمن مستويات التحمل المحددة. وقد ضمن ذلك مراقبة المخاطر الرئيسية لمجموعة المصرف بشكل فعال. كما حرص مجلس الإدارة على أن تكون أنظمة إدارة المخاطر مناسبة للغرض إلى الحد الذي مكنت فيه نتائج أي اختبار ضغط متخذي المخاطر الجوهرية لمجموعة المصرف من اتخاذ مخاطر مدروسة وحكيمة نحو تحقيق أهداف المجموعة.

قام مجلس الإدارة بتقويض لجنة المخاطر للإشراف على مراقبة المخاطر الرئيسية وتقديم التوجيه بشأن تحمل المخاطر أثناء تطوير وتنفيذ المبادرات الإستراتيجية الجديدة عبر كيانات مجموعة المصرف. في عام ٢٠٢٢، تعاونت لجنة المخاطر مع مسؤولي المخاطر من كيانات المجموعة لتبادل المعرفة وتقييم الفرص للاستفادة من أو نشر أنظمة إدارة مخاطر المكتب الرئيسي عبر كيانات المجموعة، بهدف تنسيق التقارير من الإدارة العليا، وضمان التوافق مع متطلبات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وتعزيز ثقافة إدارة المخاطر والامتثال عبر مجموعة المصرف.

يدير إطار عمل إدارة المخاطر في المصرف رئيس إدارة المخاطر للمجموعة، الذي يتمتع بإمكانية الوصول إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة وهو أيضًا عضو في لجنة المخاطر المؤسسية، والمسؤول عن إدارة جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل.

إشراف مجلس الإدارة على التقارير المالية والرقابة الداخلية والحوكمة المؤسسية والامتثال

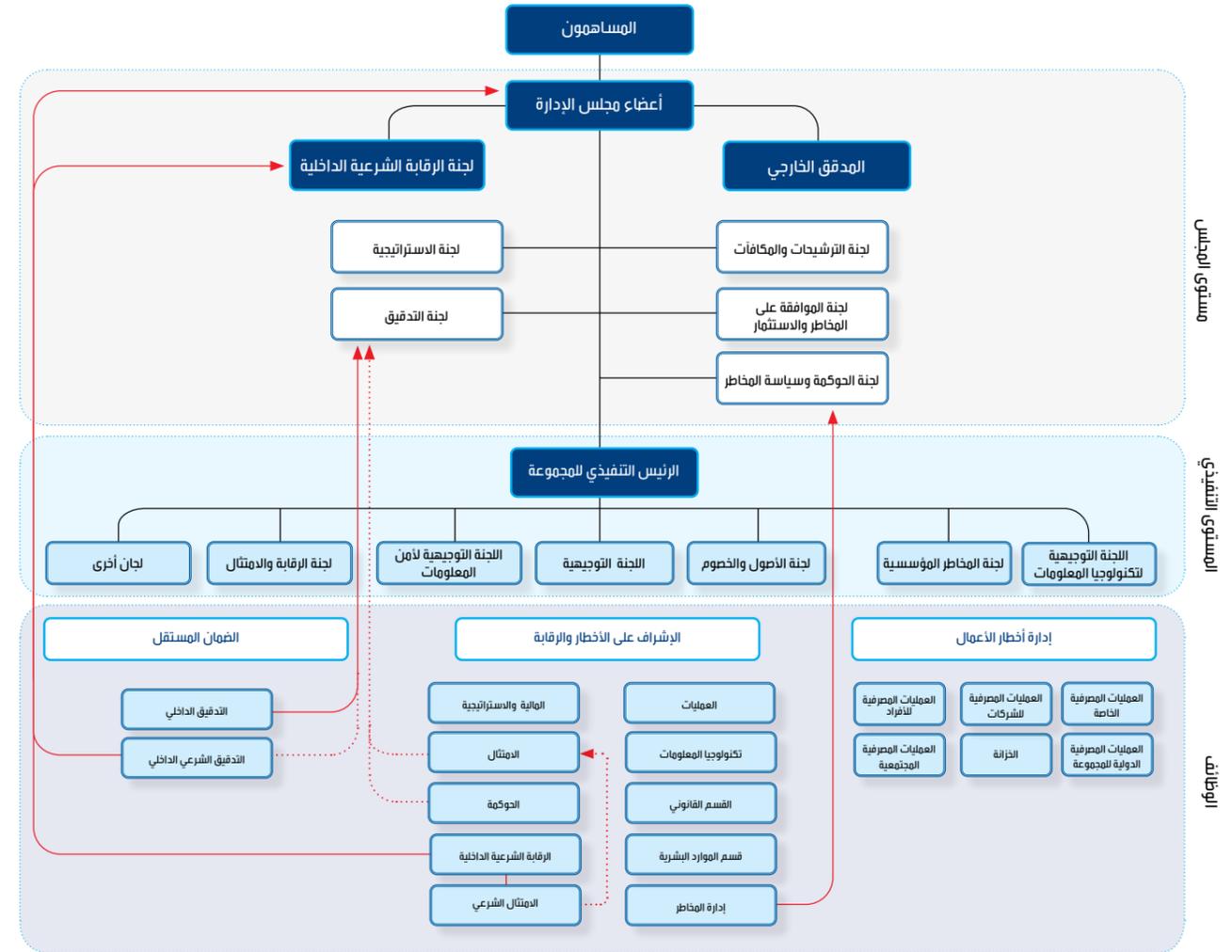
يضمن مجلس الإدارة نزاهة وشفافية التقارير المالية والإفصاحات الخاصة بالمصرف من خلال العمل الرقابي للجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة واستقلالية المدققين الخارجيين. يتم تقديم تقارير التدقيق الداخلي للمجموعة والمدققين الخارجيين إلى لجنة التدقيق بالمجموعة مع تفاصيل الضوابط الداخلية الفعالة وأي تقارير مالية جوهرية أو مسائل رقابة داخلية تم تحديدها خلال عام ٢٠٢٢.

تلقت لجنة التدقيق عروضاً خلال اجتماعاتها ربع السنوية المقررة لعام ٢٠٢٢ لتقييم التقارير المالية، بما فيها حوكمة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وتغطية خطة التدقيق الداخلي للمجموعة، وأداء واستقلالية وظيفة الامتثال والتقدم المحرز في البرنامج السنوي للحوكمة المؤسسية.

تقرير الحوكمة المؤسسية لمصرف أبوظبي الإسلامي (تتمة)

إشراف مجلس الإدارة على التقارير المالية والرقابة الداخلية والحوكمة المؤسسية والامتثال (تتمة)

نظام خطوط الدفاع الثلاثة للمصرف



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

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

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.

خط الدفاع الأول خط الدفاع الثاني خط الدفاع الثالث

لجنة الاستراتيجية

تساعد لجنة الاستراتيجية مجلس إدارة المصرف في تحقيق تنفيذ الأهداف الاستراتيجية لمجموعة المصرف وتمثل مسؤولياتها الأساسية فيما يلي:

- توجيه الإدارة التنفيذية للمجموعة لوضع الأهداف الاستراتيجية واستراتيجية العمل للمجموعة
- إجراء مراجعة دورية لتحقيق الأهداف الاستراتيجية وخطط العمل
- تقديم المشورة بالإجراءات التصحيحية حيثما لزم الأمر
- العمل باعتبارها قناة اتصال بين مجلس الإدارة والإدارة العليا في قضايا الأعمال

حافظت لجنة الاستراتيجية طوال عام ٢٠٢٢ على الإشراف على أداء استراتيجية ٢٠٢٥ المعتمدة وتلت تحديثات منتظمة حول التقدم المحرز نحو تحقيق الأهداف الاستراتيجية. من حيث الأداء الهالي بشكل عام، تمكن المصرف من تجاوز الأرقام المستهدفة لعام ٢٠٢٢ بسبب الإجراءات والمبادرات الاستباقية المتخذة. بالإضافة إلى ذلك، أكملت لجنة الاستراتيجية أيضًا مراجعات أداء متعمقة لأهداف رئيسية مختارة لقياس نجاح المبادرات الاستراتيجية.

تم الانتهاء من التقييم الداخلي لفعالية لجنة الاستراتيجية في عام ٢٠٢٢، الذي تضمن مراجعة أداء لجنة الاستراتيجية مقارنة بالمتطلبات المنصوص عليها في الميثاق. ناقش أعضاء لجنة الاستراتيجية النتيجة، وخلصوا إلى أن لجنة الاستراتيجية استمرت في العمل بفعالية طوال عام ٢٠٢٢.

عقدت لجنة الاستراتيجية تسعة (٩) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٢ على النحو التالي:

عدد الاجتماعات التي حضرها	الحالة	الإسم
٧	غير تنفيذي	السيد فيصل سلطان ناصر سالم الشعيبي
٩	غير تنفيذي	السيد نجيب يوسف فياض
٩	غير تنفيذي	السيد خليفة مطر المهيري
٦	غير تنفيذي	السيد عبد الوهاب معن الحلبي
٥	غير تنفيذي	السيدة مها محمد جمعه عبدالرحمن القطان
٢	غير تنفيذي	السيد عبد الله علي مصلح جمهورالأدباني
٢	غير تنفيذي	السيد ضاعن الهاملي

لجنة التدقيق

تساعد لجنة التدقيق مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته الرقابية فيما يتعلق بالتقارير المالية ومدى كفاية إطار الرقابة الداخلية الذي يتم تقييمه من المدققين الخارجيين، والتدقيق الداخلي للمجموعة، والامتثال للمجموعة، وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي. وتمثل المسؤوليات الرئيسية للجنة التدقيق فيما يلي:

- كفاية البيانات المالية الموحدة
- امتثال المجموعة للقوانين واللوائح المعمول بها.
- توافر إدارة فعالة للمخاطر تغطي المخاطر الناشئة بالتنسيق مع لجنة المخاطر.
- كفاءة واستقلالية المدققين الخارجيين.
- الأداء عن طريق التدقيق ومراجعة المخاطر (التدقيق الداخلي) لواجباتها والحفاظ على استقلاليتها.
- مراجعة أداء وظيفة الامتثال والتأكد من استقلاليتها.
- كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية.

واصلت لجنة التدقيق طوال عام ٢٠٢٢ لتركيز على مراقبة فعالية وسلامة التقارير المالية للمجموعة، والرقابة الداخلية، وعمليات إدارة المخاطر، وضمان الامتثال لجميع المتطلبات التنظيمية. كما قامت لجنة التدقيق بتقييم واعتماد السياسات ذات الصلة لضمان استقلالية وتنفيذ الضوابط المطلوبة المعمول بها. علاوة على ذلك، أكملت لجنة التدقيق تقييم الوظائف المسؤولة المعنية للتأكد من أن الوظائف تعمل بشكل فعال ومستقل ووفقًا للمعايير المطلوبة.

تم الانتهاء من التقييم الداخلي لفعالية لجنة التدقيق في عام ٢٠٢٢، الذي تضمن مراجعة لجنة التدقيق للأداء مقارنة بالمتطلبات المنصوص عليها في الميثاق. ناقش أعضاء لجنة التدقيق النتيجة وخلصوا إلى أن لجنة التدقيق استمرت في العمل بفعالية طوال عام ٢٠٢٢.

تقرير الحوكمة المؤسسية

لمصرف أبوظبي الإسلامي

(تتمة)

إشراف مجلس الإدارة على التقارير المالية والرقابة الداخلية والحوكمة المؤسسية والامتثال (تتمة)

لجنة التدقيق (تتمة)

عقدت لجنة التدقيق ثمانية (٨) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٢ على النحو التالي:

الإسم	الحالة	عدد الاجتماعات التي حضرها
السيد عبد الوهاب معن الحلبي	غير تنفيذي	٦
السيد نجيب يوسف فياض	غير تنفيذي	٨
السيد عبد الله علي مطح جمهورالأحبابي	غير تنفيذي	٨
السيد ضاعن العاملي	غير تنفيذي	٢

لجنة المخاطر

تساعد لجنة المخاطر مجلس الإدارة في الاضطلاع بمسؤولياته الرقابية بها في ذلك:

- مراجعة والتوصية بإنشاء ومراجعة إطار حوكمة المخاطر، وملامح مخاطر المجموعة على مستوى المؤسسة والتوصيات بشأن المعايرة المناسبة لهذا الهدف، بما يتماشى مع المعايير التنظيمية المعمول بها، واعتبارات التصنيف واستراتيجية الأعمال.
- مراجعة والإشراف على تنفيذ أطر الحوكمة من الإدارة العليا للمجموعة والتوصية بها لمجلس الإدارة، بما يتماشى مع متطلبات لجنة بازل للرقابة المصرفية، وبما يتوافق مع جميع المتطلبات التنظيمية المحلية.
- الإشراف على المخاطر الكامنة في أعمال المجموعة وعمليات الرقابة فيها يتعلق بهذه المخاطر.

واصلت لجنة المخاطر التركيز خلال عام ٢٠٢٢ على ملف المخاطر في المصرف مقابل قدرته على تحمل المخاطر وقبولها في ضوء ارتفاع أسعار الربح في الاقتصاد وكذلك الانتعاش التدريجي بعد الجائحة. من أجل الوفاء بالمسؤوليات، أكملت لجنة المخاطر مراجعات المخاطر الفصلية التي تغطي جودة المحفظة وتكوينها واتجاهاتها وبيان المخاطر مقابل تقبل المخاطر. كما تم تضمين لوحة معلومات المخاطر التشغيلية ولوحة معلومات مخاطر السوق وتحديثات أمن المعلومات في هذه المراجعات. تمت الموافقة على السياسات ذات الصلة لضمان تنفيذ جميع الضوابط ذات الصلة.

تم الانتهاء من التقييم الداخلي لفعالية لجنة المخاطر، الذي تضمن مراجعة من لجنة المخاطر مقارنة بالمتطلبات المنصوص عليها في الميثاق. تمت مناقشة النتيجة من أعضاء لجنة المخاطر وخلصوا إلى أن لجنة المخاطر استمرت في العمل بفعالية طوال عام ٢٠٢٢.

عقدت لجنة المخاطر ستة (٦) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٢ على النحو التالي:

الإسم	الحالة	عدد الاجتماعات التي حضرها
<u>السيد فيصل سلطان ناصر سالم الشعبي</u>	غير تنفيذي	٦
<u>السيد خليفة مطر المهيري</u>	غير تنفيذي	٦
<u>السيد نجيب يوسف فياض</u>	غير تنفيذي	٦
<u>السيد عبد الوهاب معن الحلبي</u>	غير تنفيذي	٥
<u>السيد ضاعن العاملي</u>	غير تنفيذي	١

لجنة الائتمان والاستثمار

الهدف الرئيسي للجنة مساعدا مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولية مراجعة المحفظة الائتمانية لمجموعة المصرف. تتولى اللجنة المسؤوليات الرئيسية التالية:

- مراجعة جودة المحفظة الائتمانية للمجموعة والاتجاهات التي تؤثر على تلك المحفظة
- الإشراف على فعالية وإدارة السياسات المتعلقة بالائتمان
- الموافقة على التمويلات عالية القيمة

واصلت لجنة الائتمان والاستثمار طوال عام ٢٠٢٢ التركيز على مراقبة جودة المحفظة الائتمانية والاتجاهات ذات الصلة التي تؤثر على المحفظة، وقامت بتقييم التوافق مع استراتيجية الائتمان المعتمدة وهدى تقبل المخاطر للمجموعة.

إشراف مجلس الإدارة على التقارير المالية والرقابة الداخلية والحوكمة المؤسسية والامتثال (تتمة)

لجنة الائتمان والاستثمار (تتمة)

تم الانتهاء من التقييم الداخلي لفعالية لجنة الائتمان والاستثمار، الذي تضمن مراجعة لجنة الائتمان والاستثمار لأدائها مقابل المتطلبات المنصوص عليها في الميثاق. ناقش أعضاء لجنة الائتمان والاستثمار المخرجات وخلصوا إلى أن لجنة الائتمان والاستثمار استمرت في العمل بفعالية طوال عام ٢٠٢٢.

عقدت لجنة الائتمان والاستثمار (٢٢) اجتماعًا خلال عام ٢٠٢٢ على النحو التالي:

الإسم	الحالة	عدد الاجتماعات التي حضرها
<u>سعادة جوعان عويضة سهيل الخيلي</u>	غير تنفيذي	٠
<u>السيد خليفة مطر المهيري</u>	غير تنفيذي	٢٢
<u>السيد نجيب يوسف فياض</u>	غير تنفيذي	٢١
<u>السيد عبد الله علي مطح جمهورالأحبابي</u>	غير تنفيذي	٢٢
<u>السيد عبد الوهاب معن الحلبي</u>	غير تنفيذي	١٣
<u>السيد ضاعن العاملي</u>	غير تنفيذي	٥

الترشيحات والمكافآت

تساعد لجنة الترشيحات والمكافآت مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته الرقابية فيما يتعلق بما يلي للمجموعة:

- قيادة عملية تعيينات مجلس الإدارة وتقييم أعضاء المجلس على أساس سنوي.
- تحديد وترشيح مرشحي مجلس الإدارة للتعيين في المجلس للموافقة عليهم.
- مراجعة خطط التعاقب لرئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والمناصب الرئيسية الأخرى في مجلس الإدارة.
- مراجعة معايير الاختيار وعدد المناصب التنفيذية والموظفين المطلوبة من المجموعة واعتماد القوى العاملة الإجمالية للمجموعة بناءً على التقارير المقدمة من الرئيس التنفيذي مع الأخذ بعين الاعتبار مشورة شركة استشارية مستقلة ومعترف بها.
- مسؤولية الإشراف العام على تنفيذ الإدارة لنظام التعويضات للمصرف بأكمله.
- المراجعة السنوية لسياسة وعملية ونتائج المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب لجميع موظفي المجموعة بما في ذلك الإدارة العليا المقدمة من الرئيس التنفيذي بعد الأخذ في الاعتبار مشورة شركة استشارية مستقلة ومعترف بها.
- رصد ومراجعة النتائج بانتظام لتقييم ما إذا كان نظام المكافآت على مستوى المصرف يخلق الحوافز المرغوبة لإدارة المخاطر ورأس المال والسيولة.
- التوفيق والاتصال الوثيق مع لجنة المخاطر في تقييم الحوافز التي أشأها نظام المكافآت.

خلال عام ٢٠٢٢، استكملت لجنة الترشيحات والمكافآت مراجعة ترشيح مرشحي مجلس الإدارة للتعيين في مجلس الإدارة، والمكافآت والمزايا والحوافز والرواتب لجميع موظفي المصرف، بما في ذلك البنوك والشركات التابعة وغير البنكية، وفقًا لما قدمه الرئيس التنفيذي للمجموعه. تم تقديم خطط التعاقب الموصى بها لأعضاء مجلس الإدارة للحصول على موافقة مجلس الإدارة وتلقي تحديثات دورية فيما يتعلق بالوفاء بالمسؤوليات.

تم الانتهاء من التقييم الداخلي لفعالية لجنة الترشيحات والمكافآت، الذي تضمن مراجعة لجنة الترشيحات والمكافآت لأدائها مقارنة بالمتطلبات المنصوص عليها في الميثاق. تمت مناقشة النتائج من أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وخلصوا إلى أن لجنة الترشيحات والمكافآت استمرت في العمل بفعالية طوال عام ٢٠٢٢.

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت عشرة (١٠) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٢ على النحو التالي:

الإسم	الحالة	عدد الاجتماعات التي حضرها
<u>سعادة جوعان عويضة سهيل الخيلي</u>	غير تنفيذي	٦
<u>السيد فيصل سلطان ناصر سالم الشعبي</u>	غير تنفيذي	٥
<u>السيد خليفة مطر المهيري</u>	غير تنفيذي	٨
<u>السيد نجيب يوسف فياض</u>	غير تنفيذي	١٠
<u>السيدة مها محمد جمعه عبدالرحمن القطان</u>	غير تنفيذي	٥

تقرير الحوكمة المؤسسية

لمصرف أبوظبي الإسلامي

(تتمة)

إشراف مجلس الإدارة على معاملات الأطراف ذات الصلة وتعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

تم إدراج المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام ٢٠٢٢ وتعويضات كبار موظفي الإدارة العليا في بيان الدخل الموحد ضمن البيانات المالية. تمت مشاركة بيانات أخذي المخاطر الجوهرية مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بما يتماشى مع متطلبات إعداد التقارير الخاصة باتفاقية بازل ٣.

بيان حول نهج مصرف أبوظبي الإسلامي في الإفصاح والشفافية

أظهر مصرف أبوظبي الإسلامي خلال عام ٢٠٢٢ أعلى معايير الشفافية من خلال الإفصاح في الوقت المناسب والتواصل مع جميع أصحاب المصلحة من خلال قنوات مختلفة بشأن المعلومات المالية وغير المالية ذات الصلة. تم إطلاع موظفي المصرف على جميع الأمور ذات الصلة، وشكلت الإدارة العليا منتديات مختلفة لإشراك الموظفين لتبادل المعلومات ومعالجة المخاوف.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومصالحهم في أسهم المجموعة

خلال عام ٢٠٢٢، تم دفع ٨,١٩٠ مليون درهم إماراتي إلى مجلس الإدارة كمكافأة لأعضاء المجلس عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بعد موافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية لعام ٢٠٢٢. بالإضافة إلى ذلك، تلقى أعضاء مجلس الإدارة أيضًا بدل حضور ٣٠٠٠ درهم عن كل اجتماع للجنة من لجان مجلس الإدارة بحضره.

حصص أعضاء مجلس الإدارة في أسهم المجموعة كما يلي ، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الإسم	المنصب	الحالة	عدد الأسهم في المصرف
سعادة جوعان عويضة سهيل الخيلي	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	٦٤,١٥٨,٦٠0
فيصل سلطان ناصر سالم الشعبي	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	-
خليفة مطر المهيري	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	٢0٢,٢٢٢
نجيب يوسف فياض	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	-
عبد الله علي مطلع جمهورالأجباني	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	-
عبد الوهاب معن الحلبي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	-
مها محمد جمعه عبدالرحمن القطان	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	-

ملكية الحصص الكبيرة التي تزيد عن ٥% وحقوق تصويتها

يملك المصرف رأسمال مصرح به يبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ ألف سهم عادي بقيمة درهم إماراتي للسهم والمصدر والمدفوع بالكامل هو ٣,٦٣٢,٠٠٠ ألف سهم عادي بقيمة درهم للسهم. جميع الأسهم في الشركة اسمية، (٦٠٪) منها مملوكة بالكامل لمواطنين إماراتيين، في حين يسمح لغير المواطنين بتملك أسهم في الشركة بالقدر الذي لا يتجاوز (٤٠٪). والحد الأقصى للمساهم الواحد (٥٪).

اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان المُلاك الرئيسيون الذين يمتلكون أكثر من (٥٪) مباشرةً كما نشرتها الشركة عبر منصة النشر الإلكتروني لبورصة أبوظبي والموقع الإلكتروني للمصرف وحقوق التصويت الخاصة بهم على النحو التالي:

كبار المساهمين	عدد الأسهم	من الملكية وحقوق التصويت %
شركة الإمارات الدولية للاستثمار ذ.م.م	١,٤٣١,١١٠,٧٠١	٣٩,٤٪
المعمورة المتنوعة العالمية القابضة ش.م.ع	٢٧٦,0٩٤,٦٣٠	٧,٦٢٪
* مستثمرون آخرون	١,٩٢٤,٢٩٤,٦٦٩	٥٢,٩٨٪
إجمالي أسهم المصرف	٣,٦٣٢,٠٠٠,٠٠٠	10٠٪

* ملحوظة- لا يوجد مستثمرون آخرون يمتلكون أكثر من (٥٪) بشكل مباشر باستثناء أولئك المذكورين أعلاه.

العلاقات مع المساهمين

في عام ٢٠٢٢، تم إرسال المعلومات المالية وغير المالية ذات الصلة للمساهمين والمتعاملين والجهات التنظيمية والموظفين وأصحاب المصلحة الآخرين في الوقت المناسب من خلال موقع المصرف الإلكتروني، وعبر سوق أبوظبي للأوراق المالية، والبيانات الصحفية. كما تواصل المصرف مع المساهمين من خلال التقرير السنوي ومن خلال تقديم المعلومات في اجتماع الجمعية العمومية حيث أتيحت الفرصة للمساهمين لطرح الأسئلة. يقدم فريق علاقات المستثمرين في المصرف من خلال موقعه على شبكة الإنترنت معلومات شاملة حول الأداء المالي للمجموعة وإطار الحوكمة المؤسسية والمعلومات الأخرى ذات الصلة.

قرارات خاصة

فيما يلي القرارات الخاصة لعام ٢٠٢٢:

- المصادقة على موافقة مجلس إدارة المصرف على التغييرات في إصدار صكوك الفئة ا من المصرف إلى حكومة أبوظبي من أجل الامتثال لإطار عمل بازل ٣ الجديد.
- الموافقة على تجديد برنامج الصكوك العليا الحالي، غير القابل للتحويل إلى أسهم، بمبلغ إجمالي قائم لا يتجاوز 0 مليارات دولار أمريكي في أي وقت.
- تفويض مجلس الإدارة بما يلي:

أ. إصدار أي صكوك رئيسية أو أدوات أخرى مهائة غير قابلة للتحويل إلى أسهم، سواء في إطار برنامج أو غير ذلك، بمبلغ إجمالي مدرج قائم لا يتجاوز 0 مليارات دولار أمريكي (أو ما يعادله بعملة أخرى) في أي وقت وتحديد تاريخ الإصدار والموافقة عليه بشرط ألا يتجاوز هذا التاريخ سنة واحدة من تاريخ اجتماع الجمعية العمومية، والمبلغ، وآلية الطرح، وهيكّل المعاملات والأحكام والشروط الأخرى لأي إصدار من هذا القبيل، شريطة أن يتم ذلك وفقًا لأحكام قانون الشركات التجارية وأي لوائح أو إرشادات صادرة عن أي سلطة حكومية أو تنظيمية وفقًا لهذا القانون وبعد الحصول على الموافقات التي قد تكون مطلوبة من الجهات التنظيمية المختصة ذات الصلة.

ب. إصدار صكوك إضافية من المستوى ا غير قابلة للتحويل إلى أسهم بمبالغ اسمية إجمالية لا تتجاوز ٣ مليارات دولار أمريكي (أو ما يعادلها بأي عملة أخرى) وتفويض مجلس الإدارة لتحديد تاريخ الإصدار والموافقة عليه شريطة ألا يتجاوز هذا التاريخ سنة واحدة من تاريخ اجتماع الجمعية العمومية، والمبلغ، وآلية الطرح، وهيكّل المعاملة والأحكام والشروط الأخرى لهذا الإصدار (بشرط أن يكون هذا الإصدار ثانويًا، ودفع الأرباح وفقًا لبنود وشروط هذا الإصدار قابلة للإلغاء في ظل ظروف معينة وتحتوي الشروط والأحكام أيضًا على نقطة عدم قابلية التنفيذ)، وتخضع في جميع الحالات للحصول على الموافقات اللازمة التي قد تكون مطلوبة من السلطات التنظيمية المختصة ذات الصلة.

حوكمة المصارف الإسلامية - هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لمصرف أبوظبي الإسلامي

تتص معايير الشريعة الصادرة عن المصرف المركزي بشكل شامل على أدوار ومسؤوليات مجلس إدارة المصرف، والإدارة العليا، وبعض اللجان والإدارات في المصرف. ونذكر أدناه بإيجاز مسؤوليات كل منها:

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن ضمان وضع إطار شامل للحوكمة الشرعية، وأن المؤسسة المالية الإسلامية تمثل لإطار الحوكمة الشرعية وللشريعة الإسلامية (أي القرارات والفتاوى، اللوائح والمعايير الصادرة عن الهيئة العليا للشريعة والقرارات والفتاوى الصادرة عن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية التابعة للمؤسسة المالية الإسلامية، فيما يتعلق بالأنشطة والأعمال المرخصة للمؤسسة المالية الإسلامية). عقد مجلس الإدارة، كما هو مطلوب، اجتماعًا مع لجنة الرقابة الشرعية الداخلية خلال عام ٢٠٢٢ لمناقشة القضايا المتعلقة بالامتثال للشريعة.

التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة مسؤول بشكل عام عن إجراء عمليات التدقيق الشرعي ومراقبة امتثال المؤسسة المالية الإسلامية للشريعة الإسلامية. قدم التدقيق الشرعي الداخلي تقارير دورية إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية ولجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة حول الأداء.

تقرير الحوكمة المؤسسية

لمصرف أبوظبي الإسلامي

(تتمة)

حوكمة المصارف الإسلامية - هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لمصرف أبوظبي الإسلامي (تتمة)

تم تعيين أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف في اجتماع الجمعية العمومية وفقاً لمرسوم القانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨ ومعيار الحوكمة الشرعية الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة والنظام الأساسي للمصرف. مدة اللجنة، التي ليس أعضاؤها أعضاءً في مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي، عام واحد ويتعين على جميع الأعضاء تكوين النصاب القانون ، سواء أكان ذلك عن طريق الشخص نفسه أو بالوكالة. يتضمن دور ومسؤوليات اللجنة ما يلي:

١. القيام بالرقابة الشرعية على كافة الأعمال والأنشطة والمنتجات والخدمات والعقود والمستندات وقواعد السلوك الخاصة بالمصرف.

٢. إصدار الفتاوى والقرارات الشرعية الملزمة للمصرف.

٣. مراقبة مدى التزام المصرف بالشريعة الإسلامية من خلال الرقابة الشرعية الداخلية والتدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة.

٤. مراجعة واعتماد الإجراءات التصحيحية والمعالجات التي تتطلبها الشريعة الإسلامية فيما يتعلق بالعواقب الناشئة عن قضايا عدم الامتثال للشريعة والتوصية بالإجراءات الوقائية لتجنب تكرار مثل هذه القضايا.

٥. المراجعة والموافقة من منظور شرعي على طريقة حساب الأرباح وتوزيعها وتوزيع المصروفات والتكاليف وتقسيهما بين أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين والحسابات الختامية السنوية قبل عرضها على المصرف المركزي.

٦. إصدار تقرير سنوي يوضح مدى التزام المصرف بالشريعة الإسلامية ونشره ضمن البيانات المالية في إفصاحات المصرف والوسائل الأخرى المتاحة.

عضوية لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

الاسم	المنصب
الأستاذ الدكتور محمد عبد الرحيم سلطان العلماء	رئيس اللجنة ولجنتها التنفيذية (العضو التنفيذي)
الأستاذ الدكتور جاسم علي سالم الشامسي	نائب رئيس اللجنة ولجنتها التنفيذية (العضو التنفيذي الثاني)
الشيخ عصام محمد إسحاق	عضو اللجنة
الأستاذ الدكتور أشرف محمد هاشم	عضو اللجنة ولجنتها التنفيذية
د. علي الجنيدي	عضو اللجنة

لجان الإدارة

يدعم الرئيس التنفيذي للمجموعة فريق الإدارة التنفيذية، ولجان الإدارة التالية:

م.	لجنة الإدارة
١	اللجنة التوجيهية
٢	لجنة الأخطار المؤسسية
٣	لجنة الرقابة والامتثال
٤	لجنة الأصول والخصوم
٥	لجنة إدارة الائتمان إدارة أصول جولدهان ساكس
٦	اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات
٧	اللجنة التوجيهية لأهن المعلومات
٨	لجنة الحسابات الخيرية
٩	لجنة إدارة الثروات والمنتجات والاستثمار
١٠	مجلس الاستدامة
١١	لجنة حوكمة التعهيد
١٢	لجنة الإنذار المبكر
١٣	لجنة ائتمان الإدارة
١٤	لجنة مراجعات المخصصات
١٥	لجنة المشتريات
١٦	لجنة التظلمات
١٧	اللجنة التأديبية
١٨	لجنة السلوك التأديبي
١٩	لجنة تظلمات تقييم الأداء

الخارجيون

وافق المساهمون على تعيين ديلويت مدقق حسابات خارجي للمصرف لعام ٢٠٢٢ في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد. تراجع لجنة التدقيق للمجموعة جودة وأداء واستقلالية شركة ديلويت سنوياً وتوصي المجلس بإعادة التعيين بعد النظر فيما إذا كان ذلك في مصلحة المصرف.

المبادئ والهيكل التوجيهية للتعويضات والمكافآت

يهدف المصرف إلى جذب أفضل المواهب والاحتفاظ بها. لتحقيق ذلك، صممنا إطار عمل للمكافآت يقع في نطاق تقبل المخاطرة التي حددها المجلس لتعزيز السلوكيات الصحيحة وسلوك العمل المسؤول. وقد صممنا برامج المكافآت لدينا بحيث تكون عادلة ومنصفة ومرتبطة بأداء الموظفين والمجموعة.

أهداف التوطين

النقاط المستهدفة التشغيلية لعام ٢٠٢٢	٢,٣٧٧
تحقيق النقاط التشغيلية المستهدفة من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي	٣,١٨٦
نقاط التوظيف المستهدفة لعام ٢٠٢٢	١٢٠
تحقيق النقاط المستهدفة للتوظيف من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي	٢٣١

المكافأة الإجمالية - أهم المكونات

يتكون الراتب الثابت من بدلات الراتب الأساسي بناءً على معدلات السوق التي تُقاس لكل دور وتخضع للمراجعة بناءً على تحقيق أهداف سمارت، أي محددة وقابلة للقياس وقابلة للتحقيق وذو صلة ومقيدة بزمن، وحركة السوق. يشمل الراتب الثابت أيضًا البدلات الأخرى بما يتماشى مع أفضل الممارسات ويقاس ذلك أيضًا مقابل نظراء المصرف.

مكون الدفع المتغير هو أجر تقديري يعتمد على الأداء ويعتمد على الأداء الفردي والوظيفي والأداء العام لمصرف أبوظبي الإسلامي. بالنسبة للإدارة العليا، يتم دفع الأجر المتغير على أساس مؤجل مع شروط استرداد مختلفة.

يتم نشر مخطط الاستبقاء ونظام المكافآت عالية الإمكانات في حالات مختارة للاحتفاظ بالموظفين الرئيسيين وكذلك الحفاظ على كادر من الإهاراتيين المحترفين ذوي الإمكانات العالية وبما يتماشى مع أهداف التوطين لدى المصرف المركزي.