

نتطلع إلى المستقبل
بثقة





صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم
نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي



صاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان
رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة



سمو الشيخ
مكتوم بن محمد بن راشد آل مكتوم
نائب حاكم دبي، نائب رئيس مجلس الوزراء
وزير المالية لدولة الإمارات العربية المتحدة



سمو الشيخ
حمدان بن محمد بن راشد آل مكتوم
ولي عهد دبي

الرؤية

أن نكون المصرف الأكثر ابتكاراً لمتعاملينا
وكافة أفراد المجتمع

الهدف

خلق فرص للازدهار

القيم

- التعاون
- الملكية
- الدافع
- الريادة



سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم
رئيس مجلس الإدارة



معالي / محمد هادي
أحمد الحسيني
عضو مجلس الإدارة



السيد / بطي عبيد بطي الملا
عضو مجلس الإدارة



السيد / هشام عبد الله القاسم
نائب رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب



سعادة / هدى السيد
نعيم الهاشمي
عضو مجلس الإدارة



السيد / سالم محمد عبيدالله
عضو مجلس الإدارة



السيد / علي حميد علي العويس
عضو مجلس الإدارة



سعادة / خالد جمعة الماجد
عضو مجلس الإدارة



السيد / جاسم محمد
عبد الرحيم العلي
عضو مجلس الإدارة

مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني

المحتويات

اجتماعات الجمعية العمومية	50
المدقق الخارجي	51
حوكمة الصيرفة الإسلامية	52
الشركات التابعة والدولية	54
الإخلالات وأسبابها وتجنبها	54
بيان المساهمات النقدية والعينية للمجتمع المحلي والحفاظ على البيئة	55
علاقات المستثمرين وأداء الشركة	56
المشاريع والمبادرات الجديدة	59

كلمة سمو رئيس مجلس الإدارة	6
بيان إجراءات الحوكمة المؤسسية	8
نموذج الحوكمة المؤسسية الخاص بالمجموعة	9
أبرز الإنجازات المعنية بالحوكمة المؤسسية في عام 2022	10
صلاحيات مجلس الإدارة ولجانه	13
إدارة المخاطر والضوابط الداخلية	14
مجلس الإدارة ولجانه	16
بيان التنوع	16
نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة	17
اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال عام 2022	23
البنود الرئيسية لجدول أعمال مجلس الإدارة خلال عام 2022	24
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	24
معاملات الأطراف ذات العلاقة	26
برامج التعريف والتوعية المستمرة لمجلس الإدارة	28
تقييم مجلس الإدارة	29
لجان مجلس الإدارة	30
الإدارة العليا	40
لجان الإدارة	48

كلمة سمو رئيس مجلس الإدارة



سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم
رئيس مجلس الإدارة

**بالنيابة عن مجلس
الإدارة، يسعدني
أن أضع بين أيدي
مساهمينا وشركائنا
الاستراتيجيين تقرير
الحوكمة المؤسسية
لبنك الإمارات دبي
الوطني ش.م.ع
("بنك الإمارات دبي
الوطني" أو "البنك")
لعام 2022.**

وإدارة المخاطر، والضوابط الداخلية، والامتثال، والتدقيق الداخلي، وإعداد التقارير المالية، والتدقيق الخارجي، والتعاقد مع مصادر خارجية، لضمان استيفائها لجميع المتطلبات التنظيمية ذات الصلة. وتتم الموافقة على المستندات والتعديلات على السياسات الحالية من قبل مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني، إذا تطلب الأمر إدخال تغييرات عليها أو اعتبرت تلك التغييرات ملائمة للأنظمة الجديدة أو المعدلة.

وكان من دواعي سرورنا أثناء عام 2022، أن نرحب بثلاثة أعضاء مستقلين جدد في مجلس الإدارة (ومن بينهم عضو جديد من العنصر النسائي) بعد موافقة المساهمين على تعيينهم خلال اجتماع الجمعية العمومية ("اجتماع الجمعية العمومية") المنعقد في شهر فبراير عام 2022. ويُعدّ التعاقب الوظيفي والتنوع في مجلس الإدارة ركيزة أساسية من ركائز أنظمة الحوكمة المؤسسية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والتي تحظى من جانبنا بكامل الدعم والتبني والمؤازرة.

ونودّ أن نعتنم هذه الفرصة لتعبّر عن خالص شكرنا لثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة تقاعدوا خلال عام 2022، وعن تقديرنا لتفانيهم والتزامهم تجاه مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني أثناء فترة عضويتهم في مجلس الإدارة.

لطالما تميز بنك الإمارات دبي الوطني بثقافةٍ قوامها الحوكمة المؤسسية، التي نوقن أنها تدعم القيمة المستدامة للمساهمين على المدى البعيد، ضمن إطارٍ من الضوابط الرشيدة والفعالة. وخلال عام 2022، واصلنا تعزيز منهجنا في الحوكمة المؤسسية، بما يتوافق مع أفضل الممارسات العالمية والأنظمة المحلية.

ويُعدّ منهجنا في الحوكمة المؤسسية مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني ("مجلس الإدارة") والإدارة العليا من أداء واجباتهم الائتمانية بفعالية ويضمن إدارة المخاطر بحكمة وفقاً لإطار عمل راسخ لإدارة المخاطر، بينما ننفذ استراتيجية أعمالنا بطريقة ريادية ومبتكرة.

وقد أقرت دولة الإمارات العربية المتحدة، أثناء عام 2022، عدداً من الأنظمة الجديدة المهمة في القطاع المالي، وقد رحبنا بتلك الأنظمة، ومن بين الأمور التي يسלט هذا التقرير الضوء عليها، الطريقة التي وضع بها بنك الإمارات دبي الوطني تلك الأنظمة الجديدة موضع التنفيذ، ومنها أنظمة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

ومن منطلق التزامه بحوكمةٍ مؤسسيةٍ قويةٍ، يواصل بنك الإمارات دبي الوطني المتابعة الدقيقة للاتجاهات والأنظمة الجديدة، المحلية منها والدولية، الخاصة بالحوكمة.

ويضع بنك الإمارات دبي الوطني سياساته قيد المراجعة المنتظمة، لا سيما ما يتعلق منها بالحوكمة المؤسسية،

بيان إجراءات الحوكمة المؤسسية

نموذج الحوكمة المؤسسية الخاص بالمجموعة

وتشمل الإشارة الواردة في كافة أقسام هذا التقرير إلى "أنظمة الحوكمة المؤسسية" نظام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للحوكمة المؤسسية في البنوك (تعميم رقم 2019/83 بتاريخ 18 يوليو 2019) وقرار رئيس هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (03/ر.م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة، بالإضافة إلى القوانين والقواعد والأنظمة الأخرى ذات الصلة السارية على البنوك والشركات المدرجة في سوق دبي المالي. وسوف يشار في هذا التقرير إلى نظام الحوكمة المؤسسية للبنوك الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي باسم "قانون مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي".

إن أنشطة وبرامج بنك الإمارات دبي الوطني متوافقة مع الأهداف الأوسع للرؤية الاستراتيجية لدولة الإمارات العربية المتحدة وأولوياتها الوطنية.

نفذت مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني إطاراً شاملاً للحوكمة المؤسسية يعتمد على مبادئ المساءلة والتفويض والإشراف لدعم اتخاذ قرارات تتميز بالحكمة والسلامة. ويؤكد إطار عمل الحوكمة المؤسسية مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني والإدارة العليا من أداء مهامهم النظامية وغيرها من المهام، والحفاظ على قوة الحوكمة، وضمان إدارة المخاطر بحكمة ووفقاً لإطار عمل قوي لإدارة المخاطر سعياً لتحقيق الأهداف الخاصة بالأعمال ضمن بيئة ريادية ومبتكرة.

ويتم تطبيق إطار الحوكمة المؤسسية الذي يعتمده بنك الإمارات دبي الوطني أو "إطار حوكمة بنك الإمارات دبي الوطني" على نطاق مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني. ويمثل بنك الإمارات دبي الوطني للقوانين والأنظمة ذات الصلة المتعلقة بالحوكمة المؤسسية والصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وهيئة الأوراق المالية والسلع، وسوق دبي المالي والهيئات المعنية الأخرى. كما تمثل كافة كيانات المجموعة لمبادئ الحوكمة المنصوص عليها في إطار الحوكمة الخاص ببنك الإمارات دبي الوطني، والتي تم تعديلها بشكل مناسب للامتثال لأي أنظمة محلية ذات صلة.

إن التزام بنك الإمارات دبي الوطني بالحوكمة الرشيدة للشركات يشكل أساساً لتطوره المستقبلي وأدائه المؤسسي، بما في ذلك تعزيز الثقة في أنشطته كمتلقي للأموال المودعين ورؤوس أموال المساهمين وتمكينه من المساهمة في التطوير الناجح للنظام المالي لدولة الإمارات العربية المتحدة. ويطبق مجلس الإدارة بشكل استباقي سياسات وممارسات الحوكمة المصممة لتحقيق المواءمة بين أهداف مجلس الإدارة والإدارة العليا مع مصالح المساهمين والأطراف المعنية الأخرى وتعزيز أعلى معايير السلوك الأخلاقي وإدارة المخاطر عبر كافة مستويات المجموعة. إن التفاعل مع الأطراف المعنية عبر أنحاء المجموعة وبيئتها هي مشاركة استباقية وتشمل القيام بدور نشط خاص بعلاقات المستثمرين، والتفاعلات المجتمعية والتجارية، من خلال منصات مختلفة، واتباع منهج مسؤول تجاه الشكاوى، والإبلاغ عن المخالفات.

بنك الإمارات دبي الوطني هو أكبر بنك مدرج في سوق دبي المالي، وثاني أكبر بنك في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد احتل المرتبة الثامنة ضمن قائمة فوربس لأفضل مائة شركة في الشرق الأوسط للعام 2022.

وتمتلك مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني، التي تخدم عملياتها الدولية أكثر من سبعة عشر مليون عميل في ثلاث عشرة دولة، منها سبع عشرة شركة تابعة مباشرة، وثمانية كيانات أخرى مدمجة في المجموعة بناءً على تقييم الضوابط ذات الصلة (ويشار إليها مجتمعة باسم "مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني" أو "المجموعة").



أبرز الإنجازات المعنية بالحوكمة المؤسسية في عام 2022

أثناء عام 2022، أحرز مجلس الإدارة والإدارة العليا لبنك الإمارات دبي الوطني تقدماً في مجموعة من المشاريع الهامة المعنية بالحوكمة. وشملت الإنجازات المادية والمشاريع الحالية خلال العام ما يلي:

إطار الحوكمة المؤسسية

رأس المال البشري والأجور والحوافز

تم إجراء مراجعة شاملة وتحديث لإطار عمل الحوكمة في بنك الإمارات دبي الوطني، واختصاصات اللجان، وسياسات مجلس الإدارة ولجانه لضمان الامتثال لأنظمة الحوكمة المؤسسية وأفضل الممارسات الدولية.

وقد تم تطبيق سياسات الحوكمة ذات الصلة على الشركات التابعة لبنك الإمارات دبي الوطني بما يتماشى مع متطلبات أنظمة الحوكمة المؤسسية لتعزيز توحيد الضوابط وإعداد التقارير، ودعم التحسينات الجارية لممارسات الحوكمة الجيدة للمجموعة، وحماية القيمة للمساهمين وللعلامة التجارية.

وقد وافق مساهمو بنك الإمارات دبي الوطني على العديد من التعديلات على النظام الأساسي للبنك أثناء اجتماع الجمعية العمومية لعام 2022، بما يتفق مع قانون الشركات التجارية الإماراتي.

تمثيل وتجديد مجلس الإدارة

أثناء عام 2022، انتهت فترة ولاية أعضاء مجلس الإدارة البالغة ثلاث سنوات، ومن تمّ أجريت عملية الترشيح والانتخاب اللازمة استعداداً لإدلاء المساهمين بأصواتهم في اجتماع الجمعية العمومية لعام 2022.

ويسر مجلس الإدارة التنويه بأن ثلاثة أعضاء من الثلاثة عشر عضواً المرشحين للتعيين كانوا من السيدات، لتتخطى بذلك نسبة الترشيح النسائي البالغة 20% التي حددها قانون مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

كما أن مبدأ التنوع والإدماج كان أيضاً عنصراً أساسياً فيما يخص الموظفين والعملاء. ويحتوي ملخص لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية على مزيد من التفاصيل.

وقد عزز بنك الإمارات دبي الوطني دوره الرائد في مجال التوظيف، حيث أطلق مبادرات جديدة لاستقطاب واستبقاء المواهب الإماراتية في بنك الإمارات دبي الوطني وأيضاً لصالح القطاع المصرفي على نطاقه الأوسع. وبذلك يواصل البنك، عاماً تلو الآخر، زيادة عدد موظفيه من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة.

وتنسّق إدارة الموارد البشرية للمجموعة المراجعة السنوية للأجور والتعويضات وترفع إلى لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية تغييرات وسياسات التعويضات المعتمدة من قبل اللجنة التنفيذية للمجموعة (كما هو محدد فيما يلي) أو الرئيس التنفيذي للمجموعة، للموافقة عليها.

التكنولوجيا والتحول الرقمي

تواصلت عملية التحول الرقمي للمجموعة أثناء عام 2022، مُسرّعةً بالانتقال إلى الخدمات الرقمية مع تعزيز أمن البيانات داخل البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات بالمجموعة. ذلك مع استمرار التركيز الرئيسي على زيادة استخدام التقنيات الرقمية لحماية بيانات الأفراد والشركات. وتضمن ذلك تقديم عددٍ من المبادرات، والتي منها على سبيل المثال:

- تعزيز حماية وحوكمة بيانات الاعتماد الرقمية الحساسة الخاصة بالموظفين.
- زيادة وضوح الرؤية عبر الوصول إلى البيانات الحساسة.
- استمرار الامتثال للمتطلبات التنظيمية لحماية بيانات الأفراد.
- الحفاظ على فعالية برنامج ثقافة الأمن السيبراني للمجموعة وإدخال وحدات التعلم الإلكتروني الجديدة لخصوصية البيانات ومعيّار أمن بيانات قطاع بطاقات الدفع لجميع الموظفين.
- تعزيز أمن سلسلة التوريد والتعاون مع الأطراف الثالثة للمجموعة لتعزيز الشراكات والنظم الإيكولوجية للأعمال.

كما قامت إدارة تكنولوجيا المعلومات للمجموعة بتحسين حوكمة محفظة بنك الإمارات دبي الوطني من خلال اعتماد تطبيق جديد لإدارة المحافظ والمشاريع للمساعدة في زيادة الإنتاجية وإدارة مبادرات تكنولوجيا المعلومات بكفاءة بما يتفق مع نموذج التشغيل المرن للمجموعة.

حوكمة الأمن السيبراني

من أجل إدارة الأمن السيبراني بشكل فعال، قام بنك الإمارات دبي الوطني بمواءمة أهدافه الاستراتيجية مع إطار عمل المعهد الوطني الأمريكي للمعايير والتكنولوجيا. ومن شأن ذلك أن يلبي بشكل شامل متطلبات الأفراد والعمليات والتكنولوجيا، بالتوافق مع أهداف الأعمال والأمن ذات الصلة.

وللوقاية من المخاطر الأمنية، يمتلك بنك الإمارات دبي الوطني هيكلًا للأمن المعلومات "متعدد الطبقات"، يديره متخصصون في مجال الأمن، ضمن مكتب أمن المعلومات

للمجموعة، والمخاطر السيبرانية للمجموعة، والتدقيق الداخلي للمجموعة. ويتخذ ممثلو هذه الوحدات، بشكل مشترك فيما بينهم، جميع القرارات الأمنية الرئيسية المتعلقة بخصوصية بيانات العملاء وأمنها. كما يطبق بنك الإمارات دبي الوطني نموذج "خطوط الدفاع الثلاثة".

ويرأس لجنة أمن المعلومات في بنك الإمارات دبي الوطني الرئيس التنفيذي للعمليات للمجموعة ورئيس المخاطر التشغيلية. وتعتمد لجنة أمن المعلومات سياسات ومعايير ومبادرات أمن المعلومات وتتخذ القرارات بشأنها.

ويملك بنك الإمارات دبي الوطني "إطار عمل للتعامل مع حالات التهديد" حيث يساهم في إدارة "التهديدات الإلكترونية للمؤسسات" وإبلاغ فريق القيادة العليا بأي تهديدات إلكترونية. كما يمتلك البنك آليات وضوابط أمنية مختلفة للمساعدة في حماية بيانات العملاء، والتطبيقات، وبيئات البنية التحتية السحابية، وتخفيف المخاطر والثغرات الأمنية.

وينظم بنك الإمارات دبي الوطني جلسات توعية حول الأمن السيبراني لكل من الموظفين والعملاء.

خصوصية وأمن البيانات

أنشأت المجموعة مكتباً مكرساً لخصوصية البيانات من أجل وضع وتنفيذ إطار عمل قوي لخصوصية البيانات على نطاق المجموعة بما يتفق مع أنظمة خصوصية البيانات المختلفة السارية على البنك. ويلتزم بنك الإمارات دبي الوطني بالأنظمة العامة لحماية البيانات وقانون حماية البيانات لعام 2018 في المملكة المتحدة ويتطلع إلى تطبيق هذا المستوى الخاص بإطار خصوصية البيانات على نطاق مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني مع تلبية متطلبات أنظمة خصوصية البيانات المحلية ذات الصلة.

كما يمتلك بنك الإمارات دبي الوطني أيضاً سياسات وإجراءات مفصلة تتّظّم خصوصية البيانات، واستخدام البيانات. وقد تم استكمال برنامج خصوصية البيانات عبر أنحاء المجموعة من أجل معرفة الوضع الحالي لخصوصية البيانات على نطاق المجموعة.

الحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية

تصدر المجموعة تقريراً شاملاً عن الحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، يصف بالتفصيل استراتيجيات وأهداف ومخاطر وإنجازات المجموعة في مجالات الحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية. ويفي تقرير الحوكمة الذي بين أيدينا، إلى جانب تقرير الحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، بالتزامات إعداد التقارير التنظيمية لبنك الإمارات دبي الوطني، مما يضمن المسؤولية عن التزامه باقتصادٍ خالٍ من الكربون وفقاً للأهداف الوطنية.

ويتم ترسيخ الحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية ضمن ثقافة وعمليات واستراتيجية بنك الإمارات دبي الوطني، حيث تدعم جميع عمليات صنع القرار الاستراتيجي. ويتولى مجلس الإدارة مسؤولية الأمور الخاصة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، بما في ذلك كيفية تضمينها في المبادرات الاستراتيجية والمشاريع والعمليات العامة.

ويرأس مجموعة الحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية عضو في الإدارة العليا لبنك الإمارات دبي الوطني. ويتواءم إطار عمل الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات بقوة مع أهم اللاتزامات العالمية والوطنية ومنها على سبيل المثال أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة ورؤية الإمارات 2030.

ومع تبني المزيد من المبادرات الاستراتيجية على الصعيد الوطني، بما في ذلك صافي الانبعاثات الصفري، وكذا على الصعيد العالمي، يواصل بنك الإمارات دبي الوطني الارتقاء والتطور بالمواءمة مع المعايير المتطورة، وبوجه خاص في مجالات محاسبة الاستدامة، والحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والتدقيق، والمعايير الأخلاقية.

المبادرات الرئيسية الأخرى

نمّذ بنك الإمارات دبي الوطني العديد من سياسات الحوكمة الإدارية، ومنها ما يلي:

- سياسة الامتثال لمكافحة تمويل الإرهاب
- سياسة إدارة استمرارية الأعمال
- سياسة خروقات الامتثال
- ميثاق الامتثال
- سياسة تضارب المصالح
- تقييم مخاطر الامتثال
- سياسة إدارة الأزمات
- سياسة المجموعة بشأن مراقبة الامتثال
- سياسة المجموعة بشأن قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية
- سياسة المجموعة بشأن الامتثال للعقوبات
- سياسة التعامل على الحساب الشخصي
- سياسة المبلغين عن المخالفات
- سياسة مكافحة الرشوة والفساد

وتشكل الأخلاقيات والسلوك المؤسسي جزءاً من التدريب الإلزامي المقدم لموظفي بنك الإمارات دبي الوطني.

صلاحيات مجلس الإدارة ولجانه

يحدد إطار الحوكمة في بنك الإمارات دبي الوطني المسؤوليات والمسؤوليات الخاصة بمجلس الإدارة، وأعضاء مجلس الإدارة، ولجان مجلس الإدارة، ولجان الإدارة المساندة. كما يقدم لمحة شاملة لمجمل منهج الحوكمة في بنك الإمارات دبي الوطني.

1. لجنة المجلس للتدقيق ("لجنة المجلس للتدقيق")
 2. لجنة المجلس للمخاطر ("لجنة المجلس للمخاطر")
 3. لجنة المجلس للترشحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ("لجنة المجلس للترشحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية")
 4. لجنة المجلس للائتمان والاستثمار ("لجنة المجلس للائتمان والاستثمار")
 5. لجنة المجلس لمعادلة الأرباح ("لجنة المجلس لمعادلة الأرباح")
 6. لجنة المجلس التنفيذي ("لجنة المجلس التنفيذي")
- ويجوز للمجلس إنشاء لجان إضافية حسب الضرورة أو الاقتضاء. ويتوافق الفصل بين لجنتي التدقيق والمخاطر مع متطلبات قانون مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- وترفع كل لجنة من هذه اللجان تقاريرها إلى المجلس مشفوعة بتوصياتها فيما يتعلق بالمسائل التي يتم عرضها على اللجنة المعنية والتي تناقشها تلك اللجنة وفقاً لاختصاصاتها. كما ترفع اللجان أيضاً التقارير بشأن ممارستها لأي من صلاحيات اتخاذ القرار المخولة لها. ويورد هذا التقرير في جزء لاحق المزيد من التفاصيل عن التفويضات المحددة لكل لجنة.
- ويفوض مجلس الإدارة الصلاحيات المناسبة للرئيس التنفيذي للمجموعة لإدارة الأنشطة اليومية.

يُستكمل دليل حوكمة بنك الإمارات دبي الوطني بلائحة مجلس الإدارة ("لائحة مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني")، والذي يُفصّل بروتوكولات وسياسات المجلس بوجه عام، وسياساته المحددة المتعلقة بتضارب المصالح والأهلية والملاءمة والمكافآت وتقييم الأداء.

يفوض مجلس الإدارة الصلاحية والإشراف على مجالات المسؤولية الرئيسية إلى ست لجان دائمة تابعة للمجلس وهي:

إدارة المخاطر والضوابط الداخلية

أنشأت المجموعة إطاراً شاملاً لإدارة المخاطر.

تتم إدارة المخاطر على نطاق المجموعة بشكل استباقي من خلال مجموعة راسخة من المبادئ والمعايير والسياسات والهياكل التنظيمية وصلاحيات الموافقة وعمليات القياس والمراقبة والتحكم.

وتواجه مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني مجموعة واسعة من المخاطر. ويتم إدراج المخاطر المهمة في بيان القدرة على تحمل المخاطر للمجموعة مع الحدود المناسبة لذلك. وبعد بيان القدرة على تحمل المخاطر المعتمد من مجلس الإدارة عنصراً حاسماً في إطار إدارة المخاطر، حيث يضع الحدود لضمان عمل بنك الإمارات دبي الوطني ضمن مستويات مقبولة من المخاطر، والحفاظ على أداء التزاماته والوفاء بتعهداته.

كما يتم دعم مجلس الإدارة من خلال إطار عمل مُحكَّم للرقابة الداخلية، يمثل ضماناً للعمليات المالية وغير المالية لبنك الإمارات دبي الوطني، بما في ذلك عمليات التدقيق الداخلية والخارجية. وقد صُمِّمَ نظام الرقابة الداخلية بحيث يتبع منهجاً متعدد المستويات ويُتَقَدُّ على مختلف درجات الحوكمة عبر أنحاء المجموعة.

ويعتمد نظام الرقابة الداخلية على المساءلة والتفويض والتعاون داخل مختلف الإدارات ووحدات الأعمال، مما يشجع على مواءمة الأهداف والموارد والآليات المنفذة على نطاق المجموعة بأكملها. ويقوم هذا النظام على أساس التحديد الواضح لمعايير ومسؤوليات أفضل الممارسات في مجال الحوكمة، حيث يتم تنفيذ السياسات والإجراءات المناسبة لخدمة كل إدارة ووحدة أعمال على نطاق المجموعة.

وتشمل وحدات الأعمال التي تساهم في نظام الرقابة الداخلية وحدات التدقيق الداخلي، والتدقيق الخارجي، والمخاطر، والامتثال والمالية، والشؤون القانونية، ووحدات مراقبة الحوكمة المؤسسية.

ومن خلال إطار عمل إدارة المخاطر، تتمكن المجموعة من تحديد المخاطر الرئيسية وقياسها ومراقبتها ورفع التقارير بشأنها. ويتم تصنيف أنواع المخاطر الرئيسية تحت فئتي "المخاطر المالية" و "المخاطر الأخرى". ذلك أن المخاطر المالية تُحركها أحداثُ الأسواق المالية، بينما تكونُ المخاطر الأخرى مدفوعةً بأحداثٍ مختلفةٍ متعلقةٍ بالسوق.

وتُديرُ المجموعة نموذجاً لإدارة المخاطر يتكوّن من ثلاثة خطوطٍ دفاعية، تشمل الفصل بين المسؤولية والضوابط والمراقبة وإعداد التقارير بشكل يتناسب مع بنك بهذا الحجم والطبيعة والبيئة التنظيمية:

- وحدات الأعمال (العلاقة والمنتج) هي خط الدفاع الأول. وهناك مخاطر تنشأ عن هذه الوحدات ولكنها تكون مسؤولة عن الإدارة المستمرة لهذه المخاطر. ويشمل ذلك، التقييم المباشر للمخاطر ومراقبتها والتخفيف من حدتها.
- ويشمل خط الدفاع الثاني وحدات إدارة المخاطر والتمويل والامتثال. وتُكَمِّل هذه الوحدات أنشطة المخاطر المتعلقة بخطوط الأعمال من خلال مسؤولياتها الخاصة بالمراقبة ورفع التقارير. وتتحمل هذه الوحدات المسؤولية عن الإشراف على أنشطة المخاطر للمجموعة وتقييم المخاطر والمشاكل بشكل مستقل عن خطوط الأعمال. وتضمن هذه الوحدات قيام الإدارة العليا ومديري الأعمال بتحديد وتوثيق المعنيين بإدارة المخاطر كجزء من عملية الموافقة على المنتجات والعمليات الجديدة وتقييمها. وقد يجتمع المسؤول عن إدارة المخاطر أو لا يجتمع مع وحدة المخاطر للمجموعة.
- ويتألف خط الدفاع الثالث من وحدة أعمال مستقلة وفعالة للتدقيق الداخلي. ويوفر هذا الخط مُراجعةً مستقلةً وتأكيداً موضوعياً على جودة وفعالية نظام الرقابة الداخلية للمجموعة وخطّي الدفاع الأول والثاني.

وترفع وحدات التدقيق الداخلي والمخاطر تقارير ربع سنوية إلى لجان مجلس الإدارة، بما في ذلك لجنة المجلس للمخاطر ولجنة المجلس للتدقيق. وتبلغ كل من لجنة المجلس للمخاطر ولجنة المجلس للتدقيق، مجلس الإدارة بشأن أي أمور مهمة، عند الاقتضاء.

وفيما يلي لجان مجلس الإدارة ذات الأهمية الحاسمة في الإشراف على هذه المسؤوليات:

- تحدد لجنة المجلس للمخاطر استراتيجية المخاطر الشاملة وتعتمد جميع أطر العمل المتعلقة بالمخاطر. وتشرف لجنة المجلس للمخاطر على إنشاء وتشغيل أنظمة إدارة المخاطر وتتلقى المستندات المنتظمة بشأن فعاليتها. كما تراجع بشكل منتظم، حالات التعرض للمخاطر، وبيان القدرة على تحمل المخاطر، وتقارير مركز المخاطر، من خلال رصد المخاطر بشكل ربع سنوي وبدعم من إدارة المخاطر.

- وتضطلع لجنة المجلس للتدقيق بدور رئيسي في تقييم وضمان جودة ونزاهة إفصاحات المجموعة والبيانات المالية والتقارير المالية وضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية. وتراجع لجنة المجلس للتدقيق فعالية الضوابط الداخلية للمجموعة وبيئة الحوكمة المؤسسية كما تشرف على وحدات التدقيق الداخلي والخارجي.

- وتشرف لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية على الحوافز والمكافآت الأخرى، التي تشمل النظر في هياكل المخاطر لملاءمة أداء الشركات، والمخاطر والمسؤولية، والثقافة المؤسسية.

وتنظر لجنة مستقلة منفصلة، هي لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، مع أعضاء معينين من قبل المساهمين، في المخاطر والضوابط الشرعية.

وتتوفر المزيد من التفاصيل عن هاتين اللجنتين في أقسام لاحقة من هذا التقرير.



مجلس الإدارة ولجانه

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم

رئيس مجلس الإدارة، مستقل
(تاريخ التعيين 25 يونيو 2011)



تم تعيين سمو الشيخ/ أحمد بن سعيد آل مكتوم ("سمو الشيخ/ أحمد") رئيساً لمجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني في يونيو 2011. يقود سمو الشيخ/ أحمد قطاع الطيران في دبي منذ عام 1985، وهو رئيس هيئة دبي للطيران المدني، ورئيس مجلس إدارة مطارات دبي، ورئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لطيران الإمارات والمجموعة.

ويشغل سمو الشيخ/ أحمد عدداً من المناصب الحكومية ويقوم بدور محوري متزايد الأهمية في قطاعي التمويل والطاقة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد كان في طليعة التنمية الاقتصادية الرائجة في دبي لأكثر من 25 عاماً. وقد حصل سمو الشيخ/ أحمد على درجة البكالوريوس في العلوم السياسية من جامعة دنفر، كولورادو، الولايات المتحدة الأمريكية، إضافة إلى العديد من الأوسمة الدولية ومنها زمالة الجمعية الملكية البريطانية للطيران، ووسام جوقة الشرف الفرنسي، وهو أعلى وسام مدني فرنسي، ووسام جوقة الشرف، وهو أحد أعلى الأوسمة في ألمانيا.

السيد/ هشام عبد الله القاسم

نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب، مستقل
(تاريخ التعيين 25 يونيو 2011)



يشغل السيد/ هشام عبد الله قاسم القاسم ("السيد/ القاسم") منصب نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لبنك الإمارات دبي الوطني، ورئيس مجلس إدارة مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع، وهو أحد البنوك الإسلامية الرائدة في المنطقة، ورئيس مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني مصر ودينيز بنك ايه. اس. تركيا، وكلاهما من الشركات التابعة لبنك الإمارات دبي الوطني. يشغل السيد/ القاسم أيضاً منصب نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لمجموعة وصل لإدارة الأصول، حيث قاد تحولها إلى شركة عالمية المستوى لإدارة الأصول. ولديه أكثر من عشرين عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي.

ويشغل السيد/ القاسم أيضاً منصب رئيس مجلس إدارة مؤسسة دبي الرياضية ومركز دبي للتوحد. وتشمل عضويته الأخرى في مجالس الإدارة مركز دبي المالي العالمي، ومؤسسة الإمارات للاتصالات (اتصالات)، وشركة مركز دبي المالي العالمي للاستثمار ذ.م.م، واتصالات المغرب، وماروك تيليكوم، بالإضافة إلى المدينة العالمية للخدمات الإنسانية. كما أن السيد/ القاسم عضو في مجلس التعاون الدولي فرنسا الإمارات العربية المتحدة. وتشمل مؤهلاته المهنية والاحترافية درجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال الدولية وتطوير القيادة التنفيذية.

يحدد مجلس الإدارة، مع لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، عدد وتشكيل مجلس الإدارة وفقاً للحكام أنظمة الحوكمة المؤسسية والنظام الأساسي للبنك. وخلال عام 2022، كان عدد أعضاء مجلس الإدارة تسعة (9) أعضاء، ثلثهم من الجدد المعينين أثناء اجتماع الجمعية العمومية لعام 2022، بما فيهم سيدة تشغل منصب عضوية في مجلس الإدارة. كما أن جميع أعضاء مجلس الإدارة الذين شغلوا مناصبهم خلال عام 2022 كانوا من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة.

ويساهم أعضاء مجلس الإدارة مجتمعين بمجموعة واسعة من المهارات والتنوع والخبرة والتجارب، تمثل حصيلة خبراتهم المتنوعة. بقي سمو رئيس مجلس الإدارة عضواً مستقلاً غير تنفيذي خلال الفترة المشمولة بالتقرير، وفقاً لما يقتضيه قانون مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

وقد اتبعت عملية الانتخاب التي أجريت خلال اجتماع الجمعية العمومية لعام 2022 الإجراءات القانونية الواجبة لتجديد مجلس الإدارة بعد انتهاء فترة ولاية أعضاء مجلس الإدارة البالغة ثلاث سنوات. ووفقاً لللائحة مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني، فإن لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية أخذت في الاعتبار مواصفات المرشحين وخبراتهم، وكذا التشكيل العام للمجلس وتنوعه، ومجالات الخبرة التي يمكن لأعضاء المجلس الجدد تقديمها، شريطة أن يكون 20% على الأقل من المرشحين للمجلس من العنصر النسائي. وتم تحديد الاستقلالية وفقاً للعلاقات مع البنك ومدة تولي المنصب، وبما يتفق مع المتطلبات التنظيمية ذات الصلة.

وبموجب إطار الحوكمة المؤسسية في بنك الإمارات دبي الوطني، يتعين على لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية أن تنظر في ملف المرشح وخبرته والمتطلبات المحددة لمجلس الإدارة في ذلك الوقت وتوصي بترشيحه كعضو مجلس إدارة بعد المراجعة الداخلية.

ويتم تعيين أعضاء مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد لعدد غير محدود من الفترات.

وفي حالة نشوء أي شواغر في مجلس الإدارة، خلال الفترة الواقعة بين اجتماعات الجمعية العمومية، يمتلك أعضاء مجلس الإدارة صلاحية انتخاب عضو مجلس إدارة مرشح لشغل هذا الشاغر. إلا أنه يتوجب على عضو مجلس الإدارة الذي يتم تعيينه بهذه الطريقة ترشيح نفسه للانتخاب خلال الاجتماع التالي للجمعية العمومية.

بيان التنوع

يضم مجلس الإدارة في الوقت الحالي تمثيلاً نسائياً بما يتفق مع ميثاق مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني. ويلتزم بنك الإمارات دبي الوطني بالتنوع بين الجنسين، سواء داخل مجلس الإدارة أو ضمن القوى العاملة لموظفيه. وتدعم لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ترشيح السيدات، وسوف تستمر في مراجعة الفرص لتضمين التنوع بين الجنسين كجزء من عملية التعاقب الوظيفي لمجلس الإدارة.

السيد/ علي حميد علي العويس

عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي
(تاريخ التعيين 27 مارس 2013)



السيد/ علي حميد علي العويس ("السيد/ العويس") هو رئيس مجلس إدارة مجموعة العويس والشركة المتحدة للأغذية ش.م.ع. ومجموعة موديرنا ذ.م.م. وهو نائب رئيس مجلس إدارة شركة دبي للمطبات ش.م.ع. والمخبز الحديث، وعضو مجلس إدارة مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. والشركة العمانية للمطبات.

وبصفته رئيس مجلس إدارة وعضو مجلس إدارة في العديد من الشركات، يلعب السيد/ العويس دوراً أساسياً في تحقيق تغييرات واسعة من خلال مهاراته في ريادة الأعمال واتصالاته التجارية. السيد/ العويس حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم التطبيقية للأعمال.

السيد/ سالم محمد عبيد الله

عضو مجلس إدارة غير مستقل غير تنفيذي
(تاريخ التعيين 20 فبراير 2019)



يشغل السيد/ سالم محمد عبيد الله ("السيد/ عبيد الله") حالياً منصب نائب الرئيس الأول للعمليات التجارية في الأمريكتين لشركة طيران الإمارات. ويتمتع بخبرة مهنية واسعة، وقد ساهم في نجاح إطلاق محطات جديدة بالإضافة إلى توليه إطلاق وجهات سفر مختلفة، مثل أمستردام وبراغ ومدريد وجنيف وكوبنهاغن وسانت بطرسبرغ ودبلن وبرشلونة ولشبونة.

والسيد/ عبيد الله حاصل على شهادة في إدارة الأعمال من معهد وينتورث للتكنولوجيا في بوسطن، الولايات المتحدة.

السيد/ بطي عبيد بطي المَلد

عضو مجلس إدارة غير مستقل غير تنفيذي
(تاريخ التعيين 18 يوليو 2007)



يشغل السيد/ بطي عبيد بطي المَلد ("السيد/ المَلد") منصب رئيس مجلس إدارة مجموعة محمد وعبيد المَلد، وهي شركة عائلية مقرها دبي تأسست في عام 1942، ذات مكانة رائدة في السوق في القطاعات الاقتصادية الاستراتيجية الرئيسية التالية: الضيافة، الرعاية الصحية والمستحضرات الصيدلانية، العقارات، السفر والسياحة والاستثمارات.

يتمتع بخبرة مهنية واسعة في مجال الأعمال تمتد لأكثر من 31 عاماً (منذ يناير 1990) عبر قطاعات البنوك والتمويل والعقارات والضيافة والاستثمار. ولد السيد/ المَلد في عام 1967، وهو حاصل على دبلوم في إدارة الأعمال من كلية نيويورك في بوسطن.

يشغل السيد/ المَلد العديد من المناصب المرموقة، منها رئيس مجلس إدارة شركة دبي للتأمين ش.م.ع. ونائب رئيس مجلس إدارة مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. وعضو مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني، وعضو مجلس إدارة شركة إعمار العقارية ش.م.ع. وعضو مجلس إدارة شركة دبي للمطبات ش.م.ع.

معالي/ محمد هادي أحمد الحسيني

عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي
(تاريخ التعيين 25 يونيو 2011)



معالي/ محمد هادي الحسيني ("معالي/ الحسيني") هو وزير دولة للشؤون المالية. ويشغل حالياً منصب عضو في مجالس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني ومصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. كما يشغل معالي/ الحسيني منصب عضو مجلس إدارة جهاز الإمارات للاستثمار، مؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية، وعضو مجلس إدارة مؤسسة دبي العقارية/مجموعة وصل لإدارة الأصول، ورئيس لجنة التنمية في مجموعة البنك الدولي وصندوق النقد الدولي.

يتمتع معالي/ الحسيني بخبرة مهنية واسعة في قطاعات البنوك والتمويل والعقارات والاستثمار. وينحدر من عائلة بارزة من رجال الأعمال العاملين في قطاع التجارة في المقام الأول.

ومعالي / الحسيني حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال الدولية من جامعة ويسستر في جنيف، سويسرا.

سعادة/ هدى السيد نعيم الهاشمي

عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي
(تاريخ التعيين 23 فبراير 2019)



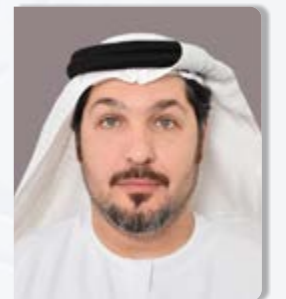
تشغل سعادة/ هدى السيد نعيم الهاشمي ("سعادة/ الهاشمي") منصب نائب وزير شؤون مجلس الوزراء للشؤون الاستراتيجية. وكجزء من مسؤوليات منصبها الحالي، تقود سعادة/ الهاشمي عملية صياغة رؤية القيادة الإماراتية، ووضع استراتيجية طموحة طويلة الأجل. تولت سعادة/ الهاشمي قيادة عملية الإعداد وقيادة عمليات مركز محمد بن راشد للابتكار الحكومي. كما أنها تقود برنامج المسرعات الحكومية وهي مسؤولة عن الحوكمة وإعادة الهيكلة المؤسسية في مكتب رئيس الوزراء.

وتم اختيار سعادة/ الهاشمي عضواً في مجلس إدارة "المدرسة الرقمية" وعضواً في مجلس الإمارات للتوازن بين الجنسين، ومؤسسة دبي للمرأة. وهي أيضاً عضو في اللجنة العليا لبرنامج محمد بن راشد للتعليم الذكي واللجنة التوجيهية للميتافيرس.

وسعادة/ الهاشمي حاصلة على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من كليات التقنية العليا، حيث تخرجت مع مرتبة الشرف وحصلت على جائزة الشيخ راشد للتميز العلمي. كما أنها أيضاً خريجة كلية لندن للأعمال والتحقت ببرنامج مركز محمد بن راشد لإعداد القادة، وحصلت على شهادة من المعهد الدولي للتطوير الإداري في إتقان حوكمة مجلس الإدارة.

السيد/ جاسم محمد عبد الرحيم العلي

عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي
(تاريخ التعيين 23 فبراير 2022)



يشغل السيد/ جاسم محمد عبد الرحيم آل علي ("السيد/ العلي") حالياً منصب العضو المنتدب لشركة العلي للاستثمارات العقارية. ويتمتع بخبرة مهنية واسعة، لا سيما في توجيه ومراقبة عمليات الشركة وتقديم التوجيه الاستراتيجي. وهو عضو مجلس إدارة وعضو لجنة التدقيق ولجنة المخاطر في شركة إعمار العقارية ش.م.ع. كما أنه عضو مجلس إدارة مصنع جبل علي للأسمت.

السيد/ العلي حاصل على شهادة في إدارة الأعمال في الإدارة العامة من الجامعة الأمريكية في الشارقة.

سعادة/ خالد جمعة الماجد

عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي
(تاريخ التعيين 23 فبراير 2022)



يشغل سعادة/ خالد جمعة الماجد ("سعادة/ الماجد") منصب نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة شركات جمعة الماجد. حيث تعد جمعة الماجد، من الأسماء المعروفة في دولة الإمارات العربية المتحدة ذات الانتشار الإقليمي والعالمي. شغل سعادة/ الماجد منصب نائب رئيس مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من عام 2010 حتى عام 2019، وكان عضواً في مجلس إدارة بنك دبي الوطني ش.م.ع. وفي يونيو 2021، تم تعيين سعادة/ الماجد عضواً في مجلس إدارة غرفة تجارة دبي.

وحصل سعادة/ الماجد على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة أريزونا بالولايات المتحدة الأمريكية عام 1989.

السيد/ حسين حسن ميرزا الصايغ

عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي
(تاريخ التعيين 18 يوليو 2007 وتاريخ التقاعد 23 فبراير 2022)



السيد/ حسين حسن ميرزا الصايغ ("السيد/ الصايغ") هو رئيس مجلس إدارة شركة جوتن الإمارات المحدودة، وشركة أسمنت الاتحاد رأس الخيمة، وشركة جوتن لمسحوق الطلاء في الإمارات د.م.م، ونائب رئيس مجلس إدارة شركة النصر للترفيه وعضو مجلس إدارة بنك الفجيرة الوطني ش.م.ع، ومؤسسة آل مكتوم، ومارش إنسكو د.م.م. والسيد/ الصايغ حاصل على بكالوريوس الآداب في إدارة الأعمال من الجامعة الأردنية، الأردن.

اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال عام 2022

الاسماء	التاريخ والحضور					
	25 يناير 2022	20 أبريل 2022	27 يوليو 2022	26 أكتوبر 2022	16 نوفمبر 2022	14 ديسمبر 2022
سمو الشيخ/ أحمد بن سعيد آل مكتوم	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ هشام عبد الله القاسم	✓	✓	✓	✓	✓	✓
معالي/ محمد هادي أحمد الحسيني	✓	✓	✓	✓	✓	✓
سعادة/ هدى السيد نعيم الهاشمي *	غير متوفر	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ جاسم محمد عبد الرحيم العلي *	غير متوفر	✓	✓	✓	✓	✓
سعادة/ خالد جمعة الماجد *	غير متوفر	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ بطي عبيد بطي الملا	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ سالم محمد عبيد الله	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ علي حميد علي العويس	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ حسين حسن ميرزا الصايغ **	✓	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر
السيد/ شعيب مير هاشم خوري **	✓	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر
السيد/ محمد الشحي **	✓	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر

* أعضاء مجلس الإدارة المعينون في اجتماع الجمعية العمومية 2022
** أعضاء مجلس الإدارة الذين تقاعدوا في اجتماع الجمعية العمومية 2022
لم يتم إصدار أي قرارات بالتمرير لمجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

السيد/ شعيب مير هاشم خوري

عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي
(تاريخ التعيين 25 يونيو 2011 وتاريخ التقاعد 23 فبراير 2022)



شغل السيد/ شعيب مير هاشم خوري ("السيد/ خوري") منصب عضو مجلس إدارة مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. وهو رئيس مجلس إدارة كلية كينت ذ.م.م. (منطقة حرّة)، وميدان إم إتش كيه للتعليم ذ.م.م. (منطقة حرّة)، والشرق الأوسط للغاز الطبيعي ذ.م.م.، وتشمل مناصبه الإدارية الأخرى ماهي خوري، ومؤسسة دبي العقارية/ مجموعة وصل لإدارة الأصول، وشركة جبل علي للأسمت، وشركة مير هاشم خوري ذ.م.م.، ودراي بورت دهوك، كردستان، العراق. السيد/ خوري حاصل على بكالوريوس الآداب في المحاسبة وإدارة الأعمال.

السيد/ محمد الشحي

عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي
(تاريخ التعيين 25 يونيو 2011 وتاريخ التقاعد 23 فبراير 2022)



شغل السيد/ محمد الشحي ("السيد/ الشحي") منصب عضو مجلس إدارة في مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.، وشركة الإمارات دبي الوطني كإيصال المحدودة، وشركة الإمارات دبي الوطني لإدارة الأصول المحدودة، ورئيس مجلس إدارة شركة الإمارات دبي الوطني كإيصال ش.م.ع. ويشغل السيد/ الشحي منصب نائب المدير العام لدائرة الرقابة المالية - حكومة دبي، وعضو مجلس إدارة شركة الإمارات للاتصالات المتكاملة ش.م.ع.، ومؤسسة دبي العقارية، وشركة تكنولوجيا المعلومات الصحية المستقلة، ورئيس مجلس إدارة شركة ناس نيورون للخدمات الصحية ذ.م.م. كما يشغل منصب أمين اللجنة المالية العليا. السيد/ الشحي حاصل على ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال، وتخصص في إدارة الأعمال الإلكترونية.

السيد/ أحمد محمد سعيد محمد الخلفاوي

أمين سر مجلس إدارة المجموعة



تم تعيين السيد/ أحمد الخلفاوي ("السيد/ الخلفاوي") بمنصب أمين سر مجلس إدارة المجموعة لبنك الإمارات دبي الوطني في شهر أكتوبر 2022. السيد/ الخلفاوي هو مواطن إماراتي، وحاصل على درجة الماجستير في القانون الخاص، ولديه أكثر من سبعة عشر عاماً من الخبرة في المناصب القانونية والقيادية والإدارية. وبصفته أمين سر مجلس إدارة المجموعة، فإن السيد/ الخلفاوي يتولى، ضمن مسؤولياته الأخرى، المسؤولية عن ضمان امتثال بنك الإمارات دبي الوطني لجميع القوانين والأنظمة ذات الصلة وعن وجود عمليات حوكمة فعالة.

وقد شغل السيد/ الخلفاوي سابقاً مناصب قانونية عليا في جهات حكومية وشبه حكومية، بما في ذلك موانئ دبي العالمية - دبي، والمنطقة الحرّة لجبل علي، وسلطة جبل علي في دبي، وبنك دبي الإسلامي، وإتش إس بي سي - المكتب الرئيسي في دبي.

البنود الرئيسية لجدول أعمال مجلس الإدارة خلال عام 2022

	14 ديسمبر 2022	16 نوفمبر 2022	26 أكتوبر 2022	27 يوليو 2022	20 أبريل 2022	25 يناير 2022
الأداء المالي والتخطيط والرقابة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الميزانية والاستراتيجية		✓				
مستجدات الأعمال	✓	✓	✓	✓	✓	✓
التدقيق والضوابط الداخلية			✓	✓	✓	✓
المخاطر والامتثال			✓	✓	✓	
مستجدات الموارد البشرية بشأن المسائل الرئيسية المتعلقة بالموظفين	✓	✓				

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

وقد حصل أعضاء اللجنة على بدل قدره 20,000 درهم عن كل اجتماع تم حضوره أثناء عام 2022.

ويقترح مجلس الإدارة مبلغ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة على المساهمين.

ويوضح الجدول التالي إجمالي أتعاب مجلس الإدارة المدفوعة لكل عضو من أعضاء مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022:

تتوافق سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة مع ثقافة بنك الإمارات دبي الوطني وبيئته الرقابية وأهدافه طويلة المدى.

ترجع لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وترفع التوصيات السنوية إلى مجلس الإدارة بشأن شكل ومقدار مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، مع الأخذ في الاعتبار مقدار الوقت الذي يمنحونه لبنك الإمارات دبي الوطني، بالإضافة إلى نطاق وتعقيد مسؤولياتهم، ومن بينها العمل في لجان المجلس.

إجمالي الأتعاب المدفوعة في عام 2022 (درهم)	المنصب	أعضاء مجلس الإدارة كما في 31 ديسمبر 2022
5,000,000	رئيس مجلس الإدارة - عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي	سمو الشيخ/ أحمد بن سعيد آل مكتوم
5,000,000	نائب رئيس مجلس الإدارة - عضو مجلس إدارة مستقل	السيد/ هشام عبد الله القاسم ***
2,000,000	عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي	معالي/ محمد هادي أحمد الحسيني
غير متوفر	عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي	سعادة/ هدى السيد نعيم الهاشمي*
غير متوفر	عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي	السيد/ جاسم محمد عبد الرحيم العلي*
غير متوفر	عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي	سعادة/ خالد جمعة الماجد*
2,000,000	عضو مجلس إدارة غير مستقل غير تنفيذي	السيد/ بطي عبيد بطي الملا
2,000,000	عضو مجلس إدارة غير مستقل غير تنفيذي	السيد/ سالم محمد عبيد الله
2,000,000	عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي	السيد/ علي حميد علي العويس

أعضاء مجلس الإدارة الذين تقاعدوا في اجتماع الجمعية العمومية لعام 2022

2,000,000	عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي سابق	السيد/ حسين حسن ميرزا الصايغ**
2,000,000	عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي سابق	السيد/ شعيب مير هاشم خوري**
2,000,000	عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي سابق	السيد/ محمد الشحي**

* أعضاء مجلس الإدارة المعينون في اجتماع الجمعية العمومية 2022.

** أعضاء مجلس الإدارة الذين تقاعدوا في اجتماع الجمعية العمومية 2022.

*** تم دفع مبلغ ستة ملايين درهم إضافية للسيد/ هشام عبد الله القاسم أثناء العام المنتهي 31 ديسمبر 2022، مقابل المهام الإضافية التي أنجزها أثناء عام 2022 بصفته العضو المنتدب لبنك الإمارات دبي الوطني.

تمت الموافقة على إجمالي 24 مليون درهم لأعضاء مجلس الإدارة من قبل المساهمين عن كل سنة من السنتين الماليتين 2020 و2021. ومن المقترح التوصية بنفس مستوى المكافآت البالغ 24 مليون درهم للسنة المالية 2022 للموافقة عليه من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية لعام 2023.

معاملات الأطراف ذات العلاقة

تتم معاملات الأطراف ذات العلاقة طبقاً للشروط التجارية العادية.

وفقاً لقانون مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يجب تحديد وتعريف معاملات الأطراف ذات العلاقة، لمنع نشوء أي تضارب محتمل أو فعلي في المصالح. وقد وضع بنك الإمارات دبي الوطني إطار عمل ومبادئ توجيهية بشأن هذه الالتزامات، والتي تشمل مبدأ عدم الدخول في هذه المعاملات إلا على أساس مستقل وتجاري صرف، وعلى أن تكون تلك المعاملات خالية من أي تضارب في المصالح، مع وجوب الاستمرار في مراقبتها.

توضيح طبيعة العلاقة	نوع المعاملة والأرصدة	القيمة (000 درهم) 2022	القيمة (000 درهم) 2022
المساهم الأكبر في الشركة الأم	القروض والذمم المدينة	148,117,393	105,984,325
المساهم الأكبر في الشركة الأم	ودائع العملاء والودائع الإسلامية	5,367,019	5,777,386
المساهمون	القروض والذمم المدينة	1,273,898	1,274,664
المساهمون	الاستثمارات	6,481,084	6,354,232
المساهمون	ودائع العملاء والودائع الإسلامية	1,967,593	1,399,212
الشركات الزميلة	المدفوعات التي تمت	99	-
الصناديق التي يديرها بنك الإمارات دبي الوطني	الرسوم المستلمة	31,976	35,081
الأطراف الأخرى ذات العلاقة	المدفوعات التي تمت	17,967	16,656
أعضاء مجلس الإدارة	رسوم اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة	16,808	11,494
أعضاء مجلس الإدارة	القروض والذمم المدينة	872,993	1,506,379
كبار المدراء	تعويضات كبار المدراء	84,729	96,349

ملاحظته: كما في 31 ديسمبر 2022، بلغت نسبة الودائع والقروض المقدمة للجهات ذات الصلة بالحكومة 4% (2021: 5%) و9% (2021: 6%) على التوالي، من إجمالي ودائع وقروض المجموعة. وهذه الكيانات هي كيانات تجارية تدار بشكل مستقل وتتم جميع التعاملات المالية مع المجموعة طبقاً للشروط التجارية الاعتيادية.

بيان الملكية والمعاملات (الشراء والبيع) لأعضاء مجلس الإدارة، مع أزواجهم وأبنائهم، في الأوراق المالية لبنك الإمارات دبي الوطني خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

أعضاء مجلس الإدارة كما في 31 ديسمبر	المنصب	الاسهم/المملوكة المالية المملوكة اعتباراً من 1 يناير 2022 (العضو والزوج والأبناء)	مجموع الأسهم المشتركة خلال 2022	مجموع الأسهم المباعة خلال 2022	الاسهم/الأوراق المالية المملوكة اعتباراً من 31 ديسمبر 2022 (العضو والزوج والأبناء)
سمو الشيخ/ أحمد بن سعيد آل مكتوم	رئيس مجلس الإدارة - عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي	655,598	لا يوجد	لا يوجد	655,598
السيد/ هشام عبد الله القاسم	نائب رئيس مجلس الإدارة - عضو مجلس إدارة مستقل	135,200	لا يوجد	لا يوجد	135,200
معالي/ محمد هادي أحمد الحسيني	عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
سعادة/ هدى السيد نعيم الهاشمي	عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد/ جاسم محمد عبد الرحيم العلي	عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
سعادة/ خالد جمعة الماجد	عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي	1,404,781	لا يوجد	لا يوجد	1,404,781
السيد/ بطي عبيد بطي الملا	عضو مجلس إدارة غير مستقل غير تنفيذي	7,395,043	لا يوجد	لا يوجد	7,395,043
السيد/ سالم محمد عبيد الله	عضو مجلس إدارة غير مستقل غير تنفيذي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد/ علي حميد علي العويس	عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي	296,479	لا يوجد	لا يوجد	296,479
أعضاء مجلس الإدارة الذين تقاعدوا في اجتماع الجمعية العمومية لعام 2022					
السيد/ حسين حسن ميرزا الصايغ	عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي سابق	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد/ شعيب مير هاشم خوري	عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي سابق	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد/ محمد الشحي	عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي سابق	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

برامج التعريف والتوعية المستمرة لمجلس الإدارة

قام سكرتير الشركة وقسم الموارد البشرية للمجموعة، بالاشتراك مع لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، بتطوير برنامج تعريفي لأعضاء مجلس الإدارة الجدد، تم تقديمه في 11 أبريل 2022. وحضر الاجتماع التعريفي نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لبنك الإمارات دبي الوطني والرئيس التنفيذي لمصرف الإمارات الإسلامي، الذي دعي إليه جميع أعضاء مجلس الإدارة الآخريين. وتمت تغطية المواضيع التالية:

الموضوع	المتحدث
الكلمة الترحيبية	السيد/ هشام عبد الله القاسم، نائب رئيس مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني
رؤية المجموعة وأولوياتها	الرئيس التنفيذي للمجموعة
الاتفاق الاقتصادية	رئيس قسم الأبحاث وكبير المسؤولين الاقتصاديين
لمحة عامة عن الأداء المالي للمجموعة	المسؤول الرئيسي للشؤون المالية للمجموعة
لمحة عامة عن إدارة المجموعة	رئيس الموارد البشرية للمجموعة
لمحة عامة عن إدارة المخاطر	المسؤول الرئيسي للمخاطر للمجموعة
لمحة عامة عن أولويات التدقيق الداخلي	المسؤول الرئيسي للتدقيق للمجموعة
لمحة عامة عن إطار عمل الامتثال	المسؤول الرئيسي للامتثال للمجموعة
دور مجلس الإدارة هيكل مجلس الإدارة ولجانه	أمين سر مجلس إدارة المجموعة

وقد شمل البرنامج التعريفي على وجه التحديد حقوق أعضاء مجلس الإدارة وواجباتهم ومسؤولياتهم، والخطط الاستراتيجية للبنك، وقضاياها الهامة المالية والمحاسبية وتلك الخاصة بإدارة المخاطر، وبرامج الامتثال، ودليل وإطار الحوكمة المؤسسية، وقواعد السلوك، وهيكله الإداري، بالإضافة إلى لمحة عام عن البيئة التنظيمية السارية على المجموعة، بما في ذلك أنظمة الحوكمة المؤسسية.

التقويم السنوي للتعليم للعام 2022

الربع	البرنامج	المنهج
الربع الثالث	التكنولوجيا المالية 1. لمحة عامة عن التكنولوجيا المالية 2. أمثلة على التكنولوجيا المالية: الخدمات المصرفية والعملات المشفرة والبلوك تشين، والتعلم الآلي والتداول، والدفعات. 3. مخاطر التكنولوجيا المالية	27 يوليو 2022 قدمتها إدارة تكنولوجيا المعلومات للمجموعة
الربع الأخير	تحديث مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب 1. التغييرات على الأنظمة 2. متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الجديدة	19 أكتوبر 2022 قدمتها إدارة الامتثال للمجموعة
الربع الأخير	الأمن السيبراني 1. مقدمة عن الأمن السيبراني 2. تكاليف خروقات الأمن السيبراني والجرائم السيبرانية 3. استراتيجيات مخاطر الأمن السيبراني	14 ديسمبر 2022 قدمتها إدارة تكنولوجيا المعلومات للمجموعة

يخصص المجلس ما يكفي من الوقت والميزانية والموارد الأخرى للبرامج التعريفية وجلسات التوعية ويستفيد من الخبرة الخارجية حسب الحاجة.

تقييم مجلس الإدارة

يتعين على مجلس الإدارة مراجعة وتقييم أداء وفعالية المجلس ولجانه بشكل منتظم، ويشمل الدعم المقدم من أمين سر مجلس إدارة المجموعة. وينبغي أن يشمل ذلك المراجعة لأداء كل عضو ومساهمته في المجلس. ويتم بشكل منتظم تعيين خبير استشاري خارجي مستقل لمراجعة أي جانب من جوانب أنشطة المجلس وأدائه وإجراءات تقييمه وتقديم التوصيات بشأنه.

ويتعين على لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية أن توصي مجلس الإدارة بمعايير الأداء (النوعية والقابلة للقياس) التي يجب مراعاتها في عمليات التقييم هذه، والطريقة التي يتم من خلالها تقديم وتفسير ذلك التقييم. ولدى إجرائه أعمال تقييم مجلس الإدارة، يستخدم بنك الإمارات دبي الوطني مجموعة من الأدوات، تتضمن إرشادات تقييم مجلس الإدارة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي إضافة إلى النماذج الدولية.

لجان مجلس الإدارة

هيكل لجان مجلس الإدارة كما في 31 ديسمبر 2022



ولكل لجنة من اللجان الدائمة صلاحيات منوطة بها يوافق عليها المجلس، والتي تحدد مسؤوليات اللجنة، ومؤهلاتها وإجراءاتها، وكيفية رفع اللجنة تقاريرها إلى المجلس. وتُجرى كل لجنة تقييماً ذاتياً سنوياً. ويحدد رئيس كل لجنة وتيرة انعقاد اجتماعات اللجنة، بما يتفق مع مهام وصلاحيات اللجنة ومتطلبات بنك الإمارات دبي الوطني.

مجلس الإدارة هو المسؤول النهائي عن إدارة شؤون بنك الإمارات دبي الوطني. ولكن من أجل زيادة الكفاءة، تم إنشاء لجان للمجلس مفوضة رسمياً وذات أهداف وصلاحيات ومسؤوليات ومدة ولاية.

ولكل لجنة من لجان مجلس الإدارة عضو مستقل يُعيّن رئيساً، باستثناء لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، حيث أن رئيسها السيد/ بطي عبيد بطي الملا، ليس مستقلاً. ويراجع مجلس الإدارة بانتظام تشكيل لجان المجلس.

وكما هو موضح في قسم "صلاحيات مجلس الإدارة واللجان"، أنشأ المجلس ست لجان دائمة لمساعدته في تنفيذ مسؤولياته.

ولا توجد سياسات صارمة لتناوب اللجنة ويتم إجراء التغييرات في مهام اللجنة بناء على احتياجات اللجنة واهتمامات أعضاء مجلس الإدارة، وخبرتهم، وتوفرهم، والاعتبارات التنظيمية والقانونية المعمول بها.

عضوية لجان مجلس الإدارة والاجتماعات التي تم حضورها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022:

الاسم	أعضاء اللجان والاجتماعات التي حضرها				
	لجنة التدقيق	لجنة المخاطر	لجنة المجلس للمكافآت والترشيحات والبيئية والاجتماعية والمؤسسية	لجنة الائتمان والاستثمار	لجنة التنفيذ
السيد/ هشام عبد الله القاسم	ع.س (3)	ع (4)	ع (4)	ر (48)	ر (13)
معالي/ محمد هادي أحمد الحسيني				ع (48)	ع (13)
السيد/ جاسم محمد عبد الرحيم العلي*	ر (3)				
السيد/ بطي عبيد بطي الملا		ر (4)			ع (1)
السيد/ سالم محمد عبيد الله	ع (5)	ع (4)		ع (48)	ع (11)
السيد/ علي حميد علي العويس	ر (3)	ع (4)		ع (44)	ع (11)
السيد/ سالم العلي، ممثل لجنة الرقابة الشرعية الداخلي					ع (1)
السيد/ حسين حسن ميرزا الصايغ**	ر.س (2)	ع.س (0)			
السيد/ شعيب مير هاشم خوري	ع.س (2)			ع.س (7)	ع.س (2)
السيد/ محمد الشحي**	ع.س (2)	ع.س (1)			ع.س (2)

ملاحظة: ر = رئيس، ر.س = رئيس سابق، ع = عضو، ع.س = عضو سابق. ويمثل الرقم الوارد بين قوسين عدد الجلسات التي حضرها كل منهم.

* تعيين أعضاء مجلس الإدارة خلال اجتماع الجمعية العمومية العادية لعام 2022
** أعضاء مجلس الإدارة الذين تقاعدوا خلال اجتماع الجمعية العمومية لعام 2022

وكما هو مبين أعلاه حصل أعضاء اللجان على بدل قدره 20,000 درهم عن كل اجتماع تم حضوره أثناء عام 2022.

لجنة المجلس للتدقيق

يقر السيد/ جاسم محمد عبد الرحيم العلي، رئيس لجنة المجلس للتدقيق، بمسؤوليته عن تصريف مهام اللجنة وضمان فعاليتها بموجب المهام والصلاحيات التي تنطوي عليها.

تغير تشكيل لجنة المجلس للتدقيق في فبراير 2022 بسبب تقاعد ثلاثة أعضاء حاليين (منهم الرئيس). تم تعيين السيد/ جاسم محمد عبد الرحيم العلي رئيساً وتعيين السيد/ هشام عبد الله القاسم عضواً في فبراير 2022. يتوافق تشكيل لجنة المجلس للتدقيق مع المتطلبات التنظيمية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تم تعيين رئيس وحدة الرقابة الشرعية الداخلية في الربع الأول من عام 2022، مع تبعية إدارية مباشرة إلى لجنة المجلس للتدقيق، بما يتفق مع معيار الحوكمة الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ومنذ ذلك الحين، قامت لجنة المجلس للتدقيق بمراجعة تقارير وحدة الرقابة الشرعية الداخلية على أساس ربع سنوي. بالإضافة لذلك، قامت لجنة المجلس للتدقيق في عام 2022 بمراجعة النتائج المالية للمجموعة للسنة المنتهية في 2021 والنتائج المالية الربع سنوية لعام 2022 والإشراف على الأمور المتعلقة بالتدقيق الداخلي والحوكمة والامتثال وكذلك المتعلقة بالتدقيق الحكومي.

تشكيل لجنة المجلس للتدقيق في 31 ديسمبر 2022:

الرئيس	السيد/ جاسم محمد عبد الرحيم العلي	عضو مستقل
عضو	السيد/ هشام عبد الله القاسم	عضو مستقل
عضو	السيد/ سالم محمد عبيد الله	عضو غير مستقل

اجتماعات لجنة المجلس للتدقيق 2022

تاريخ اجتماع لجنة المجلس للتدقيق	البنود الرئيسية في جدول الأعمال	عدد الحضور	أسماء الأعضاء الغائبين
25 يناير 2022	مراجعة النتائج المالية للمجموعة للسنة المنتهية في 2021 وتقرير المدققين الخارجيين.	4	لا يوجد
التدقيق الداخلي والامتثال والأمر المتعلقة بالحوكمة.			
21 فبراير 2022	مراجعة تقرير هيئة الرقابة المالية لعام 2021.	4	لا يوجد
20 أبريل 2022	مراجعة النتائج المالية للمجموعة للربع الأول من عام 2022 وتقرير المدققين الخارجيين.	3	لا يوجد
مراجعة الأمور المتعلقة بالتدقيق الداخلي والامتثال والحوكمة.			
27 يوليو 2022	مراجعة النتائج المالية للمجموعة للربع الثاني من عام 2022 وتقرير المدققين الخارجيين.	3	لا يوجد
مراجعة الأمور المتعلقة بالتدقيق الداخلي والامتثال والحوكمة.			
26 أكتوبر 2022	مراجعة النتائج المالية للمجموعة للربع الثالث من عام 2022 وتقرير المدققين الخارجيين.	3	لا يوجد
مراجعة الأمور المتعلقة بالتدقيق الداخلي والامتثال والحوكمة.			

الاختصاص

تتمثل المسؤولية والوظيفة الأساسية للجنة في مساعدة مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني على الوفاء بواجباته من خلال الإشراف على:

- سلامة البيانات المالية والتقارير المالية لبنك الإمارات دبي الوطني؛
- الضوابط المالية وضوابط التدقيق في بنك الإمارات دبي الوطني؛
- تقييم واستقلالية وأداء ومكافآت المدققين الخارجيين لبنك الإمارات دبي الوطني؛
- فعالية وحدة التدقيق الداخلي واستقلاليته وأدائها؛
- فعالية الإطار العام لحوكمة المخاطر ونظام الرقابة الداخلية؛
- الامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية والسياسات الداخلية؛ و
- التدقيق الشرعي والامتثال.

لجنة المجلس للمخاطر

المجموعة، يناسب بيان القدرة على تحمل المخاطر وطبيعة وحجم وتعقيد أعمال المجموعة وهيكلها.

وكفلت لجنة المجلس للمخاطر توفير الصلاحيات بمستويات مناسبة، للموافقة على وثائق سياسة المجموعة وأنظمة قياس المخاطر. كما ضمنت لجنة المجلس للمخاطر توافق ضوابط المخاطر مع إطار عمل إدارة المخاطر للمجموعة. وعلاوة على ذلك، فقد حرصت لجنة المجلس للمخاطر على أن تظل أهداف إدارة المخاطر متسقة ومتوافقة مع المعايير المحددة والأنظمة السارية.

يقر السيد/ علي حميد علي العويس رئيس لجنة المجلس للمخاطر بمسؤوليته عن تصريف مهام لجنة المجلس للمخاطر وضمان فعاليتها بموجب المهام والصلاحيات التي تنطوي عليها.

تتولى لجنة المجلس للمخاطر الإشراف على إدارة المخاطر ضمن مسؤوليتها لتقديم المشورة لمجلس الإدارة بشأن استراتيجية المخاطر الشاملة، وتقبل المخاطر وتحمل المخاطر. وخلال عام 2022، أوفت لجنة المجلس للمخاطر بمسؤوليتها لضمان وجود إطار شامل لحوكمة المخاطر على نطاق

تشكيل لجنة المجلس للمخاطر لمجلس الإدارة كما في 31 ديسمبر 2022:

رئيس اللجنة	السيد/ علي حميد علي العويس	عضو مستقل
عضو	السيد/ هشام عبد الله القاسم	عضو مستقل
عضو	السيد/ سالم محمد عبيد الله	عضو غير مستقل

اجتماعات لجنة المجلس للمخاطر 2022

تاريخ اجتماع لجنة المجلس للمخاطر	البنود الرئيسية في جدول الأعمال	عدد الحضور	أسماء الأعضاء الغائبين
16 مارس 2022	تقرير الامتثال للمجموعة.	2	السيد/ علي حميد علي العويس
	تقارير المخاطر ربع السنوية وتقارير مستجدات المحفظة ومستجدات الاسترداد والتمويل والسيولة ومستجدات مخاطر أسعار الفائدة في دفتر البنوك.		
	تقرير القدرة على تحمل المخاطر للمجموعة للسنة المالية 2022.		
	تقرير حالات الاحتيال ربع السنوي.		
	الأمور المتعلقة بالحوكمة (بما في ذلك المحاضر والسياسات والمهام والصلاحيات).		

لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

- يقر السيد/ بطي عبيد بطي الملا، رئيس لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، بمسؤوليته عن تصريف مهام اللجنة وضمان فعاليتها بموجب المهام والصلاحيات التي تنطوي عليها.
- وخلال عام 2023، ستواصل لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية تعزيز حوكمتها بشأن الأمور المتعلقة بالموظفين وتنفيذ متطلبات المهام والصلاحيات الجديدة الخاصة بها. وبالإضافة لذلك، فقد أحرزت لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الإنجازات الرئيسية التالية خلال عام 2022:
 - حيث ضمنت أن سياسة وإطار عمل التعويضات الخاصة بالمجموعة، تدعم استراتيجية المجموعة وأهدافها وثقافتها وقيمتها، وتخلق القدر المطلوب من التحفيز لإدارة المخاطر ورأس المال والسيولة، كما تكفلت بمواءمة تلك السياسة مع جميع الأنظمة السارية.
 - الإشراف على أداء ومكافآت الإدارة العليا للبنك.
 - ضمان وضع عملية مناسبة وملائمة لتحديد وتقييم واختيار أعضاء الإدارة العليا؛
- مشاريع الموارد البشرية الرئيسية المعتمدة، وتشمل:
 - o تحويل مشهد تكنولوجيا الموارد البشرية إلى مجموعة واحدة شاملة من التطبيقات لتوفير التغطية والتكامل والتحكم في دورة حياة الموظف بجميع مراحلها؛ و
 - o وضع نموذج جديد للبنية المهنية يوفر مخططاً للأدوار والمسؤوليات والمهارات والخبرات، مما يسمح للأفراد بتحديد خياراتهم المهنية على نطاق المؤسسة والأعمال للوصول إلى المواهب وإدارتها بشكل أكثر فعالية بناء على المهارات.
- مراجعة لجان مجلس الإدارة المختلفة وأنشطتها، والموافقة على تشكيل لجنة المجلس لمعادلة الأرباح، و
- مراجعة واعتماد استراتيجية التوظيف الجديدة بالمواءمة مع أحدث المبادئ التوجيهية المحدثة الصادرة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تشكيل لجنة المجلس للتدقيق كما في 31 ديسمبر 2022:

رئيس اللجنة	السيد/ بطي عبيد بطي الملا	عضو غير مستقل
عضو	السيد/ هشام عيد الله القاسم	عضو مستقل
عضو	السيد/ علي حميد علي العويس	عضو مستقل

تاريخ اجتماع لجنة المجلس للمخاطر	البند الرئيسية في جدول الأعمال	عدد الحضور	أسماء الأعضاء الغائبين
15 يونيو 2022	<ul style="list-style-type: none"> • تقرير الامتثال للمجموعة. • تقارير المخاطر ربع السنوية وتقارير مستجدات المحفظة ومستجدات الاسترداد والتمويل والسيولة ومستجدات مخاطر أسعار الفائدة في دفتر البنوك. • تقرير حالات الاحتيايل ربع السنوي، الربع الأول 2022. • إجراءات إطار عمل خاص بالمخاطر. • الأمور المتعلقة بالحوكمة (بما في ذلك المحاضر والسياسات والمهام والصلاحيات). 	3	لا يوجد
14 سبتمبر 2022	<ul style="list-style-type: none"> • تقرير الامتثال للمجموعة. • تقارير المخاطر ربع السنوية وتقارير مستجدات المحفظة ومستجدات الاسترداد والتمويل والسيولة ومستجدات مخاطر أسعار الفائدة في دفتر البنوك. • تقرير حالات الاحتيايل ربع السنوي، الربع الثاني 2022. • الأمور المتعلقة بالحوكمة (بما في ذلك المحاضر والسياسات والمهام والصلاحيات). 	3	لا يوجد
9 نوفمبر 2022	<ul style="list-style-type: none"> • تقرير الامتثال للمجموعة. • تقارير المخاطر ربع السنوية وتقارير مستجدات المحفظة ومستجدات الاسترداد والتمويل والسيولة ومستجدات مخاطر أسعار الفائدة في دفتر البنوك. • تقرير حالات الاحتيايل ربع السنوي، الربع الثالث 2022. • حالة احتيايل خارجي - ائتمان مشترك. • تقييم مخاطر الجرائم المالية لعام 2022. • الأمور المتعلقة بالحوكمة (بما في ذلك المحاضر والسياسات والمهام والصلاحيات). 	3	لا يوجد

الاختصاص

تتمثل المسؤولية والمهام الرئيسية للجنة المجلس للمخاطر في مساعدة مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني على الوفاء بمهامه من خلال الإشراف على:

- الاستراتيجية الشاملة للمخاطر والقدرة على تحمل المخاطر،
- إطار حوكمة المخاطر على نطاق المجموعة، بما في ذلك تقبل المخاطر؛
- ملف مخاطر المجموعة ومراقبة المخاطر فيما يتعلق بإطار تقبل المخاطر المعتمد؛
- التعرض لمخاطر الائتمان والسوق مقابل بيان تحمل المخاطر للمجموعة؛ و
- الأنشطة ذات الصلة بمعايير بازل 2 وبازل 3.

لجنة المجلس للائتمان والاستثمار

يقر السيد/ هشام عبد الله قاسم القاسم، رئيس لجنة المجلس للائتمان والاستثمار المنبثقة عن مجلس الإدارة بمسؤوليته عن تصريف مهامها وضمن فعاليتها بموجب المهام والصلاحيات التي تنطوي عليها.

تشكيل لجنة المجلس للائتمان والاستثمار كما في 31 ديسمبر 2022:

رئيس اللجنة	السيد/ هشام عبد الله القاسم	مدير مستقل
عضو	معالي/ محمد هادي أحمد الحسيني	عضو مستقل
عضو	السيد/ علي حميد علي العويس	عضو مستقل
عضو	السيد/ سالم محمد عبيد الله	عضو غير مستقل

اجتماعات لجنة المجلس للائتمان والاستثمار لعام 2022

عدد اجتماعات لجنة المجلس للائتمان والاستثمار	البنود الرئيسية في جدول الأعمال
48	<ul style="list-style-type: none"> مراجعة ومراقبة فعالية استراتيجية مخاطر الائتمان والاستثمار. و تقديم المشورة للإدارة العليا بشأن استراتيجيات الأعمال وسياسات الائتمان والاستثمار.

الاختصاص

تتمثل المسؤولية والمهام الرئيسية للجنة المجلس للائتمان والاستثمار في مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بمهامه من خلال الإشراف على:

- إدارة التعرض للمخاطر الائتمانية والمخاطر الاستثمارية؛
- فعالية استراتيجية وسياسات مخاطر الائتمان والاستثمار؛
- اعتماد المنتجات والخدمات الجديدة، وخطوط البنوك والبلدان، والتسهيلات الائتمانية، ومقترحات الاستثمار وإدارة الأصول؛
- ضمان مواءمة تصنيف مخاطر الائتمان لاستراتيجية العمل وتقبل المخاطر؛ و
- مراجعة تشكيل المحفظة وجودتها وأدائها وامتنالها.

اجتماعات لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لعام 2022

تاريخ اجتماع لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية	البنود الرئيسية في جدول الأعمال	عدد الحضور	أسماء الأعضاء الغائبين
2 فبراير 2022	<ul style="list-style-type: none"> استقالات وتعيينات أعضاء مجلس الإدارة. تقرير القوى العاملة للمجموعة. إنجازات التوظيف في بنك الإمارات دبي الوطني 2021. تقرير الإدارة العليا لمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني. مستجدات الموارد البشرية لمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني بما في ذلك التعويضات / مكافآت الأداء 2021. مراجعة البرنامج التعريفي لمجلس إدارة مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني. الأمر المتعلقة بالحوكمة. 	4	لا يوجد
28 يونيو 2022	<ul style="list-style-type: none"> تقرير القوى العاملة للمجموعة. تقرير المنضمين والمغادرين على المستوى التنفيذي للمجموعة. تقرير التوظيف الخاص ببنك الإمارات دبي الوطني. مراجعة واعتماد تفويض التعلم لعام 2022 لمجلس الإدارة. تقديم نموذج جديد للبنية المهنية للمجموعة. 	3	لا يوجد
27 سبتمبر 2022	<ul style="list-style-type: none"> تقرير القوى العاملة للمجموعة بما في ذلك التعيينات الرئيسية. تقرير التوظيف الخاص ببنك الإمارات دبي الوطني. تقرير المنضمين والمغادرين على المستوى التنفيذي للمجموعة. تشكيل لجنة معادلة الأرباح الأمر المتعلقة بالحوكمة. 	3	لا يوجد
16 نوفمبر 2022	<ul style="list-style-type: none"> تقرير القوى العاملة للمجموعة بما في ذلك التعيينات الرئيسية. تقرير المنضمين والمغادرين على المستوى التنفيذي لمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني. تقرير التوظيف في بنك الإمارات دبي الوطني. مراجعة واعتماد تحسينات السياسة الصحيحة والمناسبة - الإدارة العليا. مستجدات استراتيجية التوظيف للفترة 2022-2026. مراجعة واعتماد تعديلات سياسة الخدمة الوطنية. مراجعة واعتماد مقترح وعاء تمويل مكافآت مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني لعام 2022. مراجعة ومناقشة خطة التعاقب الوظيفي. مراجعة واعتماد تفويض تدريب مجلس الإدارة - 2023. 	3	لا يوجد
14 ديسمبر 2022	<ul style="list-style-type: none"> مراجعة الهيكل التنظيمي لمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني. 	3	لا يوجد

الاختصاص

- تتمثل المسؤولية والمهام الرئيسية للجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بمهامه من خلال الإشراف على:
- الأمر المتعلقة بمجلس الإدارة، بما في ذلك تشكيل أعضاء مجلس الإدارة وترشيحهم وتقييمهم وخطط التعاقب الوظيفي وسياسات المكافآت الخاصة بهم؛
- إعداد التقارير عن الحوكمة المؤسسية والأمر المتعلقة بالمكافآت، وتطوير إطار الحوكمة المؤسسية وأنظمتها وضوابطها؛
- الإشراف على الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية واستراتيجية استدامة الشركات؛
- ثقافة الشركة وقيمتها، بما في ذلك ثقافة الحوكمة الخاصة بها؛
- سياسات الاختيار والتقييم والتعاقب الوظيفي والمكافآت للإدارة العليا؛ و
- استراتيجية الموارد البشرية بما في ذلك التوظيف.

لجنة المجلس التنفيذي

يقر السيد/ هشام عبد الله قاسم القاسم، رئيس لجنة المجلس التنفيذي، بمسؤوليته عن أداء مهام اللجنة وضمان فعاليتها بموجب المهام والصلاحيات التي تنطوي عليها.

تشكيل اللجنة كما في 31 ديسمبر 2022:

رئيس اللجنة	السيد/ هشام عبد الله القاسم	عضو مستقل
عضو	معالي/ محمد هادي أحمد الحسيني	عضو مستقل
عضو	السيد/ علي حميد علي العويس	عضو مستقل
عضو	السيد/ سالم محمد عبيد الله	عضو غير مستقل

اجتماعات لجنة المجلس التنفيذي لعام 2022

عدد اجتماعات لجنة المجلس التنفيذي	موضوعات الاجتماع
13	مراجعة واعتماد الأمور الرئيسية المتعلقة بالحوكمة بما في ذلك لائحة المهام والصلاحيات وسياستها وتقديم المستندات حول الأعمال والبيانات المالية للنافذة الإسلامية.

الاختصاص

تتمثل المسؤولية والمهام الأساسية للجنة المجلس التنفيذي في تمثيل مجلس الإدارة بشأن الأمور العاجلة أثناء الفترات الواقعة بين اجتماعات مجلس الإدارة العادية في الحالات التي يتعذر فيها عقد اجتماع لمجلس الإدارة وإدارة الأمور الأخرى التي يفوضها فيها المجلس. تمارس لجنة المجلس التنفيذي صلاحيات مجلس الإدارة في الإشراف والرقابة على شؤون المجموعة.

لجنة المجلس لمعادلة الأرباح

تجتمع لجنة المجلس لمعادلة الأرباح مرة كل ثلاثة أشهر خلال العام. يتألف الأعضاء الدائمون في لجنة المجلس لمعادلة الأرباح من عضوين من مجلس الإدارة يرشحهما المجلس وعضو واحد من لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

يقر السيد/ هشام عبد الله قاسم القاسم، رئيس مجلس إدارة لجنة المجلس لمعادلة الأرباح، بمسؤوليته عن أداء مهام اللجنة وضمان فعاليتها بموجب المهام والصلاحيات التي تنطوي عليها.

لجنة المجلس لمعادلة الأرباح، التي تم تشكيلها في نوفمبر 2022، هي لجنة تابعة لمجلس الإدارة، تستمد منها صلاحياتها وترفع إليها تقاريرها بانتظام.

تشكيل لجنة المجلس لمعادلة الأرباح كما في 31 ديسمبر 2022:

رئيس اللجنة	السيد/ هشام عبد الله القاسم	عضو مستقل
عضو	السيد/ بطي عبيد بطي الملا	عضو غير مستقل
عضو	د. سالم العلي	ممثل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

اجتماعات لجنة المجلس لمعادلة الأرباح للعام 2022

تاريخ اجتماع لجنة المجلس لمعادلة الأرباح	البنود الرئيسية في جدول الأعمال	عدد الحضور	أسماء الأعضاء الغائبين
9 نوفمبر 2022	مراجعة واعتماد الأمور الرئيسية المتعلقة بالحوكمة بما في ذلك لائحة المهام والصلاحيات وسياستها وتقديم المستندات حول الأعمال والبيانات المالية للنافذة الإسلامية.	3	لا يوجد

الاختصاص

تتمثل المسؤولية والمهام الرئيسية للجنة المجلس لمعادلة الأرباح في مساعدة مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني على الوفاء بمهامه من خلال الإشراف على:

- سياسات واستراتيجيات الاستثمارات الإسلامية، واستراتيجيات إدارة المخاطر التجارية المنقولة؛
- المراجعات المنتظمة لسياسات الاستثمار الإسلامي وأداء محفظة الأصول التي تُستثمر فيها أموال أصحاب الحسابات الإسلامية.
- مراقبة وتدقيق استخدام الاحتياطات مثل احتياطي معادلة الأرباح، واحتياطي مخاطر الاستثمار، وتقديم التوصيات المناسبة إلى مجلس الإدارة؛ و
- تنفيذ إطار سياسة الحوكمة، بهدف أساسي هو حماية مصالح الأطراف المعنيين بما يتفق مع قرارات الهيئة الشرعية العليا ولجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

الإدارة العليا

السيد/ شين نيلسون الرئيس التنفيذي للمجموعة

دبي المالي العالمي. كما شغل منصب الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لبنك ستاندرد تشارترد، ماليزيا بيرهاد ومقره كوالالمبور.

إن خبرات السيد/ نيلسون القوية، عبر مختلف المناصب والمناطق الجغرافية، هي شهادة على خبراته المتنوعة في مجال الخدمات المصرفية. وفي وقت سابق من حياته المهنية، شملت مناصبه منصب الرئيس التنفيذي للمخاطر في ستاندرد تشارترد للخدمات المصرفية للشركات ومقرها سنغافورة، والرئيس الإقليمي للتدقيق المصرفي للشركات والمؤسسات لمنطقة آسيا والمحيط الهادئ والهند، بالإضافة إلى منصب الرئيس الإقليمي للائتمان في هونغ كونغ والصين وشمال شرق آسيا، إلى جانب المنصبين الآخرين في هونغ كونغ. وقد تولى أيضا منصب رئيس الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات في مؤسسة وستباك المصرفية لغرب أستراليا ومقرها في بيرث.

وهو عضو خريج في المعهد الأسترالي لمديري الشركات، كما أنه زميل مشارك في المعهد الأسترالي للمديرين.

تولى السيد/ شين نيلسون منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني في عام 2013. وقبل انضمامه إلى بنك الإمارات دبي الوطني، شغل منصب الرئيس التنفيذي لبنك ستاندرد تشارترد الخاص في سنغافورة، ورئيس المجلس الاستشاري لبنك ستاندرد تشارترد صادق، وعضو مجلس إدارة بنك ستاندرد تشارترد (الصين) المحدود.

يشغل السيد/ نيلسون عضوية مجالس إدارة الإمارات الإسلامية، وشركة الإمارات دبي الوطني كإبتال المحدودة، وشركة الإمارات دبي الوطني كإبتال ش.م.ع، وشركة تنفيذ، ودينزينك ايه اس (تركيا)، ومؤتمر النقد الدولي، وشركة مارش الإمارات لوساطة التأمين، وعضو المجلس الاستشاري لجامعة ولونغونغ في دبي، وعضو مجلس التعاون الدولي فرنسا الإمارات العربية المتحدة.

ومن بين المناصب البارزة الأخرى التي شغلها السيد/ نيلسون في المجال المصرفي الرئيس التنفيذي الإقليمي لبنك ستاندرد تشارترد الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، ورئيس مجلس إدارة ستاندرد تشارترد (باكستان) المحدود، ورئيس المجلس الاستشاري المصرفي لمجلس إدارة مركز

السيد/ باتريك سوليفان المسؤول الرئيسي للشؤون المالية للمجموعة

عدداً من المناصب العليا في الشؤون المالية، منها المراقب المالي للمجموعة، وكبير المسؤولين الماليين في ستاندرد تشارترد الصين، ورئيس الشؤون المالية للخدمات المصرفية للشركات في هونغ كونغ والصين الكبرى. وعمل قبل ذلك عمل مع برايس ووترهاوس كوبرز في القطاع المصرفي وأسواق رأس المال في بلدان متعددة.

يشغل السيد/ باتريك سوليفان منصب المسؤول الرئيسي للشؤون المالية للمجموعة في بنك الإمارات دبي الوطني منذ يناير 2020. وهو محاسب قانوني معتمد يتمتع بخبرة مدتها 30 عاماً في مجال الخدمات المصرفية والمالية في المملكة المتحدة والصين وهونغ كونغ وروسيا ونيوزيلندا، وحالياً في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد انضم إلى بنك الإمارات دبي الوطني قادماً من ستاندرد تشارترد حيث شغل



السيد/ عبد الله قاسم

الرئيس التنفيذي، إدارة العمليات للمجموعة

يتولى السيد/ عبد الله قاسم مسؤولية تحديد وتنفيذ الاستراتيجية التشغيلية والتقنية والرقمية لبنك الإمارات دبي الوطني. ويشمل ذلك قيادة أكبر تحول في تكنولوجيا المعلومات للبنك على الإطلاق بقيمة تزيد عن 1 مليار درهم. وفي عام 2018، تم إنشاء مكتب رقمي جديد للمجموعة تحت

قيادة السيد/ قاسم. ويتمتع السيد/ قاسم بأكثر من 30 عاماً من الخبرة في مجال التكنولوجيا والعمليات. وله تأثير واسع النطاق في مجال رسم الاستراتيجيات التجارية والتكنولوجيا لجهات أخرى في المنطقة، كونه عضواً في مجلس إدارة العديد من الكيانات الأخرى.

السيد/ أحمد القاسم

رئيس الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات للمجموعة

يتمتع السيد/ أحمد القاسم بخبرة تزيد عن 18 عاماً في مجال الخدمات المصرفية التجارية والاستثمارية، ويقود وحدة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات مع توسيع نطاق دوره في عام 2023 ليشمل الأسواق العالمية والخزينة والأبحاث في مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني.

خلال فترة عمله، تبنى السيد/ القاسم تطبيق الابتكار الرقمي والذكاء الاصطناعي وتجربة العملاء الفريدة لتعزيز عروض الخدمات المصرفية للشركات للمجموعة. كما قاد تطوير المنتجات وتنفيذ تمويل التجارة وسلسلة التوريد وإدارة النقد والحلول المصرفية الإسلامية الحائزة على جوائز مع دفع مستويات أعلى من الإفراض لقاعدة عملاء المجموعة

من الشركات والمؤسسات في تسع دول.

وقبل ذلك، شغل السيد/ القاسم منصب الرئيس التنفيذي لشركة "الإمارات دبي الوطني كابيتال"، ذراع الخدمات المصرفية الاستثمارية لبنك الإمارات دبي الوطني، ثم المدير العام للخدمات المصرفية للشركات في بنك الإمارات دبي الوطني، حيث أدار عملية التحول الناجحة للوحدات المعنية، والبناء على القدرات وخلق أوجه التآزر عبر فرق متعددة الوظائف. وهو حالياً عضو في مجالس إدارة مجموعة تيكوم والعديد من الكيانات الأخرى، وهو عضو في اللجنة التنفيذية لبنك الإمارات دبي الوطني.

السيد/ سوفو ساركار

رئيس الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات للمجموعة

السيد/ سوفو ساركار هو أحد كبار المتخصصين في الخدمات المصرفية للأفراد ويتمتع بخبرة تزيد عن 35 عاماً في مجال الوظائف المتعددة في جميع أنحاء الشرق الأوسط وآسيا. ويشغل حالياً منصب نائب رئيس تنفيذي أول ورئيس الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات للمجموعة في بنك الإمارات دبي الوطني. ويشرف من خلال منصبه الحالي، على جميع جوانب الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الأصول في بنك الإمارات دبي الوطني، والتي تساهم مجتمعة بإيرادات سنوية تزيد عن 2.8 مليار دولار أمريكي، أي حوالي ثلث إيرادات المجموعة. وهو أيضاً رئيس مجلس إدارة شركة الإمارات دبي الوطني لإدارة الأصول، وهي أكبر شركة لإدارة الأصول في دولة الإمارات العربية المتحدة. وهو عضو في مجلس إدارة "تنفيذ"، وهي شركة تابعة تعنى بمهام العمليات والإنجاز لبنك الإمارات دبي الوطني. كما أنه عضو في المجالس الاستشارية لمؤسستين تعليميتين رائدتين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إيرادات المجموعة. وهو أيضاً رئيس مجلس إدارة شركة الإمارات دبي الوطني لإدارة الأصول، وهي أكبر شركة لإدارة الأصول في دولة الإمارات العربية المتحدة. وهو عضو في مجلس إدارة "تنفيذ"، وهي شركة تابعة تعنى بمهام العمليات والإنجاز لبنك الإمارات دبي الوطني. كما أنه عضو في المجالس الاستشارية لمؤسستين تعليميتين رائدتين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

السيد/ آزار علي خواجه

رئيس الأسواق العالمية والخزينة للمجموعة

يتولى السيد/ آزار علي خواجه منصب نائب رئيس تنفيذي أول، الأسواق العالمية والخزينة وأمين الخزينة للمجموعة. يعمل مع المجموعة منذ سبتمبر 2012 ولديه أكثر من 25 عاماً من الخبرة في مجال الخزينة والأسواق العالمية عبر العديد من

المناطق الجغرافية. وقبل انضمامه إلى بنك الإمارات دبي الوطني، شغل العديد من المناصب العليا في العديد من البنوك الرائدة الأخرى.

السيد/ مانوج تشاولا

المسؤول الرئيسي للمخاطر للمجموعة

مانوج تشاولا هو مصرفي أول يتمتع بخبرة واسعة (تزيد على 25 عاماً) في إدارة المخاطر، بما في ذلك المخاطر المؤسسية والتنظيمية، وتطوير النماذج والتحقق من صحتها، وأتقان الشركات والأفراد، والأسواق العالمية والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة المخاطر التشغيلية. وقد كان مصمماً رئيسياً في تنفيذ إطار إدارة المخاطر على نطاق المجموعة عبر جميع تدفقات المخاطر بما في ذلك وحدة مخاطر الائتمان للشركات

الجديدة وعمليات الدمج والاستحواذ والحوكمة المؤسسية والتكامل والتحويلات ودفع الإنتاجية والتحسينات التشغيلية والعناية الواجبة والتدقيق وإدارة المشاريع والخدمات المصرفية للشركات والحلول التجارية المهيكلية. يتولى السيد/ شاوولا في بنك الإمارات دبي الوطني المسؤولية عن الحوكمة الشاملة لجميع جوانب المخاطر التي تشمل الموظفين والسياسة والمخاطر والعمليات وأنظمة المخاطر.

السيدة/ إيمان عبد الرزاق

المسؤول الرئيسي للموارد البشرية للمجموعة

تولت السيدة/ إيمان عبد الرزاق منصب المسؤول الرئيسي للموارد البشرية للمجموعة في يناير 2020. كما أنها عضو في مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني مصر ش.م.م. وقد لعبت السيدة/ عبد الرزاق دوراً أساسياً في قيادة ممارسة مهام عملها بطريقة ديناميكية واستباقية، والتغيير الفكري بالإضافة إلى قيادة تنمية مهارات المستقبل لإعادة صقل وبناء قوة عاملة مرنة يمكنها تبني المشهد الرقمي المتطور.

وقبل انضمامها إلى بنك الإمارات دبي الوطني، عملت السيدة/ إيمان في بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود كرئيس إقليمي للموارد البشرية والاستراتيجية والتخطيط ورئيس شؤون الموظفين لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتركيا. استهلت السيدة/ عبد الرزاق حياتها المهنية في بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود بداية كمسؤول مصرفي لخدمات الشركات قبل أن

تنتقل إلى الموارد البشرية. وعندما توسع دورها في بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود ليشمل رئيس شؤون الموظفين والاستراتيجية والتخطيط، كانت تقود عملية تقديم عدد من البرامج الاستراتيجية مع التركيز على تسريع النمو لتحقيق نمو متزايد في الأعمال والإيرادات. وانطلاقاً من ارتباطاتها العالمية، عملت السيدة/ إيمان أيضاً في شراكة وثيقة مع الإدارة العليا في مجموعة إتش إس بي سي لإدارة عمليات الدمج والاستحواذ في المنطقة، فضلاً عن دفع عجلة النمو بنجاح في جميع أنحاء المنطقة، معززة بقدرتها على بناء علاقات قوية مع الأطراف المعنية الخارجيين والعملاء والهيئات التنظيمية.

والسيدة/ عبد الرزاق عضو في مجالس إدارة شركة إعمار العقارية ش.م.ع، وشركة دبي للمطبات ش.م.ع، ومعهد الإمارات للدراسات المصرفية والمالية.

السيد/ صلاح أمين الرئيس التنفيذي للإمارات الإسلامي

يشغل السيد/ صلاح أمين منصب الرئيس التنفيذي لمصرف الإمارات الإسلامي، ذراع الخدمات المصرفية الإسلامية التابعة لمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني. يتمتع السيد/ صلاح أمين بخبرة مصرفية تمتد على مدار 30 عاماً تقريباً، حيث استهل مسيرته المهنية لدى مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني في عام 1989. وقد شغل العديد من المناصب الإدارية العليا، بما في ذلك منصب رئيس فروع المجموعة ورئيس وحدة الخدمات المصرفية للشركات، كما شغل مؤخراً، منصب نائب رئيس تنفيذي، رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات في بنك الإمارات دبي الوطني. ويتمتع السيد/ صلاح بخبرة واسعة اكتسبها من خلال التعامل مع كافة عملاء الشركات وإدارة التوزيع، حيث تولى مهام وضع وقيادة

السيد/ هاكان أتيش

الرئيس التنفيذي - دينيز بنك، تركيا

تم تعيين السيد/ هاكان أتيش بمنصب الرئيس التنفيذي لدينيز بنك، تركيا في يونيو 1997 كرئيس مؤسس ورئيس مجلس إدارة العديد من الشركات التابعة لدينيز بنك، ومنها "دينيز باتريم منقول كيمتلر أي. إس"، و "نترتك أي. إس"، و "دينيز بانك أي فيينا"، و "نيوهاب تكنولوجي يازيليم بازالاما في إي دانيس ماليك أي. إس". وهو أيضاً عضو في مجالس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني مصر وشركة "متلايف إكمليك

السيد/ نيراج ماكين

رئيس العمليات الدولية والاستراتيجية للمجموعة

السيد/ نيراج ماكين هو نائب رئيس تنفيذي أول، ورئيس العمليات الدولية للمجموعة في بنك الإمارات دبي الوطني وعضو اللجنة التنفيذية للمجموعة. كما أنه عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في بنك الإمارات دبي الوطني مصر ش.م.م. وبالإضافة إلى ذلك، فإنه يقود أيضاً وحدة استراتيجية المجموعة ويقود عملية إنشاء مركز التحليلات المتقدمة للتميز لبنك الإمارات دبي الوطني. وبصفته

السيد/ سايمون كوبليستون المستشار العام للمجموعة

تم تعيين السيد/ سايمون كوبليستون مستشاراً قانونياً عاماً للمجموعة في بنك الإمارات دبي الوطني في يناير 2021. وهو مسؤول بشكل عام عن إدارة المخاطر القانونية، فضلاً عن جودة الخدمات القانونية وتقديم الخدمات على نطاق المجموعة. عمل السيد/ كوبليستون في دولة الإمارات العربية المتحدة منذ عام 2006، حيث بدأ بالعمل في صندوق ثروة سيادي ثم في بنك محلي بارز. ولديه أكثر من 20 عاماً من الخبرة كمحام وأكثر من عقد من الخبرة في القطاع المصرفي المحلي. وتشمل خبرته القطاعات المصرفية، وإدارة الأصول والخدمات المالية، وتمويل الشركات والمشتريات وتكنولوجيا المعلومات والعقارات والخزينة والتنظيم والحوكمة. كما أن لديه خبرة واسعة في

السيد/ فيكتور ماتافونوف

المسؤول الرئيسي لإدارة الامتثال للمجموعة

تم تعيين السيد/ فيكتور ماتافونوف بمنصب المسؤول الرئيسي لإدارة الامتثال للمجموعة في بنك الإمارات دبي الوطني في يونيو 2014. ويتمتع بأكثر من 35 عاماً من الخبرة المصرفية الدولية في جميع أنحاء أستراليا وأوروبا والأمريكتين والشرق الأوسط وإفريقيا وآسيا مع ستاندرد تشارترد وجريندليز وإيه. إن. زد. وتشمل تلك المدة أكثر من 15 عاماً في مجال التدقيق الخارجي / الداخلي و20 عاماً في مجال الامتثال المتعلق بالجرائم التنظيمية والمالية، حيث

السيد/ عامر كاظم

المسؤول الرئيسي للتدقيق للمجموعة

يشغل السيد/ عامر كاظم منصب المسؤول الرئيسي للتدقيق للمجموعة منذ نوفمبر 2019. وتمتد مسيرته المهنية لأكثر من 26 عاماً، عمل خلالها في قطاعات مختلفة من بينها قطاع الطيران والاتصالات والعقارات وغيرها. وقبل انضمامه إلى بنك الإمارات دبي الوطني، شغل السيد/ كاظم منصب المدير المالي في شركة الإمارات للاتصالات المتكاملة (دو). وهو حالياً عضو في مجلس إدارة شركة الاتحاد للاتصالات ولجنة الامتثال ومخاطر

السيد/ فينود رامابهاران المسؤول الرئيسي للائتمان

تم تعيين السيد/ فينود رامابهاران في منصب الرئيس التنفيذي للائتمان في بنك الإمارات دبي الوطني في أكتوبر 2022. ويتمتع بخبرة مصرفية تزيد عن 33 عاماً مع بنك ستاندرد تشارترد في مناصب قيادية عليا كمنصب الرئيس الإقليمي للائتمان، والرئيس الإقليمي للمخاطر، والرئيس الإقليمي للعمليات في إفريقيا والشرق الأوسط. بالإضافة إلى ذلك، كان أيضاً مديراً لبنك ستاندرد تشارترد في باكستان، كما شغل منصب رئيس مجلس إدارة خدمات الأعمال العالمية، مجموعة بنك ستاندرد تشارترد التي تشرف على فريق مكون

السيد/ فيجاي بينز

رئيس الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

تم تعيين السيد/ فيجاي بينز كرئيس الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في أكتوبر 2022. يتولى السيد/ بينز مسؤولية ترسيخ المبادئ البيئية والاجتماعية والحوكمة على نطاق مؤسستنا وأعمالنا المتنامية. وهو مسؤول عن استراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الشاملة بما في ذلك إدخال ممارسات وسياسات ونتائج أكثر استدامة على نطاق المجموعة. يعمل السيد/ فيجاي مع وحدات أعمالنا لزيادة عروض التمويل المستدام والاستثمارات، وتزويد العملاء بخدمات استشارية أكبر لدعم انتقالهم إلى صافي الانبعاثات الصفرية. كما سيعمل مع أمانة سر شركة المجموعة على إطار الحوكمة المؤسسية لدينا. ويتمتع السيد/ فيجاي بأكثر من 15 عاماً من الخبرة في مجال الاستدامة في جميع أنحاء الشرق الأوسط والمملكة المتحدة وأوروبا وأمريكا الشمالية. وقد

السيد/ إبراهيم سويدان

رئيس إدارة الشؤون المؤسسية للمجموعة

السيد/ إبراهيم سويدان هو خبير تنفيذي أول يتمتع بخبرة تزيد عن 20 عاماً في مجال الخدمات المالية والإعلام والإعلان والعلاقات العامة في منطقة الخليج العربي. ويعمل السيد/ سويدان على المستوى الاستراتيجي، مع مراعاة تنفيذ الأعمال على المستوى التكتيكي. ويقوم في منصبه الحالي بدوره على مستوى المجموعة ويضطلع بمسؤوليات واسعة في إطار هذا المنصب، ولكنها تركز على الاتصالات وحملات العلاقات العامة للمجموعة، وإدارة المكتب الصحفي، وأنشطة رعاية المجتمع،

من حوالي 40,000 شخص. تمتد خبرته إلى مجالات متنوعة من الخدمات المصرفية مثل إدارة علاقات الشركات وتدقيق المجموعة وخزينة المجموعة والحوكمة المؤسسية وجميع مجالات إدارة المخاطر. السيد/ رامابهاران محاسب قانوني مؤهل ومحلل مالي قانوني. وبالإضافة إلى حصوله على العديد من شهادات إدارة المخاطر، فقد حصل أيضاً على درجة الماجستير في القانون من كلية كينجز في لندن مع التخصص في القوانين التجارية والشركات.

انضم إلينا قادماً من كيه بي إم جي في المملكة المتحدة، حيث كان مدير التمويل المستدام منذ عام 2019. وقبل ذلك، شغل فيجاي مناصب عليا في مجال التمويل المستدام في مؤسسات رائدة أخرى منها إرنست آند يونغ ولويدز بنك. وخلال هذه الأدوار، يتميز فيجاي بخبرة واسعة في بناء وتنفيذ استراتيجيات وفرق الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. وقد قام بتصميم وتسويق منتجات التمويل المستدام الناجحة للغاية بما في ذلك قروض الاستدامة والسندات الخضراء، مع تقديم المشورة بشأن الاستدامة للاكتتاب العامة الأولية، بالإضافة إلى تصميم وبناء منتجات تمويل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية مثل الرهون العقارية والقروض والتأمينات.

وفعاليات المجموعة، والإعلانات المالية. ويتطلب دوره مشاركة هامة وتنسيقاً حساساً مع صانعي القرار الداخليين الرئيسيين ووسائل الإعلام رفيعة المستوى والجهات الفاعلة الخارجية الأخرى. السيد/ سويدان حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية برادفورد للإدارة في المملكة المتحدة. وحاصل أيضاً على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية في بيروت.

تعويضات الإدارة العليا

وتقدم المنح المؤجلة على شرائح على مدى فترات متعددة السنوات وتخضع لتعديل الأداء والمصادرة وسوء المعاملة والاسترداد ضمن حالات وشروط معينة.

وتخضع منح التعويضات المتغيرة لتسوية المخاطر اللاحقة في شكل تسويات أثناء السنة، كجزء من عملية التعويض في نهاية العام، أو بعد الاستحقاق، أو بعد دفع المكافآت. وتبلغ فترة الاسترداد ثلاث سنوات بعد تاريخ الدفع أو تاريخ استحقاق الجائزة ذات الصلة، أيهما يأتي لاحقاً.

ويمكن تطبيق تعديل المخاطر اللاحق على أساس فردي أو جماعي، اعتماداً على ظروف الحدث وفي مجموعة من الظروف، منها على سبيل المثال لا الحصر، إعادة صياغة المواد أو تراجع النتائج المالية للفترة ذات الصلة، أو الاحتياطي أو الإهمال الجسيم من قبل فرد أو مجموعة من الموظفين، أو الخطأ المادي أو فشل ضوابط إدارة المخاطر.

ولمزيد من التفاصيل حول سياسة المكافآت وتصميم هيكل عمليات المكافآت، يرجى الرجوع إلى تقرير الركيزة 3.

تلقي السيد/ شين كيث نيلسون، الرئيس التنفيذي للمجموعة، الذي تم تعيينه في 3 نوفمبر 2013، تعويضاً* إجمالياً قدره 13,400,000 درهم؛ وتلقى السيد/ باتريك جون سوليفان، المسؤول الرئيسي للشؤون المالية للمجموعة، في 1 يناير 2020 تعويضاً إجمالياً قدره 4,200,000 درهم؛ وتلقى السيد/ مانوج تشاولا، المسؤول الرئيسي للمخاطر للمجموعة، في 1 أغسطس 2013 تعويضاً إجمالياً قدره 5,117,000 درهم.

*يتكون إجمالي التعويض من الأجر التعاقدية والتعويض النقدي المتغير المدفوع في عام 2022. ولا يشمل ذلك التعويض المؤجل الممنوح لسنة الأداء 2022 ذو تواريخ دفع في السنوات المقبلة، ومساهمات صاحب العمل في المعاشات التقاعدية، والتأمين الطبي والتأمين على الحياة ولا مكافأة نهاية الخدمة.

وقد صممت سياسة وهياكل المكافآت لدينا لجذب وإبقاء وتحفيز الموهوبين. ويتم الحفاظ على توازن مناسب بين الأجر الثابت والمتغير.

وتطبق مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني نظام مكافآت سنوي تقديري للموظفين المؤهلين لذلك. ويتم تحديد وعاء تمويل المكافآت على نطاق المجموعة مع مراعاة قدرة المجموعة على تحمل المخاطر والأداء النسبي لوحدات الأعمال. وأثناء تقييم أداء وحدة / أو موقع أعمال، يعتمد تقييم الأداء على كل من المعايير المالية وغير المالية. ويتميز نظام المكافآت السنوية التقديرية بالمرونة التامة، مما يسمح بإمكانية أن تكون قيم منح التعويض المتغيرة صفرًا.

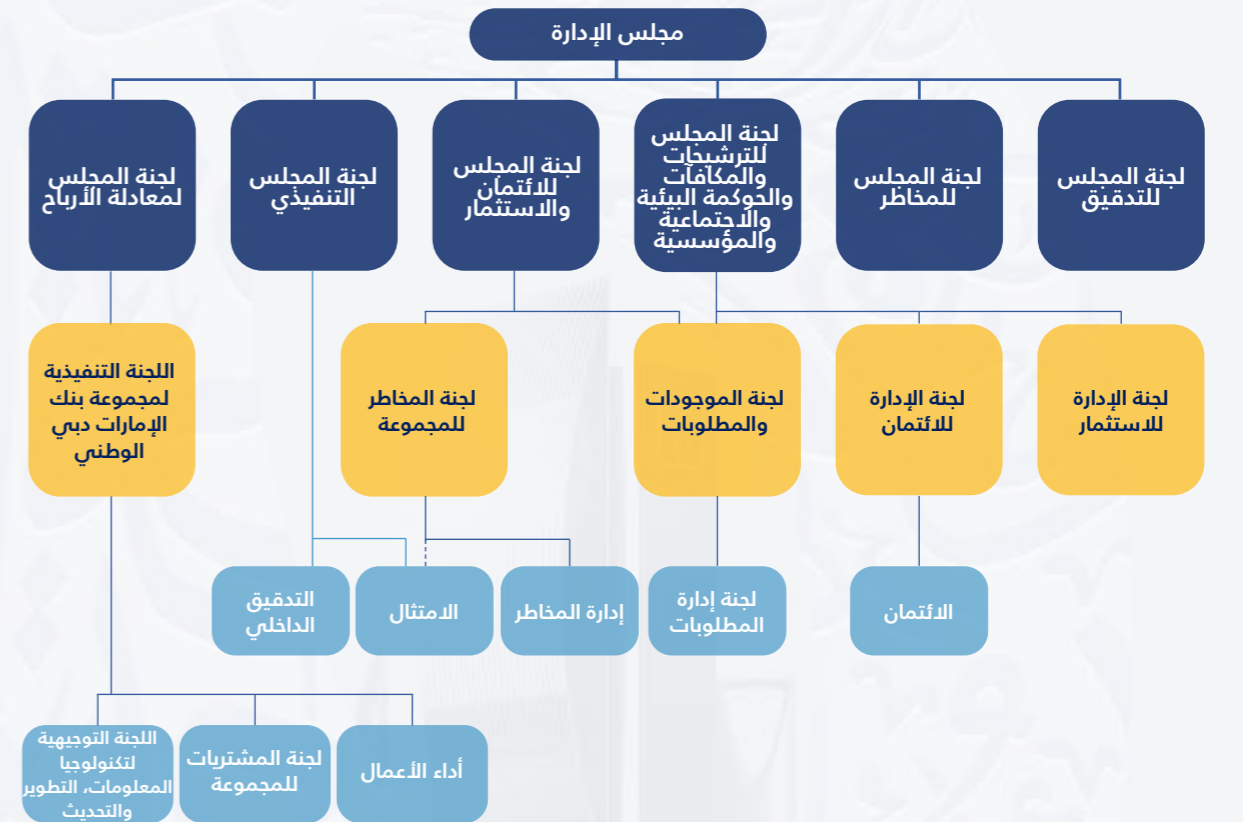
ولا تتجاوز مستويات الأجر المتغيرة 100% من قيمة الأجر الثابت ما لم يسعى بنك الإمارات دبي الوطني، في ظروف معينة، إلى زيادة هذه المستويات إما إلى 150% من قيمة الأجر الثابت - بموافقة مجلس الإدارة أو 200% من قيمة الأجر الثابت - بموافقة الجمعية العمومية للبنك.

وتشمل المكافآت الممنوحة بموجب نظام المكافآت السنوية التقديرية المكافآت النقدية المدفوعة بعد نهاية سنة الأداء، والمكافآت المؤجلة الممنوحة بموجب أحكام وشروط قواعد الخطة ذات الصلة.

لجان الإدارة

لدى بنك الإمارات دبي الوطني العديد من اللجان الإدارية، منها اللجنة التنفيذية للمجموعة. وقد تم إنشاء عدد من اللجان الإدارية الإضافية للمساعدة في تنفيذ أهداف اللجنة التنفيذية للمجموعة والمساعدة في كفاءة وفعالية إدارة ومراقبة أعمال بنك الإمارات دبي الوطني. ولكل لجنة إدارية شروط مرجعية معتمدة تحدد سلطاتها ومسؤولياتها وتواتر اجتماعاتها وممارساتها. وتساعد لجان الإدارة في تحريك عملية صنع القرار عبر عدد من مجالات الأعمال، منها إدارة الأصول والمخاطر والائتمان والاستثمار والمشتريات وأمن المعلومات.

مجلس الإدارة وحوكمة الإدارة في بنك الإمارات دبي الوطني



لجنة الإدارة	عدد الاجتماعات المنعقدة في عام 2022	مسؤوليات اللجان
اللجنة التنفيذية للمجموعة	11	تراقب اللجنة التنفيذية للمجموعة بشكل جماعي أداء المجموعة وتتخذ قرارات على مستوى المجموعة ضمن حدود السلطة المفوضة إليها من قبل مجلس الإدارة. وتشمل هذه القرارات الإدارية اليومية للمجموعة، ونموها الاستراتيجي، وتنفيذ أي قرارات يتخذها مجلس الإدارة. ويقوم فريق الإدارة العليا هذا بإطلاع مجلس الإدارة بانتظام على جميع الأمور الجوهرية، بما في ذلك الامتثال للمتطلبات التنظيمية.
لجنة الإدارة للاستثمار	2	تدعم لجنة الإدارة للاستثمار مجلس الإدارة من خلال لجنة الائتمان والاستثمار التابعة لمجلس الإدارة، في إدارة المحافظ الاستثمارية للبنك، بحيث تتوافق مع الرؤية الاستراتيجية للبنك، ودعم المجلس في مراقبة أداء هذه المحافظ ورفع التقارير بشأن ذلك الأداء إلى المجلس. وتضمن اللجنة توصيل الأهداف الاستراتيجية للمجموعة بشكل جيد إلى مديري الاستثمار؛ وتوصي باستراتيجيات الاستثمار الجديدة أو التغييرات في استراتيجيات الاستثمار؛ وتراجع بشكل دوري، مرتين في السنة على الأقل، تقارير وأداء المحافظ الاستثمارية.
لجنة الإدارة للائتمان	93	تدعم لجنة الإدارة للائتمان لجنة الائتمان والاستثمار التابعة لمجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للمجموعة من خلال تقييم أو اعتماد أو التوصية بتجديد تسهيلات الائتمان والمخاطر المصرفية الحالية وتسوية الديون والمخصصات والشطب والتعديلات على الأسعار والدرجات والإعفاءات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية ضمن المعايير التي وضعتها لجنة الائتمان والاستثمار التابعة لمجلس الإدارة. كما تقوم بمراجعة، والإشراف على، تعرض الحسابات المشتركة بين البنك وبين بنك الإمارات الإسلامي للمخاطر، إذا دعت الضرورة، بالإضافة إلى دعم الاستثمار العقاري والمنتجات والخدمات الجديدة.
لجنة الموجودات والمطلوبات	11	لجنة الموجودات والمطلوبات هي المسؤولة عن الإشراف على تقييم كفاءة رأس مال المجموعة، ومراجعة تحمل السيولة، وعدم تطابق مخاطر أسعار الفائدة، وإدارة فجوات الاستحقاق وخطط التمويل. وتشمل مسؤوليات لجنة الموجودات والمطلوبات استراتيجية الاقتراض والإقراض الخاصة ببنك الإمارات دبي الوطني، والاستحواذ على الأموال لتحقيق الأهداف الرئيسية مع تغير أسعار الفائدة في السوق.
لجنة المخاطر للمجموعة	5	تتولى لجنة المخاطر للمجموعة مسؤولية ضمان الرقابة الفعالة على المخاطر على نطاق المجموعة، بما في ذلك مراجعة واعتماد جميع وثائق سياسة المخاطر على نطاق المجموعة والإجراءات، وقياس المخاطر ووثائق المنهجية. وتقوم لجنة المخاطر للمجموعة بانتظام بإطلاع مجلس الإدارة بشأن جميع الأمور المتعلقة بالمخاطر الجوهرية.
لجنة المشتريات للمجموعة	12	تشرف لجنة المشتريات للمجموعة على جميع ترتيبات التعاقد مع مصادر خارجية والمخاطر المرتبطة بها على نطاق المجموعة.
اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات	7	تشرف اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات على تطبيق أطر الأمن السيبراني على نطاق المجموعة، وتراجع وتقتراح وتوافق على الحلول الخاصة بتعزيز أمن المعلومات في مختلف المجالات وفي المواقع الدولية.

اجتماعات الجمعية العمومية

ترأس اجتماع الجمعية العمومية لعام 2022 رئيس مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني. وحضر الاجتماع كافة أعضاء مجلس الإدارة ومدقق الحسابات الخارجي وممثل عن هيئة الأوراق المالية والسلع والمساهمين. وسجل محضر الاجتماع أمين سر مجلس إدارة المجموعة ومشاركته مع هيئة الأوراق المالية والسلع والمساهمين من خلال إعلان السوق قبل افتتاح يوم التداول التالي في السوق.

الشأن	نوع القرار
تقرير مجلس الإدارة	عادي
تقرير المدقق	عادي
تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية	عادي
البيانات المالية الموحدة لمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني كما في 31 ديسمبر 2021	عادي
التعيين في لجنة الرقابة الشرعية الداخلية	عادي
توزيع الأرباح	عادي
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	عادي
إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2021	عادي
إبراء ذمة مدققي الحسابات الخارجيين عن السنة المالية 2021	عادي
تعيين أعضاء مجلس الإدارة لفترة جديدة مدتها ثلاث سنوات	تراكمي
تعيين مدقق خارجي ومكافآته عن السنة المالية 2022	عادي
تعيين ممثلين لمساهمي بنك الإمارات دبي الوطني ومكافآتهم	عادي
الموافقة على المقترحات الخاصة ببرامج الأوراق المالية غير القابلة للتحويل	خاص
تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي لبنك الإمارات دبي الوطني	خاص

المدقق الخارجي

اختيار المدقق الخارجي

المدقق الخارجي المعين من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية 2022 للسنة المالية 2022 هو ديلويت وتوش (إم.إي) لمدة أربع سنوات متتالية كمدقق خارجي لبنك الإمارات دبي الوطني. وتمت عملية مناوبة شريك التدقيق لدى ديلويت آند توش (إم.إي) المسؤول عن التدقيق الخارجي بعد ثلاث سنوات. ولا يجوز تعيين مكاتب تدقيق خارجي إلا لمدة أقصاها ست سنوات.

وبالإضافة إلى المسؤوليات الرئيسية للجنة المجلس للتدقيق المشار إليها أعلاه، تقوم اللجنة أيضاً بمراجعة واعتماد نهج التدقيق الخارجي، ليشمل التقييم والتعيين المستقل أو إعادة التعيين، وشروط التعاقد وتناوب شركة التدقيق و / أو الشريك الرئيسي المسؤول عن التدقيق. وتشمل معايير الاختيار ضمان قدرة مكتب التدقيق الخارجي على إدارة التدقيق بفعالية وكفاءة، مع الأخذ في الاعتبار حجم وتعقيد مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني، وكذلك ضمان الاستقلالية، وعدم تضارب المصالح، ووجود شريك وفريق تدقيق يتميز بالقوة والمقدرة. كما تستعرض لجنة التدقيق نطاق ونهج التدقيق المقترح للسنة التي اقترحها المدقق الخارجي.

تتواصل اللجنة مع فريق التدقيق الخارجي في عدد من المناسبات خلال العام دون حضور أي من الإدارة التنفيذية العليا، لمناقشة التقارير الدورية والسنوية، ونتائج التدقيق، والتغييرات في معايير المحاسبة وإعداد التقارير، وغيرها من الأعمال الضرورية. وتراجع لجنة التدقيق أداء، واستقلالية، وجودة المدقق الخارجي سنوياً، بما في ذلك أي شروط وحدود تنظيمية تتعلق باستقلالية وتناوب ومؤهلات شركة التدقيق وموظفيها.

اسم مكتب التدقيق
والمدقق الشريك

ديلويت آند توش (إم.إي)
السيد/ يحيى شاتيلا

عدد السنوات التي عمل فيها
كمدقق خارجي للشركة

سنة واحدة

إجمالي أتعاب تدقيق البيانات
المالية الموحدة لبنك الإمارات
دبي الوطني لعام 2022
(بالدرهم)

2.1 مليون درهم

رسوم تقرير التدقيق المطول

1.1 مليون درهم

رسوم التقارير الأخرى التنظيمية

0.4 مليون درهم

والخاصة بالمجموعة

الرسوم

توافق لجنة المجلس للتدقيق سنوياً على رسوم خدمات التدقيق الخارجي المدرجة في نطاق العمل في بداية العام. وتشمل قائمة الخدمات، خدمات التدقيق والخدمات المتعلقة بالتدقيق وأي خدمات أخرى ذات صلة. يمكن للجنة المجلس للتدقيق الموافقة على رسوم إضافية لخدمات المدققين الخارجيين التي قد تنشأ على مدار العام أو عندما تتجاوز الرسوم المبلغ المعتمد مسبقاً.

ولم يقدم المدقق الخارجي أي خدمات خاصة أثناء عام 2022.

التدقيق خلال عام 2022

لم يبد المدقق الخارجي أي تحفظات فيما يتعلق بالسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

حوكمة الصيرفة الإسلامية

يقدم بنك الإمارات دبي الوطني منتجات وخدمات متوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال بنك الإمارات دبي الوطني الإسلامي، وهو نافذة إسلامية مرخصة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وتطبق وحدة الأعمال هذه إطاراً قوياً للحوكمة الشرعية لضمان اعتماد جميع المنتجات والخدمات المقدمة حسب الأصول وبما يتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية وإرشادات وأنظمة الهيئة الشرعية العليا لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

وبالتوافق مع إطار الحوكمة الشرعية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، أنشأت النافذة الإسلامية "نهج وقاية ثلاثي الخطوط"، يضم فريق أعمال النافذة الإسلامية، ووحدة الرقابة الشرعية الداخلية، ووحدة التدقيق الشرعي الداخلي، على التوالي. وتدعم هذه الوحدات أنشطة الحوكمة الإسلامية والرقابة وإعداد التقارير في بنك الإمارات دبي الوطني.

وتخضع النافذة الإسلامية للجنة الرقابة الشرعية الداخلية التي تضم علماء شريعة مستقلين. ويتم تعيين أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية بناء على ترشيح من مجلس الإدارة وموافقة الهيئة الشرعية العليا لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

ويمتلك بنك الإمارات دبي الوطني سياسات وإجراءات وضوابط راسخة معتمدة من لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لتيسير الأنشطة التجارية بطريقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

وتعمل اللجنة وفقاً للقرارات والمعايير والمبادئ التوجيهية الصادرة عن الهيئة الشرعية العليا لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتتولى الإشراف على جميع الأعمال والأنشطة والمنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. وتمتلك لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لائحة معتمدة تغطي إطار إحالة الأمور إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية وإصدار الفتاوى وعملية صنع القرار. وتعتبر الفتاوى

والقرارات الصادرة من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية ملزمة لبنك الإمارات دبي الوطني.

وتصدر اللجنة تقريراً سنوياً عن أنشطتها، بما في ذلك التأكيد على أن بنك الإمارات دبي الوطني الإسلامي يمثل باستمرار لمبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى المتفق عليها، وتحديد أي حالات لعدم الامتثال. وقد تمت الموافقة على التقرير من قبل الهيئة الشرعية العليا لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتم عرضه أيضاً على مساهمي البنك في جمعيته العامة.

وخلال عام 2022، عقدت لجنة الرقابة الشرعية الداخلية 198 اجتماعاً لم يتغيب عنها أحد.

وفيما يلي الأعضاء الحاليون في لجنة الرقابة الشرعية الداخلية:

الأستاذ الدكتور/ محمد علي القرني
(تاريخ التعيين 10 مايو 2020)

يتميز الأستاذ الدكتور القرني بكونه أستاذاً سابقاً للاقتصاد الإسلامي في جامعة الملك عبد العزيز، جدة، المملكة العربية السعودية، والمدير السابق لمركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي، في نفس الجامعة. وهو خبير في مجمع الفقه الإسلامي التابع لمنظمة التعاون الإسلامي ومجمع الفقه الإسلامي التابع لرابطة العالم الإسلامي. كما أن الدكتور القرني عضو في مجلس أمناء لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كمستشار للشريعة الإسلامية لديهم.

كما يشغل الدكتور القرني منصب رئيس مجلس الإدارة وعضو في العديد من الهيئات الشرعية للمصارف الإسلامية وشركات التكافل في جميع أنحاء العالم. وقد ألف العديد من الكتب حول التمويل الإسلامي، باللغتين العربية والإنجليزية. كما أن الدكتور القرني حاصل على درجة الدكتوراه من جامعة كاليفورنيا.

الأستاذ الدكتور/ محمد عبد الرحيم سلطان العلماء
(تاريخ التعيين 10 مايو 2020)

الأستاذ الدكتور العلماء هو أستاذ الفقه وأصوله في كلية القانون بجامعة الإمارات العربية المتحدة في العين، بالإضافة إلى كونه خبيراً معتمداً في الشؤون المالية المتعلقة بالامتثال لمبادئ الشريعة الإسلامية. وتجدر الإشارة إلى أنه يقود اللجنة الشرعية في صندوق الزكاة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وهو عضو في عدد من هيئات الفتوى والرقابة الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية وشركات تكافل. والأستاذ الدكتور العلماء حاصل على درجة الدكتوراه في الفقه الإسلامي المقارن من جامعة أم القرى في مكة المكرمة بالمملكة العربية السعودية.

الدكتور سالم علي العلي
(تاريخ التعيين 26 يوليو 2020)

الدكتور العلي هو أستاذ مساعد في قسم الشريعة والدراسات الإسلامية في كلية القانون بجامعة الإمارات العربية المتحدة، حيث يقوم بتدريس مجموعة متنوعة من المقررات المتعلقة بالشريعة الإسلامية والصيرفة الإسلامية. وقد تلقى تعليمه في المملكة المتحدة، حيث حصل على درجة الدكتوراه في القانون المالي من جامعة لندن. وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الشريعة (الفقه وأصوله) ودرجة الماجستير في الصيرفة والتمويل الإسلامي. وكان الدكتور العلي أيضاً محاضراً غير متفرغ لبرنامج الماجستير في القانون في كلية حقوق بي بي بي، جامعة بي بي بي، ومقرها لندن، حيث حاضر في مجموعة واسعة من المسائل الفقهية، بما في ذلك القوانين الإسلامية والإنجليزية والقانون المقارن. وهو عضو في لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لعدد من المؤسسات التي تقدم خدمات مالية إسلامية.

د. محمد قاسم
(تاريخ التعيين 1 أغسطس 2021)

الدكتور قاسم هو عالم شرعي معروف وخبير في الصيرفة الإسلامية. وهو عضو في لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لعدد من المؤسسات التي تقدم خدمات مالية إسلامية. وقد حاضر في الجامعة الإسلامية العالمية في إسلام آباد لأكثر من عقدين. وقد ساهم بشكل كبير في نمو وتنظيم القطاع المصرفي الإسلامي في مناصب مختلفة.

د. أمين فاتح
(تاريخ التعيين 1 يوليو 2021)

يحمل الدكتور فاتح درجتي البكالوريوس والماجستير في الحديث الشريف، ودرجة الدكتوراه في الدراسات الإسلامية. وقد شارك في قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية منذ عام 1988. وهو عضو في لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لعدد من المؤسسات التي تقدم خدمات مالية إسلامية.

كما حاضر الدكتور فاتح في العديد من الجامعات وهو مدرب ثنائي اللغة في مجال التمويل الإسلامي، حيث قدم فيه العديد من الدورات التدريبية في جميع أنحاء العالم.

الشركات التابعة والدولية

رسخت المجموعة بصمتها استراتيجياً على المستوى الدولي في جميع أنحاء الشرق الأوسط وأوروبا وأفريقيا وآسيا، وتعمل من خلال عدد من الشركات التابعة والفروع ومكاتب التمثيل. وتشمل هذه البصمة الدولية عمليات كبيرة في تركيا ومصر والمملكة العربية السعودية والمملكة المتحدة بالإضافة إلى عملياتها في العديد من دول آسيا.

ويتعين على كل كيان من الكيانات الدولية للمجموعة الامتثال لسياسات الحوكمة المؤسسية الخاصة بالمجموعة والقوانين والأنظمة المعمول بها والسارية في نطاق اختصاصها.

الإخلالات وأسبابها وتجنبها

يحافظ بنك الإمارات دبي الوطني على اتباع إجراءات لضمان الامتثال الفعال للأنظمة ذات الصلة والإبلاغ عن أي خروقات. حيث أنه خلال عام 2022، لم تظهر، ولم يتم الإبلاغ عن، أي خروقات مادية.

ولم يتم تحديد أي مشاكل مهمة أو إبلاغ مجلس الإدارة بها من قبل المسؤول الرئيسي للتدقيق للمجموعة أو المسؤول الرئيسي للامتثال أو المسؤول الرئيسي للمخاطر. ولم يسجل المدقق الخارجي أي تحفظات للسنة المالية 2022.

بيان المساهمات النقدية والعينية للمجتمع المحلي والحفاظ على البيئة

يعتمد نهج المسؤولية الاجتماعية لبنك الإمارات دبي الوطني على إطار عمل "خلق قيمة مشتركة" للمجتمعات المحيطة بنا. حيث أننا نتقاسم مسؤولية تحسين الظروف الاجتماعية والبيئية لأحيائنا ونأمل في إثراء حياة أولئك الذين يشاركوننا فضائهم بكرم.

إن العمل الخيري هو جزء حيوي من هدفنا المتمثل في خلق فرص للازدهار وهو دليلنا على مشاركة حظنا الجيد مع مواطنينا ومجتمعاتنا. ومن خلال روحنا المحبة للإنسانية، نعتبر أنفسنا مؤسسة مسؤولة اجتماعياً، نحقق التزامنا بأن نتمو سويًا مع بيئتنا، ونفي بواجباتنا العامة.

ولمزيد من التفاصيل حول أنشطة الحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمجموعة، يرجى الاطلاع على تقرير الحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمجموعة لعام 2022.



علاقات المستثمرين وأداء الشركة

يوضح الجدول التالي بيان المساهمين الذين امتلكوا 5% أو أكثر من أسهم بنك الإمارات دبي الوطني كما في 31 ديسمبر 2022:

الاسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
1 مؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية	3,521,999,640	55.7579%
2 كايبتال أسيتس ذ.م.م	336,614,121	5.329%

يوضح الجدول التالي بيان توزيع المساهمين حسب حجم حقوق الملكية كما في 31 ديسمبر 2022:

رقم	ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
1	أقل من 50,000	1,428	13,594,376	0.215
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	676	124,221,373	1.967
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	375	596,695,255	9.447
4	5,000,000 أو أكثر	71	5,582,087,249	88.372

إجمالي عدد أسهم بنك الإمارات دبي الوطني المصدرة = 6,316,598,253

بيان سعر سهم بنك الإمارات دبي الوطني في السوق (سعر الإغلاق، أعلى وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال عام 2022:

رقم	الشهر والسنة	أعلى مستوى شهري	أدنى مستوى شهري	الإغلاق الشهري
1	يناير 2022	13.900	12.650	13.35
2	فبراير 2022	14.500	13.050	14.3
3	مارس 2022	15.500	13.800	15
4	أبريل 2022	15.300	14.500	15.25
5	مايو 2022	15.300	12.500	13.15

تتولى إدارة علاقات المستثمرين بشكل رئيسي المسؤولية عن الحوار والتفاعل مع الأطراف المعنيين الخارجيين ومنهم المساهمون وأصحاب الديون ووكالات التصنيف ومجتمع الاستثمار المهني. وتنسق إدارة علاقات المستثمرين إصدار نتائج المجموعة الفصلية للجمهور وإطلاع الأطراف المعنيين على الأداء والتوقعات.

كما تنسق الإدارة مع الائتمال المصرفي للشركات والمؤسسات للاحتفاظ بسجل يخص "المطلعين" ومراقبته بما يتفق مع جميع القوانين واللوائح ذات الصلة.

ويجوز للمستثمرين الأجانب الاحتفاظ بما يصل إلى 40% من أسهم المجموعة وفقاً للنظام الأساسي.

السيد/ باتريك كليركين هو العضو المنتدب الأول -تمويل المجموعة وعلاقات المستثمرين.
البريد الإلكتروني: IR@EmiratesNBD.com - Patricke@emiratesnbd.com

الهاتف:
+971 4 609 3009

جوال:
+971 50 921 1570

[/https://www.emiratesnbd.com/en/investor-relations/meet-the-team](https://www.emiratesnbd.com/en/investor-relations/meet-the-team)

تقدم علاقات المستثمرين تقاريرها إلى المسؤول الرئيسي للشؤون المالية للمجموعة.

ويحتوي الجدول التالي على توزيع أنواع المساهمين كما في 31 ديسمبر 2022:

رقم	تصنيف المساهمين	نسبة الأسهم المملوكة
	الأفراد	المجموع
1	مواطنون	88.45%
2	عرب	0.07%
3	أجانب	11.48%
4	المجموع	100%
	الشركات	الحكومة
	الأفراد	المجموع
	مواطنون	12.47%
	عرب	0.07%
	أجانب	0.70%
	المجموع	13.24%
	الشركات	الحكومة
	الأفراد	المجموع
	مواطنون	20.22%
	عرب	0.00%
	أجانب	9.49%
	المجموع	29.71%
	الشركات	الحكومة
	الأفراد	المجموع
	مواطنون	55.76%
	عرب	0%
	أجانب	1.29%
	المجموع	57.05%

المشاريع والمبادرات الجديدة

خلال عام 2022، قام بنك الإمارات دبي الوطني بمراجعة وتعزيز سياسات وإجراءات الحوكمة الخاصة به بما يتفق مع الأنظمة الحالية، لضمان اتباع منهج حوكمة فعال. وقد واصل بنك الإمارات دبي الوطني تطوير مشاريع ومبادرات الحوكمة الرئيسية خلال عام 2022، بما في ذلك تنفيذ نظام بوابة إلكترونية لمجلس الإدارة لضمان تقديم أوراق مجلس الإدارة واللجان بطريقة مبسطة وأمنة بشكل فعال وكفاء، وفي الوقت المناسب.

وتشمل مبادرات الحوكمة الرئيسية المخطط لها لعام 2023 تعزيز العمليات حول:

- تفويض الصلاحية؛
- التوكيلات؛
- تخطيط جدول الأعمال السنوي لمجلس الإدارة واللجنة؛ و
- الإشراف على الأنشطة الدولية.

كما سيتم تعزيز الرقابة على الأمور البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية من خلال لجنة المجلس للترشيدات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، مع الإشراف النهائي من قبل مجلس الإدارة.



رقم	الشهر والسنة	أعلى مستوى شهري	أدنى مستوى شهري	الإغلاق الشهري
6	يونيو 2022	14.000	13.000	13.2
7	يوليو 2022	13.800	11.800	13.8
8	أغسطس 2022	14.100	13.350	13.35
9	سبتمبر 2022	13.600	12.400	12.85
10	أكتوبر 2022	13.300	12.800	13.25
11	نوفمبر 2022	13.300	12.850	13.25
12	ديسمبر 2022	13.400	12.700	13

بيان الأداء لبنك الإمارات دبي الوطني مقارنة مع السوق العام خلال عام 2022:

رقم	الشهر والسنة	بنك الإمارات دبي الوطني	المؤشر العام لسوق دبي المالي	البيانات المالية
1	يناير 2022	13.35	3203.08	2416.75
2	فبراير 2022	14.3	3354.64	2549.30
3	مارس 2022	15	3526.6	2587.59
4	أبريل 2022	15.25	3719.63	2659.38
5	مايو 2022	13.15	3347.24	2399.45
6	يونيو 2022	13.2	3223.29	2312.80
7	يوليو 2022	13.8	3337.96	2368.10
8	أغسطس 2022	13.35	3443.11	2359.33
9	سبتمبر 2022	12.85	3339.15	2381.43
10	أكتوبر 2022	13.25	3331.76	2351.51
11	نوفمبر 2022	13.25	3323.96	2348.51
12	ديسمبر 2022	13	3336.07	2354.84

