



بنك الامارات دبي الوطني ش.م.م.
تقرير الحوكمة السنوي ٢٠٢٣

بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.م - شركة مساهمة مصرية - يتبع رقابة وإشراف البنك المركزي المصري ودخل السوق البنوك المصرية في يونيه ٢٠١٣ من خلال عملية إستحواذ على بنك بي إن بي باريسا مصر، تجمع هذه العملية بين الخبرة المحلية وقاعدة العملاء ومعرفة السوق المصري مع القوة والمعرفة الإقليمية لبنك الإمارات دبي الوطني، أظهر البنك في مصر نمواً ملحوظاً في جميع الجبهات منذ دخوله للسوق وحالياً يوظف أكثر من ٢٠٠٠ موظف لديهم خبرة واسعة في الأسواق المحلية والدولية، وأكثر من ٦٧ فرع مع تغطية جغرافية واسعة في مصر بما في ذلك المناطق والمدن الرئيسية مثل القاهرة الكبرى والجيزة والإسكندرية والساحل الشمالي والدلتا وجنوب مصر وسيناء والبحر الأحمر. وفي مقابل ذلك اعطى بنك الامارات دبي الوطني ش.م.م اهتماماً كبيراً لممارسات افضل الممارسات الدولية في مجال الحوكمة، قام بوضع وتطوير نظم الحوكمة لديه بما يتناسب مع حجم أعماله ودرجة تعقيدها وسياساته بما يتماشى مع قدرته على إستيعاب المخاطر وبما يتوافق مع متطلبات القوانين والتعليمات السارية بجمهورية مصر العربية (قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ - وقانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية الصادرة في ١٩٨٢) - وكذلك التعليمات بشأن حوكمة البنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في أغسطس ٢٠١١.

وإنطلاقاً من استراتيجية بنك الامارات دبي الوطني ش.م.م ورؤيته واهدافه المعتمدة على المنهجية الواضحة والمهنية العالية بأداء عملياته وإدارة اعماله، كما يلتزم مجلس الإدارة بتطبيق أعلى معايير الأداء المهني على جميع أنشطة البنك، وإلتزامه من الإدارة بالقوانين والمعايير الدولية أعد بنك الامارات دبي الوطني ش.م.م هذا التقرير لبيان الممارسات الفعلية والخاصة بتطبيقات الحوكمة بينك الامارات دبي الوطني ش.م.م وسيتم عرض هذا التقرير على لجنة الحوكمة والترشيحات التابعة لمجلس الادارة وكذلك سيتم عرضه على مجلس إدارة البنك.



بيانات بنك الامارات دبي الوطني ش.م.م.

الاسم

بنك الامارات دبي الوطني ش.م.م.

غرض البنك

القيام في مصر او في الخارج بجميع الاعمال المصرفية والمالية وعمليات الخصم والائتمان والوكالة بالعمولة والصرف سواء لحسابها او لحساب الغير او بالمشاركة معه او في أي صورة كانت معتمدة في ذلك على الأموال التي تتلقاها من المساهمين والبنوك والجمهور سواء كانت هذه الأموال تحت الطلب او الاجل او بإخطار سابق بفائدة او بدون فائدة وكذلك ما تحصل عليه عن طريق اصدار اذون او سندات في أي دولة كانت - ويكون للشركة الحق في تكوين او الانضمام الى اية جماعة مالية او الاشتراك فيها ومزاولة أي نشاط في مجال الاستثمارات المالية او التجارية او غيرها والمشاركة في او إدارة أي مشروع قائم او تحت التأسيس - وبوجه عام يكون للشركة الحق في ممارسة أي نشاط تسمح به القوانين واللوائح يكون مرتبط بأغراض البنك بطريقة مباشرة او غير مباشرة كما يجوز للبنك ان يكون له مصلحة او ان يشترك باي صفة كانت مع الهيئات التي تمارس اعمالا شبيهة بأعمالها او التي قد تعاونها على تحقيق غرضها سواء في مصر او في الخارج كما يجوز لها ان تندمج فيها او ان تقوم بشرائها.

المدة المحددة للشركة

٥٠ سنة تبدء من ١٢-٥-١٩٧٧ الى ١١-٥-٢٠٢٧

رقم السجل التجاري

١٨٧٤٢٧٦

القانون الخاضع له

قانون ٤٣ لسنة ١٩٧٤ بشأن الاستثمار العربي

البنك

قانون رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ بشأن البنك المركزي المصري

القيمة الاسمية للسهم

١٠٠ جنيه مصري

اخر راس مال

خمسة مليار جنيه مصري

مرخص به

اخر راس مال مصدر

خمسة مليار جنيه مصري

اخر راس مال مدفوع

خمسة مليار جنيه مصري

عنوان المركز الرئيسي

القطعة ٨٥ منطقة البنوك شارع التسعين - التجمع الخامس - القاهرة الجديدة

الموقع الالكتروني

www.emiratesnbd.com.eg



اهداف البنك

الغرض الأساسي من بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.م هو تحقيق ممارسة ممتازة في تمويل العملاء من خلال ودائع العملاء الآخرين بفائدة من خلال مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المصرفية بطريقة فعالة مثل احترام ولاء العملاء والأخلاق والامتثال للقانون واللوائح والهدف الرئيسي لإدارة البنك هو تحقيق الربح من خلال نظام فعال ومثالي للتفاعل بين عناصر الآلية المصرفية.

لمواجهة المخاطر والمنافسة والابتكار يقوم البنك وضع الاستراتيجية والأهداف لتحقيق الأهداف الناجحة خلال العام. هدف المهم الآخر هو تمويل الشركات الكبيرة التي تعزز التنمية الاقتصادية وتشجع مختلف المستثمرين في تمويل المشاريع من خلال البنوك.

يمثل البنك لمبادئ ESG في توفير التمويل المستدام الذي يحث على الافتراض المصرفي الاستثماري الأخلاقي ، وليس فقط تمويل الصناعات الصديقة للبيئة هو الممارسة الوحيدة للبنك لتحقيق الاستدامة ، ولكن أيضا مؤسسة مسؤولة اجتماعيا من خلال تنظيم المنح أو المنح الدراسية أو الأنشطة للسكان المحليين.





شركة الامارات دبي الوطني كابيتال (ش.م.خ.)

شركة الامارات دبي الوطني للاوراق المالية (ذ.م.م.) هي احدى الشركات التابعة لبنك الامارات دبي الوطني (ش.م.ع.) وتعمل في مجال امانة الحفظ والاستشارات في اصدار الاوراق المالية

عدد الاسهم: ٢٩٥ سهم

القيمة الاسمية للسهم: ٢٩٥٠٠ جنيه مصري

نسبة المساهمة: ٠,٠٠٠٥٩%



شركة الامارات دبي الوطني للاوراق المالية

(ذ.م.م.)

شركة الامارات دبي الوطني للاوراق المالية (ذ.م.م.) هي احدى الشركات التابعة لبنك الامارات دبي الوطني (ش.م.ع.) وتعمل في مجال الاوراق المالية.

عدد الاسهم: ٢٩٥ سهم

القيمة الاسمية للسهم: ٢٩٥٠٠ جنيه مصري

نسبة المساهمة: ٠,٠٠٠٥٩%



بنك الامارات دبي الوطني (ش.م.ع.)

بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع هي بنك مملوك لحكومة دبي وهو واحد من أكبر المجموعات المصرفية في الشرق الأوسط من حيث الأصول. تأسس بنك الإمارات دبي الوطني في البداية باسم بنك دبي الوطني في ١٩ يونيو ١٩٦٣ بموجب قرار اميري من حاكم دبي آنذاك صاحب السمو الشيخ راشد بن سعيد آل مكتوم ، لتشكيل أول بنك وطني في دبي. واندمج بنك دبي الوطني مع بنك الإمارات الدولي في ٦ مارس ٢٠٠٧ لتشكيل بنك الإمارات دبي الوطني. وفي ١٦ أكتوبر ٢٠٠٧، تم إدراج أسهم بنك الإمارات دبي الوطني رسمياً في سوق دبي المالي

عدد الاسهم: ٤٩٩٩٩٤١٠ سهم

القيمة الاسمية للسهم: ٤٩٩٩٩٤١٠٠٠ جنيه مصري

نسبة المساهمة: ٩٩,٩٩٨٨٢%

حق التصويت

يكون حق التصويت قائم على حسب عدد ملكية المساهم للاسهم ، ويكون التصويت من خلال الجمعية العامة على القرارات المتعلقة بانتخاب اعضاء مجلس الادارة او بعزلهم ولا يجوز لاعضاء مجلس الادارة الاشتراك في التصويت على قرارات الجمعية العامة في شأن تحديد رواتبهم ومكافاتهم او ابراء ذمتهم واخلاء مسئوليتهم عن الادارة. ولا يجوز لعضو مجلس الادارة الاشتراك في التصويت على عملية تتعارض مع مصلحة البنك لصالح هذا العضو وعلى مجلس الادارة الابلاغ لاول جمعية عمومية بالعمليات تتعارض مع مصلحة البنك



مؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية هو الصندوق الاستثماري الرئيسي لحكومة دبي تأسست في عام ٢٠٠٦ طبقاً للقانون رقم ١١ لسنة ٢٠٠٦ والتي تتخذ دبي مقراً لها وهي تركز على تعزيز اقتصاد دبي من خلال انشاء قيمة طويلة الأجل وخلق الثروة محلياً ودولياً. وتدير محافظة حكومة دبي من الشركات التجارية والاستثمارات، كما تقوم المؤسسة بتطور وتنفيذ استراتيجيات الاستثمار وسياسات حوكمة الشركات ، وتعمل في قطاعات متعددة ، بما في ذلك النفط والغاز والنقل والخدمات المصرفية والخدمات المالية. في عام ٢٠٢٢ ، أبلغت المؤسسة عن أصول بقيمة ٣٢٠ مليار دولار وإيرادات بلغت ٧٣ مليار دولار.



مجلس الادارة

يلعب مجلس الادارة دوراً هاماً بالبنك فهي من تتولى مهام ادارة البنك عن المساهمين ويقوم المجلس بتحديد السلطات والواجبات والمسؤوليات المفوض بها ، ويكون مجلس إدارة البنك مستقلاً بشكل مطلق عن الإشراف على إدارة البنك بوجه عام ، كما يقوم المجلس بتدعيم نظام الحوكمة بالبنك وضمان فاعليته واعتماد التوجهات الإستراتيجية والأهداف الرئيسية للبنك والإشراف على تنفيذها والتأكد من نشرها بين العاملين بالبنك.

كما يقوم مجلس الادارة باعتماد الهيكل التنظيمي وتحديد هيكل الصلاحيات والمسؤوليات في البنك والفصل بين المهام من خلال إرساء نظام فعال من الضوابط والتوازنات ووضع السياسات المحكمة بما يضمن الإشراف المستمر والرقابة الفعالة على مختلف المستويات الوظيفية مع توضيح دقيق للسلطات والمسؤوليات، وذلك كله مع ضرورة التأكد من تناسب خبرات ومؤهلات العاملين كل وفقاً لمتطلبات وظيفته لضمان قيامه بمهامه على أكمل وجه.

ويقوم مجلس الادارة برقابة وإدارة اي تعارض محتمل في مصالح إدارة البنك، وأعضاء مجلس الإدارة والمساهمين بما في ذلك إساءة استخدام اصول البنك وإساءة استغلال عمليات الأطراف المرتبطة، بالإضافة إلى التأكد المجلس من وضع قواعد تنظم ما يمكن لرئيس واعضاء المجلس والعاملين بالبنك ما عرضوا او تلقوا من هدايا.

يتعين ان يتضمن تشكيل المجلس عضوين تنفيذيين على الاكثر ، ويكون باقي الاعضاء من غير التنفيذيين على ان يكون من بينهما عضوين غير تنفيذيين مستقلين على الاقل ويراعى الا يقل تمثيل المرأة في مجلس ادارة البنك عن عضويتين على الاقل.

وتتولى الجمعية العامة بتعيين اعضاء مجلس الادارة يمثل المساهم الرئيسي ويتم اخذ الراي راي محافظ البنك المركزي المصري على تعيين العضو

أبرز مسؤوليات رئيس مجلس الادارة

يكون رئيس مجلس الادارة الغير تنفيذي مسؤولاً بصفة رئيسية عن حسن اداء المجلس بشكل عام على عاتقه مسؤولية ارشاد وتوجيه المجلس وضمان فاعلية ادائه والعمل على التأكد من اتخاذ القرارات يتم على اساس سليم وبناء على دراية شاملة بالموضوع مع ضرورة التأكد من وجود الية مناسبة لضمان فاعلية تنفيذ تلك القرارات في الوقت المناسب واسلوب متابعتها والتأكد من التزام المجلس بانجاز مهامه على اكمل وجه بما يحقق افضل مصلحة للبنك مع ضرورة تجنب التعارض في المصالح بالاضافة الى الحفاظ على روابط الثقة بين كافة اعضاء المجلس وخاصة بين الاعضاء التنفيذيين وغير التنفيذيين مع ضرورة تدعيم علاقة المجلس ككل بالادارة العليا بالبنك كذلك التأكد من اتاحة المعلومات الكافية والدقيقة في الوقت المناسب لاعضاء المجلس والمساهمين والتأكد من فاعلية نظام الحوكمة المطبق لدى البنك وكذلك فاعلية اداء لجان المجلس

أبرز مسؤوليات الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

ادارة وتوجيه عمليات البنك اليومية والتأكد من تنفيذ السياسات النابعة من الاستراتيجية العامة لمجلس الادارة بالاضافة الى التعرف على المسؤولين الكفاء وتوصية المجلس بهم لادارة عمليات المؤسسة وتنسيق عمليات مختلف الادارات داخل البنك ووضع نظم رقابة داخلية كفاء وملائمة والحفاظ عليها.

الاسم	الجنسية	المؤهلات الدراسية	الخبرات
<p>الاستاذ / هشام عبد الله قاسم القاسم</p> <p>رئيس مجلس الادارة غير تنفيذي</p> 	<p></p> <p>الامارات العربية المتحدة</p>	<p>- ماجيستر في إدارة الأعمال الدولية</p> <p>- بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية</p> <p>- خريج من برنامج محمد بن راشد لإعداد القادة</p>	<p>- نائب رئيس مجلس الادارة والمدير التنفيذي لمؤسسة دبي العقارية / وصل لادارة الاصول</p> <p>- نائب رئيس مجلس ادارة بنك الامارات دبي الوطني - دبي</p> <p>- رئيس مجلس ادارة بنك الامارات دبي الوطني الاسلامي</p> <p>- رئيس مجلس ادارة شركة الامارات دبي الوطني كابيتال</p>

<p>الاستاذ / شاين كيث نيلسون</p> <p>نائب رئيس مجلس الادارة غير تنفيذي</p> 	<p></p> <p>استراليا</p>	<p>- مدرسية ميلفيل الثانوية</p> <p>- بكالوريوس التجارة من جامعة ادِيث كوان</p> <p>- دبلوم المؤسسة الاسترالية لمديري الشركات من جامعة إنجلترا الجديدة</p>	<ul style="list-style-type: none"> • الرئيس التنفيذي لمجموعة بنك الامارات دبي الوطني منذ ٢٠١١ • عضو مجلس ادارة شركة مارش الامارات لوسطاء التامين منذ ٢٠١٢ • عضو مجلس الاستشاري لكليات التكنولوجيا العليا منذ ٢٠١٤ • الرئيس التنفيذي بنك ستاندرد تشارترد سنغافورة منذ ٢٠١٣/٢٠١٠ • رئيس المجلس الاستشاري الاسلامي لبنك ستاندرد تشارترد ٢٠١٣/٢٠١٠
---	--	--	---





الاستاذ / عمرو محمد الشافعي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



مصر

- بكالوريوس اقتصاد وعلوم
- سياسية جامعة القاهرة
- نائب رئيس مجلس الادارة تنفيذي بنك القاهرة
- رئيس مجموعة الائتمان المصرفي للشركات والقروض
- المشتركة بينك الاهلي المصري
- رئيس قطاع الشركات والمؤسسات المالية بمصر
- والرئيس الاقليمي لقطاع الشركات والمنتجات في
- مصر وكينيا وتنزانيا بنك باكليز
- رئيس قطاع الشركات الكبرى بابوظبي والامارات
- الشمالية بنك باركليز

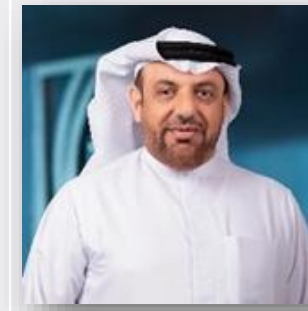


الاستاذة / رانيا محمد عبد الحكيم
عضو مجلس الادارة تنفيذي



مصر

- ماجستير ادارة اعمال
- بكالوريوس علوم كمبيوتر
- رئيس قطاع المخاطر بنك مصر منذ ٢٠١٠-٢٠١٢
- رئيس قطاع المخاطر الإقليمي لشمال افريقيا بنك
- المؤسسة العربية المصرفية منذ ٢٠٢١/٢٠١٢



الاستاذ / عبد الله عبد الرحمن قاسم
عضو مجلس الادارة غير تنفيذي



الامارات العربية
المتحدة

- بكالوريوس في علوم الحساب الآلي وإدارة الأعمال
- الرئيس التنفيذي للعمليات بمجموعة بنك الامارات دبي الوطني
- مدير عام تقنية المعلومات والعمليات بنك الإمارات الدولي ش.م.ع ٢٠٠٩/٢٠٠٥



الاستاذ / هاكان اتيس
عضو مجلس الادارة غير تنفيذي



تركيا

- جامعة الشرق الأوسط الفنية، كلية إدارة الأعمال
- الرئيس التنفيذي - دنيز بنك تركيا منذ ١٩٩٧



الاستاذ / نيراج ماكين
عضو مجلس الادارة غير تنفيذي



الهند

- ماجستير إدارة أعمال في العلوم المالية من المعهد الدولي للإدارة
- البكالوريوس في الفيزياء والرياضيات
- مدير الوحدات الدولية التابعة لمجموعة الامارات دبي الوطني منذ ٢٠٠٩ حتى الان
- عضو استشاري في مجلس ادارة شركة نيتوورك انترناشونال منذ ٢٠١٦ حتى ٢٠١٩



الاستاذة / ايمان عبد الرزاق
عضو مجلس الادارة غير تنفيذي



- بكالوريوس ادارة الاعمال التجارية

- المدير العام للموارد البشرية لمجموعة الامارات دبي الوطني
- المدير الاقليمي للموارد البشرية بنك HSBC MENA منذ ٢٠١٥ حتى ٢٠١٩
- رئيس قسم الموارد البشرية لبنك اتش اس بي سي - الامارات منذ ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٤



الاستاذ / حازم مسلم متولي
عضو مجلس الادارة مستقل غير تنفيذي



- بكالوريوس هندسة اتصالات وتكنولوجيا المعلومات من كلية الهندسة جامعة القاهرة
- دبلوم إدارة الأعمال من مدرسة هنييلي للإدارة - المملكة المتحدة

- المدير العام لشركة اتصالات مصر
- الرئيس التنفيذي للعمليات لشركة اتصالات مصر منذ ٢٠١٢ حتى ٢٠١٥
- الرئيس التنفيذي للتجارة لشركة اتصالات مصر منذ ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٢



الاستاذ / عمرو شمس الدين الجندي
عضو مجلس الادارة مستقل غير تنفيذي



- بكالوريوس التجارة من جامعة حلوان
- ماجستير في الموارد المالية من جامعة حلوان

- المدير المالي الإقليمي لشركة راشدين العالمية منذ ١٩٩٤ حتى الان
- مشرف المحاسبة الادارية لشركة كادبوري شوييس منذ ١٩٩٣ حتى ١٩٩٤
- مدقق حسابات قطاع عام بهيئة التدقيق المركزية المصرية منذ ١٩٩٠ حتى ١٩٩٣

لكل مساهم الحق في حضور الجمعية العمومية بنفسه وللمساهم ان ينيب عنه من يمثله في الجمعية العمومية بشرط ان يكون النائب مساهما ومن غير اعضاء مجلس الادارة. على المساهمين الذين يرغبون في حضور الجمعية العمومية ان يقدموا كشف حساب او شهادة صادرة من أمين الحفظ المودع لديه الاسهم يفيد ملكية الاسهم وتحميدها وذلك قبل انعقاد الجمعية العمومية بثلاثة ايام على الاقل، ولا يجوز قيد اى نقل لملكية أسهم البنك في السجل من تاريخ الدعوة للاجتماع الى انفضاض الجمعية العمومية. يرأس الجمعية العمومية رئيس مجلس الادارة ، وعند غيابه يرأسها نائب الرئيس، ويقترح الرئيس تعيين سكرتير ومراجعين اثنين لفرز الاصوات على ان تقرر الجمعية العمومية تعيينهم. تنعقد الجمعية العمومية كل سنة خلال الثلاث أشهر التالية لنهاية السنة المالية للشركة في المكان واليوم والساعة المبينه في اعلان الدعوة للاجتماع وتوجه الدعوة مشتملة على جدول الاعمال الى جميع المساهمين.

يكون الغرض من اجتماع الجمعية العمومية سماع تقرير المجلس عن نشاط البنك ومركزها المالي وتقرير مراقب الحسابات والتصديق على ميزانية السنة المالية وعلى حساب الارباح والخسائر ولتحديد حصص الارباح التي توزع على المساهمين وعلى العاملين بالبنك ولانتخاب مراقبين للحسابات وتحديد مكافأتهما ولانتخاب أعضاء مجلس الادارة إذا اقتضى الحال والبت في اى موضوع اخر يكون معروضا على هذه الجمعية قبل انعقادها.

لمجلس الادارة دعوة الجمعية العمومية كلما رأى ضرورة لذلك ، ويتعين على المجلس دعوة الجمعية العمومية كلما طلب اليه ذلك لغرض معين مراقبا الحسابات أو مساهمون حائزون لعشر رأس المال على الاقل، وفي هذه الحالة الاخيره يجب على المساهمين ان يقدموا كشف حساب او شهادة صادرة من أمين الحفظ المودع لديه الاسهم يفيد ملكية الاسهم وتحميدها وذلك قبل انعقاد الجمعية العمومية بثلاثة ايام على الاقل، ولا يجوز قيد اى نقل لملكية أسهم البنك في السجل من تاريخ الدعوة للاجتماع الى انفضاض الجمعية العمومية.

اجتماع الجمعية العامة العادية في ٢٠٢٣/٣/٢١

نسبة الحضور: ١٠٠%

اهم الموضوعات:

- تقرير مجلس الادارة المتعلق بالنشاط عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٣
- تقرير مراجعي الحسابات المتعلق بميزانية عن سنة المالية المنتهية
- الموافقة عن توزيعات الارباح
- تعيين مراجعين الحسابات الخارجيين واعتماد اتعاجم المسددة عن عام ٢٠٢٢ وتحديد اتعاجم لعام ٢٠٢٣
- اقرار المكافآت لبعض اعضاء مجلس الادارة
- اعتماد التبرعات التي تمت خلال عام ٢٠٢٢ وتحديدتها لعام ٢٠٢٣



يجتمع مجلس الادارة بدعوة من رئيسه ، والاجتماع مرة على الاقل كل شهرين ، بناء على دعوة من رئيس المجلس والمسؤول التنفيذي الرئيسي بالبنك ان يطلب من رئيس المجلس دعوته للانعقاد على ان يكون مصحوباً بجدول الاعمال التي يرغب في عرضها ولا يجوز ان يتغيب اي من اعضاء المجلس عن اكثر من ثلث جلسات المجلس خلال السنة، والا وجب على رئيس المجلس اخطار الجمعية للبنك ، لكي تتخذ ما تراه بشأن ذلك.

اجتماع ٢٠٢٣/١/٣٠

نسبة الحضور: ١٠/٩

اهم الموضوعات:

- الناتج المالي للبنك في نهاية ديسمبر ٢٠٢٢
- موازنة بنك الامارات دبي الوطني (ش.م.م.) لعام ٢٠٢٣
- التحديث الرقابي للالتزام
- عرض تقرير مكافحة غسل الاموال السنوي لوحدة الذكاء المالي على مجلس الادارة للتصديق
- الدعوة الى الجمعية العمومية
- تقرير لجنة المراجعة الداخلية
- توزيع الارباح للعام المالي المنتهي في ٢٠٢٢/١٢/٣١
- تقرير لجنة المخاطر
- تقرير لجنة الرواتب والمكافآت
- تقرير لجنة الحوكمة والترشيحات
- قرار مجلس الادارة بترشيح السيد الاستاذ / عمرو محمد الشافعي كرئيس تنفيذي وعضو منتدباً للبنك بدلاً من محمد جميل برو

اجتماع ٢٠٢٣/٥/١

نسبة الحضور: ١٠/٩

اهم الموضوعات:

- النتائج المالية للبنك في نهاية مارس ٢٠٢٣
- تقرير لجنة المخاطر
- تقرير لجنة الحوكمة والترشيحات
- عرض قرار مجلس الادارة بالتمير في ٢٨/٣/٢٢٣

اجتماع ٢٠٢٣/٧/٣١

نسبة الحضور: ١٠/١٠

اهم الموضوعات :

- النتائج المالية في نهاية شهر يونيو ٢٠٢٣
- تقرير لجنة المراجعة الداخلية
- تقرير لجنة المخاطر
- عرض قرار مجلس الادارة بالتمير في ١٩/٦/٢٠٢٣

اجتماع ٢٠٢٣/٣/٢١

نسبة الحضور: ١٠/٨

اهم الموضوعات:

- النتائج المالية للبنك في نهاية فبراير ٢٠٢٣
- خطة وميزانية المسؤولية المجتمعية لعام ٢٠٢٣
- تشكيل اعضاء لجان مجلس الادارة
- تقرير لجنة المرتبات والمكافآت
- تقرير لجنة المخاطر
- عرض قرار مجلس الادارة بالتمير في

اجتماع ٢٠٢٣/١٠/٣٠

نسبة الحضور: ١٠/١٠

اهم الموضوعات :

- نتائج المالية بنك في نهاية سبتمبر ٢٠٢٣
- تقرير لجنة المراجعة الداخلية
- تقرير لجنة المخاطر
- تقرير اجتماعات الاعضاء غير التنفيذيين

اجتماع ٢٠٢٣/١٢/١١

نسبة الحضور: ١٠/١٠

اهم الموضوعات:

- تقرير النتائج المالية عن نهاية اكتوبر ٢٠٢٣
- تقرير لجنة المرتبات والمكافآت



قرارات مجلس الادارة بالتمير

يجوز ان تتخذ بعض قرارات المجلس - نتيجة لظروف طارئة وتعذر اجتماع المجلس - بالتمير دون اجتماع جميع اعضاء المجلس ، على ان يتم اعتمادها في اول جلسة انعقاد له.

قرارات تم اخذها بالتمير : بتاريخ ٢٠٢٣/٣/٨ و ٢٠٢٣/٣/٢٧ و ٢٠٢٣/٦/١٩

لجان مجلس الادارة

تلعب لجان المجلس دوراً هاماً في دعم مجلس الادارة خلال عملية اتخاذ القرار ويقوم مجلس الادارة بوضع القواعد والاجراءات اللازمة لتشكيل لجانه وتحديد اختصاصاتها وصلاحياتها ومة عملها مع ضرورة الافصاح عن تلك القواعد والاجراءات بشكل واضح . كما ينبغي ان يقوم المجلس بالمتابعة المستمرة لاعمال اللجان للتأكد من فاعلية دورها ذلك مع امكانية دمج بعض اللجان وفقاً لتناسب اختصاصاتها .

لجنة المراجعة الداخلية

المهام:

اهم وظائف لجنة المراجعة متابعة اعمال ادارة المراجعة الداخلية بالبنك ، وتحديداً فيما يخص سلامة نظم الرقابة الداخلية كما هو منصوص بصلاحيات واختصاصات اللجنة

اعضاء:

السيد / عمرو شمس الدين حسين الجندي (رئيس اللجنة)

السيد / هاكان اتيس (عضو اللجنة)

السيد / عبد الله عبد الرحمن عبد الله القاسم (عضو اللجنة)

اجتماع ٢٠٢٣/١٠/٣٠ نسبة الحضور: ٣/٣ اهم المواضيع التي تم مناقشتها بالاجتماع:	اجتماع ٢٠٢٣/٧/٣١ نسبة الحضور: ٣/٣ اهم المواضيع التي تم مناقشتها بالاجتماع:	اجتماع ٢٠٢٣/٥/١ نسبة الحضور: ٣/٣ اهم المواضيع التي تم مناقشتها بالاجتماع:	اجتماع ٢٠٢٣/١/٣٠ نسبة الحضور: ٣/٣ اهم المواضيع التي تم مناقشتها بالاجتماع:
- تقرير الربع سنوي للمراجعة الداخلية	- تقرير ربع السنوي للمراجعة الداخلية	- التقرير ربع السنوي للمراجعة الداخلية	- خطة المراجعة الداخلية لعام ٢٠٢٣
- مهمة تفتيش البنك المركزي المصري	- مهمة تفتيش البنك المركزي المصري	- لائحة المراجعة الداخلية	- تقرير الرقابة السنوي على مبادئ لجنة دعم المنظمات (COSO)
- مهمة تفتيش المصرف المركزي الاماراتي	- مهمة تفتيش المصرف المركزي الاماراتي	- مهمة تفتيش المصرف المركزي الإماراتي	- البيانات المالية لبنك الامارات دبي الوطني
- تعديل خطة المراجعة الداخلية لعام ٢٠٢٣	- البيانات المالية للربع سنوي الثاني لعام ٢٠٢٣	- مهمة تفتيش البنك المركزي المصري	- مصر للربع سنوي الرابع لعام ٢٠٢٢
- تقرير المراجعة الداخلية على الادارة المركزية بتقارير الائتمان ومكتب الاستعلام الائتماني	- تقرير الالتزام	- البيانات المالية للربع سنوي الأول لعام ٢٠٢٣	- تقرير الالتزام
- بيانات المالية للربع سنوي الثالث لعام ٢٠٢٣		- تقرير الالتزام	
- تقرير الالتزام			



المهام:

من اهم اختصاصات اللجنة متابعة وظائف ادارة المخاطر بالبنك ، كما تقوم اللجنة بمتابعة مدى الالتزام بالاستراتيجيات والسياسات كما هو منصوص بصلاحيات واختصاصات اللجنة

اعضاء:

- السيد / حازم مسلم محمود متولي (رئيس اللجنة)
 السيد / هشام عبد الله قاسم القاسم (عضو اللجنة)
 السيد / شين نيلسون (عضو اللجنة)
 السيد / عمرو محمد الشافعي (عضو اللجنة)
 السيد / نيراج ماكين (عضو اللجنة)

اجتماع ٢٠٢٣/١٠/٣٠ نسبة الحضور: ٥/٥ اهم المواضيع التي تم مناقشتها بالجلسة:	اجتماع ٢٠٢٣/٧/٣١ نسبة الحضور: ٥/٥ اهم المواضيع التي تم مناقشتها بالجلسة:	اجتماع ٢٠٢٣/٥/١ نسبة الحضور: ٥/٥ اهم المواضيع التي تم مناقشتها:	اجتماع ٢٠٢٣/١/٣٠ نسبة الحضور: ٥/٥ اهم المواضيع التي تم مناقشتها:
- محفظة ائتمان الشركات	- محفظة ائتمان الشركات	- محفظة ائتمان الشركات	- محفظة التجزئة
- محفظة اقراض المشاريع الصغيرة والمتوسطة التقليدية	- محفظة اقراض المشاريع الصغيرة والمتوسطة	- محفظة اقراض المشاريع الصغيرة والمتوسطة	- مخاطر السوق
- والتجزئة المصرفية	- والتجزئة المصرفية	- والتجزئة المصرفية التقليدية	- مخاطر التشغيل
- محفظة التجزئة	- محفظة التجزئة	- مخاطر السوق	- تقرير المخاطر للربع السنوي
- مخاطر السوق	- مخاطر السوق	- مخاطر التشغيل	- الرابع لبنك الامارات دبي الوطني
- مخاطر التشغيل	- مخاطر التشغيل	- تقرير المخاطر ربع السنوي الاول لبنك	- لعام ٢٠٢٢
- تقرير المخاطر الربع سنوي للربع السنوي الثاني	- تقرير المخاطر ربع السنوي الثاني للبنك	- الامارات ٢٠٢٣	
- مجموعة لجنة الاصول والالتزامات وقراراتها لشهر اغسطس ٢٠٢٣	- مجموعة لجنة الاصول والالتزامات وقراراتها لشهر يونيو ٢٠٢٣		



لجنة الحوكمة والترشيحات

المهام:

من ابرز مسؤوليات اللجنة تقييم الدوري لنظام الحوكمة بالبنك واقتراح ما هو ملائم من تغييرات على سياسات الحوكمة المعتمدة من مجلس الادارة واعداد تقرير حوكمة للبنك ككل بصفة دورية كما هو منصوص بصلاحيات واختصاصات اللجنة

اعضاء:

السيد / حازم مسلم محمود متولي (رئيس اللجنة)
السيد / هشام عبد الله قاسم القاسم (عضو اللجنة)
السيد / عبد الله عبد الرحمن عبد الله قاسم (عضو اللجنة)

اجتماع ٢٠٢٣/٥/١

نسبة الحضور: ٣/٣

اهم المواضيع التي تم مناقشتها:

- سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٢
- تقرير التقييم الذاتي لمجلس الإدارة لعام ٢٠٢٢
- تقرير الحوكمة السنوي لسنة ٢٠٢٢
- عقود أعضاء مجلس الإدارة
- أوراق معاملات الأطراف المرتبطة
- تحديث الصلاحيات
- تحديث سياسة بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.م لحوكمة الشركات وإطار عملها



المهام:

تكون للجنة مسئولية مباشرة عن تحديد مكافآت كبار التنفيذيين بالبنك وتقديم مقترحاتها بشأن مكافآت اعضاء المجلس على ان يشمل ذلك كافة المعاملات المالية بما فيها المرتبات والبدلات والمزايا العينية واسهم التحفيز واية عناصر اخرى ذات طبيعة مالية ، اخذا في الاعتبار الاهداف المرتقب تحقيقها كما هو منصوص بصلاحيات واختصاصات اللجنة

اعضاء:

السيد / حازم مسلم محمود متولي (رئيس اللجنة)
السيد / ايمن محمود احمد عبد الرزاق (عضو اللجنة)
السيد / شاين كيث نيلسون (عضو اللجنة)

<p>اجتماع ٢٠٢٣/١٢/١٢ نسبة الحضور: ٣/٣ اهم المواضيع التي تم مناقشتها: - قائمة البدلاء وخطة تدريبهم لعام ٢٠٢٤ - الهيكل التنظيمي</p>	<p>اجتماع ٢٠٢٣/٥/١ نسبة الحضور: ٣/٣ اهم المواضيع التي تم مناقشتها: - توزيع حصة الارباح ٢٠٢٢ - سياسة النادي الاجتماعي والثقافي - الهيكل التنظيمي المحدث</p>	<p>اجتماع ٢٠٢٣/١/٣٠ نسبة الحضور: ٣/٣ اهم المواضيع التي تم مناقشتها: - حصة ارباح عام ٢٠٢٢ - راتب الرئيس التنفيذي الجديد ومكافاته</p>
---	--	---



يقوم مجلس الإدارة باعتماد المعايير المهنية والقيم التي تعبر عن سياسات البنك الواجب اتباعها من قبل جميع العاملين بالبنك والإدارة العليا وكذلك أعضاء المجلس والتي تهدف إلى نشر الأهداف والسلوك المهني عبر ميثاق لسلوك العاملين والإدارة العليا والممارسات غير المشروعة أو غير الأخلاقية في مكان العمل سياسات الخاصة بالتعارض في المصالح والتأكد من أن معاملات المتعلقة بالأطراف المرتبطة بالبنك

- لائحة حوكمة الشركات للبنك

تقوم لائحة حوكمة الشركات للبنك على تطبيق قواعد الحوكمة طبقاً لقانون وتعليمات البنك المركزي المصري والمصرف المركزي الإماراتي

- ميثاق الأخلاق والسلوك المهني (Code of Conduct)

لدى بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.م ميثاق داخلي عن الأخلاق والسلوك المهني ، يشمل مجموعة من القيم التي تعمل على ضبط وتنظيم قواعد السلوك الوظيفي وأخلاقيات المهنة داخل البنك.

زالي يحرص البنك من خلاله على الحفاظ على أعلى مستويات النزاهة والسلوك بين العاملين وإرساء المعايير الأخلاقية الواجب اتباعها في تنفيذ أعمال البنك.

- سياسة تعارض المصالح للموظفين (Employees Conflicts of interest)

لدى بنك الإمارات دبي الوطني سياسة تعارض المصالح التي تطبق على جميع العاملين بالبنك بما في ذلك الإدارة العليا. وذلك لتجنب التعارض في المصالح والامتناع عن اتخاذ أي قرار أو المشاركة فيه في حالة ظهور أية شبهة تعارض

مصالح وتجنب إساءة استخدام أصول البنك وإساءة استغلال عمليات الأطراف المرتبطة.

- سياسة تعارض المصالح للموظفين (Board of directors' Conflicts of interest)

لدى بنك الإمارات دبي الوطني سياسة تعارض المصالح التي تطبق على جميع أعضاء مجلس الإدارة بالبنك. وذلك لتجنب التعارض في المصالح والامتناع عن اتخاذ أي قرار أو المشاركة فيه في حالة ظهور أية شبهة تعارض مصالح

وتجنب إساءة استخدام أصول البنك وإساءة استغلال عمليات الأطراف المرتبطة. كما يقوم مجلس الإدارة بالأفصاح اللازم كما هو مشار إليه في المادة ٩٧ من قانون الشركات ١٥٩ لسنة ١٩٨١ "على كل عضو في مجلس إدارة الشركة

وكل مدير من مديريها تكون له مصلحة تتعارض مع مصلحة الشركة في عملية تعرض على مجلس الإدارة لإقرارها ، أن يبلغ المجلس ذلك وأن يثبت إبلاغه في محضر الجلسة وعلى مجلس الإدارة إبلاغ أول جمعية عامة بالعمليات المشار

إليها قبل التصويت على القرارات."

- سياسة تتابع السلطة (Succession Planning)

لدى بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.م سياسة تتابع السلطة التي تهدف إلى خلق إجراءات وتقييم عمليات الاختيار والتعيين والترقي في إطار تأمين أفضل العناصر المؤهلة للبنك في المواقع المناسبة. حيث تهدف سياسة تتابع

السلطة إلى ضمان استمرار سير العمل للوظائف القيادية على مستوى البنك.

- سياسة الإبلاغ عن المخالفات (Whistle-Blowers)

لدى بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.م سياسة الإبلاغ عن المخالفات التي تهدف إلى تشجيع العاملين بالبنك أو المتعاملين معه بالإبلاغ عن أي ممارسات مخالفة لقواعد السلوك الأخلاقي أو أية أعمال غير قانونية. حيث توفر سياسة

الإبلاغ عن المخالفات سرية هوية المبلغ لضمان شعور جميع العاملين بالدعم عند الإبلاغ عن الأمور التي يشتبهون في أنها قد تتضمن أي أعمال غير لائقة أو غير أخلاقية أو غير مناسبة أو غير قانونية

- إطار تعاملات الأطراف المرتبطة (Related Party transaction framework)

إنشاء إطار تشغيلي متوافق مع لوائح ومعايير البنك المركزي المصري وحوكمة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة ، من أجل التحديد الفوري ، وإعداد التقارير الموضوعية ، وتنفيذ معاملات الأطراف المرتبطة.

- دليل تعليمات لتعاملات الأطراف المرتبطة (Related Party transaction guideline)

وضع نهج مفصل لإدارة الأطراف المرتبطة ومعاملات تلك الأطراف مع البنك



ادارة الحوكمة وامانة السر

يوجد لدى مجلس ادارة البنك ادارة للحوكمة وامانة السر مجلس الادارة ، وتمتاز اعضاء تلك الادارة على دراية وفهم كاف بالاعمال المصرفية وقواعد الحوكمة وكيفية تطبيقها واجراءات تنظيم الاجتماعات وتكون مهامها اعداد لاجتماعات الجمعيات العمومية واجتماعات مجلس الادارة ومتابعة تنفيذ قرارات المجلس والتنسيق مع كافة اللجان بما يكفل الاتصال الفعال بين تلك اللجان ومجلس الادارة بالاضافة الى العمل على ان يكون اعضاء المجلس على علم بأهم ما قد يستحدث من مسؤوليات اشرافية او قانونية نتيجة حدوث تطورات في عمليات أنشطة البنك او في لاطار القانوني الخاص له ، وذلك في حدود مسؤولياته ودون تعارض مع الادارات المعنية بهذه الموضوعات.



الاستاذ/ راجي رياض عز الدين
المستشار القانوني
ومدير ادارة الحوكمة وامانة السر



الإدارة العليا

الإدارة العليا هم كبار التنفيذيين بالبنك الذي يقع على عاتقهم الاشراف اليومي على اعمال البنكاالذين يتمتعون بالخبرة والمعرفة والقدرات الضرورية لممارسة الإدارة والقيادة الجيدة للعاملين ، حيث تعتبر الإدارة العليا هي المسئول الاول والاساسي عن اداء البنك امام المجلس ، ويجب ان تتابع الإدارة العليا ، كل في حدود اختصاصه ، اداء مديري ادارات واقسام البنك فيما يتعلق بانشطة البنك وعملياته ومتابعة مدى اتساقها باجراءات العمل والسياسات الموضوعة من قبل المجلس ، كذلك فان الإدارة العليا مسؤولة – تحت اشراف المجلس – عن وضع نظام رقابة داخلية فعال على مستوى البنك ، اخذا في الاعتبار ضرورة ان يشترك اكثر من فرد في اتخاذ القرارات الهامة للتأكد من موضوعية القرار وتجنب تعارض المصالح ، كما يجب ان تتأكد الإدارة العليا من حسن تفهم العاملين على مستوى البنك والتزامهم بالاستراتيجيات والاهداف والسياسات.

تقييم الإدارة العليا

يتم تقييم الإدارة العليا من قبل مجلس الإدارة حيث يقوم مجلس الإدارة بالاشرف على اعمال الإدارة العليا للبنك ومدى اتساقها مع سياسات المجلس باعتبار ذلك جزءا هاما من نظام الضوابط والتوازنات الذي يجب توافره في نظام الحوكمة الفعال



- نائب رئيس مجلس الادارة تنفيذي بنك القاهرة
- رئيس مجموعة الائتمان المصرفي للشركات والقروض المشتركة ببنك الاهلي المصري
- رئيس قطاع الشركات والمؤسسات المالية بمصر والرئيس الاقليمي لقطاع الشركات والمنتجات في مصر وكينيا وتنزانيا بنك باكليز
- رئيس قطاع الشركات الكبرى بابوظبي والامارات الشمالية بنك باركليز

- بكالوريوس اقتصاد وعلوم سياسية جامعة القاهرة

الاستاذ / عمرو محمد الشافعي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



- رئيس قطاع المخاطر- بنك الامارات دبي الوطنى ش.م.م - اكتوبر ٢٠٢١ حتى الان
- الرئيس الإقليمي للمخاطر - مصر وشمال افريقيا ابريل ٢٠١٢ - حتى اكتوبر ٢٠٢١
- بنك ABC مصر الرئيس قطاع المخاطر والإلتزام- فبراير ٢٠١٠ حتى ابريل ٢٠١٢ بنك مصر

- بكالوريوس علوم الكمبيوتر - الجامعة الأمريكية بالقاهرة
- ماجستير ادارة اعمال دولية - الجامعة الأمريكية بالقاهرة

الاستاذة / رانيا عصام محمد بد الحكيم
رئيس قطاع المخاطر





الاستاذ / محمود بهاء الدين محمد البقلي
رئيس قطاع الأسواق المالية والخزانة



- ماجيستير اداره اعمال ٢٠١١
- بكالوريوس تجاره ٢٠١١

- رئيس قطاع الأسواق المالية والخزانة - بنك الامارات دبي الوطني
ش.م.م - اكتوبر ٢٠١٩ حتى الان
- رئيس قطاع الخزانة والأسواق المالية - بنك التجاري وفا (بنك
باركليز مصر سابقا) من ديسمبر ٢٠١٢ حتى اكتوبر ٢٠١٩
- مدير ادارة الاصول والخصوم بقطاع الخزانة والأسواق المالية -
بنك التجاري وفا (بنك باركليز مصر سابقا) من اغسطس ٢٠٠٧
حتى ديسمبر ٢٠١٢

الاستاذ / تامر يسري راغب جرجس
رئيس قطاع تمويل الشركات الكبرى



- بكالوريوس تجاره ١٩٩٣
- ماجيستير اداره اعمال ٢٠٠٨

- رئيس قطاع تمويل الشركات الكبرى - بنك الامارات دبي الوطني
ش.م.م - نوفمبر ٢٠٢٢ حتى الان
- رئيس قطاع الشركات والمؤسسات المالية - بنك التجاري وفا
مصر - إبريل ٢٠١٦ حتى نوفمبر ٢٠٢٢
رئيس قطاع الشركات العالمية - بنك باركليز مصر - أكتوبر ٢٠١٠
حتى إبريل ٢٠١٦



الاستاذ / أمجد انور عزيز الدليل
رئيس التفتيش والمراجعة الداخلية



- بكالوريوس تجارة (شعبة محاسبة) — جامعة عين شمس

- رئيس التفتيش والمراجعة الداخلية -بنك
الامارات دبي الوطني ش.م.م "بنك بي ان بي
ش.م.م سابقا" مايو ٢٠١٤ حتى الآن
- مدير ادارة التننظيم واعادة الهيكلة -بنك
الامارات دبي الوطني ش.م.م "بنك بي ان بي
ش.م.م سابقا" اكتوبر ٢٠٠٦-ابريل ٢٠١٤

الاستاذ / تامر محمود شريف احمد صبري غنام
رئيس القطاع المالي



- بكالوريوس تجارة — جامعة القاهرة ١٩٩٢
- ماجستير اداره اعمال - ٢٠٠٣

- رئيس القطاع المالي -بنك الامارات دبي الوطني
ش.م.م "بنك بي ان بي ش.م.م سابقا" ابريل
٢٠٢٣ حتى الآن
- رئيس القطاع المالي الاقليمي - بنك ابو ظبي
الاول مارس ٢٠١١ حتى اريل ٢٠٢٣



الاستاذ الدكتور / أمجد محمد دومة
الرئيس التنفيذي للأستراتيجيات والأستدامة

- دكتورا ادارة اعمال
- ماجستير ادارة اعمال
بكالوريوس تجارة

- الرئيس التنفيذي للأستراتيجيات والأستدامة - بنك
الامارات دبي الوطني ش.م.م "بنك بي ان بي ش.م.م
سابقا" ابريل ٢٠٢٣ حتى الان
- رئيس قطاع التخطيط الاستراتيجي - بنك الامارات دبي
الوطني ش.م.م "بنك بي ان بي ش.م.م سابقا" سبتمبر
٢٠١٦ حتى ابريل ٢٠٢٣
رئيس منطقة - قطاع إئتمان الشركات - بنك الامارات دبي
الوطني ش.م.م "بنك بي ان بي ش.م.م سابقا" نوفمبر
٢٠٠٥ - سبتمبر ٢٠١٦



الاستاذ / محمد حسني عبد الحلليم حسين
مدير إدارة تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة

- بكالوريوس التجارة - المحاسبة جامعة القاهرة - مايو ٢٠٠٠
- ماجستير إدارة الأعمال من الأكاديمية العربية للدراسات
المصرفية والمالية - القاهرة ، تخصص البنوك يوليو ٢٠٠٨

- مدير إدارة تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة - بنك الامارات
دبي الوطني ش.م.م مايو ٢٠٢٣ حتى الان
- مدير إدارة تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة - بنك HSBC
من ديسمبر ٢٠٢١ حتى مايو ٢٠٢٣
- مدير إدارة تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة - بنك القاهرة
من يونيو ٢٠١٨ حتى نوفمبر ٢٠٢١
- مدير إدارة تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة - البنك الأهلي
المصري من يوليو ٢٠١٦ حتى يونيو ٢٠١٨
مسئول بإدارة تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة - البنك
الأهلي المصري من يناير ٢٠١٠ حتى يونيو ٢٠١٦



الاستاذ / راجي رياض عز الدين
المستشار القانوني



ليسانس حقوق - جامعة الأسكندرية

- المستشار القانوني بنك الامارات دبي الوطني ش.م.م -
سبتمبر ٢٠١٩ حتى الان
- مدير إدارة التقاضي - بنك الامارات دبي الوطني ش.م.م -
نوفمبر ٢٠١٦ حتى سبتمبر ٢٠١٩
- رئيس قسم التحقيقات / مساعد مدير إدارة التقاضي البنك
التجاري الدولي - مصر سبتمبر ٢٠١٢ - نوفمبر ٢٠١٦

الاستاذة / مها توفيق على شهدي
رئيس قطاع الموارد البشرية



كلية السن - جامعة عين شمس - القاهرة - مصر

- رئيس قطاع الموارد البشرية - بنك الامارات دبي الوطني
ش.م.م - نوفمبر ٢٠٢١ حتى الان
- نائب أول للرئيس - علاقات الموظفين بالموارد البشرية سبتمبر
٢٠١٣ حتى نوفمبر ٢٠٢١ - سيتي بنك مصر
- نائب رئيس الموارد البشرية - يوليو ٢٠٠٨ حتى سبتمبر ٢٠١٣
- سيتي بنك مصر



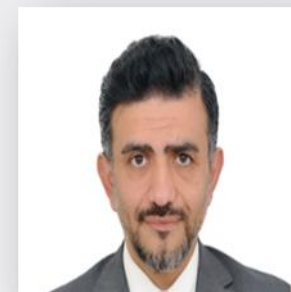
الاستاذة / ميرا محمد عبد الرحمن يوسف علي
رئيس التسويق والاتصال المؤسسي



بكالوريوس فنون جميلة -
ماجستير الفنون الجميلة
والفنون التجارية والإعلانية
ماجستير الجمعية الدولية للإعلان والاتصالات
الرقمية وسلوك العملاء

- رئيس التسويق والاتصال المؤسسي - بنك الامارات دبي
الوطني ش.م.م "بنك بي ان بي ش.م.م سابقا" اكتوبر ٢٠٢٣
حتى الان
- رئيس قسم التسويق والعلامات التجارية - بنك أبو ظبي
التجاري - نوفمبر ٢٠٢١ حتى اكتوبر ٢٠٢٣
- رئيس قسم الاتصالات الرقمية وتسويق العلامات التجارية،
جامعة الجلالة - ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢١
- مدير الإبداع والعلامة التجارية ببنك كريدي أجريكول مصر
- ٢٠١٣ حتى ٢٠٢٠

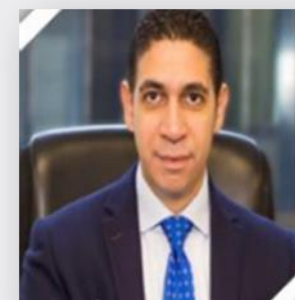
الاستاذ / محمد زقوت
رئيس قطاع التجزئة
المصرفية وإدارة الثروات
(تقدم باستقالته بتاريخ ٣١/٥/٢٠٢٣)



بكالوريوس ادارة اعمال - جامعة جولدن جيت -
الولايات المتحدة الأمريكية

- رئيس قطاع التجزئة المصرفية - بنك الامارات دبي الوطني
ش.م.م - منذ يونيو ٢٠١٩
- مدير عام الخدمات المصرفية لأفراد وادارة الثروات فبراير
٢٠١٧ - حتى يونيو ٢٠١٩ بنك بروة - قطر
- نائب رئيس تنفيذي - قطاع الخدمات المصرفية لأفراد
فبراير ٢٠٠٨ - مارس ٢٠١٦ بنك الهال - ابو ظبي

الاستاذ / عمر الجزار
رئيس وحدة الالتزام
(تقدم باستقالته بتاريخ ٧/٣/٢٠٢٣)



بكالوريوس تجارة (شعبة انجليزي) إدارة اعمال
و نظم المعلومات - أكاديمية القاهرة - عام

- رئيس قطاع الالتزام - بنك الامارات دبي الوطني ش.م.م
"بنك بي ان بي ش.م.م سابقا" اغسطس ٢٠١٧ حتى الان
- مدير إدارة الالتزام ببنك المشرق (ديسمبر ٢٠٠٧ حتى
يوليو ٢٠١٧)
- نائب مدير إدارة الالتزام ببنك عوده (فبراير ٢٠٠٧ حتى
نوفمبر ٢٠٠٧)



ادارة المخاطر

ينبغي ان يكون لدى كل بنك هيكل تنظيمي واضح يشمل وحدة مستقلة لادارة المخاطر مع تحديد واضح للأفراد المسؤولين عن ادارة المخاطر وتعريف مهامهم ومسئولياتهم وبالتحديد سلطات ومهام ورئيس ادارة المخاطر مع ضرورة تطبيق مبدأ الفصل بين المهام لتفادي اي تعارض في المصالح ، على ان يكون لادارة المخاطر اتصال مباشر مع المجلس ولجنة المخاطر بالبنك وتقوم برفع تقارير دورية لهم وفقاً لأهمية المعلومات التي يتم البلاغ عنها.

ويمثل الاتي اهم مهام وظيفة ادارة المخاطر بالبنك:

- تحليل المخاطر التي قد يتعرض لها البنك والتأكد من اجراء التحليل بدقة في وقت مبكر ومناسب ومن اهم هه المخاطر ، مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والمخاطر التشغيلية
- تعريف خطوات عمل محددة فيما يتعلق بقياس ومتابعة ومراقبة المخاطر واجراء اية تعديلات عليها ، اذا لزم الامر ، وفقاً لتطورات السوق والبيئة التي يعمل فيها البنك.
- قياس مدى استمرار ملائمة وفاعلية خطوات العمل الخاصة بقياس ومتابعة ومراقبة المخاطر واجراء اية تعديلات عليها ، اذا لزم الامر ، وفقاً لتطورات السوق والبيئة التي يعمل فيها البنك.
- يجب ان تشمل السياسات المعتمدة من قبل مجلس الادارة البنك الحدود المقبولة للمخاطر التي قد يتعرض لها البنك ، مع ضرورة اتساق تلك الحدود مع مدى قدرة البنك على تقبل المخاطر ودي ملائمة ذلك مع حجم رأس المال ، مع الاخذ في الاعتبار نظام قياس المخاطر بالبنك وعملية ادارة المخاطر ككل .
- ينبغي ان يتوافر لدى البنك نظم معلومات واتصال مناسبة وفعالة خاصة فيما يتعلق بعملية متابعة ومراقبة المخاطر وضمان كفاءة نظام اداة المعلومات بحيث يتيح امداد الادارة العليا بالبنك وكذلك لجنة المخاطر والمجلس بتقارير دورية ربع سنوية على اقل تقدير ، تعكس مدى التزام البنك بحدود المخاطر الموضوعية وتوضح التجاوزات عن هذه الحدود واسبابها والخطة التصحيحية للالتزام بها.
- يجب ان تعرض تقارير الادارة بشكل يسهل فهمه بما يمكن اعضاء المجلس من تقييم المخاطر المعروضة واتخاذ القرار المناسب بشأنها وبالاخص فيما يتعلق بنتائج اختبارات التحمل

ادارة المراجعة

ضرورة الافصاح عن وظائف وسلطات ومسؤوليات ادارة المراجعة الداخلية بالبنك على ان يتم توثيقاً كتابياً

من اهم المسؤوليات التي تتحملها ادارة المراجعة الداخلية بالبنك:

- تقييم مدى كفاية نظم الرقابة الداخلية بالبنك (بما يتضمن وظيفتي ادارة المخاطر والالتزام) ورفع التقارير بالملاحظات التي تم الكشف عنها.
 - تقييم مدى الالتزام لدى تنفيذ اعمال البنك باقسامه المختلفة وفقاً لاجراءات العمل والسياسات الموضوعية
 - تقييم كفاءة الاجراءات والسياسات الموضوعية وتناسبها مع تطورات العمل والسوق
 - متابعة تصويب الملاحظات الواردة بتقارير المراجعة الداخلية
- التأكيد على ضرورة الاتصال المباشر بين ادارة المراجعة الداخلية وكل من المجلس والادارة العليا للبنك ولجنة المراجعة ، وتقوم ادارة المراجعة الداخلية برفع التقارير مباشرة اليهم وخاصة عند وجود اية ملاحظات او مقترحات تهدف الى تحسين كفاءة نظم الرقابة الداخلية بالبنك.
- يجب ان يتم متابعة الملاحظات والمقترحات التي ترفعها ادارة المراجعة ، من قبل المستوى الاداري المختص بهدف التأكد من صحة ملاحظاتهم واعداد تقارير دورية بهدف المتابعة لتنفيذها.
- للمجلس والادارة العليا للبنك دور في تعزيز اهمية الملاحظات التي تم الكشف عنها من قبل ادارة المراجعة الداخلية بالبنك وخاصة الامور المتعلقة بادارة المخاطر ونظم الرقابة الداخلية وذلك عن طريق الاتي:-
- ضرورة العمل باستمرار على تأكيد اهمية وظائف المراجعة والرقابة الداخلية وتعميم تلك الرؤية على مستوى البنك لضمان تعوية كل العاملين باهمية وفاعلية وجود تلك الوظائف بالبنك.
 - الاستفادة المثلى وفي الوقت المناسب بالملاحظات التي قامت ادارة المراجعة الداخلية بالكشف عنها ، على ان تقوم الادارة العليا باتخاذ الاجراءات التصحيحية الملائمة في أسرع وقت.
 - تشجيع وتدعيم استقلالية المراجعين الداخليين بالبنك من خلال توفير قنوات الاتصال المباشر مع المجلس ولجنة المراجعة ، واشراكهم في الحكم على فاعلية نظم الرقابة الداخلية وادارة المخاطر بالبنك ، مع ضرورة التأكد من سهولة حصول العاملين بادارة المراجعة الداخلية بالبنك على تقارير والمعلومات الهامة المتعلقة بقطاعات البنك المختلفة.

ادارة الالتزام

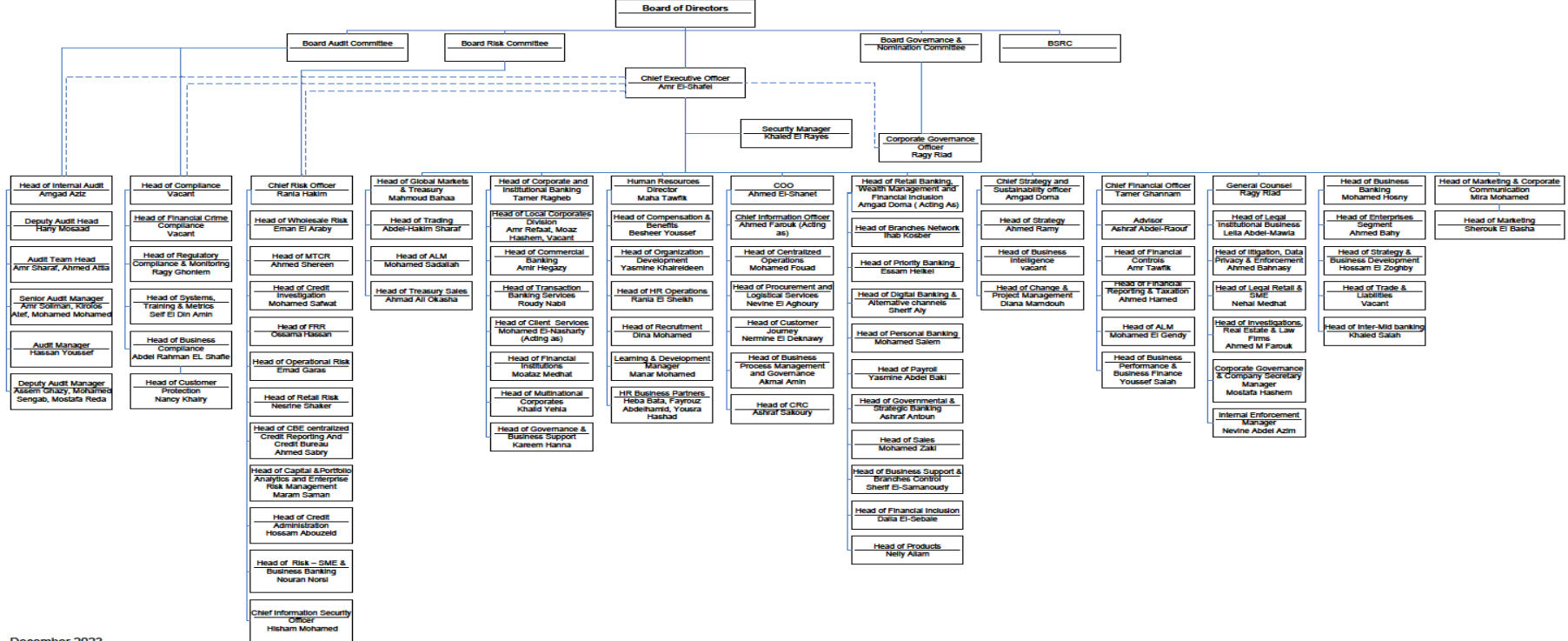
ينبغي ان يكون البنك على دراية كافية بمخاطر الالتزام ، والتي تتمثل في احتمال التعرض لخسائر مالية او ما قد يؤثر على سمعة البنك نتيجة عدم التزام البنك بالقوانين السارية الواجب اتباعها وكذلك اللوائح والضوابط الصادرة عن الجهات الرقابية ، حيث انه من المحتمل ان يعاني البنك بسبب فشله في الالتزام بالقوانين والمعايير المفترض اتباعها.

يقع على عاتق الادارة العليا مسؤولية وضع سياسات فيما يتعلق بوظيفة الالتزام ، على ان يتم الموافقة عليها من قبل مجلس الادارة ، مع ضرورة احاطة كل العاملين في البنك بها. ويقوم مسؤول الالتزام بتقديم تقاريره مباشرة الى لجنة المراجعة بالبنك.

التأكيد على ضرورة تواجد وظيفة التزام دائمة وفعالة لدى كل بنك ، والتأكد من استقلالية مسؤول الالتزام وتمكينه من الاتصال المباشرة مع لجنة المراجعة والمجلس ، ويمثل الاتي اهم مهام وظيفة الالتزام :

- متابعة دائمة لمدى التزام البنك بالقوانين الملزمة واللوائح والضوابط الرقابية بما في ذلك نظم وسياسات الحوكمة الواجب اتباعها ، وفي حالة وجود اية ملاحظات فانه من الضروري الاقرار عنها الى المستوى المعني من الادارة ولجنة المراجعة
- تلقي بلاغات العاملين بالبنك عن الممارسات غير المشروعة او غير الاخلاقية في مكان العمل والتحقق فيها.
- قياس التأثير المتوقع في حالة حدوث اية تغيرات على الاطار القانوني الذي يخضع له البنك.
- التأكد من توافق اية منتجات واجراءات يستحدثها البنك ، مع القوانين والقواعد الرقابية السارية.

Emirates NBD Egypt



December 2023



مراجعين الحسابات الخارجيين

على البنك تعيين مراقبي حسابات يتوافر فيهم الشروط المصوص عليها في قانون مواولة مهنة المحاسبة والمراجعة يكون من بين المقيدين في السجل المعد من قبل البنك المركزي المصري تعينه الجمعية العامة وتقدر اتعابه. ومن واجبات مراقبي الحسابات الخارجي ان يعدا تقريرهما عنمراجعة القوائم المالية للبنك طبقا للقانون ولمعايير المراجعة المصرية والضوابط التي يصدر بتحديدھا قرار من مجلس الادارة ، على ان يتضمن تقريرهما توضيح ما اذا كانت العمليات التي قاما بمراجعتها تخالف اي حكم من احكام هذا القانون او القرارات او تعليمات الصادرة تنفيذا له.

السيد الاستاذ / وفيق الفريد حنا

وفيق ورامي وشركاه محاسبون ومراجعون – ديلويت

السيد الاستاذ / نبيل اسطنبولي اكرم اسطنبولي

مكتب المحتدون للمراجعة والضرائب والاستشارات والخدمات المالية

القوائم المالية السنوية والدورية

يتم الإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية وذلك من خلال قنوات الإفصاح المختلفة والتي تتمثل في الموقع الإلكتروني الرسمي الخاص بالبنك وغيره من قنوات الإفصاح كنشر القوائم المالية في الجرائد الرسمية ويلتزم البنك بالإفصاح عن المعلومات المالية في الأوقات المقررة لها. المعلومات الجوهرية والإفصاح المالي وغير المالي.

القوائم المالية السنوية والدورية

يتم إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس والافصاح والمعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩. كما يتم إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ والخاصة بالسماح للبنوك بإصدار قوائم مالية – ربع سنوية – مختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) المعدل لعام ٢٠١٥ (القوائم المالية الدورية المختصرة)، على أن يتم الإلتزام بإعداد قوائم مالية سنوية كاملة في نهاية السنة المالية للبنك (ديسمبر من كل عام).

- التقرير الربع سنوي الاول (مرفق ١)
- التقرير الربع سنوي الثاني (مرفق ٢)
- التقرير الربع سنوي الثالث (مرفق ٣)
- التقرير الربع سنوي الرابع (مرفق ٤)





تقارير مراقب الحسابات السنوية والدورية

يصدر مراقبى حسابات البنك تقرير دورى مرفق بقوائم المركز المالى و تقرير سنوى طبقاً للمادة ١٢٥ من قانون البنك المركزى و الجهاز المصرفى رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ و التقريرين خاليين من الملاحظات ، و فى حالة وجود أية ملاحظات يقوم البنك بمناقشة هذه الملاحظات مع مراقبى الحسابات لحلها و العمل على تفتادى حدوثها بالمستقبل .

أ. الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

يحتفظ بالأصل المالى ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة فى اصل مبلغ الاستثمار والعوائد.
البيع هو حدث عرضى استثنائى بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة فى المعيار المتمثلة فى:
وجود تدهور فى القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

السياسات المحاسبية

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى الخاصة بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس والافصاح والمعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ .

ب. الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

يحتفظ بالأصل المالى ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

التغيرات فى السياسات المحاسبية

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

ج. الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يحتفظ بالأصل المالى ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع. هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالى لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضى بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

- هيكلية مجموعة من الانشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة-
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات – أنشطة – مخرجات).
- يمكن أن يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعية. يتعين توافر كافة الشروط التالية فى الاصول المالية التي يمكن للبنك تبويبها عند الاقتناء بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر:
- أن تكون مسجلة فى بورصة اوراق مالية محلية او خارجية.
- أن يكون عليها تعامل نشط خلال الثلاثة أشهر السابقة علي تاريخ الاقتناء.

يقوم البنك بمراجعة لكافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه .
يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:

-المرحلة الاولى: الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.

-المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.

-المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر اضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

-يتم تصنيف الأداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولى في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.

-إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهريّة في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.

-في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.

يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولي بالمرحلة الثانية مباشرة ، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل .

الموازنات التقديرية

يقوم بنك الامارات دبي الوطني ش.م.م بإعداد الموازنات التقديرية سنويا في الربع الاخير من كل عام عن طريق ادارة (Business Performance and Business Finance) للعرض على مجلس ادارة البنك للموافقة عليها كما يتم تقديم تقرير بصفة دورية لمجلس إدارة البنك يوضح النتائج الفعلية ومقارنتها بالموازنة التقديرية مع تقييم الانحرافات

التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية والتي يقوم بالإفصاح عنها. ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل ، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة ، وقد تختلف التقديرات المحاسبية عن النتائج الحقيقية ، وفيما يلي أهم البنود التي إستخدم فيها البنك تقديرات وافتراضات محاسبية

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. وتقوم الإدارة باستخدام حكمها عند تقدير عبء الاضمحلال المحمل على قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. وعندما يتم جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من اية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

ب - اضمحلال الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة. ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي. ولاتخاذ هذا الحكم ، يقوم البنك بتقييم - ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر أدوات الإستثمار. بالإضافة إلى ذلك ، قد يكون هناك اضمحلال عندما يتوافر دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية ، أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا. كما يحدد البنك اضمحلال الأستثمارات في أدوات الدين المبوبة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالاسترشاد بالقيمة العادلة لتلك الأدوات. وعندما يكون هناك إنخفاض في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وتوافر دليل موضوعي على ان هذا الانخفاض يمثل اضمحلال في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل يعترف بالاضمحلال فوراً ضمن الأرباح أو الخسائر. وفي حالة ثبوت وجود اضمحلال في قيمة الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل سواء كانت في صورة أدوات حقوق ملكية أو أدوات دين يتم تحويل مجمع الخسائر المعترف بها ضمن حقوق الملكية لتلك الأدوات إلى الأرباح أو الخسائر حتى ولو لم يتم إستبعاد الأصل من الدفاتر بعد.

ج - القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة بأسواق نشطة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج لتحديد القيم العادلة) يتم إختيارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم إعتقاد جميع النماذج قبل إستخدامها ، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق. وتستخدم تلك النماذج البيانات المنشورة فقط كلما كان ذلك عملياً ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والارتباطات (Correlations) ، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

د- ضرائب الدخل

نظراً لأن بعض العمليات والحسابات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد ، لذا يقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدي احتمال نشأة ضرائب إضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها ، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل بما فيها الضريبة المؤجلة في السنة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.



توزيعات الأرباح

تُثبت توزيعات الأرباح التي يقرر البنك توزيعها خصماً على حقوق الملكية في التاريخ الذي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقررتان بموجب النظام الأساسي للبنك وقانون الشركات.

الإفصاح عن المكافآت والمرتبات والبدلات

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي في شأن حوكمة البنوك يكون الإفصاح عن المستحقات المالية تكون عن القيمة الاجمالية لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت والمرتبات الاكبر في البنك مجتمعين ، وعلى ان يشمل ذلك المرتبات والبدلات والمزايا العينية واسهم التحفيز واية عناصر اخرى ذات طبيعة مالية. (مرفق رقم ٥)
فمجموع البدلات التي يتقاضاها اعضاء مجلس الادارة هو اجمالي ما يساوي قيمة ٣٠٠ ألف دولار او ما يعادلها بالجنيه المصري
يفصح البنك عن المكافآت والمرتبات والارباح والبدلات والمزايا العينية الاخرى لاعضاء مجلس ادارة البنك والمبالغ التي انفقت في سبيل الدعاية والتبرعات خلال عام ٢٠٢٣ طبقاً للائحة التنفيذية لقانون الشركات(مرفق رقم ٦)

المعلومات الداخلية التي تتضمن أهداف البنك ورؤيتها وطبيعة نشاطه وخطط البنك وإستراتيجيته المستقبلية

قام بنك الامارات دبي الوطني عن طريق إدارة (Strategy and Sustainability) باعداد اخر تحديث على استراتيجية البنك للفترة من ٢٠١٩-٢٠٢٣ وتضمن الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحليل لمواطن القوة والضعف وقد تم الموافقة عليها من مجلس إدارة البنك كما تم إعداد خطط عمل تفصيلية لادارات البنك وتضمن الأهداف قصيرة ومتوسطة المدى وجاري اعداد استيرتاجية جديدة للفترة من ٢٠٢٤-٢٠٢٦ وعرضها على مجلس ادارة البنك للموافقة

عمليات الاطراف المرتبطة

*لدى الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب ائتمان تسري عليه نفس الشروط التي تطبق على موظف البنك طبقاً لقانون البنك المركزي المصري

*لدى العضو مجلس الادارة التنفيذي ائتمان اتتتمن مغطى بالكامل وتم المنح وفقاً لقانون البنك المركزي المصري

*لدى الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب ثلاث ابناء لكل منهم حساب جاري يتم التعامل معهم مثل اي عميل ولا يوجد لهم اي امتيازات عن كافة عملاء البنك

علاقات الاطراف ذات الصلة حيث توجد السيطرة

يراعي البنك عند تشكيل المجلس تحقيق توازن بين الاعضاء التنفيذيين (اثنين على الاكثر) وغير التنفيذيين (وبالذات الاعضاء المستقلين غير التنفيذيين) حيث يقلل ذلك من احتمالات تركيز السلطة وهيمنة شخص او اكثر دون باقي الاعضاء على عملية اتخاذ القرار وحتى يتمكن المجلس من رقابة على اعمال الادارة التنفيذية ، ويجب ان يكون اغلبية اعضاء المجلس من غير التنفيذيين مع مراعاة الا تزيد مدة عضوية مجلس الادارة للعضو غير التنفيذي عن دورتين متتاليتين وبمدة اقصاها ست سنوات ما لم تكن هناك مبررات قوية ومحددة يتم الافصاح عنها للبنك المركزي المصري .

عملية اتخاذ القرار للموافقة على معاملات الأطراف ذات الصلة

ان يجري التاكد من قيام الادارة العليا للبنك بوضع وتنفيذ سياسات فيما يتعلق بالتعارض في المصالح والتاكد من ان المعاملات المتعلقة بالاطراف المرتبطة بالبنك (وبالتحديد مع المساهمين وكبار التنفيذيين والمستشارين واعضاء المجلس او اية شركات ذات صلة) يتم اجراؤها باستقلالية كما لو كانت الاطراف المرتبطة لا علاقة لها ببعض بحيث لا يكون هناك وجود لتضارب في المصالح ومع مراعاة دم الاضرار بمصلحة البنك وكل من المساهمين والمودعين مع ضرورة الافصاح كتابياً عن تلك المعاملات لادارة الالتزام بالبنك.

- بنك الإمارات دبي الوطني مصر يتعاون مع مؤسسة "مصر الخير" لتوزيع صناديق رمضان
- رعاية المسابقات الوطنية والعالمية ، التي تغطي أكثر من ٦٠ جامعة ، كجزء من استراتيجيتنا في دعم الشباب.
- تعاون جديد بين بنك الإمارات دبي الوطني مصر يقدم برنامجا شاملا يسمى (بوابة مهارات الشباب) بالتعاون مع E-Youth
- مشروع التدريب من أجل التوظيف بالتعاون مع شركة السويدي
- منحة السويدي (فئة أوركال)
- تغطية تكلفة وحدة العلاج الطبيعي بمستشفى أهل مصر
- تضمين الشمولية في مشروع الشباب الإلكتروني ، من خلال اختيار الطالب المعاق لاداء دورة اللغة الإنجليزية بالجامعة الأمريكية بالقاهرة
- تدريب الاستدامة بالتعاون مع سوناء الخير في المنوفية
- تعاون بنك الإمارات دبي الوطني مع ButtonUp في مشروع جديد يسمى (Taproot) في مشروع المنتجات اليدوية من قبل نساء عزبة خير الله
- رعاية معرض توارثنا
- تقديم الدعم لمنظمة عطاء الإسلام وجمعية علمني في (حملة العودة للمدارس)

الاحتفال بالمناسبات المختلفة:

- حملة رمضان: قام بنك الإمارات دبي الوطني بالدعم في توزيع صناديق رمضان على الأسر المحتاجة في محافظتي المنيا وأسيوط بالتعاون مع مصر الخير
- اليوم العالمي للمتبرعين بالدم: تنظيم فعالية بالتعاون مع الهلال الأحمر المصري في مقر منظمة الصحة العالمية لجمع أكياس الدم.
- اليوم العالمي لمهارات الشباب: الإعلان بنجاح عن تعاوننا مع E-Youth
- اليوم العالمي للعمل الإنساني: تم بنجاح تنظيم فعالية تطوعية واحدة بالتعاون مع سناء الخير .
- شهر التوعية بسرطان الثدي: زيارة مستشفى بهية بالهرم ضمن برنامج المبادلات التطوعي
- اليوم العالمي للنقل المستدام: تنظيم حدث لركوب الدراجات



الاستدامة تعني الاعتراف بالقضايا الاجتماعية والاقتصادية وأن قضايا والتعاملات الاقتصادية واليومية في المجتمع مرتبطة ارتباطاً لا ينفصم. ولهذا السبب نركز استثمارنا الاجتماعي على المجالات ذات التأثير الكبير مثل تعزيز عمالة الشباب وتمكين المرأة.

من خلال توليد تجربة غنية لعملائنا كأعضاء في المجتمع ، نساعد في تعزيز الأخلاق والاستدامة واحترام المجتمع من حولنا. وبالتالي ، فإننا نؤمن بخلق قيم مشتركة معا.

تكمّن الاستدامة في صميم الأهداف الاستراتيجية الرئيسية لبنك الإمارات دبي الوطني مصر ، بما يتماشى مع أهداف التنمية المستدامة ورؤية مصر ٢٠٣٠.

إنشاء إدارة الاستدامة والتمويل المستدام

في عام ٢٠٢٣ ، تم إنشاء إدارة مستقلة للاستدامة والتمويل المستدام وتقدم تقاريرها مباشرة إلى الرئيس التنفيذي.

استراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

تعد الجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) محركاً رئيسياً لكل من المخاطر والفرص للمؤسسات المالية. لذلك ، تقع على عاتقنا مسؤولية تجاه أصحاب المصلحة لدينا لضمان إدارة البنك لمخاطره البيئية والاجتماعية والحوكمة بشكل فعال ، والبحث عن الفرص التي تعزز توجهنا الاستراتيجي. أصبحت الاستدامة والتمويل المستدام أحد التوجهات الرئيسية للبنك ، والتي من شأنها أن تساهم في تطبيق ودمج الاستدامة في أنشطة البنك.

سياسات أئتمان التمويل المستدام

قام بنك الإمارات دبي الوطني مصر بدمج التمويل المستدام في السياسات الائتمانية لخطوط أعماله الرئيسية ، باعتباره القناة الرئيسية لتنفيذ الإجراءات المستدامة في جميع خطوط الأعمال. وتؤكد السياسة على التزام بنك الإمارات دبي الوطني مصر بتطبيق الاستدامة ودمج مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات داخليا. وتماشيا مع المبادئ التوجيهية للبنك المركزي المصري للتمويل المستدام.

تقييم المخاطر البيئية

وكمرحلة أولى لتعزيز التمويل المستدام ، يقوم بنك الإمارات دبي الوطني مصر بإجراء تقييم للمخاطر البيئية لمشاريع الشركات الكبيرة التي سيتم تمويلها ، بدعم من مستشار بيئي معتمد من وزارة البيئة.

إدارة النفايات وإعادة التدوير

يهدف بنك الإمارات دبي الوطني مصر إلى تحسين تأثيره البيئي الحالي من خلال تقليل بصمته الكربونية من خلال المبادرات والبرامج الداخلية. لذلك ، تعاقدت ENBD Egypt مع شركة لإدارة النفايات لجمع النفايات وفصلها وإعادة تدويرها.

حدث الانبعاثات الصفرية

تم إجراء دورة تدريبية لزيادة الوعي بالتحديات المناخية والبيئية وإدخال إعادة التدوير والاقتصاد الدائري كأحد الحلول الرئيسية.

بناء القدرات

إيماناً منا بأهمية نشر الوعي وثقافة الاستدامة والتمويل المستدام من خلال الموظفين مما يدعم تنفيذ الاستدامة ، قمنا بإنشاء مبادرة داخلية "سفر الاستدامة" ، والتي تتمثل في وجود ممثل للاستدامة في كل قسم من إدارات البنك. بالإضافة إلى ذلك ، أصبحت الاستدامة والتمويل المستدام جزءاً من التدريب التعريفي للموظفات الجديدة في بنك الإمارات دبي الوطني مصر وجزءاً من التدريب الدوري للموظفين الحاليين.



تمويل سيارات مازيراتي الهجينة

تعاون مع مازيراتي حيث سنقوم بتمويل المجموعة الحالية من المركبات بما في ذلك ليفانتي وجيبلي وجرياكلي. تحتوي جميع المركبات على محركات "هجينة" تستفيد من مؤشرات الأداء الرئيسية للاستدامة الخاصة بنا.

قرض الألواح الشمسية

ويسعى بنك الإمارات دبي الوطني إلى تقديم حلول ذكية لجميع العملاء الجدد والحاليين من خلال قرض الألواح الشمسية بالتعاون مع شركتين كبيرتين للطاقة الشمسية، بتمويل يصل إلى ١٠٠٪ من التكلفة الإجمالية للألواح الشمسية.

المشروع المصري للحد من التلوث (EPAP III)

وقع بنك الإمارات دبي الوطني مصر على البرنامج المصري للحد من التلوث (EPAP III) ويعكس هذا التعاون الاستراتيجي مع جهاز شؤون البيئة المصري التابع لوزارة البيئة التزام بنك الإمارات دبي الوطني - مصر بمواءمة ممارسات الاستدامة مع أفضل الممارسات الوطنية والعالمية وأهداف التنمية المستدامة. الهدف هو تحقيق النمو الاقتصادي مع التخفيف في نفس الوقت من التلوث وانبعاثات غازات الاحتباس الحراري والنفايات وتحسين استخدام الموارد الطبيعية.

يعزز المشروع التنمية المستدامة في مصر من خلال معالجة مصادر التلوث الصناعي التي تؤثر على البيئة وصحة الإنسان باستخدام مزيج من استثمارات البنية التحتية والمساعدة الفنية المخصصة.

تقارير ESG والإفصاحات

كجزء لا يتجزأ من جهود التمويل المستدام لبنك الإمارات دبي الوطني، يتم عرض الآثار الاجتماعية والبيئية الإيجابية والسلبية التي تعزز الشفافية من خلال تقارير ESG والإفصاحات وتقارير البنك المركزي المصري.

