





03	المحتويات
05	1. نظرة عامة على إطار حوكمة الشركات للبنك
07	2. مجلس الإدارة
14	3. اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
19	4. لجنة الرقابة الشرعية الداخلية
21	5. الإدارة
23	6. التدقيق الخارجي
23	7. نظام الرقابة الداخلية
30	8. معلومات عامة



يسر مجلس إدارة بنك دبي الإسلامي شركة مساهمة عامة ("المجلس")، أن يقدم تقرير الحوكمة الافتتاحي للبنك عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

أسس صاحب السمو الشيخ راشد بن سعيد آل مكتوم بنك دبي الإسلامي ("البنك") في عام 1975 في دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة ("الإمارات العربية المتحدة") وهو أول بنك إسلامي في العالم يقدم خدمات مصرفية إسلامية شاملة ومتكاملة. أثبت بنك دبي الإسلامي نفسه على مدى السنوات الستة وأربعين (46) الماضية، كمصرف إسلامي رائد في دولة الإمارات العربية المتحدة ومن بين أكبر البنوك في العالم. يعمل بنك دبي الإسلامي بشكل أساسي في الأنشطة المصرفية للشركات والتجزئة والاستثمار، وهو بنك مرخص وخاضع لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي") ومدرج في سوق دبي المالي ("السوق").



يخدم أكثر من 5 مليون عميل على مستوى المجموعة



54 فرعاً و 600 قناة للخدمات المصرفية الذاتية



أكثر من 46 عاماً منذ تأسيسه



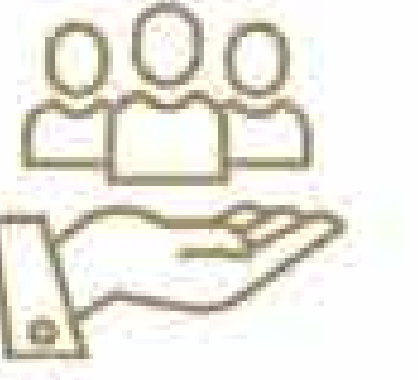
الهدف

أن نرسخ مفهوم البساطة والراحة في كل ما نقدمه، وذلك من خلال توفير تجربة شخصية مميزة وفريدة من نوعها تتسجم وتتوافق مع ممارسات الاستدامة العالمية من أجل بناء مستقبل أفضل.



الرؤية

أن نكون المؤسسة المالية الإسلامية الأكثر تقدماً في العالم.



القيم: أنا أهتم ICARE

2 التعاون

مرتبطون معاً كفريق واحد لتقديم الخدمات المصرفية بسهولة.



1 الشمول

متاح للجميع، والأهم من ذلك، بدون تحيز.



4 المسؤولية

اتخاذ القرارات المسؤولة بصورة عادلة وشفافة وملزمة.



3 المرونة

تقديم حلول استباقية بشكل أسرع وتوفير تجارب ملائمة.



5 الالتزام

تقديم تجارب مجزية بشغف والتزام تام.



1. نظرة عامة على إطار حوكمة الشركات للبنك



بصفته رائدًا في هذا المجال، يحرص بنك دبي الإسلامي على تعزيز ثقة المتعاملين في المؤسسة، وبالتبعية القطاع المصرفي بشكل عام. تدرك مجموعة بنك دبي الإسلامي أهمية وجود ثقافة قوية لحوكمة الشركات وممارسات قوية لدعم قيم مستدامة طويلة الأجل وكذلك الوفاء بالالتزامات تجاه أصحاب المصلحة. لا يدخر بنك دبي الإسلامي جهدًا في مواصلة تحسين إطار الحوكمة الخاص به، مع الأخذ في الاعتبار التوقعات التنظيمية، وحجم العمليات وتعقيدها، والممارسات المتطورة، والاستراتيجية والمخاطر المحتملة للمجموعة كاملة.

تم تفويض العمليات اليومية من قبل المجلس إلى الإدارة العليا بقيادة الرئيس التنفيذي للمجموعة. يتحمل فريق الإدارة العليا المسؤولية عن أداء بنك دبي الإسلامي والذي يتم قياسه من خلال مجموعة من أهداف الشركة المحددة مسبقًا. يتميز دور رئيس مجلس الإدارة ("رئيس المجلس") بشكل واضح عن دور الرئيس التنفيذي للمجموعة في أن رئيس مجلس الإدارة هو المسؤول عن مجلس الإدارة، بينما يتولى الرئيس التنفيذي للمجموعة مسؤولية الإدارة العليا والإشراف على العمليات التشغيلية للبنك.

لمساعدة مجلس الإدارة في أداء مسؤولياته، أنشأ مجلس الإدارة أربع لجان وهي، لجنة التدقيق، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة الائتمان والاستثمار، ولجنة إدارة المخاطر والامتثال والحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة.

يتم تحديد المهام والصلاحيات لكل لجنة ضمن الشروط المرجعية المعتمدة حسب الأصول من قبل المجلس.

يمارس المجلس أنشطته بما يتماشى مع ميثاق الحوكمة والشروط المرجعية للمجلس والتي تتضمن كافة اللوائح المعمول بها ذات الصلة. يمثل المجلس بشكل عام للمتطلبات المتعلقة بالشروط المرجعية للمجلس في مختلف الأمور بما في ذلك،

يعمل بنك دبي الإسلامي وفقًا للقوانين المطبقة واللوائح والتوجيهات المعمول بها والصادرة عن المصرف المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة ("الهيئة") وسوق دبي المالي كما أن ميثاق الحوكمة الخاص بالبنك ("ميثاق الحوكمة") يتوافق مع المتطلبات التنظيمية ذات الصلة (لا سيما لأحة حوكمة الشركات الصادرة عن المصرف المركزي للبنوك والمعايير المصاحبة الصادرة في عام 2019 ("لأحة حوكمة الشركات") ويُقدم نظرة عامة على نظام حوكمة البنك ومبادئه وممارساته الرئيسية. تم اعتماد ميثاق الحوكمة المعدل من قبل مجلس الإدارة في عام 2021 وهو متاح على الموقع الإلكتروني للبنك.

يعتبر مجلس الإدارة المعين من قبل مساهمي بنك دبي الإسلامي مسؤولاً بشكل أساسي عن الإشراف العام على البنك. يتولى مجلس الإدارة مسؤولية وضع الاستراتيجية العامة ويشرف على الإدارة العليا لضمان اتباع أعلى معايير الممارسات المتعلقة بحوكمة الشركات.

يعتبر مجلس الإدارة أيضًا مسؤولاً بشكل أساسي عن امتثال بنك دبي الإسلامي بمبادئ الشريعة الإسلامية بدعم من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك (**الجنة الشرعية**) في هذا الصدد. يتم تعيين لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك من قبل مساهمي البنك وتُعتبر أعلى سلطة داخل بنك دبي الإسلامي من منظور الحوكمة الشرعية.

على سبيل المثال لا الحصر، حجم المجلس وشروط العضوية ومسؤوليات رئيس مجلس الإدارة وعدد الاجتماعات التي سيتم عقدها، النصاب القانوني المطلوب للاجتماعات، والأغلبية اللازمة لاتخاذ القرار وشروط اتخاذ القرار، وإدارة تعارض المصالح والتقييم الذاتي. خلال العام، أكمل المجلس تقييمًا ذاتيًا من خلال الاستعانة بمعهد (حوكمة) وحضور دورات تدريبية تتعلق بكيفية مواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب بالإضافة إلى دورة تدريبية تتعلق بالحوكمة والمسؤولية الاجتماعية والبيئية.

يخضع أعضاء المجلس لأحكام "قواعد السلوك المهني" الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة والتزامهم بالإفصاح في حالات خاصة، تشمل، على سبيل المثال لا الحصر، الإفصاح عن المناصب التي يشغلونها، وأي تغيير في وضع استقلاليتهم، وأي تغييرات تطرأ على المعلومات التي يلتزمون بالتبليغ عنها سنويًا بمجرد وقوعها. كما يتعين على كل عضو في المجلس الإفصاح بشكل شامل فيما يتعلق بأي مسألة يتم مراجعتها من قبل المجلس أو أي من لجانها والتي قد تمثل تعارضًا في المصالح. عندما يكون هناك أي تعارض في المصلحة، يتعين على العضو المفصح الامتثال للإجراءات المنصوص عليها في الشروط المرجعية والمتعلقة بتعارض المصالح.

يواصل المجلس مراقبة كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية وأنظمة إدارة المخاطر في بنك دبي الإسلامي للتأكد من أن العمليات المتعلقة بالرقابة على الشؤون المالية والعمليات وإدارة المخاطر قوية، ويتم تطبيق قواعد حوكمة الشركات وغيرها من القوانين واللوائح المعمول بها بشكل سليم كما يتم اتباع الإجراءات والسياسات الداخلية التي تحكم عمليات بنك دبي الإسلامي حسب الأصول.

يخضع موظفو بنك دبي الإسلامي لأحكام "قواعد السلوك المهني للموظفين" المعتمد من المجلس والمُحدث في عام 2021 والذي يحدد المعايير الأخلاقية لبنك دبي الإسلامي والتوقعات السلوكية والامتثال لجميع القوانين واللوائح ذات الصلة. يقدم جميع الموظفين إقرارًا سنويًا يتعلق بقواعد السلوك المهني للموظفين ويتحملون مسؤولية الالتزام بالقواعد المنصوص عليها فيها أثناء قيامهم بمهامهم. علاوة على ذلك، يتحمل جميع الموظفون مسؤولية الإفصاح والإبلاغ عن أي سلوك يشتبه أن يكون ذو طابع إجرامي أو غير أخلاقي وفقًا لسياسة البنك المتعلقة بالإبلاغ عن المخالفات من خلال الوسائل المنصوص عليها في سياسة الإبلاغ عن المخالفات.

تشمل مجالات التركيز الرئيسية للحوكمة في عام 2021، تطبيق نظام حوكمة الشركات الفرعية والشركات التابعة المعتمد من المجلس بالإضافة إلى نظام الحوكمة الشرعية. يتماشى نظام الحوكمة الشرعية مع معايير الحوكمة الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن المصرف المركزي في عام 2020 ("لوائح المصرف المركزي المتعلقة بالحوكمة الشرعية للشركات"). كجزء من تطبيق نظام الحوكمة الشرعية، تم استحداث مهام مخصصة للرقابة الشرعية الداخلية والتدقيق الشرعي الداخلي وإدراجها ضمن خطوط الدفاع الثلاثة للبنك، لتصبح مكملة لوظائف الامتثال، وإدارة المخاطر والتدقيق الداخلي المستقلة في البنك.

قدم المجلس عددًا من السياسات الجديدة خلال العام لتعزيز نظام الحوكمة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر السياسات التي تحكم تعارض المصالح، وكيفية التواصل مع أصحاب المصلحة، وعملية الإفصاح عن المعلومات.



2. مجلس الإدارة

2.1. نظرة عامة

يتولى المجلس مسؤولية الإشراف العام على بنك دبي الإسلامي، وتعزيز نجاحه، وملاءمته المالية، وتقديم قيمة مستدامة للمساهمين على المدى الطويل، مع تلبية متطلبات ميثاق الحوكمة والمتطلبات التنظيمية وحماية الحقوق المشروعة لأصحاب المصلحة. يتولى المجلس مسؤولية القيادة والتوجيه والإشراف الفعال في إطار ضوابط متمكنة وفعالة. يحدد مجلس الإدارة أسلوب القيادة للمؤسسة والقيم الواجب اتباعها وهو المسؤول في نهاية المطاف عن ضمان إدارة أعمال بنك دبي الإسلامي باستخدام المهارات اللازمة وبذل العناية الواجبة والتحلي بالنزاهة، واتباع السلوكيات العادلة، والمصادقية، والمهنية. يتصرف المجلس وفقاً للصلاحيات والشروط المرجعية المنوطة به.

2.2. ملكية أسهم مجلس الإدارة

يحتوي الجدول أدناه على تفاصيل أسهم بنك دبي الإسلامي المملوكة من قبل أعضاء المجلس كما في نهاية عامي 2020 و2021:

الاسم	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021
معالي محمد الشيباني	48,026,386	48,026,386
السيد عبد الله علي عبيد الهاملي	18,335,000	23,111,449
السيد عبد الله حمد رحمة الشامسي	1,900,000	2,000,000
السيد / عبد الله حمد رحمة الشامسي / ابن	19,422	4,775
السيد حمد عبد الله راشد عبيد الشامسي	500,000	500,000
السيد حمد عبد الله راشد عبيد الشامسي / ابن	18,000	18,000
المهندس يحيى سعيد احمد ناصر لوتاه	58,868	58,868
السيد عبد العزيز أحمد رحمة المهيري	-	-
السيد احمد محمد بن حميدان	-	-
معالي حمد مبارك بوعميم	-	-
السيد خافيير مارين رومانو	-	-

باستثناء ما ورد أعلاه، لا يمتلك أزواج وأبناء أعضاء المجلس أي أسهم في البنك.

2.3. تشكيل مجلس إدارة

وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يتألف المجلس من تسعة (9) أعضاء يتم انتخابهم من قبل المساهمين من خلال اجتماع الجمعية العمومية ولمدة ثلاث (3) سنوات. يجوز إعادة انتخاب الأعضاء عند انتهاء المدة.

يضم المجلس الحالي ثمانية (8) مواطنين إماراتيين، خمسة (5) أعضاء مستقلين وثمانية (8) أعضاء غير تنفيذيين. يتسم المجلس بمجمله بتنوع الرؤية والتوازن بين المهارات والخبرات والاستقلالية والمعرفة ليتمكن من القيام بمسؤولياته بشكل فعال لا سيما مع مؤسسة بحجم بنك دبي الإسلامي وهيكله المعقد وقابليته للتعرض للمخاطر. يتم اتخاذ القرار النهائي بشأن استقلالية عضو مجلس الإدارة من قبل المجلس بما يتماشى مع ميثاق الحوكمة للبنك والذي يخضع الى المتطلبات التنظيمية للمصرف المركزي.

فيما يلي تفاصيل أعضاء مجلس الإدارة الحاليين:



معالي محمد الشيباني

رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي وغير مستقل

الفترة منذ الانتخابات الأولى: 13 سنة

يشغل معالي محمد الشيباني منصب رئيس مجلس إدارة بنك دبي الإسلامي. وهو المدير العام لديوان صاحب السمو حاكم دبي والذي يعتبر هيئة حكومية رئيسية في الإمارة. وهو أيضا الرئيس التنفيذي والمدير التنفيذي لمؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية، التي تعتبر الذراع الاستثماري الرئيسي لحكومة دبي.

يشغل معالي / الشيباني منصب نائب رئيس اللجنة العليا للشؤون المالية في دبي، التي تشرف على السياسات المالية في دبي. وهو عضو في المجلس التنفيذي لإمارة دبي، وهو هيئة مكلفة بالإشراف على الهيئات الحكومية في دبي ودعمها. يشغل معالي / الشيباني أيضا منصب نائب رئيس اللجنة العليا لمعرض إكسبو الدولي 2020، ورئيس اللجنة العليا للإشراف على المدينة العالمية للخدمات الإنسانية التي تأسست عام 2003 في دبي من قبل صاحب السمو حاكم دبي بمثابة مركز عالمي للتأهب والاستجابة للطوارئ الإنسانية.

يشغل معالي / الشيباني منصب رئيس مجلس إدارة شركة نخيل العقارية، شركة تطوير عقارية رائدة قامت بمشاريع بارزة ومبتكرة حازت على جوائز في دبي، بما في ذلك مشروع "نخلة جميرا" ومشروع "جزر جميرا العالمية". كما يشغل معالي / الشيباني منصب عضو مجلس الإدارة في العديد من المنظمات الحكومية ذات الصلة بما في ذلك دبي العالمية ومؤسسة دبي لصناعات الطيران المحدودة.

منذ عام 1998، شغل معالي / الشيباني منصب رئيس مكتب دبي، وهو مكتب إداري خاص للعائلة الحاكمة في دبي. وبهذه الصفة، أقام في لندن لمدة ثماني سنوات وهو الآن يشرف على عمل هذا المكتب من دبي.

بدأ معالي / الشيباني حياته المهنية مع سلطة موانئ دبي والمنطقة الحرة لجبل علي حيث عمل لمدة سبع سنوات. بعد ذلك انتقل إلى سنغافورة لمدة أربع سنوات كمدير عام لشركة الخليج للاستثمار.

تخرج معالي / الشيباني عام 1988 من الولايات المتحدة الأمريكية وحصل على درجة البكالوريوس في علوم الكمبيوتر.



م. يحيى سعيد احمد لوتاه

نائب رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي ومستقل

الفترة منذ الانتخابات الأولى: 10 سنة

المهندس يحيى لوتاه هو نائب رئيس مجلس إدارة بنك دبي الإسلامي. لدى المهندس لوتاه خبرة تزيد عن 20 عامًا في مجموعة اس اس لوتاه، وهي شركة رائدة ومتعددة النشاطات مقرها في دبي، وتمتد نشاطاتها أيضًا في قطاعات الأعمال الرئيسية التي تشمل البناء والعقارات والطاقة والخدمات المالية والبحوث التطبيقية وتكنولوجيا المعلومات والاتصالات والتعليم والضيافة والإعلام والرعاية الصحية. يشغل المهندس لوتاه حاليًا منصب نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة اس اس لوتاه. بفضل قيادته حصلت المجموعة، من بين أمور أخرى، على جائزة محمد بن راشد للأعمال وجائزة دبي للنقل المستدام. بالإضافة إلى ذلك، يشغل المهندس لوتاه منصب عضو في مجلس إدارة غرفة تجارة وصناعة دبي، وكذلك عضو مجلس أمناء كلية دبي الطبية والمجلس الاستشاري لكلية الهندسة في الجامعة الأمريكية في دبي.

حصل المهندس لوتاه على شهادة جامعية في الهندسة المعمارية المدنية بالإضافة إلى ماجستير العلوم في الهندسة من جامعة بريدجفورت، كونيتيكت.



السيد عبد الله علي عبيد الهاملي

العضو المنتدب، عضو تنفيذي وغير مستقل

الفترة منذ الانتخابات الأولى: 10 سنة

تبوأ السيد عبد الله علي عبيد الهاملي منصب الرئيس التنفيذي لبنك دبي الإسلامي من عام 2008 حتى عام 2013، وكان العضو المنتدب لبنك دبي الإسلامي منذ عام 2013. التحق السيد الهاملي لبنك دبي الإسلامي في عام 1999. قبل تولي السيد الهاملي منصب الرئيس التنفيذي، شغل منصب رئيس قسم تكنولوجيا المعلومات في بنك دبي الإسلامي حيث تولى إدارة فريق تكنولوجيا المعلومات والعمليات وأشرف على تحديث البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات في بنك دبي الإسلامي. يشغل السيد الهاملي حالياً منصب رئيس مجلس إدارة شركة تمويل بعد تعيينه في هذا المنصب في نوفمبر 2010.

يشغل السيد الهاملي منصب رئيس مجلس إدارة شركة ديار للتطوير العقاري. كما يشغل منصب رئيس مجلس إدارة صندوق الإمارات "ريت"، أكبر صندوق استثمار عقاري مدرج في الإمارات العربية المتحدة متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، وأول صندوق استثمار عقاري مرخص من قبل سلطة دبي للخدمات المالية والذي تم إدراجه في ناسداك دبي في مركز دبي المالي العالمي في أبريل 2014 وقد نجح في جمع 400 مليون دولار أمريكي من خلال الصكوك ولديه أكثر من 878 مليون دولار أمريكي من الأصول المدارة في محفظته.

السيد الهاملي حاصل على شهادة في الاقتصاد والرياضيات من جامعة العين، الإمارات العربية المتحدة.



السيد حمد عبد الله راشد عبيد الشامسي

عضو مجلس الإدارة - عضو غير تنفيذي ومستقل

الفترة منذ الانتخابات الأولى: 10 سنة

يشغل السيد حمد عبد الله الشامسي منصب الرئيس التنفيذي لشركة إنترناشيونال كابيتال تريدينج ش.ذ.م.م، وهي شركة استثمارية خاصة مقرها أبو ظبي.

لدى السيد الشامسي ثروة من الخبرة امتدت لعدة عقود، وأدار أعمالاً عبر تخصصات متعددة، ولديه خبرة خاصة في مجال الخدمات المالية والاستثمارات. عمل في هيئة أبو ظبي للاستثمار قبل أن ينتقل إلى الإدارة الخاصة بالمفطور له بإذن الله صاحب السمو الشيخ زايد بن سلطان آل نهيان.

يشغل السيد الشامسي حالياً عضوية لعدد من المؤسسات الخاصة والحكومية الرائدة التي تعمل في الأنشطة التجارية والمالية والخدمية في دولة الإمارات العربية المتحدة ومنها منصب رئيس مجلس إدارة شركة أمانات القابضة ش.م.ع. تشتمل المناصب السابقة التي شغلها في مجلس الإدارة على أسماء عديدة منها الاتحاد للطيران وسوق أبو ظبي للأوراق المالية، وهيئة المنطقة الإعلامية، ومجلس أبو ظبي للتنمية الاقتصادية، وشركة القدرة القابضة، وبيت التمويل، ومصرف الهلال، وهيئة طيران أبو ظبي، وشركة أبو ظبي للمطارات.

حصل السيد الشامسي على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الإمارات العربية المتحدة وماجستير في العلوم المالية والمصرفية من الولايات المتحدة الأمريكية.



السيد احمد محمد بن حميدان

عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي وغير مستقل

الفترة منذ الانتخابات الأولى: 13 سنة

لدى السيد أحمد محمد بن حميدان خبرة تزيد عن 28 عامًا في التفكير الاستراتيجي والتخطيط الاستراتيجي وإدارة المشاريع وإدارة التغيير وبرامج التحسين المستمر، كما أنه يشغل منصب نائب المدير العام لديوان سمو الحاكم في حكومة دبي. كما شغل سابقًا منصب نائب رئيس مجلس إدارة "دبي الذكية" ومنصب المدير العام لحكومة دبي الذكية ومدير مشاريع المكتب التنفيذي لصاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم، نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي. بدأ السيد بن حميدان حياته المهنية مع مجموعة شركات طيران الإمارات / دناتا حيث عمل لمدة خمس سنوات.

حصل السيد بن حميدان على شهادة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة الإمارات العربية المتحدة وكذلك دبلوم إدارة الأعمال من جامعة شيفيلد هالام بالمملكة المتحدة.



السيد عبد العزيز أحمد رحمة المهيري

عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي ومستقل

الفترة منذ الانتخابات الأولى: 10 سنة

يشغل السيد عبد العزيز المهيري منصب عضو مجلس إدارة بورصة دبي، ونائب رئيس مجلس إدارة صندوق الدعم ورئيس مجلس إدارة الإشراف على بنك بوسنة الدولي. شغل سابقًا منصب العضو المنتدب لمؤسسة دبي للاستثمار وعضوًا في مجلس إدارة والرئيس التنفيذي لبنك دبي.

حصل السيد المهيري على درجة علمية في تخصص المحاسبة والمالية من الكلية الأمريكية بسويسرا.



معالي حمد مبارك بوعميم

عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي ومستقل

الفترة منذ الانتخابات الأولى: 7 سنة

معالي حمد بوعميم هو الرئيس والمدير التنفيذي لغرفة تجارة وصناعة دبي. وهو أيضًا رئيس مجلس إدارة اتحاد الغرف العالمية - غرفة التجارة الدولية (ICC) ومقره باريس. بالإضافة إلى دوره في مجلس إدارة بنك دبي الإسلامي، يشغل معالي بوعميم أيضًا منصب رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية العامة للتأمين ش.م.ع. وعضو مجلس إدارة شركة أمانات ش.م.ع.

في مناصبه السابقة، شغل معالي بوعميم منصب رئيس مجلس إدارة شركة الإمارات للخدمات المالية ورئيس مجلس إدارة شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال. شغل معالي بوعميم منصب عضو مجلس إدارة في عدد من الهيئات والشركات بما في ذلك المصرف المركزي، ومركز دبي المالي العالمي، وبنك الإمارات دبي الوطني، والشبكة الدولية، وشركة كيرزنر الدولية القابضة والاتحاد العقارية.

حصل معالي بوعميم على درجة الماجستير في إدارة الأعمال والعلوم المالية من جامعة ميسوري، كانساس سيتي، الولايات المتحدة. كما أنه حاصل على بكالوريوس العلوم في الهندسة الكهربائية من جامعة جنوب كاليفورنيا، لوس أنجلوس.



السيد عبد الله حمد رحمة الشامسي

عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي وغير مستقل

الفترة منذ الانتخابات الأولى: 7 سنة

شغل السيد الشامسي سابقاً منصب رئيس مجلس إدارة دبي للعقارات وشغل أيضاً منصب عضو مجلس إدارة شركة الإمارات للاتصالات المتكاملة. كما شغل سابقاً منصب المدير العام لشركة وكالات الملاحمة العربية المتحدة، كما تقلد منصب رئيس مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط لإصلاح الحاويات، وكان عضواً مؤسساً وأمين صندوق اتحاد الإمارات للتنس.

حصل السيد الشامسي على بكالوريوس العلوم وإدارة الأعمال والإدارة العامة مع تخصص في المالية والاقتصاد من جامعة نيويورك.



السيد خافيير مارين رومانو

عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي ومستقل

الفترة منذ الانتخابات الأولى: 5 سنة

السيد خافيير مارين هو الرئيس التنفيذي لبنك سنجولير في إسبانيا بالإضافة إلى كونه رائد أعمال ومستثمر في شركات التكنولوجيا المرتبطة بالخدمات المالية. يشغل أيضاً منصب مدير في جامعة كاتوليكا دي فالنسيا (جامعة إسبانية)، ومعهد لوبير دي ريليجيوني (IOR) وفرونثير إيكونوميكس.

وقبل ذلك عمل السيد مارين كرئيس تنفيذي لبنانكو سانتاندير، ونائب رئيس تنفيذي أول لبنانكو سانتاندير ورئيس الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الأصول والتأمين. كما كان عضواً في الرابطة المصرفية الأوروبية ورابطة الخدمات المالية الأوروبية وعضواً في مجلس الإدارة في مختلف البنوك وشركات التأمين وشركات إدارة الأصول في العديد من البلدان في أوروبا (الشركات التابعة لبنانكو سانتاندير).

حصل السيد مارين على إجازة في القانون ودبلوم في إدارة الأعمال من جامعة بونتييفيكا دي كوميلاس في مدريد (إسبانيا). كما حصل على درجة الماجستير في القانون الأوروبي من لوكسمبورغ، في الإدارة المصرفية من المعهد الدولي للدراسات المصرفية (لا جوياء، كاليفورنيا)، والضرائب من جامعة بونتييفيكا دي كوميلاس (مدريد) والبرنامج المتقدم لجامعة سنجيولارتي (كاليفورنيا).

يرجى الرجوع إلى الملحق للحصول على مزيد من المعلومات تتعلق بالمناصب الأخرى التي يشغلها أعضاء مجلس الإدارة.

2.4. تمثيل المرأة في مجلس الإدارة

عيّن المساهمون المجلس الحالي في الاجتماع العمومي السنوي الذي عقد في 16 مارس 2020 والذي لم يشمل أي مرشحات نسوية.

يؤكد بنك دبي الإسلامي على أهمية التنوع (بكل معناه الشامل) كمحرك لفعالية مجلس الإدارة ويلتزم بدعم تكافؤ الفرص. تحقيقاً لهذه الغاية ولتشجيع التنوع بين الجنسين على مستوى مجلس الإدارة، أكد المجلس على أن 20% على الأقل من المرشحين في الانتخابات المستقبلية ستكون من الإناث.

يعكس هذا الالتزام أيضاً توقعات المصرف المركزي ووفقاً لما جاء في لوائحه. ستلعب لجنة الترشيحات والمكافآت دوراً مهماً في دعم تطلعات المجلس وتحقيق التنوع بين الجنسين من خلال، من بين أمور أخرى، تعزيز ثقافة وبيئة الشمولية والاحترام المتبادل والتقييم الدوري لتحقيق تطلعات المجلس في التنوع بين الجنسين في عضويته وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة.

2.5. مكافآت مجلس الإدارة

تتكون مكافآت مجلس الإدارة من دفعة ثابتة فيما يتعلق بالعضوية في مجلس الإدارة ("دفعة الاستبقاء لمجلس الإدارة")، ودفعة ثابتة فيما يتعلق بالعضوية في اللجان ورسوم الحضور فيما يتعلق واجتماعات اللجان. يتم عرض المبلغ الإجمالي والذي يشمل هذه المبالغ لكل سنة مالية ليتم اعتمادها من المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي في العام التالي. لا تشمل المبالغ المبينة في هذا القسم على ضريبة القيمة المضافة.

بلغت دفعة الاستبقاء لمجلس الإدارة لعام 2020 مبلغ وقدره 21 مليون درهم وتم اعتمادها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد في 16 مارس 2021 (كجزء من إجمالي مكافآت مجلس الإدارة). مقدار دفعة الاستبقاء لمجلس الإدارة المقترحة لعام 2021 هو 21 مليون درهم، وسيتم إدراجها للحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي لعام 2022 كجزء من إجمالي مكافآت مجلس الإدارة.

يوضح الجدول أدناه المكافآت المقترحة فيما يتعلق بخدماتهم في لجان مجلس الإدارة خلال عام 2021 والتي سيتم إدراجها للحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي التالي كجزء من إجمالي مكافآت مجلس الإدارة:

رقم	الاسم	اسم اللجنة	المنصب	الرسوم الثابتة (درهم)	رسوم الحضور (درهم)	عدد الاجتماعات
1	م. يحيى سعيد احمد ناصر لواته	لجنة الترشيحات والمكافآت	رئيس اللجنة	150,000	50,000	5
		لجنة الأئتمان والاستثمار	عضو اللجنة	100,000	160,000	16
2	السيد عبد الله علي عبيد الهاملي	لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو اللجنة	100,000	50,000	5
3	السيد حمد عبد الله راشد عبيد الشامسي	لجنة الأئتمان والاستثمار	عضو اللجنة	100,000	140,000	14
4	السيد احمد محمد بن حميدان	لجنة التدقيق	عضو اللجنة	100,000	70,000	7
		لجنة إدارة المخاطر والامتثال والحوكمة.	عضو اللجنة	100,000	40,000	4
5	السيد عبد العزيز أحمد رحمة المهيري	لجنة الأئتمان والاستثمار	رئيس اللجنة	150,000	130,000	13
		لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو اللجنة	100,000	30,000	3
6	معالي. حمد مبارك بوعميم	لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو اللجنة	100,000	40,000	4
		لجنة الأئتمان والاستثمار	عضو اللجنة	100,000	160,000	16
7	السيد عبد الله حمد رحمة الشامسي	لجنة إدارة المخاطر والامتثال والحوكمة.	رئيس اللجنة	150,000	40,000	4
		لجنة التدقيق	عضو اللجنة	100,000	80,000	8
8	السيد خافيير مارين رومانو	لجنة التدقيق	رئيس اللجنة	150,000	80,000	8
		لجنة إدارة المخاطر والامتثال والحوكمة.	عضو اللجنة	100,000	40,000	4
9	السيد سعيد محمد الشارد (أخصائي)	لجنة التدقيق	عضو اللجنة	100,000	80,000	8
		لجنة إدارة المخاطر والامتثال والحوكمة.	عضو اللجنة	100,000	30,000	3

بالإضافة إلى ما سبق، تلقى العضو المنتدب للبنك مبلغاً إجماليًا قدره 7,114,612 درهم فيما يتعلق بالدور التنفيذي الذي يؤديه للبنك.

2.6. اجتماعات مجلس الإدارة

تم عقد ما مجموعه ستة (6) اجتماعات لمجلس الإدارة خلال عام 2021 حضرها جميع الأعضاء. يتم إرسال الدعوة وجدول الأعمال الخاص بالاجتماعات مسبقاً إلى الأعضاء، ويتم تسجيل تفاصيل المواضيع التي تم تناولتها والقرارات المتخذة أثناء الاجتماع على شكل محاضر، مع مراعاة آراء أي عضو أو أي جهات نظر مخالفة يتم التعبير عنها أثناء الاجتماع. يوجد بند دائم في جدول الأعمال في بداية كل اجتماع وهو الإعلان عن أي "تعارض مصالح"، والذي يتم تسجيله في محضر الاجتماع والموافقة عليه من قبل الأعضاء الحاضرين، بحيث يضمن تطبيق الضمانات المناسبة حسب الحالة (بما في ذلك امتناع العضو عن المناقشات والتصويت).

يوضح الجدول أدناه مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة وتفاصيل الحضور:

رقم	تاريخ الاجتماع	الحاضرين	حضور بالتوكيل	الفائبين
1	16 فبراير 2021	9	لا يوجد	لا يوجد
2	27 أبريل 2021	9	لا يوجد	لا يوجد
3	4 يوليو 2021	9	لا يوجد	لا يوجد
4	27 يوليو 2021	9	لا يوجد	لا يوجد
5	26 أكتوبر 2021	9	لا يوجد	لا يوجد
6	14 ديسمبر 2021	9	لا يوجد	لا يوجد

2.7. القرارات بالتمرير خلال عام 2021



وفقاً ومراعاة للشروط المرجعية للمجلس والأحكام ذات الصلة الواردة في قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (3 / رئيس) لعام 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة، يجوز لمجلس الإدارة إصدار قرارات بالتمرير. أصدر مجلس الإدارة عددًا من القرارات بالتمرير خلال عام 2021 والتي تتعلق بالمسائل التشغيلية الناشئة في سياق الأعمال العادية والتي لا تتطلب الإفصاح وفقاً للأحكام والإفصاح والشفافية ذات الصلة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع. وقد تمت المصادقة على هذه القرارات في محضر اجتماع مجلس الإدارة الذي يتبع القرار.

2.8. تفويض السلطة



يجوز لمجلس الإدارة تفويض بعض سلطاته، باستثناء السلطات الحصرية لمجلس الإدارة ولجانه المنصوص عليها في الشروط المرجعية للمجلس ("الصلاحيات الحصرية للمجلس")، إلى لجنة أو عدة لجان أخرى أو إسناد المهام لمسمى وظيفي معين على أساس دائم أو مخصص (مؤقت). لم يفوض مجلس الإدارة أيًا من صلاحياته الحصرية إلى الإدارة العليا خلال عام 2021، لكنه فوض الصلاحيات المتعلقة بتنفيذ الإستراتيجية المعتمدة من مجلس الإدارة والأمور التشغيلية ضمن الحدود المقررة إلى الإدارة العليا. يتم تحديد جميع التفويضات بصيغة كتابية ويتم مراجعتها بشكل دوري.

3. اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

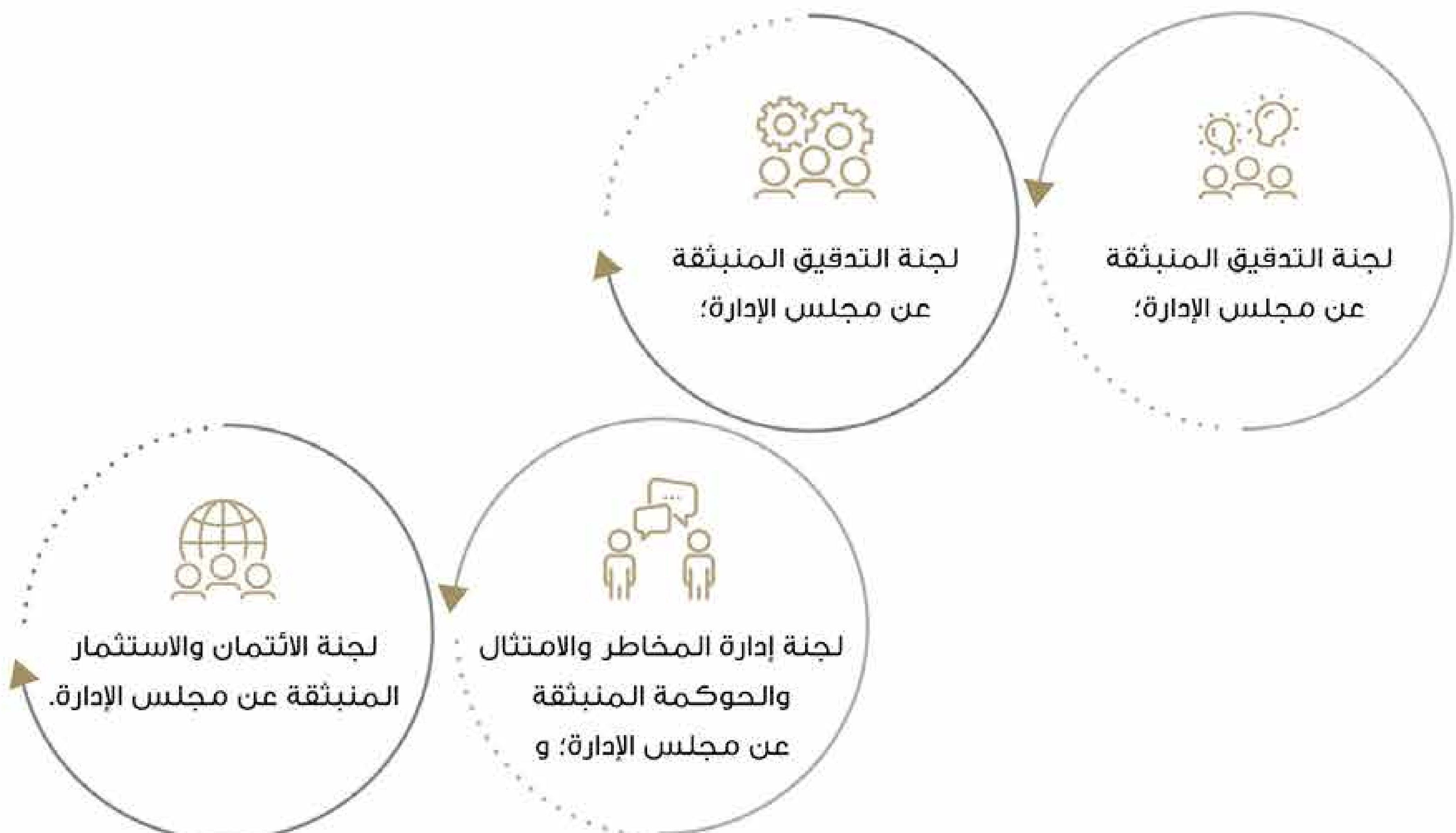
3.1. نظرة عامة

يحق للمجلس، في سبيل أداء مسؤولياته بشكل فعال وعلى أكمل وجه، إنشاء لجان وتكليف هذه اللجان بالصلاحيات والتفويضات المنصوص عليها في شروط مرجعية معتمدة من قبل المجلس، وبغض النظر عن أي تفويض مُقدم من قبل المجلس إلى أي لجنة، يظل المجلس مسؤولاً عن القرارات والإجراءات التي تتخذها هذه اللجنة.

يتبع بنك دبي الإسلامي المعايير العالية للمساءلة باعتماد مفهوم "التطبيق بدءًا من الإدارة العليا"، وقد أقر رئيس كل لجنة من لجان مجلس الإدارة بشكل فردي بمسؤوليته عن منظومة عمل اللجنة في بنك دبي الإسلامي، ومراجعة عملياتها المنفذة، وعن ضمان جدواها لعام 2021.

3.2. لجان مجلس الإدارة

أنشأ مجلس الإدارة اللجان الدائمة التالية:



تشكل كل لجنة من هذه اللجان جزءاً لا يتجزأ من مجلس الإدارة، وتشتمل العضوية في هذه اللجان على أعضاء من مجلس الإدارة، وفي حالة لجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر والامتثال والحوكمة، على أخصائي يساهم بخبرته لصالح هذه اللجان (يخضع هذا المتخصص الى نفس الالتزامات الواجبة المترتبة على أعضاء مجلس الإدارة).

تتمثل مسؤولية هذه اللجان في النظر في الأمور الواقعة ضمن الشروط المرجعية الموكلة إليها بالتفصيل، وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة، وإدارة تعارض المصالح، وتلبية المتطلبات الرقابية، وتوفير الإشراف الإداري لضمان الحوكمة السليمة للبنك. تقدم كل لجنة تقريراً سنوياً إلى مجلس الإدارة وتبلغ رئيس المجلس بشكل دوري عن أنشطتها وتوصياتها خلال العام. تتم مراجعة الشروط المرجعية وخطة العمل لكل لجنة بشكل سنوي.

3.2.1. لجنة التدقيق

تكونت لجنة التدقيق من وكان حضور الأعضاء لاجتماعاتها خلال عام 2021 على النحو التالي:

الحضور	اسم العضو
8	السيد خافيير مارين رومانو (رئيس اللجنة)
7	السيد احمد محمد بن حميدان
8	السيد عبد الله حمد رحمة الشامسي
8	السيد سعيد محمد الشارد (أخصائي)

يتمثل دور لجنة التدقيق في مساعدة مجلس الإدارة في مراجعة العديد من الأمور، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، مراجعة:



عقدت لجنة التدقيق اجتماعاتها خلال عام 2021 لمناقشة الأمور المتعلقة بالكشوفات المالية وغيرها من الأمور التي تدخل باختصاصاتها على النحو التالي:

رقم	تاريخ الاجتماع	رقم	تاريخ الاجتماع
1	5 يناير 2021	5	25 أبريل 2021
2	15 فبراير 2021	6	27 يوليو 2021
3	23 فبراير 2021	7	26 أكتوبر 2021
4	16 مارس 2021	8	24 نوفمبر 2021

3.2.2. لجنة الترشيحات والمكافآت

تكونت لجنة الترشيحات والمكافآت من وكان حضور الأعضاء لاجتماعاتها خلال عام 2021 على النحو التالي:

اسم العضو	الحضور
المهندس يحيى سعيد احمد ناصر لوتاه (رئيس اللجنة)	5
السيد عبد الله علي عبيد الهاملي	5
السيد عبد العزيز احمد رحمة المهيري	3
معالي حمد مبارك بوعميم	4

يتمثل دور لجنة الترشيحات والمكافآت في مساعدة مجلس الإدارة في مراجعة العديد من الأمور، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، مراجعة:



عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعاتها خلال عام 2021 لمناقشة الأمور المتعلقة باختصاصاتها كما يلي:

الرقم	تاريخ الاجتماع
1	11 مارس 2021
2	10 يونيو 2021
3	15 يوليو 2021
4	14 أكتوبر 2021
5	7 ديسمبر 2021

3.2.3 لجنة إدارة المخاطر والامتثال والحوكمة

تكونت لجنة إدارة المخاطر والامتثال والحوكمة من وكان حضور الأعضاء لاجتماعاتها خلال عام 2021 على النحو التالي:

اسم العضو	الحضور
السيد عبد الله حمد رحمة الشامسي (رئيس اللجنة)	4
السيد احمد محمد بن حميدان	4
السيد خافيير مارين رومانو	4
السيد سعيد الشارد (أخصائي)	3

يتمثل دور لجنة إدارة المخاطر والامتثال والحوكمة في مساعدة مجلس الإدارة في مراجعة العديد من الأمور، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، مراجعة:



عقدت لجنة إدارة المخاطر والامتثال والحوكمة اجتماعاتها خلال عام 2021 لمناقشة الأمور المتعلقة باختصاصاتها كما يلي:

رقم	تاريخ الاجتماع
1	10 فبراير 2021
2	10 مايو 2021
3	8 سبتمبر 2021
4	22 نوفمبر 2021

3.2.4. لجنة الائتمان والاستثمار

تكونت لجنة الائتمان والاستثمار من وكان حضور الأعضاء لاجتماعاتها خلال عام 2021 على النحو التالي:

اسم العضو	الحضور
السيد عبد العزيز أحمد رحمة المهيري (رئيس اللجنة)	13
السيد حمد بن عبد الله الشامسي	14
المهندس يحيى سعيد احمد ناصر لوتاه	16
معالي حمد مبارك بوعميم	16

يتمثل دور لجنة الائتمان والاستثمار في مساعدة المجلس في مراجعة العديد من الأمور، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، مراجعة اعتماد عروض الائتمان والاستثمار والتحصيل والمقترحات التصحيحية ضمن السلطة المفوضة إلى اللجنة وتقديم التوجيه إلى مجلس الإدارة بشأن استراتيجية البنك المتعلقة بالاستثمار.



عقدت لجنة الائتمان والاستثمار اجتماعاتها خلال عام 2021 لمناقشة الأمور المتعلقة باختصاصاتها كما يلي:

الرقم	تاريخ الاجتماع	الرقم	تاريخ الاجتماع
1	7 يناير 2021	10	24 يونيو 2021
2	21 يناير 2021	11	15 يوليو 2021
3	28 يناير 2021	12	2 سبتمبر 2021
4	11 فبراير 2021	13	20 سبتمبر 2021
5	25 فبراير 2021	14	14 أكتوبر 2021
6	18 مارس 2021	15	4 نوفمبر 2021
7	8 أبريل 2021	16	18 نوفمبر 2021
8	3 مايو 2021	17	7 ديسمبر 2021
9	3 يونيو 2021		

4. لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

تتمثل المسؤولية الأساسية للجنة الرقابة الشرعية الداخلية في الإشراف على جميع أعمال بنك دبي الإسلامي وأنشطته ومنتجاته وخدماته وعقوده ومعاملاته ووثائقه وقواعد السلوك المهني بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية. تتألف لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك من خمسة (5) علماء متمرسين يتم تعيينهم من قبل المساهمين على أساس الترشيحات المقدمة من قبل مجلس الإدارة والمعتمدة من قبل الهيئة العليا الشرعية للمصرف المركزي. يتم تعيين العلماء لمدة ثلاث (3) سنوات، مع إعادة تأكيد تعيينهم من قبل المساهمين على أساس سنوي.

تم تعيين أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي انعقد في 16 مارس 2021. وفي نفس الاجتماع، قدمت لجنة الرقابة الشرعية الداخلية تقريرها السنوي لعام 2020 (وتم تضمينه كجزء من التقرير السنوي). ستقدم لجنة الرقابة الشرعية الداخلية تقريرها لعام 2021 إلى المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المقبل.



خلال عام 2021، التزمت لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بشكل عام بالمتطلبات الرئيسية لشروطها المرجعية فيما يتعلق بمختلف الأمور بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، حجم اللجنة وتشكيلها، وشروط العضوية، وعدد الاجتماعات المقرر عقدها، والنصاب القانوني المطلوب لعقد الاجتماعات، ونسبة الأغلبية المطلوبة لاتخاذ القرارات وشروط اتخاذ القرار وإدارة تعارض المصالح.

في عام 2021 اجتمعت لجنة الرقابة الشرعية الداخلية 11 مرة بحضور كامل من قبل الأعضاء، وتم النظر في أكثر من 3000 مسألة طلب البنك التوجيه فيها من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك وعضوها التنفيذي وإدارة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة. اجتمع رئيس لجنة الرقابة الشرعية الداخلية مرة واحدة مع مجلس الإدارة خلال العام لمناقشة القضايا المتعلقة بامتثال البنك لأحكام الشريعة.

تتألف لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لبنك دبي الإسلامي من خمسة (5) فقهاء إسلاميين كما هو مبين أدناه:

أ. د. محمد علي القرني - رئيس اللجنة

رئيس اللجنة

أ. د. القرني هو أستاذ الاقتصاد الإسلامي والمدير السابق لمركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي في جامعة الملك عبد العزيز في المملكة العربية السعودية. أ. د. القرني حاصل على جائزة البنك الإسلامي للتنمية في الاقتصاد الإسلامي والصيرفة والتمويل الإسلامي وحاصل على جائزة KLIFF الإسلامية للتمويل لأفضل مساهمة في التمويل الإسلامي (للأفراد).

أ. د. القرني هو أيضاً عضو في هيئة التحرير لعدة مطبوعات أكاديمية في مجال التمويل والفقه الإسلامي، من بينها مجلة أكاديمية الفقه (التابعة لمؤتمر العالم الإسلامي)، ومجلة الدراسات الاقتصادية الإسلامية، ومجلة الاقتصاد الإسلامي، لندن، والمجلس الاستشاري لسلسلة هارفارد في القانون الإسلامي، كلية الحقوق بجامعة هارفارد.

أ. د. القرني هو أيضاً مستشار للعديد من المؤسسات المالية الإسلامية في جميع أنحاء العالم، وهو عضو في مجلس الشريعة لمؤشر داو جونز الإسلامي وكذلك عضو في أكاديمية الفقه الإسلامي وكذلك في الهيئة الإسلامية للمحاسبة والمراجعة للمالية الإسلامية (أيوفي).

أ. د. القرني حاصل على درجة الدكتوراه في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا بالولايات المتحدة الأمريكية.

د. محمد قسيم
عضو اللجنة التنفيذي

الدكتور محمد قسيم عالم شريعة إسلامية مشهور وخبير في التمويل الإسلامي. وهو رئيس مجلس الشريعة في سيلكبانك المحدودة باكستان ودويتشه بنك في ماليزيا.

حصل الدكتور قسيم على درجة الدكتوراه في تفسير وعلوم القرآن من الجامعة الإسلامية العالمية إسلام آباد، حيث قام بالتدريس في العديد من برامج البكالوريوس والدراسات العليا لأكثر من 22 عامًا. يتقن خمس (5) لغات. ساهم الدكتور قسيم بشكل كبير في نشر رسالة الصيرفة الإسلامية وبناء مؤسساتها وأطرها الشرعية في دول مختلفة. لقد كان له دور فعال في تطوير الهياكل والمنتجات المبتكرة في بعض البيئات التنظيمية التي تشكل تحديًا بالغًا.

أ. د. محمد عبد الرحيم سلطان العلماء
عضو اللجنة

الشيخ د. العلماء هو عضو في هيئة علماء المسلمين الكبرى في دبي، وأستاذ مشارك في كلية الشريعة في جامعة الإمارات العربية المتحدة في العين وخبير معتمد في التمويل الإسلامي. الشيخ د. العلماء هو أيضا رئيس لجنة الفتوى في صناديق الزكاة في الإمارات العربية المتحدة. يعمل حاليًا في عدد من المجالس الشرعية التي تمثل المؤسسات المالية الإسلامية وشركات التكافل.

كتب الشيخ د. العلماء على نطاق واسع في التمويل الإسلامي الحديث وقدم العديد من الأبحاث في العديد من المؤتمرات الدولية. الشيخ د. العلماء حاصل على درجة الدكتوراه في القانون الإسلامي المقارن من جامعة أم القرى في مكة المكرمة، المملكة العربية السعودية.

أ. د. محمد أكرم لال دين
عضو اللجنة

أ. د. لال دين هو المدير التنفيذي لـ (أي إس آر أي). كما أنه عضو في المجلس الاستشاري الشرعي لبنك نيجارا ماليزيا، وعضو في صندوق ادخار موظفي الاستشارات الشرعية، وعضو مجلس إدارة إتش إس بي سي أمانة العالمي للاستشارات الشرعية، وعضو المجلس الاستشاري الشرعي لبنك أوروبا العربي (لندن)، ورئيس المجلس الإسلامي الاستشاري لشركة إتش إس بي سي للتأمين بسنغافورة، وعضو المجلس الاستشاري الشرعي للسوق المالي الإسلامي الدولي (IIFM) في البحرين، وعضو لجنة المعايير الشرعية بأيووفي، البحرين وفي مجالس أخرى في جميع أنحاء العالم. وهو أيضًا عضو في مجلس الدراسات بمعهد الصيرفة والتمويل الإسلامي.

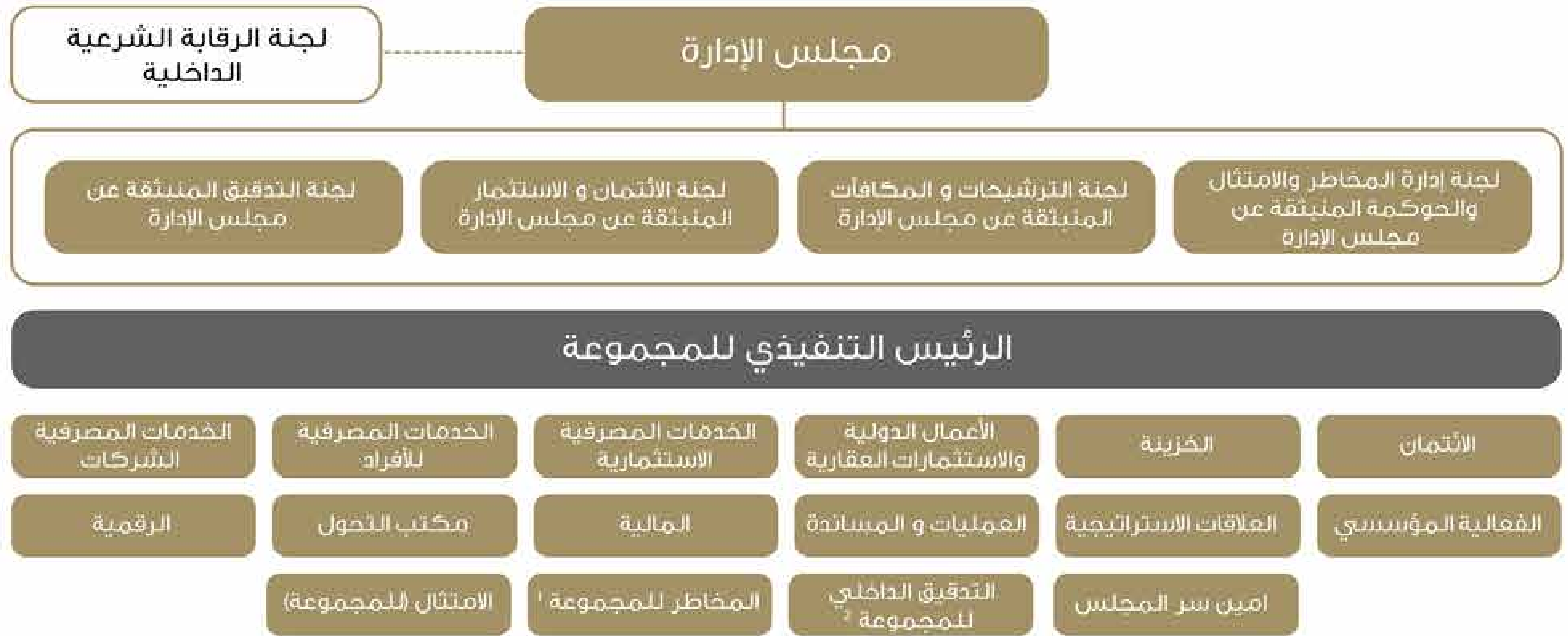
حصل أ. د. لال دين على درجة البكالوريوس وتخصص في الفقه الإسلامي والتشريع من الجامعة الأردنية، عمان، الأردن، ودكتوراه في أصول الفقه الإسلامي من جامعة إدنبرة، اسكتلندا، المملكة المتحدة. حصل على جائزة زكي بدوي 2010 للتميز في الاستشارات والبحوث الشرعية. شارك وقدم أوراقًا في العديد من المؤتمرات المحلية والدولية.

د. المنصوري هو عالم شرعي بارز من الإمارات العربية المتحدة ينصب تركيزه بشكل فعال على القطاع المصرفي والمالي الإسلامي. يشغل حاليًا منصب مدير مركز الشارقة الإسلامي لدراسات الاقتصاد والتمويل وأستاذ مساعد في الاقتصاد والمصارف الإسلامية بجامعة الشارقة.

يشغل د. المنصوري حاليًا منصب رئيس مجلس إدارة لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك في مصرف الهلال وعضو في العديد من لجان الرقابة الشرعية الداخلية للمؤسسات المالية الإسلامية. حصل د. المنصوري على درجة الدكتوراه في الاقتصاد والخدمات المصرفية الإسلامية، بالإضافة إلى درجتي ماجستير في الاقتصاد والخدمات المصرفية الإسلامية وعلم النفس التربوي. قام بتأليف العديد من البحوث حول الأمور المعاصرة المتعلقة بالصيرفة الإسلامية.

5. الإدارة

5.1. الهيكل التنظيمي للإدارة العليا في البنك



1. رئيس إدارة للمخاطر للمجموعة يعمل تحت إدارة لجنة إدارة المخاطر والامتثال والحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة

2. رئيس إدارة التدقيق للمجموعة يعمل تحت إدارة لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة

يعكس الهيكل المذكور أعلاه الرئيس التنفيذي للمجموعة ومرؤوسيه المباشرين عن الأدوار التي استمرت في عام 2022.

يوضح الجدول أدناه مناصب الإدارة العليا كما في 31 ديسمبر 2021:

المنصب	الاسم	تاريخ الالتحاق
الرئيس التنفيذي للمجموعة	د. عدنان شلوان	يونيو 2008
رئيس الخدمات المصرفية للشركات	سيد نافيد علي	يونيو 2003
رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد	سنجاي مالهورترا	فبراير 2015
رئيس الخدمات المصرفية الاستثمارية	حميد اقبال بت	مارس 2020
رئيس الأعمال الدولية والاستثمارات العقارية	محمد سعيد الشريف	سبتمبر 1999
رئيس الخزينة	محمد سليم قاسم	يوليو 2006
رئيس إدارة الائتمان	نجراج رامكريشنان	ابريل 2019
رئيس الإدارة الرقمية	مصباح محمد القازي	سبتمبر 1999
رئيس إدارة التحول	فارون سود	يونيو 2008
رئيس الإدارة المالية	جون ستيفن ماسيدو	يناير 2016
الرئيس التنفيذي للعمليات	عبيد خليفة الشامسي	يناير 1998
رئيس العلاقات الاستراتيجية	علي محمد احمد عابدين	فبراير 2005
رئيس إدارة الفعالية المؤسسية	اليسن غيل بليجنولت	مارس 2020
رئيس إدارة الامتثال للمجموعة	سامي إبراهيم العوضي	مارس 2020
رئيس إدارة المخاطر للمجموعة	شاندراموهان جاناياثي	أغسطس 2020
رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة	فولكان بيكينس	نوفمبر 2020
أمين سر المجلس	محمد السيد وهب	ديسمبر 2011

5.2. المكافآت

يرتكز نهج المكافآت الذي يتبعه بنك دبي الإسلامي على تحفيز الثقافة القائمة على الأداء وتعزيزها. والهدف من ذلك هو تطوير الأشخاص ذوي الأداء العالي الذين يجسدون القيم الأساسية للبنك ويقدمون قيمة عالية للمساهمين. تهدف برامج الحوافز الخاصة بالبنك إلى جذب المواهب والاحتفاظ بهم وتحفيزهم.

تستند برامج المكافآت في البنك إلى مبدأ "الدفع مقابل الأداء" وهي مرتبطة بنظام متطور لإدارة الأداء يعتمد على بطاقة تقييم الأداء المتوازن التي تركز على أربع مجالات رئيسية وهي: المالية، المتعاملين، العمليات، والتعلم والنمو، وهذا يساعد البنك على تحقيق معايير عالية من الأداء والحفاظ عليها.

تخضع سياسات المكافآت الخاصة بالبنك إلى رقابة لجنة الترشيحات والمكافآت التي تحرص على أن بنك دبي الإسلامي يتبع ممارسات المكافآت بما يتماشى مع ممارسات السوق. كما تلعب لجنة الترشيحات والمكافآت أيضاً دوراً رئيسياً في حماية البنك من خلال الالتزام بالمتطلبات التنظيمية وتشجيع ممارسات المكافآت المناسبة التي تعزز الإدارة الفعالة للمخاطر وفقاً لتوجيهات حوكمة الشركات.

مجموع المكافآت التي تدفع للوظائف الإدارية المذكورة في 5.1 أعلاه في 2021 تقدر بمبلغ وقدره 65,124,515.68 وتقسم على النحو التالي:

- إجمالي الأجر الثابت 32,268,270.68 درهم
- إجمالي الأجر المتغير 32,856,245 درهم

تتعلق المكافأة المتغيرة المشار إليها أعلاه بعام 2020 وتم دفعها في عام 2021.

6. التدقيق الخارجي

6.1. نظرة عامة على المدققين الخارجيين

وافق المجلس على سياسة التدقيق الخارجي والتي تحكم علاقة البنك (بنك دبي الإسلامي) بالمدقق الخارجي. تعكس السياسة المتطلبات المنصوص عليها في التعميم الصادر عن المصرف المركزي رقم 2018/162 بشأن التقارير المالية والتدقيق الخارجي والقوانين واللوائح المعمول بها. تنظم هذه السياسة، على سبيل المثال لا الحصر، التعيين وإعادة التعيين ومدة الخدمة واستقلالية المدقق. تتحمل لجنة التدقيق مسؤولية التعامل مع ومراقبة فعالية واستقلالية وموضوعية المدقق الخارجي.

تم تعيين ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) كمدقق خارجي لبنك دبي الإسلامي لعام 2021. كما ان ديلويت يعتبر رائدًا عالميًا في مجال مراجعة الحسابات والتدقيق الخارجي والاستشارات المالية والاستشارات المتعلقة بإدارة المخاطر والضرائب والخدمات ذات الصلة. على مدار الـ 96 عامًا الماضية عملت ديلويت كشركة تدقيق حسابات موثوق بها للمتعاملين في الشرق الأوسط. لدى شركة ديلويت داخل الإمارات العربية المتحدة خمسة مكاتب لممارسة مهنة التدقيق مع 51 شريكًا ومديرًا ومسؤولًا وأكثر من 600 أخصائي تدقيق.

6.2. كشوف الرسوم والتكاليف لعام 2021

اسم شركة التدقيق الخارجية والشريك المدقق	ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
عدد سنوات العمل كشركة تدقيق خارجية	3 سنوات
اسم شريك المدقق الخارجي	موسى الرمحي
عدد السنوات الخبرة للشريك المدقق	3 سنوات
إجمالي أتعاب التدقيق لبنك دبي الإسلامي والشركات التابعة له في دولة الإمارات العربية المتحدة (ماعدًا "شركة ديار")	1,860,000 درهم إماراتي
أتعاب وتكاليف الخدمات الأخرى خلافًا لتدقيق الكشوفات المالية لعام 2021	1,146,815 درهم إماراتي
تفاصيل وطبيعة الخدمات الأخرى التي يقدمها المدقق الخارجي	خطابات التطمين لإصدار الصكوك وتقرير مراجعة التدقيق الطويل المتعلقة بالعمليات الخارجية وطلب توضيح للهيئة الاتحادية للضريبة

6.3. تحفظات المدقق

لم يحتوي تقرير المدقق على أي تحفظات فيما يتعلق بالكشوفات المالية المرحلية أو السنوية لعام 2021.

7. نظام الرقابة الداخلية

7.1. نظرة عامة

يؤكد المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلي للبنك من حيث التطبيق والتقييم والكفاءة. تقع المسؤولية الأساسية عن تحليل المخاطر وتحديد وتنفيذ الضوابط الداخلية المناسبة على الأقسام التي تحمل المخاطرة بطبيعة عملها، وبالتالي، يتحمل رؤساء هذه الأقسام هذه المسؤولية.

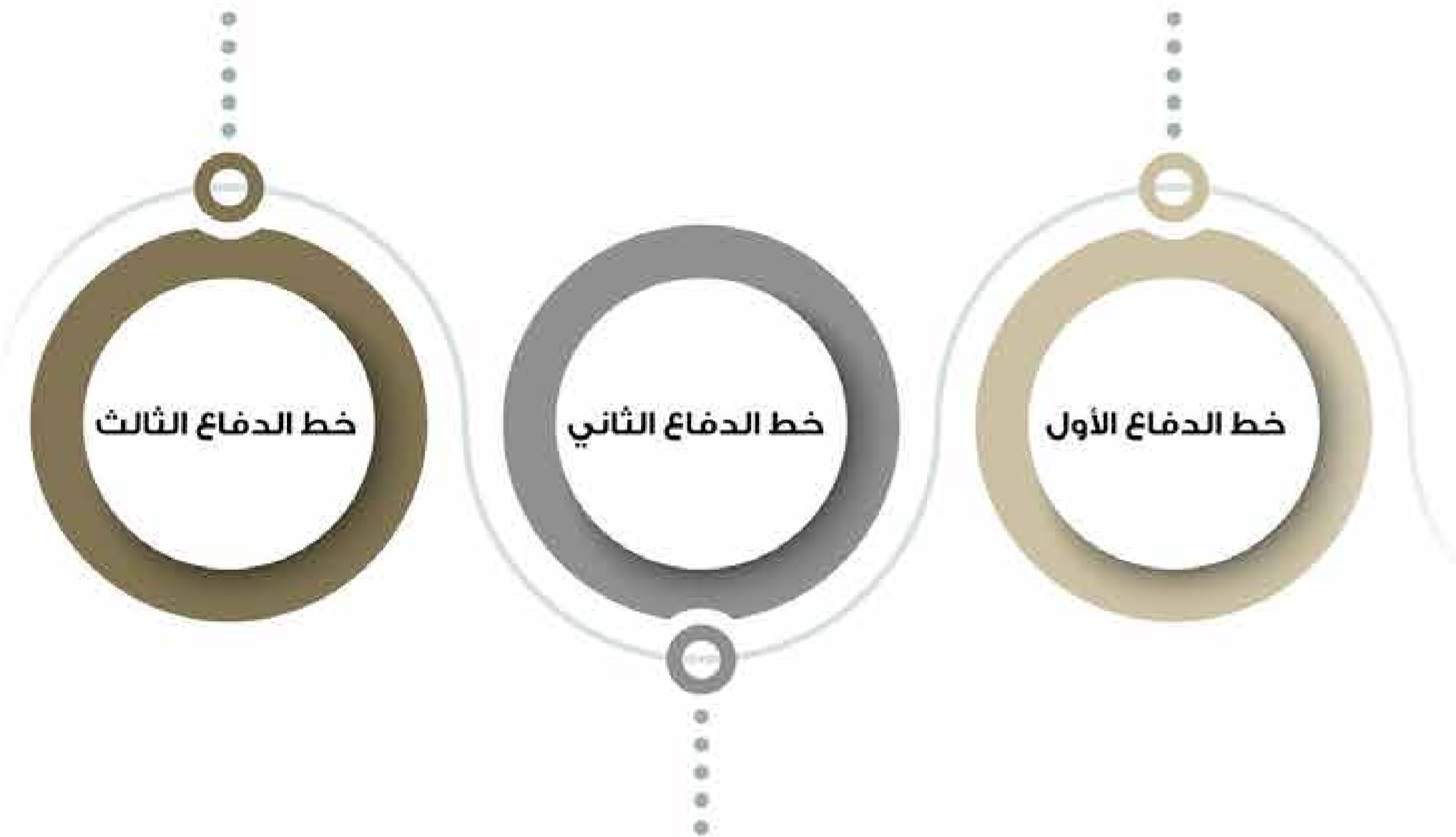
يتم توفير المستويين الثاني والثالث من الضمان حول مدى سلامة عمل نظام الرقابة الداخلي في البنك من قبل لجنة إدارة المخاطر والامتثال والحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة بالتعاون مع لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، وإدارة المخاطر للمجموعة وإدارة الامتثال للمجموعة والرقابة الشرعية الداخلية والتدقيق الداخلي للمجموعة والتدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة.

ويدرك المجلس، بصفته مسؤولاً عن بيئة الرقابة في بنك دبي الإسلامي وفعاليتها، أهمية وجود نظام رقابة داخلي قوي لضمان قدرة البنك على تلبية توقعات أصحاب المصلحة وتحقيق أهداف الأداء والامتثال. يلتزم البنك بالتحسين المستمر في أنشطته الرقابية والامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها، والتي ضمنت في نظام الرقابة الداخلي لبنك دبي الإسلامي.

تم تصميم نظام الرقابة الداخلي للبنك لضمان النزاهة والامتثال مع المراعاة الواجبة لأنظمة المصرف المركزي فيما يتعلق بإدارة المخاطر والرقابة الداخلية والامتثال والتدقيق الداخلي الصادر في 2018 فضلاً عن لوائح الحوكمة الشرعية الصادرة عن المصرف المركزي الصادرة في عام 2020. ويستند النظام إلى نموذج خطوط الدفاع الثلاثة على النحو المبين أدناه:

يتكون خط الدفاع الثالث من وظائف التدقيق المستقلة في البنك. تقوم إدارة التدقيق الداخلي لمجموعة بنك دبي الإسلامي بشكل مستقل بتقييم فعالية العمليات التي تم إنشاؤها في خط الدفاع الأول والثاني وفقاً لميثاق التدقيق الداخلي المعتمد من مجلس الإدارة. كما يقوم قسم التدقيق الشرعي الداخلي لمجموعة بنك دبي الإسلامي بإجراء عمليات التدقيق الشرعي بشكل مستقل للتأكد من أن أنشطة بنك دبي الإسلامي ومعاملاته متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

يتكون خط الدفاع الأول من وحدات الأعمال، والتي بالرغم من كونها هامة للأعمال، إلا أنها الأكثر عرضة للمخاطر. خط الدفاع الأول هذا مسؤول عن تحديد وتقييم ومراقبة المخاطر المرتبطة بأنشطتهم وتحليلها والسيطرة عليها.



يشمل خط الدفاع الثاني وظائف الدعم ووظائف الرقابة المستقلة (بشكل أساسي إدارة مخاطر المجموعة، وامتثال المجموعة، وإدارة الرقابة الشرعية الداخلية)، والتي تعمل بشكل وثيق مع وحدات الأعمال لضمان تحديد المخاطر وإدارتها بشكل مناسب بما يتماشى مع قابلية تحمل المخاطر المعتمدة من قبل بنك دبي الإسلامي وحدود هذه المخاطر. يعمل خط الدفاع الثاني بشكل وثيق مع خط الدفاع الأول لخلق رؤية واسعة على مستوى المؤسسة تتعلق بالمخاطر الملموسة والحفاظ على بيئة رقابة قوية، بما في ذلك ضمان الإدارة القوية للمخاطر والامتثال وموثوقية المعلومات المالية وغير المالية.

يتبنى البنك نهجًا قائمًا على تقييم المخاطر فيما يتعلق بالأنشطة الرقابية وأنشطة التدقيق الخاصة به، مما يضمن المراقبة المناسبة، وعند الاقتضاء، يتم تطبيق تدابير تخفيف وطأة المخاطر وفقًا لمستوى المخاطر التي يتعرض لها البنك. هذا يسمح لأنشطة الرقابة والتدقيق بأن تكون متوافقة بكيفية التعامل مع المخاطر التي تواجه البنك من الناحية الاستراتيجية والتشغيلية.

للتأكد من فاعلية نظام الرقابة الداخلية، حرص المجلس على أن تتمتع إدارة الرقابة الداخلية بالاستقلالية المطلوبة وإمكانية الوصول المناسب إلى المعلومات لتنفيذ مهامها بشكل فعال. تتواصل إدارات الرقابة الداخلية أيضًا مع المجموعة لضمان إدارة المخاطر عالية التأثير بشكل فعال عبر المجموعة بما يتماشى مع منظومة حوكمة الشركات للمجموعة.

تم تشكيل البيئة الرقابية للبنك من خلال اعتماد مفهوم "التطبيق بدءًا من الإدارة العليا" الذي حدده مجلس الإدارة والإدارة العليا والذي يعكس أهمية اعتماد النزاهة والقيم الأخلاقية والشفافية وإدارة المخاطر والامتثال في المؤسسة. تم دمج ما سلف ذكره مع القيم المؤسسية لبنك دبي الإسلامي وتطبيقهم من خلال العديد من السياسات مثل إنفاذ قواعد السلوك المهني للموظفين الواجب على كل موظف الالتزام بها والتي يتم اعتمادها سنويًا.

هناك أيضًا العديد من السياسات الإستراتيجية والتشغيلية المطبقة داخل البنك لتعزيز الحوكمة والضوابط، بما في ذلك منظومة إدارة المخاطر الشاملة والمعتمدة من مجلس الإدارة والتي تحكم: (1) بيان قابلية تحمل المخاطر لدى بنك دبي الإسلامي وحدود التحمل؛ (2) السياسات والإجراءات لتحديد المخاطر الجوهرية وتخفيفها وإدارتها؛ (3) الأدوار والمسؤوليات المتعلقة بإدارة المخاطر داخل بنك دبي الإسلامي؛ و (4) التخطيط للطوارئ واختبارات تحمل الضغوطات.

هناك عدد من الأنشطة الرقابية التي يقوم بها البنك مثل: (1) الضوابط والموازن المناسبة (بما في ذلك الفصل بين المهام)؛ (2) حماية الوصول إلى واستخدام السجلات وأصول البنك واستثماراته؛ (3) هياكل التفويضات والموافقات المناسبة؛ (4) ضمان وضوح الأدوار والمسؤوليات؛ و (5) عمليات التسوية والمراجعة. بالإضافة إلى ذلك، حصل البنك على العديد من شهادات الأيزو بما في ذلك اعتماد أيزو 27001 (نظام إدارة أمن المعلومات) واعتماد أيزو 27001 (أنظمة إدارة المؤسسات التعليمية) واعتماد أيزو 9001 (نظام إدارة الجودة) لتكنولوجيا المعلومات والشؤون القانونية والموارد البشرية والإدارة، والعمليات المركزية (التمويل التجاري ووحدات الصراف الآلي / آلة الإيداع النقدي) وأقسام التدقيق الشرعي.



7.2. إدارة المخاطر

يتحمل المجلس المسؤولية النهائية عن ضمان تطبيق منظومة شاملة وملائمة وفعالة لإدارة المخاطر داخل البنك. يتم دعم مجلس الإدارة من قبل لجنة إدارة المخاطر والامتثال والحوكمة المنبثقة عن المجلس ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن المجلس وإدارة المخاطر بالمجموعة في أداء واجبات مراقبة المخاطر. يتم اعتماد مدى تقبل المخاطر للبنك (بما يتماشى مع إستراتيجية البنك)، وهيكل إدارة المخاطر الشامل، وسياسات المخاطر الرئيسية من قبل المجلس. يقوم المجلس بمراقبة أنشطة إدارة مخاطر البنك وملف المخاطر من خلال لجنة إدارة المخاطر والامتثال والحوكمة لضمان اتخاذ الإجراءات المناسبة عند الاقتضاء.

تشمل مسؤوليات إدارة المخاطر بالمجموعة على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:



في عام 2021، واصل بنك دبي الإسلامي تعزيز وتقوية إدارة المخاطر من خلال العديد من المبادرات بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:

- تعزيز السياسات والعمليات للحفاظ على وضو المخاطر بما يتماشى مع التوقعات التنظيمية وتوقعات مجلس إدارة.
- تعزيز آلية الإبلاغ عن المخاطر.
- تعزيز نماذج وطرق قياس المخاطر.
- تعزيز مراقبة المخاطر للشركات التابعة للمجموعة.



يقوم رئيس إدارة المخاطر للمجموعة بإدارة المخاطر وتقديم تقاريره إلى لجنة إدارة المخاطر والامتثال والحوكمة مع التنسيق بشكل وثيق مع الإدارة العليا وإدارات الأعمال في البنك.

يشغل السيد شاندراموهان جاناباثي منصب رئيس إدارة المخاطر للمجموعة في بنك دبي الإسلامي منذ أغسطس 2020. ويتمتع بأكثر من 29 عامًا من الخبرة في بناء منظومة إدارة المخاطر المؤسسية والبنية التحتية (بما في ذلك السياسات والنماذج والعمليات) التي تشمل جميع المخاطر، ولا سيما مخاطر الائتمان والسوق والسيولة ومعدل الربح والمخاطر التشغيلية والتنظيمية وأمن المعلومات فضلاً عن كافة المخاطر واللوائح الناشئة. وهو حائز على شهادة محلل مالي معتمد، ومحاسب قانوني، ومدير مخاطر مالية معتمد، وشهادة مدير المخاطر المحترف، وشهادة في التمويل الكمي.

7.3. الامتثال والرقابة الشرعية

يخضع بنك دبي الإسلامي لرقابة المصرف المركزي، وبالتالي فهو مُلتزم بالامتثال للوائح والتعاميم والإشعارات الصادرة عن المصرف المركزي. بالإضافة إلى ذلك، يتعين على بنك دبي الإسلامي الامتثال لجميع القوانين واللوائح المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، قانون الشركات التجارية الإماراتي رقم (32) لعام 2021 (بصيغته المعدلة أو المستبدلة)، والقانون المصرفي الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (14) لعام 2018، والقواعد والمعايير المعمول بها الصادرة عن الهيئة والنظام الأساسي للبنك. كما يلتزم البنك بجميع أنظمة العقوبات الدولية الرئيسية. يلتزم البنك بتطوير علاقة قوية مع الجهات الرقابية ذات الصلة والتي تشمل تقديم الردود على استفسارات الجهات الرقابية التي يتم تلقيها من خلال اتحاد مصارف الإمارات العربية المتحدة.

يوجد في البنك إدارة مخصصة للامتثال تقوم بمراجعة القوانين الجديدة أو المنقحة الصادرة عن المصرف المركزي واللوائح والعقوبات وتقييم تأثيرها على البنك، مع ضمان تقديم المعلومات إلى المجلس بالسرعة المناسبة وحسب الاقتضاء. تتحمل الإدارة العليا مسؤولية ضمان الامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها وسياسات الامتثال وتقديم تقرير عن هذه الأمور إلى المجلس. في حين تتمثل مهام الإدارة القانونية بالنشر الداخلي لأي قوانين أو لوائح غير الصادرة عن المصرف المركزي داخل البنك ودعم أصحاب المصلحة المعنيين لضمان الامتثال لها.

وافق المجلس على سياسة الامتثال شاملة، والتي تساعد على تحديد مدى سلطة ومسؤولية واستقلالية إدارة الامتثال في المجموعة. تشمل مسؤوليات هذه الإدارة، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

- المراقبة والإبلاغ في حالة عدم امتثال أي من القوانين واللوائح والمعايير المعمول بها
- إنفاذ سياسات البنك التي تتعلق، من بين أمور أخرى، بالعناية الواجبة للمتعاملين، ومواجهة غسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب، والكشف عن أي معاملات مشبوهة والإبلاغ عنها
- تطبيق الآليات التي تضمن تعزيز ثقافة الامتثال في جميع أنحاء البنك والمحافظة عليها.

في عام 2021، واصل البنك تعزيز وتقوية إدارة الامتثال من خلال العديد من المبادرات بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:

- تحديث سياسة الامتثال للبنك.
- تعزيز أنظمة وعمليات الامتثال.
- تنفيذ السياسة المتعلقة بتعارض المصالح على مستوى البنك.
- تعزيز الرقابة على الامتثال للشركات التابعة للمجموعة.

يقوم مدير إدارة الامتثال للمجموعة بإدارة الامتثال للمجموعة ويقدم تقاريره إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة ويمكنه الوصول إلى المجلس مباشرة من خلال لجنة إدارة المخاطر والامتثال والحوكمة.

يشغل السيد سامي العوضي منصب رئيس إدارة الامتثال للمجموعة في البنك منذ مارس 2020. يتمتع السيد العوضي بخبرة تزيد عن 20 عامًا كان تركيزه بشكل أساسي على مراجعة وتصميم وتقديم وتنفيذ أطر الامتثال ودرأ الاحتيال والأطر التنظيمية. حصل السيد العوضي على درجة الليسانس في القانون من أكاديمية شرطة دبي، حيث شغل أيضًا منصب رئيس وحدة مكافحة الإرهاب في إدارة التحقيقات الجنائية في دبي.

تمثل إدارة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة جزءًا لا يتجزأ من نظام الرقابة الداخلية للبنك (كجزء من خط الدفاع الثاني) وإطار الحوكمة الشرعية. يشمل دور إدارة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة على مراقبة مدى التزام البنك بالشريعة الإسلامية. تم تضمين المعلومات المتعلقة بالامتثال للشريعة والمخاطر ذات الصلة في التقارير ذات الصلة إلى لجنة إدارة المخاطر والامتثال والحوكمة. يحق للجنة إدارة المخاطر والامتثال والحوكمة أن تطلب من رئيس إدارة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة تقديم ومناقشة الأنشطة المتعلقة بالامتثال للشريعة التي تقوم بها إدارة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة. يعمل رئيس إدارة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة بشكل وثيق مع لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك وتحت إشرافها فيما يتعلق بجميع الأمور المتعلقة بالامتثال للشريعة أو تطبيق مبادئ الشريعة. تقوم وحدة الامتثال للشريعة ضمن إدارة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة بالإبلاغ عن الأمور المتعلقة بالامتثال للشريعة إلى رئيس إدارة الامتثال للمجموعة، كما تقدم تقريرها إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك والرئيس التنفيذي للمجموعة بشأن الامتثال للوائح وقرارات الشريعة الإسلامية والقرارات والمعايير الصادرة عن الهيئة العليا للشريعة الإسلامية.

في عام 2021، واصل البنك تعزيز وتقوية إطار العمل المتوافق مع الشريعة الإسلامية من خلال مبادرات مختلفة بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:

- تطوير وتنفيذ منظومة الحوكمة الشرعية للبنك والتي تتوافق مع متطلبات المصرف المركزي.
- تعزيز الرقابة الشرعية على الشركات التابعة للمجموعة من منظور الرقابة الشرعية.

يقوم رئيس إدارة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة بإدارة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة ويقدم تقاريره إلى المجلس.

يشغل السيد ميان محمد نظير منصب رئيس إدارة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة ببنك دبي الإسلامي منذ مارس 2020. ويتمتع بخبرة فريدة تتجاوز 18 عامًا في مجالات الخدمات المصرفية وتمويل الشركات والقانونية والشريعة، وكان رائدًا في قطاع الاستشارات المالية والتمويل الإسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال إنجازات مميزة تمثلت في تطوير المنتجات الإسلامية والهيكلة والخدمات الاستشارية الشرعية في جميع جوانب الصيرفة الإسلامية وقطاع التكافل. وهو حاصل على درجة الماجستير في القانون من جامعة كامبريدج بالمملكة المتحدة (مع مرتبة الشرف) وشهادة في الشريعة والقانون (الميدالية الذهبية والتميز) من الجامعة الإسلامية الدولية الباكستانية وعدد من المؤهلات الأكاديمية والمهنية الأخرى في المجال ذاته

7.4. التدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي الداخلي

توفر إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة في البنك ضمانًا بشكل مستقل على أن المخاطر التي لها تأثير محتمل على أعمال بنك دبي الإسلامي قد تم تحديدها وتقديرها والإبلاغ عنها إلى الإدارة العليا. كما توفر إدارة التدقيق الداخلي تأكيدًا على مدى كفاية وكفاءة وفعالية عمليات الامتثال والحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة الداخلية للبنك.

لضمان عنصر الاستقلالية، يكون الموظفون داخل إدارة التدقيق الداخلي مستقلون من الناحية التنظيمية عن جميع الوظائف الأخرى في بنك دبي الإسلامي. وبهدف الحفاظ على هذه الاستقلالية في أداء مسؤولياتهم، لا يتم تكليف هؤلاء الموظفين بأي أنشطة يومية لبنك دبي الإسلامي ولا يفترض بهم أن يشاركوا بها.

تهدف إدارة التدقيق الداخلي إلى الامتثال المستمر للمعايير الدولية لمعهد التدقيق الداخلي للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي (بما في ذلك قواعد الأخلاق المهنية الخاصة بمعهد المدققين الداخليين).

تنفذ إدارة التدقيق الداخلي مسؤولياتها وفقًا لميثاق التدقيق الداخلي المعتمد من قبل لجنة التدقيق (والمتاح على موقع البنك الإلكتروني). يتم إجراء عمليات التدقيق الداخلي على مدار العام وفقًا لخطة التدقيق السنوية المعتمدة من قبل لجنة التدقيق. بالإضافة إلى ذلك، تؤدي إدارة التدقيق الداخلي أيضًا مهام وتحقيقات مخصصة عند الضرورة. يتم تسجيل ملاحظات التدقيق المحددة التي تسلط الضوء على فجوات الرقابة وفرص تحسين العمليات الرقابية، مع ردود الإدارة وخطة العمل في تقارير التدقيق الداخلي، والتي يتم رفعها إلى لجنة التدقيق الداخلي. تتم مراقبة ملاحظات التدقيق المفتوح بشكل فعال من قبل الإدارة العليا ويتم تقديم تقارير بشأنها إلى لجنة التدقيق بشكل منتظم.

في عام 2021، واصل البنك تعزيز وتقوية التدقيق الداخلي من خلال مبادرات مختلفة بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:

- تحديث منهجية التدقيق بما يتماشى مع المعايير وأفضل الممارسات العالمية والإقليمية.
- توفير فرص التطوير المهني الداخلية / الخارجية لموظفي التدقيق الداخلي لتحسين مهاراتهم بشكل مستمر.
- إنشاء آلية داخلية لضمان الجودة ولزيادة تحسين الممارسات المتبعة.
- تعزيز الرقابة على الشركات التابعة للمجموعة من حيث التدقيق الداخلي.

يقوم رئيس قسم التدقيق الداخلي للمجموعة بإدارة التدقيق الداخلي ويقدم تقاريره مباشرة إلى لجنة التدقيق الداخلي المنبثقة عن المجلس.

يشغل السيد فولكان بيكينس منصب رئيس قسم التدقيق الداخلي للمجموعة ببنك دبي الإسلامي منذ نوفمبر 2020، ويتمتع بأكثر من 22 عامًا من الخبرة في أنظمة ولوائح الرقابة الداخلية والتدقيق الداخلي، وإدارة المخاطر والرقابة، والامتثال، والعمليات، والتكنولوجيا، بفضل خبرته التقنية الواسعة والتي تغطي جميع الأنشطة والعمليات والتقنيات والتي اكتسبها من مؤسسات مالية على مستوى العالم. حصل السيد بيكينس على بكالوريوس العلوم في الهندسة الكهربائية والإلكترونية فضلاً عن شهادات مهنية أخرى ذات الصلة.

بالإضافة إلى إدارة التدقيق الداخلي للبنك، تشكل الإدارة المستقلة للتدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة جزءاً لا يتجزأ من نظام الرقابة الداخلية لبنك دبي الإسلامي (كجزء من خط الدفاع الثالث) ومنظومة الحوكمة الشرعية. يتمثل دور الإدارة المستقلة للتدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة في تقديم ضمانات تتعلق بامتثال بنك دبي الإسلامي للشريعة أثناء تنفيذ مسؤولياته بما يتماشى مع إطار الحوكمة الشرعية للبنك. تقوم الإدارة المستقلة للتدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة بالتنسيق بشكل وثيق مع لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

يتم إجراء عمليات التدقيق الشرعي الداخلي على مدار العام وفقاً لخطة التدقيق المعتمدة من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية والمعتمدة من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة. يتم تسجيل ملاحظات التدقيق الأساسية في تقارير التدقيق التي يتم إصدارها بشكل دوري إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك لاتخاذ قرارات بشأن المسائل الشرعية ومن ثم إلى لجنة التدقيق لأغراض المتابعة والمراقبة. يتم تسجيل جميع ملاحظات التدقيق وتتبعها من قبل الإدارة المستقلة للتدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة حتى يتم اكتمالها. يتم إجراء متابعة منتظمة مع الإدارة لضمان اكتمال الإجراءات التصحيحية والتخفيف من المخاطر المحددة بشكل كاف. يتم الإبلاغ عن ملاحظات تدقيق الشريعة المفتوحة وتقديمها إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة ويتم مراقبتها بشكل فعال من قبل الإدارة العليا. التقى رئيس الإدارة المستقلة للتدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة مع لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة مرتين خلال عام 2021.

في عام 2021، واصل البنك تعزيز وتقوية التدقيق الشرعي الداخلي من خلال العديد من المبادرات بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:

- الحصول على المزيد من الشهادات المهنية للموظفين المتعلقة بالمعايير الشرعية.
- تثقيف الموظفين بشأن أفضل ممارسات التدقيق الداخلي ومعايير / توجيهات معهد المدققين الداخليين.
- العمل بشكل وثيق مع قسم التدقيق الداخلي للمجموعة لتبادل المعرفة والخبرة والتعرف على أفضل الممارسات.
- اعتماد نماذج متطورة تتعلق ببرامج / تقارير / مناهج التدقيق.
- تعزيز الرقابة على الشركات التابعة للمجموعة فيما يتعلق بالتدقيق الشرعي الداخلي.

يرأس رئيس إدارة التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة ويقدم تقاريره إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

السيد موسى طارق خوري هو رئيس التدقيق الشرعي الداخلي منذ مايو 2013. يتمتع بخبرة تتجاوز 14 عامًا في التدقيق الشرعي والامتثال للشريعة وخبرة في التدريب الشرعي. وهو عضو مؤسس في ملتقى الإدارات الشرعية والذي يعتبر منبر للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية. وهو حاصل على ماجستير مزدوج في قانون الأعمال الدولي وفي الشريعة والدراسات الإسلامية (الفقه الإسلامي وأصوله)، ويسعى حالياً للحصول على درجة الدكتوراه في التمويل الإسلامي.

7.5. كيف تقوم الرقابة الداخلية بمعالجة المشاكل الأساسية في الشركة أو تلك المشاكل التي يتم الإفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية

يجب أن يتم الكشف عن أي مشكلات أساسية أو ثغرات في الرقابة يتم تحدها من قبل إدارات الرقابة الداخلية في التقارير السنوية، يتم إعداد هذه التقارير وتقديمها إلى لجنة إدارة المخاطر والامتثال والحوكمة أو لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة؛ تقوم الإدارة باتخاذ الإجراءات اللازمة للتعامل مع كل حالة، بما في ذلك تقديم الإيضاحات اللازمة، واتخاذ الإجراءات التخفيفية المطلوبة للتعامل مع هذه الحالات. وعليه، لم يتم الإفصاح عن مشاكل مادية في التقارير السنوية وتقارير الحسابات لسنة 2021.

7.6. عدد التقارير الصادرة عن إدارات الرقابة الداخلية

تواظب وظائف الرقابة الداخلية في رفو تقاريرها إلى لجان مجلس الإدارة ذات الصلة على الأقل كل ثلاثة أشهر، وكلما كان هناك معلومات هامة تتطلب إعلام وتدخل مجلس الإدارة.

8. معلومات عامة

8.1. بيان بالمساهمات تم تقديمها خلال عام 2021 المتعلقة بتنمية المجتمع والحفاظ على البيئة

يشتهر البنك على الصعيد العالمي بكونه بنكاً إسلامياً رائداً يساهم في تطوير القطاع المصرفي الإسلامي العالمي وتعزيز الممارسات الأخلاقية والاجتماعية التي تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية. يؤمن بنك دبي الإسلامي لكونه بنكاً مسؤولاً اجتماعياً، أنه لا ينبغي له تمكين عملائه ماليًا فحسب، بل أن يكون له تأثير إيجابي على المجتمع أيضًا. يقوم البنك بشكل منتظم بصرف الأموال من أمواله الخيرية وصناديق الزكاة لمساعدة الفقراء لسداد التزاماتهم المالية وذلك من خلال استخدام إجراء تقييم شامل بإشراف لجنة الرقابة الشرعية الداخلية التابعة لبنك دبي الإسلامي من أجل ضمان الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية. كما أنشأ البنك لجنة تنفيذية للتحقق من صحة طلبات المساعدة المالية وضمان الامتثال بمتطلبات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في هذا الصدد. لمزيد من المعلومات يرجى الاطلاع على تقرير الاستدامة لعام 2021 الصادر عن بنك دبي الإسلامي.

8.2. التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

اعتمد المجلس سياسة التعاملات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والتي تحكم معاملات البنك مع الأطراف ذات العلاقة والتي تتوافق مع توجيهات مصرف المركزي في هذا الصدد. يتم إجراء جميع المعاملات مع الأطراف ذات الصلة على أساس تجاري صرف. يقدم أعضاء المجلس إقراراً سنوياً متضمناً إفصاحات الأطراف ذات العلاقة والتي يتم إعادة تأكيدها على أساس ربع سنوي. لمزيد من المعلومات في هذا الصدد يرجى الرجوع إلى البند رقم 43 من الكشوفات المالية للبنك لعام 2021.

8.3. التداول الداخلي

وافق المجلس على السياسة المتعلقة بالتداول الشخصي التي تحدد الأحكام المتعلقة بالمتداولين من الداخل، على مستوى المجلس والموظفين، والذين يشاركون في تداول الأوراق المالية لبنك دبي الإسلامي والأوراق المالية لشركات المجموعة المدرجة في إطار الامتثال للقوانين واللوائح ذات الصلة. وفقاً لسياسة التداول الشخصية لبنك دبي الإسلامي والتي تشرف عليها إدارة الامتثال بالبنك، يتم الاحتفاظ بقائمة المتداولين من الداخل التي تشمل أعضاء مجلس الإدارة والموظفين وغيرهم ممن لديهم إمكانية الوصول إلى المعلومات الأساسية غير متاحة للآخرين والتي يمكن أن تؤثر على سعر السوق لسندات بنك دبي الإسلامي. يخضع المتداولين من الداخل إلى ضوابط السوق المطبقة للحماية من التداول الداخلي.

8.4. الأداء المقارن

يوضح الرسم البياني أدناه أداء بنك دبي الإسلامي المقارن مع مؤشر السوق العام خلال عام 2021:



8.5. سعر السهم

يوضح الجدول أدناه سعر سهم بنك دبي الإسلامي في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال عام 2021:

الشهر	سعر الإغلاق	أدنى سعر في الشهر	أعلى سعر في الشهر
ديسمبر 2021 30	5.380	5.150	5.210
نوفمبر 2021 30	5.160	5.020	5.130
أكتوبر 2021 31	5.110	4.900	4.950
سبتمبر 2021 30	4.950	4.910	4.940
أغسطس 2021 31	5.100	4.800	4.900
يوليو 2021 29	4.830	4.720	4.760
يونيو 2021 30	4.820	4.770	4.830
مايو 2021 31	4.770	4.440	4.480
أبريل 2021 29	4.450	4.450	4.500
مارس 2021 31	4.550	4.480	4.570
فبراير 2021 28	4.790	4.710	4.790
يناير 2021 31	4.950	4.580	4.630

8.6. توزيع ملكية الأسهم

يوضح الجدول أدناه توزيع ملكية المساهمين كما في 31 ديسمبر 2021:

فئة المساهمين	نسبة الأسهم المملوكة			
	أفراد	شركات	الحكومات	مجموع
محلي	43%	14%	28%	85%
عربي	3%	2%	0%	5%
أجنبي	1%	9%	0%	10%
المجموع	46%	25%	29%	100%

8.7. بيان بالمساهمين الذين يمتلكون 5% أو أكثر من رأس مال بنك دبي الإسلامي

يوضح الجدول أدناه بيانات المساهمين الذين يمتلكون أكثر من 5% من رأس مال بنك دبي الإسلامي كما في 31 ديسمبر 2021:

المساهم الرئيسي	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الملكية
مؤسسة دبي للاستثمار	2,024,955,636	27.97%
سعيد احمد لوتاه	473,229,612	6.54%

8.8. توزيع المساهمين

يوضح الجدول أدناه كيفية توزيع مساهمي بنك دبي الإسلامي وفقاً لحجم الملكية كما في 31 ديسمبر 2021:

الرقم	مشاركة الملكية	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الملكية
1	أقل من 50,000	16,044	167,045,261	2%
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	3,404	529,945,279	7%
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	864	1,302,377,975	18%
4	أكثر من 5,000,000	144	5,241,375,862	72%

8.9. علاقات المستثمرين

لدى البنك إدارة متخصصة بعلاقات المستثمرين يديرها رئيس علاقات المستثمرين والاتصالات الاستراتيجية لتلبية احتياجات المساهمين المتزايدة في البنك وقاعدة المستثمرين وضمان الامتثال للوائح ذات الصلة. توفر إدارة علاقات المستثمرين في البنك الدعم للمساهمين والمستثمرين الحاليين والمحتملين من حيث خدمة احتياجاتهم الاستثمارية بالإضافة إلى اطلاعهم على نشاط الاستثمار لبنك دبي الإسلامي وأدائه بطريقة شفافة ودقيقة ومراعاة الأوان المناسب.

نظم البنك خلال العام 2021، جلسات عروض تقديمية افتراضية عبر الإنترنت ونشر عروضاً تقديمية ونشرات صحفية للمستثمرين والمحللين ووسائل الإعلام. يتم تحميل هذه المعلومات على قسم علاقات المستثمرين بالموقع الإلكتروني لبنك دبي الإسلامي للسماح بإمكانية الوصول إليها من خلال منصة سهلة الاستخدام. بالإضافة إلى ذلك، يشارك البنك في العديد من الجولات الترويجية للمستثمرين المحليين والدوليين للالتقاء بالمستثمرين الحاليين والمحتملين وتقديم معلومات محدثة عن وضع الأعمال الحالي للبنك بالإضافة إلى بيئة الاقتصاد العامة.

يوفر قسم علاقات المستثمرين بموقع بنك دبي الإسلامي <https://www.dib.ae/about-us/investor-relations> معلومات مفيدة تتضمن ما يلي:

- معلومات عن الشركة
- أخبار وأحداث حول المستثمر
- معلومات مالية
- الأحداث المالية الكبرى
- معلومات حول الأسهم
- الإفصاحات والمنشورات
- معلومات الاتصال، والتي تشمل أسماء فريق علاقات المستثمرين (بما في ذلك رئيس علاقات المستثمرين والاتصالات الاستراتيجية، السيد كاشف موسى) والبريد الإلكتروني للاستفسارات: Investorrelations@dib.ae

يوجد لدى بنك دبي الإسلامي تطبيقٌ مخصَّصٌ للهاتف المحمول (علاقات المستثمرين بنك دبي الإسلامي) يتيح للمساهمين وأصحاب المصلحة المهتمين بتتبع أداء أسهم بنك دبي الإسلامي وتوزيع الأرباح وغيرها من الإفصاحات ذات الصلة.

8.10. بيان متعلق بالقرارات الخاصة المقدمة في اجتماع الجمعية العمومية لعام 2021

يوضح الجدول أدناه القرارات الخاصة الصادرة عن اجتماع الجمعية العمومية للبنك الذي عقد في 16 مارس 2021:

القرار	الحالة
تقرر بموجبه الموافقة على تفويض مجلس إدارة البنك لإصدار أية صكوك رئيسية و/أو أدوات دين أخرى مماثلة غير قابلة للتحويل إلى أسهم سواء عن طريق برنامج أو خلاف ذلك، في حدود مبلغ إجمالي بقيمة لا تتجاوز 7.5 مليار دولار أمريكي (أو ما يعادله من العملات الأخرى) في أي وقت، مع تفويض المجلس صلاحية تحديد تاريخ الإصدار (الإصدارات)، شريطة أن يتم إجراء الإصدار وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية أو أي لوائح أو توجيهات صادرة عن أي سلطة حكومية أو جهة تنظيمية بموجب القانون المذكور وبعد الحصول على الموافقات اللازمة لمثل هذا الإصدار من الجهات الرقابية المختصة.	في يونيو 2021، نجح بنك دبي الإسلامي في تسعير إصدار صكوك بقيمة (1) مليار دولار أمريكي لأجل استحقاق يمتد لخمس سنوات وبمعدل ربح 1.9590٪ سنوياً وتخطى الاكتتاب ثلاثة أضعاف قيمة الصكوك. تم إصدار الصكوك بموجب برنامج إصدار صكوك بنك دبي الإسلامي المحدود وتم إدراجها في كل من بورصة يورونكست دبلن، وناسداك دبي.
تقرر بموجبه الموافقة على تفويض مجلس إدارة البنك لإصدار صكوك إضافية من الشئ الأول غير قابلة للتحويل لأسهم في حدود مبلغ إجمالي بقيمة لا تتجاوز 1.5 مليار دولار أمريكي (أو ما يعادله من أي عملة أخرى) مع تفويض المجلس صلاحية تحديد تاريخ الإصدار بما لا يتجاوز عام من تاريخ قرار الجمعية والاتفاق عليه وعلى القيمة وآلية الطرح، وهيكل الصفقة، وكذلك الشروط والأحكام الأخرى لمثل هذا الإصدار (شريطة أن يكون هذا الإصدار تبعياً، وإمكانية إلغاء سداد الأرباح وفقاً لشروط وأحكام مثل هذا الإصدار تحت ظروف معينة، كما تتضمن الشروط والأحكام الحق في الإلغاء لعدم استيفاء الصلاحية) وتخضع في جميع الحالات للحصول على الموافقات اللازمة لمثل هذا الإصدار من الجهات الرقابية المختصة.	في أبريل 2021، نجح البنك في تسعير صكوك ممتازة بقيمة (500) مليون دولار أمريكي مع عدم وجود خيار استردادها إلا بعد مرور 5.5 سنوات إضافية من الشئ الأول بمعدل ربح 3.375٪ سنوياً. وشهد الاكتتاب على الصكوك نسبة تغطية بنحو 5.6 أضعاف الاكتتاب في هذا الإصدار. تم إصدار هذه الصكوك بموجب برنامج إصدار صكوك بنك دبي الإسلامي من المستوى الأول (5) المحدود، وتم إدراجها في كل من بورصة يورونكست دبلن، وناسداك دبي.
(أ) الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتعديل النظام الأساسي للبنك وإعادة صياغته. (ب) بشرط الموافقة على ماورد أعلاه في (أ) وبعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية التنظيمية يفوض مجلس الإدارة أو من يفوضه المجلس لاتخاذ الإجراءات اللازمة لإصدار وإعادة صياغة النظام الأساسي المعدل للبنك.	بناءً عليه، حصل البنك على موافقات الجهات المختصة ونشر النظام الأساسي المعدل والمعاد صياغته في الجريدة الرسمية العدد رقم 712 بتاريخ 26 سبتمبر 2021.

8.11. سكرتير مجلس الإدارة

تم تعيين السيد محمد السيد وهب سكرتير مجلس الإدارة في يونيو 2020 ويتولى مسؤولية ضمان الإدارة الفعالة لشؤون المجلس، مع الأخذ في الاعتبار العمل كمصدر دعم أساسي للمجلس للقيام بواجباته والتأكد من أن قرارات المجلس يتم تنفيذها وفقاً للمتطلبات القانونية والتنظيمية.

لدى السيد وهب خبرة مصرفية وإدارية دولية بما يزيد عن 20 عامًا لاسيما في تمويل الشركات والاعتمادات الائتمانية وشؤون مجلس الإدارة. عمل في مناصب عديدة في بنوك دولية مختلفة. أكمل شهادة سكرتير مجلس الإدارة من مؤسسة حوكمة في عام 2020. حصل السيد وهب على درجة الماجستير في العلوم المالية التطبيقية والمصرفية من جامعة ولونغونغو-أستراليا، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال والاستثمار والتمويل من الأكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا والنقل البحري في مصر. كما أنه حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة عين شمس بمصر.

8.12. بيان الأحداث الرئيسية والإفصاحات الهامة في عام 2021

يناير

- أطلق بنك دبي الإسلامي موقعه الجديد (# مستعدون للجديد) والذي يعكس أهداف جديدة وقيم جديدة.
- حصل بنك دبي الإسلامي على الجوائز التالية في حفل توزيع جوائز "إسلاميك فاينانس نيوز":



فبراير

- أعلن بنك دبي الإسلامي عن نتائجته المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

مارس

- تم عقد اجتماع الجمعية العمومية للبنك بشكل افتراضي / عن بعد حيث وافق المساهمون على توزيع أرباح بنسبة 20% من رأس المال المدفوع لعام 2020، وقاموا بتعيين أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية وبتعديل النظام الأساسي لبنك دبي الإسلامي.

أبريل

- أعلن البنك عن نتائجته المالية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021، حيث تم تسجيل دخل إجمالي قدره 2.8 مليار درهم إماراتي وصافي ربح قدره 853 مليون درهم إماراتي.
- بنك دبي الإسلامي يصدر بنجاح صكوكاً من المستوى الأول بأدنى تسعير على الإطلاق في دول مجلس التعاون الخليجي بقيمة 500 مليون دولار أمريكي.

يونيو

- احتل البنك المرتبة 15 من بين أفضل 100 شركة في الشرق الأوسط 2021 من قبل فوربس الشرق الأوسط.
- تم تكريم البنك لجهوده في مجال التوطين من قبل معهد الإمارات للدراسات المصرفية والمالية.
- بنك دبي الإسلامي يصدر بنجاح صكوك أساسية ممتازة بأدنى سعر بقيمة (1) مليار دولار أمريكي على استحقاق يمتد لخمس سنوات.

يوليو

- أعلن البنك عن نتائجته المالية لفترة الستة أشهر المنتهية في 31 يوليو 2021، حيث بلغ إجمالي الدخل 5.8 مليار درهم وصافي الربح 1.9 مليار درهم.

أغسطس

- ارتفع حد الملكية الأجنبية لبنك دبي الإسلامي إلى 40%.
- حصل البنك على الجوائز التالية من قبل جوائز أسيت تريبل أيه للتمويل الإسلامي الشرق الأوسط،



سبتمبر

- حصل البنك على جائزة "التميز في تمكين المرأة" من قبل قمة الشرق الأوسط للابتكار المصرفي 2021 وجوائز البنوك لعام 2021.
- حصل البنك على جائزة "التميز في الابتكار" - الصيرفة الإسلامية من جوائز فينوفيكس الشرق الأوسط 2021.

أكتوبر

- أعلن البنك عن النتائج المالية لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021، حيث بلغ إجمالي الدخل 8.9 مليار درهم وصافي الربح 3.1 مليار درهم.

نوفمبر

- ثبتت وكالة "فيتش" التصنيف الائتماني طويل الأجل لبنك دبي الإسلامي عند درجة (A) مع منحه نظرة مستقبلية مستقرة، في حين ثبتت تصنيف الجدوى عند درجة (+bb). ثبتت وكالة فيتش تصنيف الدعم الحكومي عند درجة (A).
- حصل بنك دبي الإسلامي على الجوائز التالية في حفل الجوائز المالية للشرق الأوسط وأفريقيا:



- شارك بنك دبي الإسلامي في "وظائف الإمارات" الذي أقيم في إمارة دبي كصاحب العمل المفضل بالتزامه الراسخ بالنهوض بمهنة مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة.

ديسمبر

- أطلق البنك منصة "رابت"، وهي تجربة مصرفية رقمية مثيرة وفريدة من نوعها موجهة لجيل الاتصال الإلكتروني.
- افتتح البنك "مسجد مدينة بدر" في المحيصة.
- اختار البنك 50 مواطناً إماراتياً للترقية المهنية احتفالاً بالذكرى الخمسين لتأسيس دولة الإمارات العربية المتحدة.

8.13. التوطين

فيما يلي نسبة التوطين في بنك دبي الإسلامي في نهاية 2019 و2020 و2021:

عام	العدد الإجمالي للموظفين	إجمالي عدد مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة	النسبة المئوية
2019	1,734	685	39.5 %
2020	1,942	890	45.8 %
2021	1,831	819	44.7 %

8.14. بيان بالمشاريع والمبادرات المبتكرة المنفذة أو المطورة في عام 2021

تطبيق الهاتف المحمول رابت "فونتيك":

أطلق البنك برنامج رابت، وهو منصة مصرفية رقمية موجهة لجيل المواطنين الرقميين ممن ينشدون البساطة والسهولة والمتعة في تفاعلاتهم اليومية مع البنك. يتركز عرض القيمة المميز لهذا المنتج على الأسلوب الجديد في التعامل مع الخدمات المصرفية والتي تهدف إلى جعل الخدمات المصرفية بسيطة وسهلة وممتعة.



نادى التحالف التجاري:

انضم البنك كشريك حصري في دولة الإمارات العربية المتحدة لنادي التحالف التجاري وهو عبارة عن منصة دولية مبتكرة لشبكات الأعمال الرقمية عبر 15 بنكاً على مستوى العالم، مما يوفر لمتعاملين الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة المشاركين في التجارة الدولية ثروة من الخبرات التجارية ذات الصلة والفرصة للتواصل مع شركاء موثوق بهم في جميع أنحاء العالم. ويوفر عضوية نادي التجارة في بنك دبي الإسلامي للمتعاملين (البوابة الإلكترونية والوصول إلى السوق) إمكانية الوصول إلى متجر شامل لموارد التجارة التي تمكن المتعاملين من اكتشاف الفرص العالمية وتلقي طلبات مخصصة للمنتجات أو الخدمات التي يقدمونها، وتبادل الرؤى والأفكار حول التجارة الدولية مع أكثر من 21 ألف مشترك.

Trade Club Alliance

إنشاء نظام المكافآت البيئية للخدمات المصرفية للأعمال:

قام البنك بتوحيد وتجديد عرض الخدمات المصرفية للأعمال الخاص به وقدم نظاماً بيئياً للمكافآت يتيح لمتعاملي (تاجر إلى تاجر) الفرصة لكسب المكافآت واستخدام هذه المكافآت لدعم أعمالهم عبر خدمات مثل الاستشارات القانونية وخدمات التدقيق والتوظيف وخدمات العلاقات العامة وغيرها الكثير.





رقمنة عقود التمويل العقاري:

كجزء من إستراتيجية بنك دبي الإسلامي اللأورقية، اتبع حلاً رقمياً لاستكمال الإجراءات التعاقدية عبر عرض التمويل العقاري. وقد أدى ذلك إلى إلغاء الحاجة إلى طباعة عقود التمويل وتوفير الراحة والبساطة والأمان للمتعاملين. لدى المتعاملين خيار مراجعة العقود على أجهزتهم أو حتى طباعتها إذا لزم الأمر أثناء إتمام التوقيع في ثوانٍ.

حلول السداد الرقمي للتمويل العقاري:

عزز البنك تجربة عملائه في مجال التمويل العقاري من خلال تقديم حلول السداد الرقمي والذي يوفر الراحة للمتعاملين عند تسوية الرسوم المستحقة لبنك دبي الإسلامي. وقد أدى ذلك إلى جعل الأمر سهلاً على المتعاملين وأصبح بإمكانهم الوصول في الوقت الفعلي إلى كافة المدفوعات.



عرض التمويل الشخصي:

أطلق البنك عرضاً للمتعاملين وهو الحصول على التمويل الشخصي عبر الإنترنت (من خلال استخدام تطبيق بنك دبي الإسلامي للهاتف المحمول والخدمات المصرفية عبر الإنترنت) وذلك بصرف الأموال للمتعاملين في غضون 15 دقيقة لتوفير الراحة والبساطة لهم. كما قام بنك دبي الإسلامي بتطبيق محرك تحليلات متقدم يمكنه التنبؤ بمتطلبات المتعاملين وبالتالي البنك من دعمهم وفقاً لاحتياجاتهم المالية في الوقت المناسب.



خدمة الحصول على الراتب مقدماً:

طور البنك خدمة الحصول على الرواتب مقدماً من خلال المعالجة الفورية المباشرة للطلبات لقاعدة أوسع من المتعاملين. تمكّن البنك باستخدام الذكاء الاصطناعي من تحديد الأنماط السلوكية لمتطلبات المتعاملين بهدف جعل هذا الحل المالي متاحاً للمتعاملين عند الحاجة وعليه تحقيق الملاءمة وهي خدمة المتعاملين الذين كانوا يبحثون عن هذا المنتج. تم توفير الحل على المنصات الرقمية للبنك ويمكن للمتعاملين الوصول إليه في أي وقت وفي أي مكان.





جيل المتعاملين المحتملين البديلة:

نفذ البنك مبادرة لتحويل الإعلانات عبر الإنترنت إلى فرص لجذب المتعاملين للخدمات المصرفية للأفراد. ستؤدي هذه المبادرة بشكل فعال من تحويل مركز التكلفة إلى مصدر دخل، والذي سيتم تعزيزه بشكل أكبر في عام 2022.

العمل المتطور من المنزل:

وطد البنك قدرات العمل من المنزل لدعم الموظفين واستمرارية الأعمال، وشمل ذلك إنشاء منصات للتعليم الذاتي عبر الإنترنت والهاتف المحمول والوصول إلى الأدوات لتسهيل حضور الفصول الدراسية الافتراضية في أي مكان في العالم.



اعتماد الذكاء الاصطناعي في وسائل التواصل الاجتماعي:

استخدم البنك الذكاء الاصطناعي المتقدم في إستراتيجيته اكتساب المتعاملين عبر وسائل التواصل الاجتماعي والتي نتج عنها زيادة بنسبة 100% في كل من مشاركة وسائل التواصل الاجتماعي واكتساب المتعاملين للخدمات المصرفية للأفراد في عام 2021.

دعم الثقافة المالية بين الشباب:

بدأ البنك مناقشة شراكة مع KFI العالمية فيما يتعلق بتحسين الثقافة المالية لشباب الإمارات العربية المتحدة.



GENERATION WEALTH:
SMARTER RICHER BRAVER



إلهام الموظفين الإماراتيين:

أطلق البنك محادثات تحفيزية بعنوان "كن ملهماً" وهي مخصصة للموظفين الإماراتيين.

تعزيز فرص تعلم الموظف:

خلال عام 2021، أوجد البنك روابط مع كلا من جامعة ولونجونج وجامعة ميدلسكس والجامعة الكندية وجامعة هولت لإثراء فرص التعلم للموظفين.



الملحق 1: المناصب الخارجية لأعضاء مجلس الإدارة

الاسم	العضوية / المناصب في الشركات المساهمة الإماراتية	وظائف تنظيمية أو حكومية أو تجارية أساسية أخرى
معالي محمد الشيباني	• رئيس مجلس إدارة شركة نخيل، شركة مساهمة خاصة	• مدير عام ديوان سمو حاكم دبي • العضو المنتدب، مؤسسة دبي للاستثمار • نائب رئيس اللجنة العليا للشؤون المالية بدبي • عضو المجلس التنفيذي لإمارة دبي • مدير دبي العالمية • مدير، شركة دبي لصناعة الطيران المحدودة • رئيس، شركة كيرزنر انترناشيونال القابضة • رئيس مجلس إدارة شركة إنشكيب لخدمات الشحن
م. يحيى سعيد احمد ناصر لوتاه	• رئيس مجلس إدارة نور بنك ش.م.ع ¹	• نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة اس اس لوتاه • نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لمجموعة اس اس لوتاه للاستثمار الدولي • رئيس مجلس إدارة شركة لوتاه بي سي للغاز • العضو المنتدب لشركة خدمات مختبرات فحص المواد ذ م م • العضو المنتدب، لشركة لوتاه لخدمات استشارات الغاز • العضو المنتدب شركة بي سي لمرافق الغاز ذ م م • العضو المنتدب لشركة اس اس لوتاه للعقارات ذ م م • العضو المنتدب، لشركة لوتاه بي جي للغاز ذ م م • العضو المنتدب، لشركة اس اس لوتاه للمقاولات ذ م م • العضو المنتدب لشركة بي سي جاز كونستركشن ذ م م • العضو المنتدب لشركة اس اس لوتاه الدولية ذ م م • العضو المنتدب لشركة بي في فولت سلف ستوريج ذ م م • العضو المنتدب لشركة مجموعة الطاقة الدولية ذ م م • العضو المنتدب، واي اس أي الدولية ذ م م • العضو المنتدب، زاس الدولية للاستثمار ذ م م • العضو المنتدب لشركة اس اس لوتاه للصناعات الحديدية ذ م م • العضو المنتدب لشركة اس اس لوتاه لأعمال الكهروميكانيكية ذ م م
السيد عبد الله علي عبيد الهاملي	• رئيس مجلس إدارة شركة ديار للتطوير ش.م.ع. • رئيس مجلس إدارة شركة تمويل ش.م.خ. • عضو مجلس إدارة ، نور بنك ش.م.ع ¹	• رئيس مجلس إدارة صندوق الإمارات ريت • رئيس مجلس إدارة شركة التنمية للخدمات ذ م م
السيد حمد عبد الله راشد عبيد الشامسي	• رئيس مجلس إدارة أمانات القابضة ش. م. ع. • مدير ، تعليم ش. م. ع. • مدير شركة ماركة ش. م. ع.	• الرئيس التنفيذي لشركة انترناشيونال كابيتال تريدينج ذ م م • مدير شركة الكويت للأغذية.
السيد أحمد محمد بن حميدان	• مدير ، نور بنك ش.م.ع ¹	• نائب مدير عام ديوان سمو حاكم دبي • نائب رئيس مجلس إدارة حكومة دبي الذكية
السيد عبد العزيز أحمد رحمة المهيري		• رئيس مجلس الإشراف على بنك البوسنة الدولي • مدير، بورصة دبي

الاسم	العضوية / المناصب في الشركات المساهمة الإماراتية	وظائف تنظيمية أو حكومية أو تجارية أساسية أخرى
معالي حمد مبارك بوعميم	• رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية العامة للتأمين ش.م.ع.	<ul style="list-style-type: none"> • الرئيس والمدير التنفيذي لغرفة تجارة وصناعة دبي • رئيس اتحاد الغرف العالمية - غرفة التجارة الدولية • رئيس اللجنة الاستشارية في مركز دبي للسلع المتعددة • مدير المناطق الاقتصادية العالمية بدبي • مدير شركة الإمارات ديستريكت كولنج ذ.م.م. • مدير مجلس المنطقة الحرة بدبي • مدير اتحاد مصارف الإمارات • مدير لجنة صندوق تنمية الموارد البشرية الوطنية • مدير لجنة تنظيم المنافسة • العضو المنتدب، دبي العالمية • مدير شركة دبي العالمية القابضة المحدودة. • العضو المنتدب، نخيل وورلد ذ.م.م.ح، جافزا • رئيس مجلس إدارة شركة نخيل العالمية ذ.م.م.
السيد عبد الله حمد رحمة الشامسي		
السيد خافيير مارين رومانو		• الرئيس التنفيذي لبنك سنجولير (إسبانيا)

¹ تم الاستحواذ على نور بنك ش.م.ع من قبل بنك دبي الإسلامي ودمج عملياتهم اعتباراً من نوفمبر 2020.



بنك دبي الإسلامي
Dubai Islamic Bank
#مستعدون_للجديد

www.dib.ae

