



البنك التجاري الدولي
المقر الرئيسي
الطابقين 3 و 13،
برج فستيفال تاور،
دبي فستيفال سيتي
ص.ب. 4449 ، دبي

التقرير السنوي
2018

يقدم البنك التجاري الدولي لعملائه محفظة شاملة من المنتجات المصرفية التقليدية والإسلامية، وطولاً مالية مصممة وفقاً لاحتياجات العملاء من الشركات والأفراد؛ تشمل القروض، وخدمات تمويل التجارة، وإدارة النقد، وطول الخزينة، وخدمات الحسابات الشخصية، وبطاقات الائتمان.

نظرة سريعة

صافي الدخل التشغيلي

نمو صافي الدخل التشغيلي
(بالمليون درهم)

7%+

928 درهم



13,4 مليار درهم
القروض والسلف

صافي الأرباح

نمو صافي الأرباح
(بالمليون درهم)

29%+

226 درهم



15,2 مليار درهم
ودائع العملاء



المحتويات

- 02 المؤشرات المالية
- 04 رسالة رئيس مجلس الإدارة
- 06 رسالة الرئيس التنفيذي
- 08 مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
- 10 نظرة عامة على أداء وحدات الأعمال
- 14 موظفونا ومجتمعنا
- 16 الحوكمة المؤسسية

نسبة التكاليف إلى الدخل
44+%
 -8 نقطة
 مئوية

مخصصات الائتمان
 (بالمليون درهم)

156
 -30%

معدل كفاية رأس المال

14,1%

- نمو صافي الأرباح خلال العام 2018 بنسبة 29% إلى 226 مليون درهم مقارنة مع 175 مليون درهم خلال العام 2017.
- نمو صافي الدخل من الرسوم والعمولات بنسبة 41% على أساس سنوي إلى 326 مليون درهم.
- ارتفاع الأرباح التشغيلية بنسبة 24% إلى 519 مليون درهم؛ وهو أعلى من أي مستوى سبق تسجيله، بفضل نمو الدخل وال ضبط الصارم للنفقات.
- تراجع نسبة التكاليف إلى الدخل بمعدل 8 نقاط مئوية على أساس سنوي.
- تراجع مخصصات الائتمان بنسبة 30% مقارنة مع العام 2017.
- استقرار معدل كفاية رأس المال عند 14,1%.



الأرباح التشغيلية
 (بالمليون درهم)

519
 +24%

صافي الدخل من الرسوم والعمولات
 (بالمليون درهم)

326
 +41%

النفقات التشغيلية
 (بالمليون درهم)

409
 -9%

المؤشرات المالية

رسالة رئيس مجلس الإدارة

بالأصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة، يشرفني أن أضع بين يدي حضراتكم التقرير السنوي للبنك التجاري الدولي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018.



يتجلى نجاح استراتيجية البنك في النتائج المالية التي حققناها، حيث ارتفع صافي الأرباح بنسبة 29% خلال العام 2018 ليصل إلى 226 مليون درهم،

محمد سلطان القاضي
رئيس مجلس الإدارة

يسرني إعلامكم بأنه، وعلى الرغم من التحديات التي شهدتها الاقتصاد العالمي خلال العام 2018، يواصل البنك التجاري الدولي تحقيق تقدم ملحوظ على صعيد مسيرته للتحويل الاستراتيجي. ونجح البنك في تحقيق قيمة مستدامة لعملائه ومساهميه على حد سواء، مع استمراره في دعم نمو وتطور الاقتصاد في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتجلى نجاح استراتيجية البنك في النتائج المالية التي حققناها، حيث ارتفع صافي الأرباح بنسبة 29% خلال العام 2018 ليصل إلى 226 مليون درهم، يقابله نمو في الأرباح التشغيلية بنسبة 24%

كما تمكن البنك في العام الماضي من تعزيز ربحيته عبر مواصلة التركيز على زيادة الدخل، وضبط النفقات، وجودة الأصول. ونتيجة لذلك، ارتفع صافي الأرباح التشغيلية للعام 2018

بنسبة 7% إلى 928 مليون درهم يقابله انخفاض في المصاريف بنسبة 9% لتصل إلى 409 مليون درهم. ويعود الفضل في تحقيق ذلك إلى الدقة المتناهية في تنفيذ استراتيجية التحول لدينا، إلى جانب تركيزنا الدؤوب على تقديم تجربة مصرفية متميزة لعملائنا.

وعلى صعيد متصل، انخفض معدل التكلفة مقابل الدخل بواقع ثمانية نقاط مئوية ليصل إلى 44% يقابله انخفاض مخصصات الائتمان بنسبة 30%. ويعزى ذلك إلى مواصلة البنك التركيز على تعزيز جودة أصوله.

سنواصل خلال العام المالي 2019 تنفيذ خططنا بما يدعم تطلعات عملائنا ويعزز ربحية أعمالهم تماشياً مع الأهداف الاقتصادية والتنموية التي حددتها رؤية الإمارات 2021.

أيها الأخوة و الأخوات الأعزاء، نيابة عن الأخوة الزملاء أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية، لا يسعني إلا أن أتقدم لكم جميعاً بجزيل الشكر والامتنان و إلى عملاء البنك لدعمهم المتواصل لنا وثقتهم المستمرة بالبنك، كما أتقدم بالشكر إلى أعضاء الإدارة العليا وكافة الموظفين على ما يبذلونه من جهد كبير وتفانيهم في العمل خلال العام المنصرم.

وفي الختام، أتقدم بالنيابة عن جميع المساهمين وأعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الدولي، بأسمى آيات الشكر والعرفان والتقدير، إلى صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان، رئيس الدولة (حفظه الله) وصاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم، نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي (رعاه الله)؛ وصاحب السمو الشيخ سعود بن مقر القاسمي عضو المجلس الأعلى للاتحاد حاكم رأس الخيمة؛ وسمو الشيخ محمد بن سعود بن مقر القاسمي، ولي عهد إمارة رأس الخيمة، على توجيهاتهم الرشيدة ورؤيتهم السديدة التي جعلت من الدولة نموذجاً اقتصادياً يحتذى به إقليمياً ودولياً.

محمد سلطان القاضي
رئيس مجلس الإدارة

نمو إجمالي الأصول
بنسبة 10%، وارتفاع
ودائع العملاء
بنسبة 9%.



ومن خلال تحسين وتبسيط خدماتنا واسعة النطاق، نكون بذلك وضعنا حجر أساس مهم لمواصلة رحلتنا التحولية في عام 2019.

مارك تيموثي روبنسون
الرئيس التنفيذي



رسالة الرئيس التنفيذي

حرصنا خلال العام 2018 على وضع مصالح عملائنا في مقدمة أولوياتنا وفي محور أعمالنا بجميع جوانبها.

41٪، ونمت ميزانيتنا العمومية بنسبة 10٪ خلال 2018.

وقد طورنا أيضاً قدراتنا وحلولنا الخاصة بخدمات المعاملات المصرفية، واستثمرنا في تطوير أعمالنا بهدف الارتقاء بتجربة العملاء من خلال الاستفادة من المنصة الأساسية المطورة للخدمات المصرفية؛ وهذا مكّننا من تقديم خدمات أسرع وأكثر فاعلية، وعزز من كفاءتنا التشغيلية بنسبة 20٪ في العام 2018، كما أسهم في تقليل الوقت اللازم لإنجاز المعاملات إلى حد كبير. واستثمرنا في التضميم الجديد للبنك في عدد من فروعنا، لتوفير تجارب متميزة لعملائنا داخل الفروع.

لن نتوقف أبداً عند نجاحاتنا المحققة في العام 2018، إذ نؤمن بقدرتنا المتواصلة على إدخال تحسينات إضافية تعمل على الارتقاء بما نقدمه من عروض، وتعزز جودة خدماتنا. لقد بدأت رحلتنا للتوّ، وتحديداً الثقة الكاملة والمطلقة بمهارات موظفينا وطاقتنا البشرية وقدرتهم على إيجاد الدافع والالتزام الضروريين لبلوغ أهدافنا الاستراتيجية. ويمكن لكل فرد في عائلة "البنك التجاري الدولي" أن يفخر بمشاركته وإسهامه في مسيرة نمو البنك المتواصلة؛ بدءاً من موظفي خدمة العملاء في المكاتب الأمامية، وانتهاءً بموظفي المكاتب الخلفية.

نما إجمالي القروض والسلف لقطاع الخدمات المصرفية للشركات بمعدل

12٪

نما إجمالي ودائع العملاء لقطاع

19٪

ارتفع العائد على متوسط حقوق المساهمين

3 نقاط
مئوية

وأسهّم إطلاق "سي بي أي فيرست" في العام 2017 في إعادة تركيزنا على خدماتنا المصرفية الموجهة للأفراد الأثرياء وذوي الملاءة المالية المرتفعة. وارتفعت ودائع العملاء المصرفية للأفراد والشركات بنسبة 19٪ في 2018، في حين ارتفع رصيد حساباتنا الجارية وحسابات التوفير بنسبة 25٪ نتيجة لتحول نهجنا الاستراتيجي إلى استقطاب السيولة. كما أطلقنا عملية بيع منتجات التأمين لعملائنا في الخدمات المصرفية للأفراد، بالشراكة مع اثنين من مزودي خدمات التأمين العالميين.

في العام 2018، حققنا أرباحاً تشغيلية قياسية بزيادة 24٪ إلى 519 مليون درهم. كما ارتفع صافي الدخل التشغيلي بنسبة 7٪، في حين انخفضت النفقات بنسبة 9٪ على أساس سنوي؛ ما عزز قاعدة أعمالنا بما يدعم نمونا المستقبلي. وبفضل الضبط الصارم للنفقات وتركيزنا عليها، انخفضت نسبة التكاليف إلى الدخل إلى 44٪ من 52٪ في العام 2017، وارتفع صافي أرباحنا إلى 226 مليون درهم بزيادة قدرها 29٪ عن العام الماضي. كما حافظت نسبة القروض إلى الودائع على معدلات قوية عند 88٪، في حين بلغ معدل كفاية رأس المال 14,1٪ في نهاية العام. وفي الوقت نفسه ارتفع صافي الدخل من الرسوم والعمولات بنسبة

حرصنا خلال العام 2018 على وضع مصالح عملائنا في مقدمة أولوياتنا وفي محور أعمالنا بجميع جوانبها؛ تحسباً لتوجّهنا المؤسسي الذي يقوده طموح عال لبلوغ هدفنا الاستراتيجي المتمثل في توفير تجربة مصرفية للعملاء يمكن وصفها بالاستثنائية على مستوى دولة الإمارات العربية المتحدة. كما أسسنا دعائم متينة وأساسات قوية تعزز قدرتنا على مواصلة مسيرة التحول في العام 2019، عبر تبسيط مجموعة واسعة من خدماتنا ودعمها بمزايا أفضل.

ونتيجة للثقة المتنامية التي خصّنا بها عملائنا، ارتفع إجمالي ودائعهم خلال العام 2018 بنسبة 9٪، كما ارتفعت القروض والسلف للشركات بنسبة 12٪، وكذلك الودائع بنسبة 3٪؛ وهي كلها مؤشرات تعكس مواصلة تركيزنا في العام الماضي على تمويل عملائنا من الشركات، وتعميق علاقاتنا الرئيسية والمهمة التي بنيناها في القطاعات المستهدفة، سعياً منا إلى تحسين الربحية والاستخدام الأمثل لرأس المال. وتماشياً مع تركيزنا المتجدد على إيلاء الأولوية لخدمة عملائنا، تعهدنا بتقديم "خدمة اليوم الواحد" لجميع عملاء خدمات الأولوية المصرفية "سي بي أي فيرست" في العام 2018، والتي لاقت استحساناً بالغاً أكدته الانطباعات الإيجابية المشجعة وانضمام أكثر من 1000 عميل إضافي إلى البنك.



نظرة عامة على أداء وحدات الأعمال

الإدارة التنفيذية

مارك روبنسون
الرئيس التنفيذي

مارك آدم
رئيس الشؤون المالية

جيمس جرينوود
المدير التنفيذي للعمليات

حصه الغرير
الرئيس التنفيذي لإدارة الموارد البشرية
ورئيس المسؤولية الاجتماعية

بيتر روسيتر
رئيس إدارة المخاطر

عمر خان
رئيس إدارة الخزينة

علي سلطان ركاض العامري
الرئيس التنفيذي للخدمات المصرفية للشركات

شاكز زينل
رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

عصام دهمان
المستشار القانوني العام وأمين السر

إيفرين أتيوك
رئيس إدارة الاستراتيجية والاتصال

مجلس الإدارة

السيد/ محمد سلطان القاضي
رئيس مجلس الإدارة

السيد/ علي راشد المهدي
نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد/ محمد علي مصبح النعيمي
عضو مجلس إدارة

السيد/ مبارك بن فهد المهيري
عضو مجلس إدارة

السيدة/ فريدة علي أبو الفتوح
عضو مجلس إدارة

السيد/ عبدالله غيث السويدي
عضو مجلس إدارة

السيد/ أحمد ماجد لوتاه
عضو مجلس إدارة

السيد/ فيصل علي التميمي
عضو مجلس إدارة

السيد/ حمد صلاح التركيت
عضو مجلس إدارة

مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

نظرة عامة على أداء وحدات الأعمال

قسم الخدمات المصرفية للأفراد

تنفيذاً لعملية إعادة التنظيم الاستراتيجي التي نفذناها بغية توفير تجربة فريدة في خدمة العملاء، شهد العام 2018 تحولاً مهماً في تركيز إدارة الخدمات المصرفية للأفراد من مجرد توفير المنتجات للعملاء إلى تطوير العلاقات معهم.

فخلال العام 2018، ارتفعت ودائع عملاء الخدمات المصرفية للأفراد والشركات بنسبة 19% من 5,2 إلى 6,2 مليار درهم على أساس سنوي، وهو ما يؤشر على تنامي ثقة عملائنا في البنك التجاري الدولي ورضاهم عما يقدمه عموماً. إضافة إلى ذلك، نمت ودائع الحسابات الجارية وحسابات الادخار بنسبة 25%.

وتحديداً، سعينا إلى تحسين تجربة عملائنا المميزين من متعاملي خدمات الأولوية المصرفية، والآن تتم تلبية وتنفيذ جميع الطلبات التي يقدمها عملاء "سي بي أي فيرست" خلال 24 ساعة فقط؛ وهو ما يعزز إلى حد كبير من مستوى رضا العملاء. علاوة على ذلك، أدى تركيزنا على هذه الشريحة إلى قيام 94% من عملاء "سي بي أي فيرست" بتزكيتنا أمام عائلاتهم وأصدقائهم.

في العام 2018، التزمنا ببناء مجموعة متكاملة من المنتجات التي تليبي احتياجات ومتطلبات العملاء طوال فترة تعاملهم مع البنك، وهو ما يسمح بتنويع مصادر دخلنا نحو قنوات أكثر استدامة وأقل تأثراً بالدورات الاقتصادية.

وشهد العام الماضي أيضاً نمواً في الدخل الناتج عن ودائع العملاء، وأطلقنا مجموعة انتقائية من منتجات وحملات الادخار الجديدة لدعم عملائنا من أصحاب الثروات والأثرياء الناشئين، بما في ذلك حساب الادخار الإلكتروني، وحساب الادخار "أسباير"، وحساب الودائع الثابتة، والتي تمثل بعضاً من أفضل المنتجات المتاحة في السوق اليوم.

وسعيّاً إلى إثراء عروضنا من المنتجات المصرفية، أعلننا في العام 2018 عن توزيع مجموعة من منتجات التأمين على الحياة الشاملة، وهو ما يعزز قدرة عملائنا على التخطيط بشكل أفضل لمستقبل أسرهم والتخفيف من المخاطر غير المتوقعة في الحياة، وذلك بالتعاون مع شركتي تأمين عالميتين.

نحن نطمح في البنك التجاري الدولي إلى توفير أفضل تجربة ممكنة للعملاء، وقد أثمر تركيزنا على عملائنا في العام 2018 عن انضمام نحو 1000 عميل جديد من أصحاب

بتصميمنا الجديد المميز، ونبوي تطبيق هذا التصميم في الفروع الأخرى خلال العام 2019. كما نقلنا فرع دبي مول إلى موقع أفضل في قلب المركز التجاري.

وسنركز في العام 2019 على توفير أفضل تجربة عملاء من فئتنا في قطاعاتنا المستهدفة في سوق دولة الإمارات العربية المتحدة. وفي أعقاب الإطلاق الناجح لخدمات الأولوية المصرفية "سي بي أي فيرست"، نعتزم تقديم منتج جديد للفئة الناشئة من العملاء الأثرياء، مما سيعمل على تعزيز نمو خدمات "سي بي أي فيرست" على مدى فترة علاقتهم مع المصرف، كما سنواصل تعزيز تركيزنا على عملاء Smart Enterprise. أما على صعيد المنتجات، فإننا على طريق مواصلة تعزيز دخلنا من رسوم المنتجات من خلال إطلاق توزيع منتجات الاستثمار عبر شركائنا العالميين.

كما سنواصل الاستثمار في التحول الرقمي ونقاط التواصل مع العملاء، بالإضافة إلى تحديث فروعنا بأحدث التصاميم والمرافق لضمان أن جميع ما نقدمه من خبرات وخدمات ترقى إلى أفضل المستويات على مستوى القطاع المصرفي. وسنقوم بتعزيز خبراتنا الرقمية عن طريق إضافة التحويلات النقدية الفورية كميزة جاذبة تعزز من خدماتنا المصرفية الإلكترونية ومنصات الخدمات المصرفية عبر الهواتف الذكية.

الثروات إلى البنك للاستفادة من خدماتنا. كما عززنا تركيزنا على عملاء Smart Enterprise في فئتي الخدمات المصرفية للأفراد والشركات، وهو ما أدى إلى إسهامهم في أكثر من 50% من إجمالي ودائع عملائنا. كما تضاعف الدخل العائد من معاملات مصرف الأجنبي، وكذلك عدد معاملات مصرف العملات الأجنبية من قبل العملاء، على أساس سنوي.

وقد شكل التحول الرقمي أحد أبرز الخطوات التي ركزنا عليها خلال العام الفائت، إذ قمنا بتحسين خدماتنا المصرفية عبر الإنترنت والهواتف الذكية، وأصبح لنا حضور عبر وسائل التواصل الاجتماعي، على فيسبوك وإنستغرام، والتي بفضلها نقدم الآن آراء متعمقة ونسهم في تثقيف الآخرين وتوعيتهم بالشؤون المالية. كما أنشأنا قسماً "الاستقطاب الأفكار" على موقعنا الإلكتروني، وسنسعى إلى مواصلة الاستفادة من الشراكات الرقمية لضمان الاستحواذ على عملاء جدد.

وبفضل تركيزنا المتواصل على التحول الرقمي، ارتفع عدد عملاء الخدمات المصرفية عبر الإنترنت وعدد المعاملات المالية عبر الإنترنت بما يزيد على 40% مقارنة مع العام 2017.

ومع تزايد نسبة العملاء الذين يميلون إلى اختيار قنواتنا المصرفية الرقمية، اغتنمنا الفرصة خلال العام 2018 لتحسين قدرة فروعنا على تلبية احتياجات هؤلاء العملاء الذين يفضلون اللمسة الشخصية. فقد قمنا بتحديث فرعي بر دبي ودبي مول

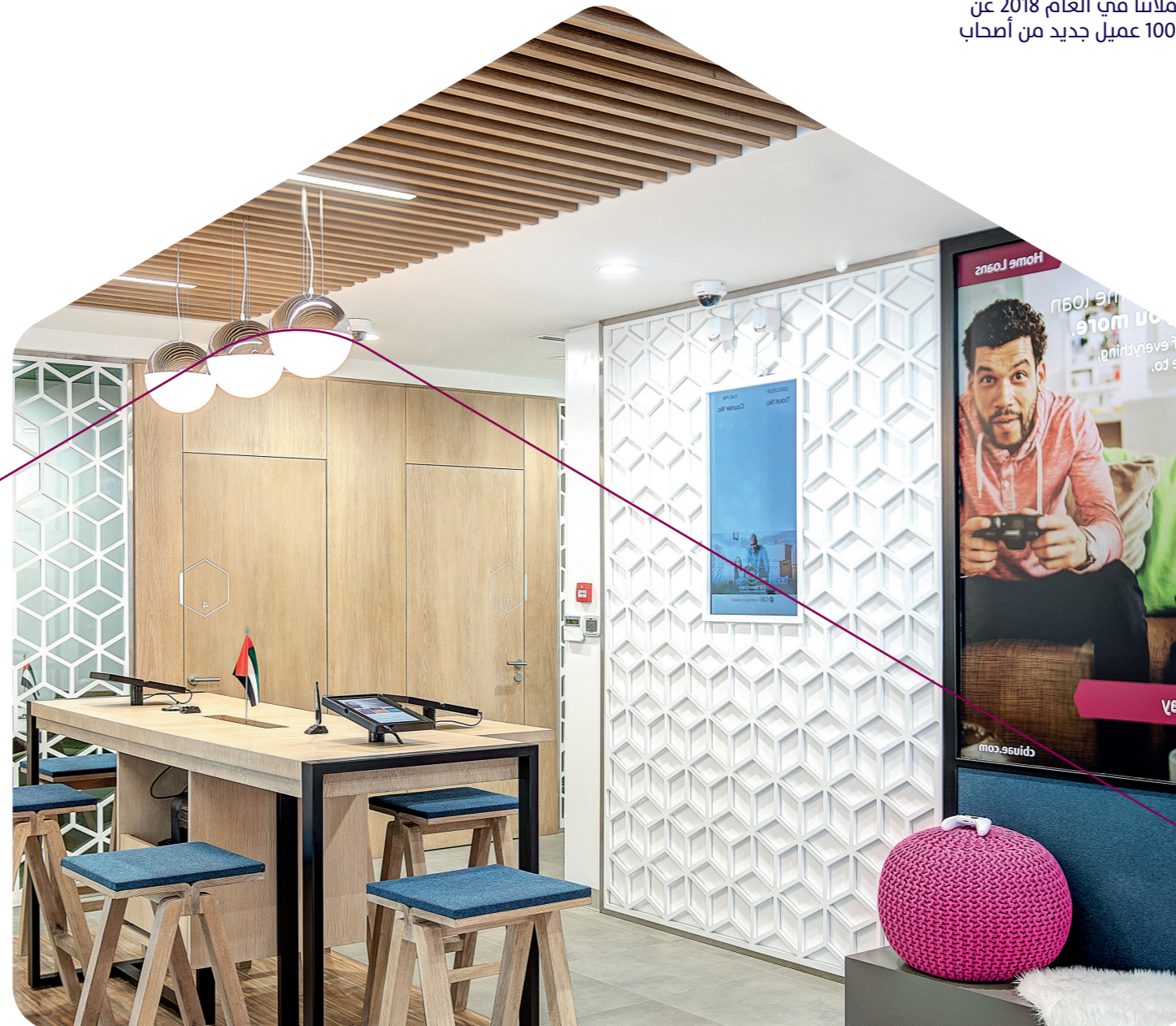


نمو ودائع العملاء بنسبة تزيد عن

19%

نمو إيداعات الحسابات الجارية وحسابات التوفير بنسبة

25%



نظرة عامة على أداء وحدات الأعمال

إدارة الخدمات المصرفية للشركات

على الرغم من العقبات والصعوبات الاقتصادية إلا أن إدارة الخدمات المصرفية للشركات حققت أداءً قوياً في العام 2018، حيث سجلت نمواً ملحوظاً في كل من الأصول والالتزامات؛ إذ ازداد إجمالي السلف والقروض بمقدار مليار درهم، كما ارتفعت ودائع العملاء بواقع 255 مليون درهم. وارتفعت أيضاً ودائع عملاء البنك التجاري الدولي - الإسلامي لتتجاوز 600 مليون درهم.

وبفضل تركيزنا على زيادة رأس المال وتعزيز ربحية أنشطتنا، نجحنا في تعزيز وتدعيم محفظة أصولنا من خلال النمو في قطاعات رئيسة بالتزامن مع تنويع قاعدة الالتزامات.

وفي ظل ما تشهده السوق من تنافسية شديدة، وبالبناء على استراتيجيتنا التي تتمثل في الحفاظ على مكانتنا الرفيعة عبر تقديم خدمات متميزة، تمكنا من تقديم تجربة مميزة للعملاء سعياً منا إلى تلبية متطلباتهم وتجاوز توقعاتهم.

والمناشياً مع رؤية الحكومة الإماراتية واستراتيجيتها، فقد ركزنا نمونا على القطاعات وشرائح السوق التي تضيف قيمة عالية.

وبهدف تقديم خدمات ذات جودة أعلى لعملائنا، قمنا بتحديث منصتنا الرئيسية للخدمات المصرفية وخدماتنا المصرفية الإلكترونية، كما وسعنا باقة منتجات إدارة السيولة النقدية.

وقمنا كذلك بإبرام عدد من الصفقات الرئيسية على مدار العام، وحققنا دخلاً شهرياً قياسياً في ديسمبر 2018. ونحن على ثقة تامة من قدرتنا على استكمال هذه النجاحات والإنجازات خلال العام 2019.

ونتوقع زيادة الإنفاق الحكومي في العام 2019، ويعزز ذلك التحضيرات المستمرة لاستضافة إكسبو 2020 دبي إلى جانب المشاريع الرئيسية الأخرى، حيث ستبدأ نتائج مبادرات القطاع العام الحالية في الظهور خلال العام المقبل.

ركزنا كذلك على تطوير علاقاتنا مع عملائنا من خلال تقديم حلول التمويل المناسبة لهم ومساعدتهم في التعامل مع الظروف غير المستقرة وحالات عدم اليقين السائدة في الدورة الاقتصادية الحالية.

الخرينة

في عام 2018 ركزت إدارة الخرينة على المحافظة على مستوى قوي من السيولة والتمويل من أجل دعم الميزانية العمومية للبنك ونمو الدخل المحقق من منتجات الخرينة، مما أثمر عن تحقيق زيادة ممتازة بلغت 15% في الدخل العائد من معاملات الصرف الأجنبي نتيجة النمو في أنشطة العملاء.

ومع تركيز البنك على تقديم خدمة عملاء استثنائية كأحد عوامل التميز التنافسي الرئيسية، عملنا على تطوير حل مبتكر ومركب لعملائنا من أجل مساعدتهم في تجاوز العقبات في بيئة السوق الصعبة.

يركز البنك على توفير حلول متكاملة لعملائه، وأسهم هذا التركيز في ترسيخ العلاقات مع العملاء الرئيسيين من خلال التحول من النهج المبني على تقديم المعاملات إلى نهج العلاقات الاستراتيجية مع العملاء، الأمر الذي أتاح لنا تطوير قنوات دخل جديدة من خلال عرض باقة خدمات أكثر ابتكاراً وتنوعاً تشمل تلك الخدمات المصممة بهدف تشجيع الادخار طويل المدى؛ مثل حساب الادخار الإلكتروني eSaver الجديد. كما نوفر حالياً باقة أوسع من منتجات إدارة الالتزامات، وأطلقنا كذلك مجموعة من منتجات الودائع المهيكلية.

وسنواصل في العام 2019 تركيزنا على هدفنا الرئيسي المتمثل في تقديم أفضل تجربة مصرفية للعملاء من الشركات والأفراد، مع الالتزام بالمعايير الأخلاقية والمهنية الصارمة من أجل بناء منصة مصرفية عالمية المستوى تواكب متطلبات البيئة التنظيمية والتغيرات المتسارعة في السوق.

ويتمثل هدفنا في مواصلة نمو أعمالنا في عدد من القطاعات الرئيسية التي تعتبر من مجالات التركيز الأساسية للبنك، مع رصد تطورات ومستجدات السوق المتغيرة والتعامل معها بفاعلية من أجل الحفاظ على جودة أصولنا. كما سنواصل تعميق ارتباطنا وعلاقاتنا طويلة المدى بالعملاء الأساسيين عبر الارتقاء بمستوى خدمة العملاء في 2019 تماشياً مع الأولوية الاستراتيجية للبنك لمواصلة تقديم خدمات استثنائية.

وعملاً برؤية صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي "رعاه الله" لترسيخ مكانة دبي كمركز إقليمي للتمويل الإسلامي، سيواصل البنك التجاري الدولي - الإسلامي مساعيه نحو النمو المستدام من خلال توطيد العلاقات مع العملاء وتوفير تجربة خدمات مصرفية إسلامية فريدة.



•• بلغت السلف والقروض في إدارة الخدمات المصرفية للشركات 1 مليار درهم، كما ارتفعت ودائع العملاء بواقع 255 مليون درهم ••

موظفونا

أطلق البنك التجاري الدولي مجموعة من المبادرات المهمة خلال عام 2018 دعماً لاستراتيجيتنا الخاصة بالموظفين وتماشياً مع خطة التحول التي ينتهجها البنك.

وقد حقق البنك تحسينات ملموسة في الإنتاجية خلال عام 2018 عبر تبنيه برنامجاً صارماً صمم لتعزيز الكفاءة المهنية المؤسسية، من خلال توفير برنامج شامل لإدارة المواهب والكفاءات، ووضع هيكل تنظيمي مُركّز وبناء أدوات تحليل للموارد البشرية تدعم عملية اتخاذ القرارات بطريقة مدروسة واستناداً إلى البيانات.

ومن خلال تعاوننا مع دار نشر جامعة "هارفارد" وشركة "ذا تالنت إنتربرايز"، أطلقنا برنامجاً شاملاً عالمي المستوى لتنمية القيادات بهدف تطوير قدرات موظفينا على دعم وتعزيز الطاقات الريادية المستقبلية.

كما استقطب مؤتمر "المرأة في القطاع المصرفي" ما يزيد على 100 من السيدات العاملات في مجال الخدمات المصرفية، واللاتي تبادلن الرؤى والأفكار حول كيفية إزالة العوائق التي تحول دون تحقيق المساواة بين الجنسين في قطاع الشركات. وتضمنت الفعالية مجموعة من ورش العمل التفاعلية والكلمات التحفيزية الملهمة من قبل مجموعة من السيدات العاملات المتميزات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

ويولي البنك التجاري الدولي اهتماماً خاصاً بأنشطة "الصحة واللياقة البدنية" المخصصة للموظفين وذلك بهدف تشجيعهم على اتباع أسلوب حياة صحي ومتوازن. وقد احتل فريق البنك التجاري الدولي المركز الأول ضمن فئة "المجموعات" في تحدي دبي

للياقة لعام 2018، والذي تضمّن 78 مشاركاً تنافسوا في 1300 نشاطاً وقطعوا 12,800 كيلو متر.

ونحننا خلال عام 2018 ومن خلال التركيز على صحة موظفينا ولياقتهم البدنية في تحقيق زيادة بنسبة 5٪ في معدل مشاركة الموظفين في أنشطة اللياقة البدنية وهو تحسن لافت بالمقارنة مع نتائج آخر استطلاع أجريناه.

ويلتزم البنك التجاري الدولي التزاماً راسخاً بمواصلة جهود دعم وتنمية الكوادر الوطنية والاستثمار في قدراتها وتعزيز مشاركتها في عملية التنمية المستدامة في دولة الإمارات العربية المتحدة. ويعتبر البنك استقطاب المواهب والكفاءات الوطنية الإماراتية وتطوير قدراتها والحفاظ عليها جزءاً لا يتجزأ من استراتيجية التوطين التي يعتمد عليها. ويسرنا أننا تمكّننا هذا العام وللمرة الثانية على التوالي من تجاوز أهداف التوطين المحددة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، حيث يعد البنك التجاري الدولي من البنوك القليلة في دولة الإمارات العربية المتحدة التي يتولى فيها مدراء إماراتيون قيادة إدارتي الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد.

ومع بداية عام 2019، سنلتزم بمواصلة التقدم والإنجازات التي حققناها عام 2018 كما سنحرص من خلال فريق عملنا المتنوع والذي يشمل موظفين من 44 جنسية مختلفة، على دعم مبادرة "عام التسامح" في دولة الإمارات عبر تعزيز قيم التعايش والاحتراف بالتنوع الثقافي.

مجتمعنا

في سياق دعمنا لمبادرة "عام زايد" التي أطلقها صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان، رئيس الدولة، حفظه الله، نقدنا عشر فعاليات ومبادرات للاحتفاء بذكرى القائد المؤسس المغفور له الشيخ زايد بن سلطان آل نهيان، طيب الله ثراه.

وواصلنا تقديم برنامجنا التدريبي الصيفي المخصص لأصحاب الهمم، وقمنا برعاية توفير كراسي متحركة لـ "مركز الرواد لخدمة أصحاب الهمم". وخلال عام 2018 نفذنا حملتنا السنوية للتبرع بالدم والتي شارك فيها 10٪ من موظفينا.

وفي إطار التزامنا بجهود الحفاظ على البيئة، قمنا بخفض استهلاك الورق بنسبة 40٪ في خطوة لافتة نحو التحول إلى بيئة عمل خالية من الورق، فضلاً عن متابعة تنفيذ مبادرة نظام كشوف الحساب الإلكترونية عبر قاعدة عملائنا والتي أطلقناها العام الماضي. وفي 22 أبريل 2018 انضمنا إلى المؤسسات وسائر الأفراد المعنيين في جميع أنحاء العالم بالمشاركة في إطفاء كافة الأضواء دعماً لمبادرة "ساعة الأرض" العالمية.

وفي إطار الاحتفال بفعاليات عيد الأم في دولة الإمارات، أطلق البنك التجاري الدولي مبادرة في مستشفى مقر ومستشفى خليفة؛ حيث قامت فرق عملنا بتوزيع الهدايا على الأطفال تحت سن الخامسة وتقديم باقات الورد لأمهات المرضى الصغار.

نحرص في البنك التجاري الدولي على إرساء وتعزيز ثقافة مؤسسية تشجع على البذل والعطاء ورد الجميل لبلدنا والمجتمعات التي نخدمها، كما نجدد التزامنا الراسخ بدعم الاستراتيجيات الإنسانية والاقتصادية والاجتماعية والبيئية التي تتبناها الحكومة.

••
نجحنا في خفض
استهلاك الورق
بنسبة 40٪، في
خطوة لافتة نحو
التحول إلى بيئة
عمل خالية من
الورق.
••

موظفونا
ومجتمعنا

أطلق البنك التجاري الدولي مجموعة من المبادرات المهمة خلال عام 2018 دعماً لاستراتيجيتنا الخاصة بالموظفين وتماشياً مع خطة التحول التي ينتهجها البنك.

الحوكمة المؤسسية

تنهض الحوكمة الجيدة بدور محوري وأساسي في إرساء الثقافة المؤسسية والممارسات التجارية السديدة لدى البنك التجاري الدولي. ونحن في البنك نؤمن بأن معايير الحوكمة الرشيدة تمثل ركيزة رئيسية في ضمان تحقيق النجاح على المدى البعيد، وترسيخ الثقة المتبادلة والتواصل المثمر بين البنك والمساهمين.

مقدمة

يولي البنك التجاري الدولي ومجموعة الشركات التابعة له أهمية كبرى للحوكمة المؤسسية ودورها المحوري في تعزيز مكانته الرائدة على المستويين المحلي والعالمي، وذلك من خلال الالتزام بإرساء ثقافة مؤسسية تحفز أعضاء مجلس الإدارة والمديرين والموظفين على التقيد بالمبادئ العامة للسلوكيات المهنية السليمة.

وتشمل الحوكمة المؤسسية مجموعة من اللوائح التي تنظم العلاقة المهنية بين إدارة الشركة، ومجلس إدارتها والمساهمين والشركاء، كما توفر الإطار العام الذي يتم من خلاله وضع أهداف الشركة وتحديد آليات تحقيق هذه الأهداف ورمذ ومتابعة الأداء. والحوكمة المؤسسية الرشيدة ليست غاية في حد ذاتها، بل وسيلة ونهج لتفعيل الممارسات المهنية السليمة في المؤسسات المالية وقطاع البنوك بصفة عامة. ويعتبر الأمن والأداء المؤسسي السليم في البنك التجاري الدولي من الركائز الأساسية للاستقرار المالي وإدارة أعمال البنك، ومن هنا تكمن أهمية الحوكمة الرشيدة في ترسيخ الثقة في السوق وضمان إرساء مبادئ النزاهة في العمل.

1. إطار الحوكمة المؤسسية في البنك التجاري الدولي

نؤمن في البنك التجاري الدولي إيماناً راسخاً بأن الحوكمة المؤسسية الرشيدة تعد عنصراً محورياً لضمان تحقيق النجاح ودعم النمو على المدى البعيد. وقد جاءت النجاحات التي حققها البنك التجاري الدولي كنتيجة مباشرة لاستراتيجيات العمل الرئيسية التي ينتهجها البنك، والتي تشمل التزام مجلس الإدارة بالارتقاء بجودة تقاريره المالية وتعزيز نزاهتها وشفافيتها.

1,1 الهدف

يولي مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك التجاري الدولي أهمية كبيرة للحوكمة المؤسسية باعتبارها أداة أساسية تسهم في تعزيز ثقة المساهمين؛ وبوجه خاص المساهمين الأقلية، وذلك عبر تعزيز مستويات شفافية الملكية والرقابة، وتفعيل أنظمة رقابة فعالة لإدارة الأعمال الاستراتيجية. وبالتالي، تم اتخاذ كافة الجهود اللازمة من أجل تعزيز درجة الوعي بأهمية الحوكمة المؤسسية لدى جميع فرق العمل في البنك.

واعتمد البنك التجاري الدولي إطاراً عاماً للحوكمة المؤسسية يدعم الأداء الفعال لمجلس الإدارة ولجانته، بغية تعزيز خدمة مصالح المساهمين وضمان تحديد معايير وممارسات الأداء لمجلس الإدارة ولجانته وأعضائه، والإدارة التنفيذية. ويرى كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، أن الهدف الأساسي للحوكمة المؤسسية هو تأمين مصالح المساهمين والمودعين على أسس مستدامة، تماشياً مع المصلحة العامة وبغرض الإسهام في تعزيز الأداء المؤسسي والشفافية والمساءلة وبالتالي تحقيق قيمة للمساهمين على المدى البعيد.

1,2 الالتزام بالامتثال التام لقواعد الحوكمة المؤسسية

سعيًا إلى تحقيق أهداف البنك التجاري الدولي، يلتزم مجلس الإدارة وفريق الإدارة التنفيذية وموظفو البنك التجاري الدولي بمبادئ الحوكمة الرشيدة وأفضل الممارسات المهنية التي تم تحديدها بشكل مفصل في لوائح الحوكمة المؤسسية الخاصة بالبنك التجاري الدولي. ويحرص مجلس الإدارة على التأكد بصورة دورية من امتثال أداء البنك التجاري الدولي لمبادئ الحوكمة المؤسسية، والمراجعة والتدقيق وتحديث قواعد السلوك المهني لضمان تطبيق أفضل الممارسات المهنية. ويسعى

البنك كذلك على تعزيز الالتزام بالقيم والسياسات المؤسسية وغيرها من الإجراءات الداخلية التي تنطبق على جميع أعضاء مجلس الإدارة وفريق الإدارة التنفيذية وموظفي البنك التجاري الدولي.

1,3 تطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية

يحرص البنك التجاري الدولي على الامتثال بمعايير الحوكمة المؤسسية بما يتماشى مع القوانين واللوائح والتشريعات الوطنية المعمول بها. كما يطبق البنك أفضل الممارسات العالمية والمبادئ التوجيهية الصادرة عن لجنة "بازل" للرقابة المصرفية ومنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، واللوائح الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

وقد صادق مجلس الإدارة على تنفيذ مجموعة شاملة من سياسات وإجراءات الحوكمة المؤسسية داخل البنك التجاري الدولي، بشكل يضمن تعامل مجلس الإدارة وفريق الإدارة التنفيذية للبنك بحذر وحزم في هذه المسألة، بما يتوافق مع المتطلبات القانونية والتنظيمية، ويعكس التزام البنك الفعلي بالامتثال للمعايير الدولية. ويتم الفصل تماماً بين واجبات مجلس الإدارة ووظائف فريق الإدارة التنفيذية، إذ يطلع المجلس بمهمة الإشراف العام على البنك التجاري الدولي ووضع التوجه الاستراتيجي عبر اعتماد المبادرات الاستراتيجية والسياسات والأهداف الرئيسية، بينما يتولى الرئيس التنفيذي للبنك وفريق الإدارة التنفيذية متابعة الشؤون اليومية للبنك.

1,4 4-1 تعزيز الأخلاقيات المهنية والنزاهة

ومن ضمن المسؤوليات التي تقع على عاتق فريق الإدارة التنفيذية ضمان إرساء ثقافة مؤسسية لدى فرق عمل البنك تركز على السلوكيات والأخلاقيات المهنية ومبادئ النزاهة التي تشكل ركيزة أساسية لقطاع الخدمات المصرفية. ويشكل مسؤولو الإدارة العليا في أي مؤسسة النموذج المحتذى الذي يحفز الموظفين ويؤثر بشكل دائم على أدائهم وأسلوب عملهم. ويشجع البنك التجاري الدولي كبار الموظفين على التصرف كقدوة تُحتذى والإبلاغ عن أي سلوكيات غير أخلاقية أو تصرف غير لائق باستخدام شتى الأدوات وبما يتوافق مع أعلى المعايير وأفضل الممارسات، بما في ذلك قبول الإبلاغ عن التجاوزات من الأشخاص المهوليين. وخلال عام 2018، حرصت الإدارة التنفيذية للبنك على مواصلة جهود التوعية بأهمية امتثال كل فرد بالضوابط الأخلاقية والحفاظ على مصالح البنك وجماعتها من خلال التبليغ عن السلوكيات غير الأخلاقية التي تشمل- على سبيل المثال لا الحصر- الاحتيال، والفساد، والرشوة، وتضارب المصالح، وخرق خصوصية العملاء، والتمييز العنصري، والتحرش، ومخالفات القوانين وتحرير الحقائق وتشويهها.

1,5 النطاق

يشتمل برنامج الحوكمة المؤسسية في البنك التجاري الدولي تنفيذ تدابير واسعة النطاق؛ تشمل على إعداد السياسات العامة، والإجراءات، والكتيبات الإرشادية، والهيكل التنظيمي، والوصف الوظيفي، ومؤشرات الأداء الرئيسية، وتحديد الجهات المختصة ومسؤولياتها، ومتطلبات وضع التقارير الداخلية والخارجية، وميثاق مجلس الإدارة ولجان المجلس ولجان الإدارة التنفيذية.

وفي هذا السياق، يهدف هذا التقرير السنوي الخاص بالحوكمة المؤسسية إلى ضمان الإفصاح شفافياً عن ممارسات الحوكمة المتبعة داخل البنك التجاري الدولي، كما يجسد قيم البنك التجاري الدولي والسياسات التي يتعين على جميع أصحاب المصلحة الالتزام بها. ويشمل التقرير هيكل رأس المال والضوابط وحقوق المساهمين وتطوير ميثاق مجلس الإدارة وأنظمة لجانته وسياسة معاملات الأطراف ذات العلاقة والمراجعة الدورية لمبادئ السلوك المهني من أجل ضمان تطبيق أفضل الممارسات المهنية التي تلبى احتياجات وأهداف البنك.

2, 2 إنجازات البنك التجاري الدولي خلال 2018 في مجال تعزيز الحوكمة المؤسسية

يواصل البنك التجاري الدولي العمل على تطوير إطار الحوكمة المؤسسية ضمن رؤية الحفاظ على بيئة حوكمة مؤسسية رشيدة وتطبيق أفضل الممارسات الريادية. وخلال عام 2018 واصلت الإدارة التنفيذية دعم جميع الإدارات لتطوير ممارسات الحوكمة السليمة المتعارف عليها عالمياً وإرساء الثقافة المؤسسية والممارسات المهنية السليمة على مستوى مجلس الإدارة والموظفين من خلال تعزيز وتطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية عبر جميع الإدارات والشركات التابعة للبنك التجاري الدولي، وتلخص الموضوعات التالية أبرز إنجازات وجهود البنك التجاري الدولي فيما يتعلق بتعزيز إطار عمل الحوكمة.

2,1 تدابير الحوكمة المؤسسية

احتفظ مجلس الإدارة لغاية نوفمبر 2018 بهيكله القائم والذي تم تأسيسه عام 2017. وبعد استقالة اثنين من أعضائه، عيّن مجلس الإدارة عضوين جديدين وأعاد تشكيل لجان مجلس الإدارة عبر إضافة لجنة جديدة وهي "لجنة الأصول الخاصة"، والتي تأسست لدعم الإدارة التنفيذية في تسييل الأصول غير الأساسية، والتي تتكون بالدرجة الأولى من المحفظة العقارية.

وفيما يلي قائمة اللجان التابعة لمجلس الإدارة:

1. اللجنة الاستراتيجية والتنفيذية.
2. لجنة التدقيق.
3. لجنة المخاطر.
4. لجنة الائتمان.
5. لجنة الترشيحات والمكافآت.
6. لجنة الأصول الخاصة.

2,2 الامتثال: محرك أساسي للحوكمة المؤسسية

في ظل وجود بيئة متزايدة المخاطر وتنامي توقعات الجهات التنظيمية والجهات المسؤولة عن تنفيذ القوانين، يولي مجلس الإدارة اهتماماً خاصاً بإدارة مخاطر الامتثال داخل البنك، وتوكل الرقابة في هذا الصدد إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

مراقبة الامتثال والإشراف عليه

تماشياً مع متطلبات الإشراف والرقابة التنظيمية المتنامية، وضع البنك التجاري الدولي آليات تضمن التنفيذ السليم لهذه المتطلبات التنظيمية في المواعيد المقررة. وتتم صياغة وتوثيق تنفيذ المتطلبات التنظيمية في إطار سياسات الامتثال لدى البنك التجاري الدولي، حيث يتم تحديد دور الأطراف المعنية ومسؤولياتها بشكل واضح.

ويحرص البنك التجاري الدولي على تنفيذ عملية متابعة فعّالة من أجل ضمان انجاز الإجراءات التي يتعين اتخاذها من قبل جميع الأطراف المعنية بالبنك، وتدار عملية المتابعة من قبل إدارة الامتثال التابعة مباشرة للجنة المخاطر في مجلس الإدارة.

ويبذل البنك جهوداً متواصلة لضمان امتثال المنتجات والخدمات والمبادرات الجديدة، وكذلك الخدمات والمبادرات القائمة المطورة والتي تقدمها وحدات الأعمال المختلفة في البنك. وخلال عام 2018، أسهمت الإدارة التنفيذية في ضمان نزاهة الامتثال ضمن مجموعة كبيرة من الأنشطة والعمليات، وقدمت الدعم للبنك ومختلف إداراته في تقديم التحديتات التنظيمية والحصول على الموافقات اللازمة عند الحاجة.

وتضطلع إدارة الامتثال في البنك التجاري الدولي بمهمة مراقبة الامتثال وضمان الإشراف الكامل على مختلف المتطلبات التي تحددها الجهات التنظيمية ذات الصلة ومتابعتها بشكل مستمر.

بناء علاقة جيدة مع الجهات التنظيمية: الانفتاح عنصر أساسي للشفافية

واصل البنك التجاري الدولي تعزيز وتحسين قنوات تواصله مع الجهات التنظيمية لضمان قدرته على تزويد هذه الجهات بالمعلومات الواضحة والدقيقة والمنظمة والمناسبة وبالتالي مساعدتها في أداء مهامها الرقابية.

الامتثال للأنظمة

خلال عام 2018، سعى البنك التجاري الدولي إلى تقديم تقارير فعّالة بشكل منتظم إلى الجهات التنظيمية وحرص على إدراج كافة البيانات والمعلومات الجديدة والحالية المطلوبة.

وقد ساعدت إدارة الامتثال في الاستجابة للاستفسارات التنظيمية بفعالية، والتعامل مع التقارير والمعاينات والعمل على حل القضايا العالقة والتي قد يكون نتج عنها مخالفات أو غرامات مالية.

وقد اعتمد مجلس الإدارة ميثاق الامتثال المُحدّث للبنك، والذي يعكس مبادئ الحوكمة المؤسسية، وأدوار ومسؤوليات المساهمين، بالإضافة إلى التزام مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بدعم تطبيق إطار امتثال فعّال في البنك.

الإبلاغ الضريبية وأمن البيانات:**نحو الارتقاء بمستوى الشفافية**

نتيجة للتغييرات المستمرة في مشهد الامتثال الضريبي في جميع أنحاء العالم، وبعد تنفيذ متطلبات قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA)، قام البنك التجاري الدولي بتنفيذ برنامج معايير التقارير المشتركة. وتم تطوير معايير التقارير المشتركة من قبل منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية من أجل مواجهة التهريب الضريبي وتحسين الامتثال الضريبي. كما نُفذ البنك إجراءات فعّالة بهدف تنفيذ مهامه فيما يتعلق بضرية القيمة المضافة المطبقة حديثاً طبقاً لقوانين وإرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

البرامج والآليات الدولية للعقوبات

وضعت إدارة الامتثال سياسة خاصة للعقوبات ونظام رقابة بهدف دعم التزام البنك وامتناله ببرامج العقوبات ذات الصلة ومختلف القوانين واللوائح في كافة الاختصاصات.

وتجري مراجعة وتعديل نظام مراقبة ورمذ الجزاءات والعقوبات والمعايير الأخرى ذات الصلة بشكل منتظم، مع مراعاة التحديتات والتحديثات الجديدة في مختلف برامج الجزاءات والقوانين واللوائح المعتمدة، بما يراعي الاختلافات في نطاق ومتطلبات كافة العقوبات حسب طبيعة كل منها.

ويلتزم البنك التجاري الدولي بضمان التطوير والإشراف المستمر على وظيفة الامتثال للعقوبات في جميع عملياته، كما أن إطار العقوبات يستوفي متطلبات الحفاظ على نظام رقابة صارم رفيع المستوى ومتطلبات تقديم التقارير والتصعيد وصولاً إلى مجلس الإدارة.

وقامت إدارة الامتثال بإطلاق برنامج توعية وتدريب حول الجرائم المالية عبر الإنترنت (مكافحة غسل الأموال والعقوبات) والامتثال. ويركز هذا البرنامج على تقديم التوجيهات بشأن متطلبات مكافحة غسل الأموال وبرامج العقوبات الدولية، وكذلك متطلبات الامتثال العامة، وذلك لتعزيز الوعي لدى موظفي البنك التجاري الدولي حول هذه الموضوعات والمخاطر الناتجة عن الإخلال بأي منها.

مكافحة الجرائم المالية

صادق مجلس الإدارة على سياسات عقوبات محدثة تعكس مبادئ الحوكمة المؤسسية وأدوار ومسؤوليات المسؤولين، كما اعتمد بيان مجلس الإدارة بشأن مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وسياسات ومبادئ العقوبات تأكيداً للالتزام المجلس والإدارة التنفيذية بدعم إطار امتثال فعّال في البنك.

كما أن بيان قابلية تحمل المخاطر المعتمد من مجلس الإدارة يشمل قسماً مختصاً بمخاطر الامتثال في البنك، وقد واصلت إدارة الامتثال مراجعة وتحسين طرق الإبلاغ عن

المعاملات المشبوهة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

ونظمت إدارة الامتثال في البنك التجاري الدولي برامج تدريبية عديدة حول الامتثال ومكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب، والعقوبات وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية ومعايير التقارير المشتركة وغيرها من أجل تأكيد أهمية الامتثال وإرساء مبادئه في كافة أعمال البنك.

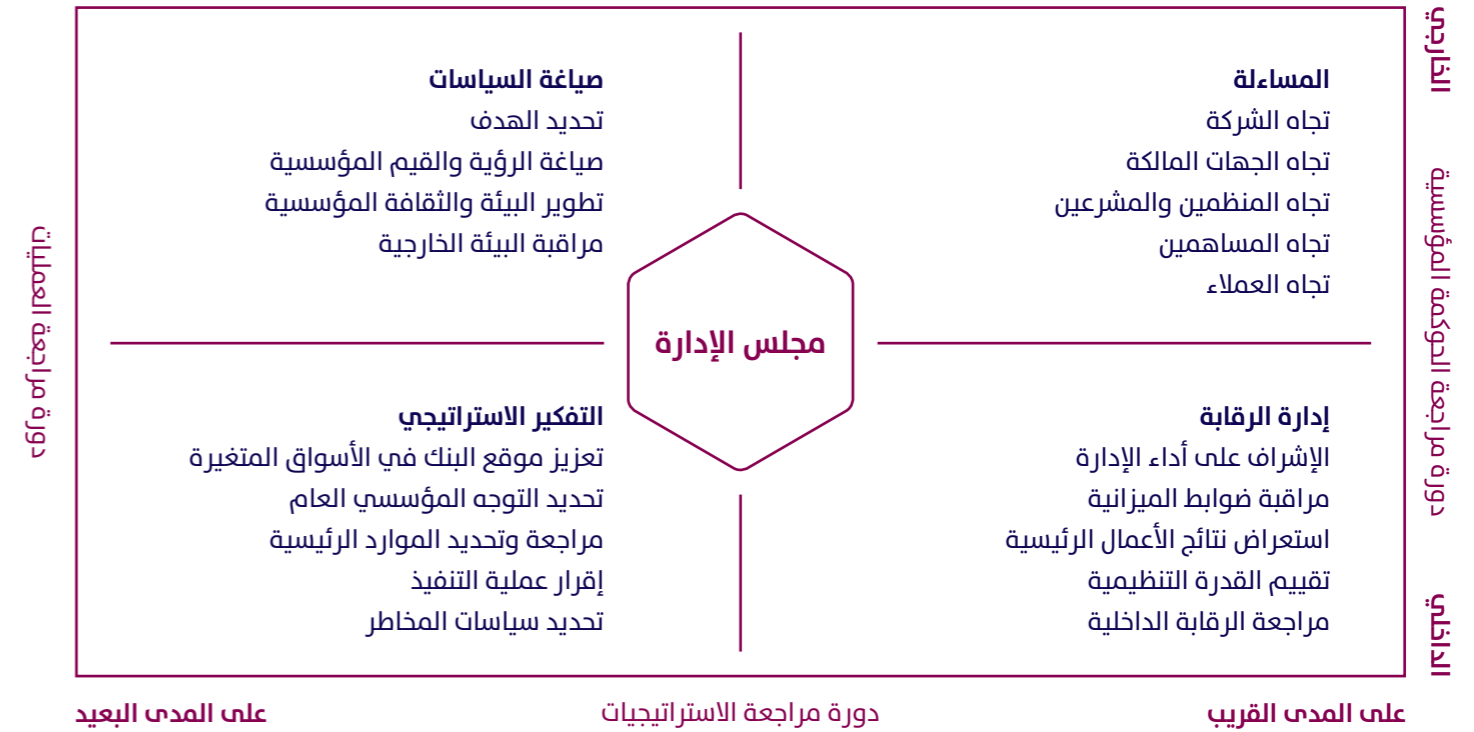
3. مجلس الإدارة

يتولى مجلس الإدارة مهمة رمد وتوجيه استراتيجيات البنك من خلال مراجعة واعتماد بيان قابلية تحمل المخاطر في البنك وإطار إدارة مخاطر المشاريع وسياسات البنك ذات الصلة، بما في ذلك سياسات الاستثمار والائتمان؛ سواء بشكل مباشر عن طريق مجلس الإدارة أو من خلال لجان مجلس الإدارة، من أجل ضمان الامتثال بمعايير محددة للحد من المخاطر. ويحرص مجلس الإدارة كذلك على تبني البنك التجاري الدولي لعدد من السياسات والقواعد التي تشمل وظائف ومسؤوليات المجلس مع تعريف مهام أعضائه. وتخضع هذه السياسات والقواعد لأحكام القانون المعمول به، بما يسمح بإمكان تعديلها من حين لآخر.

ويسعى مجلس الإدارة إلى الاجتماع (6) مرات سنوياً لاستعراض واعتماد الميزانيات السنوية ونفقات رأس المال والخطط الاستراتيجية وخطط الأعمال والنتائج المالية الدورية وكافة سياسات المخاطر الجديدة والمعدلة. إضافة إلى ذلك، يراقب المجلس بشكل منتظم التقدم الذي يحرزه البنك التجاري الدولي في تحقيق أهدافه الاستراتيجية، ويوصي بالتعديلات الضرورية عند اللازم. وكجزء من مهامه أيضاً، يتولى المجلس تنفيذ نظام الرقابة الداخلية بما في ذلك إدارة المخاطر والتدقيق الداخلي والامتثال والرقابة المالية.

الاسم	الجنسية	المنصب
1 السيد/ محمد سلطان القاضي	الإمارات العربية المتحدة	رئيس مجلس الإدارة
2 السيد/ علي راشد المهندي	قطر	نائب رئيس مجلس الإدارة
3 السيد/ محمد علي مصبح النعيمي	الإمارات العربية المتحدة	عضو مجلس إدارة
4 السيد/ مبارك بن فهد المهيري	الإمارات العربية المتحدة	عضو مجلس إدارة
5 السيد/ أحمد ماجد لوتاه	الإمارات العربية المتحدة	عضو مجلس إدارة
6 السيدة/ فريدة علي أبو الفتح	قطر	عضو مجلس إدارة
7 السيد/ عبد الله غيث السويدي	الإمارات العربية المتحدة	عضو مجلس إدارة
8 السيد/ فيصل علي التميمي	سلطنة عُمان	عضو مجلس إدارة
9 السيد/ حمد صلاح التركيت	الكويت	عضو مجلس إدارة

الإطار الرقابي في مجلس الإدارة



3,1 هيكل مجلس الإدارة

طبقاً للوائح النظام التأسيسي للبنك التجاري الدولي، يتم انتخاب أو تعيين تسعة أعضاء مجلس إدارة لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد لنفس المدة. ويكون للمجلس السلطة الأعلى لإدارة البنك التجاري الدولي، ويمتلك الحق في تعيين مديريين أو أشخاص مفوضين وتحويلهم حق التوقيع باسم البنك التجاري الدولي منفردين أو مجتمعين.

3,2 تشكيل وحجم مجلس الإدارة

تم انتخاب تسعة أعضاء لمجلس الإدارة في الجمعية العمومية التي عقدت في 30 مارس 2017. وتنتهي مدة المجلس الحالي في مارس 2020. وفي شهر نوفمبر 2018 استقال عضوان، وعين مجلس الإدارة عضوين جديدين في المقاعد الشاغرة. ويملك عضوا مجلس الإدارة المعينان حديثاً المهارات والخبرات اللازمة التي تساهم في دعم تشغيل البنك التجاري الدولي ونموه المستقبلي.

في عام 2017، انتخب مجلس إدارة البنك التجاري الدولي السيد/ محمد سلطان القاضي رئيساً للمجلس. وبعد استقالة السيد/ علي أحمد الكواري من منصبه كعضو مجلس إدارة في نوفمبر 2018 انتخب المجلس السيد/ علي راشد المهندي نائباً لرئيس مجلس الإدارة.

يجب أن يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بالخبرات والمهارات المطلوبة التي تؤهلهم لتنفيذ مهامهم وخدمة مصلحة البنك التجاري الدولي. كما يجب أن يلتزموا بتخصيص القدر اللازم من الوقت والاهتمام لإنجاز مهامهم واستكمالها خلال فترة عملهم.

3,3 مسؤوليات مجلس الإدارة وواجباته الائتمانية

يلتزم كل عضو مجلس إدارة اتجاه البنك التجاري الدولي بواجب العناية الحريصة والاخلاص والامتثال للقواعد المنصوص عليها في القوانين واللوائح المعمول بها في الإدارة أعمالهم بناءً على أسس سليمة ومدروسة ونية صادقة، مع إيلاء العناية الواجبة لخدمة مصلحة البنك التجاري الدولي وجميع المساهمين، كما يتوجب عليهم العمل بشكل فعال من أجل الوفاء بمهامهم ومسؤولياتهم تجاه البنك التجاري الدولي.

3,4 رئيس مجلس الإدارة

يتولى رئيس مجلس الإدارة رئاسة اجتماعات المجلس، وتقع عليه مهمة ضمان الأداء السليم للمجلس بالطرق والآليات المناسبة والفعالة بما في ذلك استلام أعضاء المجلس بشكل دوري وفوري للمعلومات الدقيقة والكاملة. كما يعتمد رئيس المجلس جدول أعمال كل اجتماعات المجلس مع مراعاة أي موضوع يقوم بطرحه أي عضو مجلس إدارة آخر؛ وقد يفوض هذه المهمة إلى نائبه أو إلى أي عضو آخر في مجلس الإدارة، ولكنه يظل مسؤولاً عن الأداء السليم لهذه المهمة من خلال عضو المجلس المفوض. وإلى جانب أحكام ميثاق مجلس الإدارة، فإن مهام الرئيس تشمل العمل على تشجيع كل أعضاء مجلس الإدارة على المشاركة الكاملة والفعالة في شؤون المجلس لضمان خدمة مصالح البنك، إضافة إلى ضمان التواصل الفعال مع المساهمين وإيصال آرائهم إلى المجلس.

3,5 أمين سر الشركة

عين المجلس أمين سر للشركة، وهو موكل بالعمل مع رئيس مجلس الإدارة ورؤساء كل من لجان مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية من أجل ضمان التنفيذ السليم والفعال للحوكمة المؤسسية داخل البنك ومجموعة شركاته. وتتضمن مسؤوليات أمين السر تنسيق وتسجيل كافة اجتماعات مجلس الإدارة، إضافة إلى حفظ السجلات والتقارير التي تصل إلى المجلس. كما تشمل مهامه توزيع المعلومات والتنسيق بين أعضاء مجلس الإدارة وبين المجلس وأعضاء الإدارة التنفيذية المعنيين لضمان إطلاع أعضاء مجلس الإدارة على كافة محاضر الاجتماعات وتنفيذ قرارات المجلس وتوصيات لجانه المعنية.

أعاد مجلس الإدارة تعيين السيد/ عصام دهمان كمستشار قانوني وأمين سر في 1 أبريل 2017.

3,6 اجتماعات مجلس الإدارة

طبقاً للنظام الأساسي الخاص بالبنك التجاري الدولي (المادة 24)، على مجلس الإدارة عقد اجتماعاته مرة كل شهرين على الأقل خلال السنة، وتعقد الاجتماعات بشكل منتظم أو حين يدعو إليها رئيس مجلس الإدارة أو اثنين من الأعضاء. ويجب أن يتم تبليغ الدعوة لجميع أعضاء مجلس الإدارة قبل أسبوع واحد على الأقل من تاريخ عقد الاجتماع. وفي هذا الخصوص، يمكن لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أن يضيف موضوعاً إلى جدول أعمال الاجتماع، ويجب أن يجتمع مجلس الإدارة بشكل دوري لضمان أداء واجباته ومسؤولياته بشكل كامل، وكذلك لتقييم أداء أعضاء ولجان مجلس الإدارة.

خلال عام 2018، عقد المجلس ستة (6) اجتماعات على النحو التالي:

الاسم	4 فبراير	26 أبريل	3 يوليو	29 أكتوبر	13 نوفمبر	9 ديسمبر
السيد/ محمد سلطان القاضي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ علي أحمد الكواري	P+VC	P+VC	P+VC	P+VC	N/A	N/A
السيد/ علي راشد المهدي	P+VC	P+VC	P+VC	P+VC	P+VC	P+VC
السيد / محمد علي مصبح النعيمي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ مبارك أحمد بن فهد المهيري	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ أحمد ماجد لوتاه	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ عادل عبدالعزيز خشابي	P	P+VC	P+VC	P+VC	N/A	N/A
السيدة/ فريدة علي أبو الفتاح	P+VC	P+VC	P+VC	P+VC	P+VC	P+VC
السيد/ عبد الله غيث السويدي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ فيصل علي التميمي	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	✓
السيد/ حمد صلاح التركيت	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	✓

✓: حاضر X: متغيب P: تفويض VC: شارك عبر الفيديو N/A: ليس عضواً/مستقيل

فوض أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم من ينوب عنهم من أعضاء المجلس الآخرين لتمثيلهم في اجتماعات المجلس:

الموكلون	الأعضاء الحاضرون بالنيابة	اجتماعات المجلس
السيد/ علي أحمد الكواري	السيد/ محمد سلطان القاضي	4 فبراير، 26 أبريل، 3 يوليو، 29 أكتوبر، 13 نوفمبر، و9 ديسمبر 2018
السيدة/ فريدة علي أبو الفتاح	السيد/مبارك أحمد بن فهد المهيري	4 فبراير، 26 أبريل، 3 يوليو، و29 أكتوبر 2018
السيد/عادل عبدالعزيز خشابي	السيد/ عبدالله غيث السويدي	4 فبراير، 26 أبريل، 3 يوليو، و29 أكتوبر 2018
السيد/ علي راشد المهدي	السيد/ أحمد ماجد لوتاه	4 فبراير، 26 أبريل، و3 يوليو 2018
السيد/ علي راشد المهدي	السيد/محمد علي مصبح النعيمي	13 أكتوبر، 13 نوفمبر، و9 ديسمبر 2018

3,7 لجان مجلس الإدارة

في إطار دعم مجلس الإدارة في أداء مهامه بالشكل الأمثل، يتلقى المجلس المساعدة من قبل ست (6) لجان متخصصة تتألف من أعضاء مجلس إدارة وأعضاء متخصصين من خارج المجلس، يعملون تحت إشراف المجلس مباشرة ويؤدون مهامهم باسمه ويعززون كفاءته. وشملت هذه اللجان حتى نهاية عام 2018 كلاً من اللجنة التنفيذية والاستراتيجية ولجنة الائتمان ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الأصول الخاصة. وفيما يلي ملخص لتشكل ومهام وآليات عمل هذه اللجان:

اللجنة الاستراتيجية والتنفيذية

إن اللجنة التنفيذية والاستراتيجية هي المسؤولة في المقام الأول عن صياغة استراتيجيات البنك على المدى البعيد والإشراف عليها وتنفيذها، ومراجعة الميزانيات السنوية وخطط العمل، وتحديد حدود صلاحيات نفاذ لجنة المشتريات المركزية. وتشمل المسؤوليات الأخرى للجنة المسؤولية الاجتماعية للشركات والتسويق والاتصالات وبعض السياسات والشؤون الداخلية والتي تتعلق بمؤشرات الأداء الرئيسة للمدير التنفيذي والموظفين الذين يعملون تحت إشرافه بشكل مباشر.

كما تعمل اللجنة على مراقبة الأداء الفصلي للبنك التجاري الدولي وتقييم توافقه مع الاستراتيجية العامة، إلى جانب خطط الأعمال والميزانيات التي تعتمد من مجلس الإدارة، وتنفيذ الإدارة التنفيذية للاستراتيجية والأداء السنوي للبنك ضمن الميزانيات المحددة. ويترأس اللجنة نائب رئيس مجلس الإدارة، وتضم ثلاثة أعضاء مجلس إدارة آخرين. ويحضر الرئيس التنفيذي الاجتماعات بصفة مدعو (انظر الجدول أدناه للاطلاع على أعضاء اللجنة)

العضوية	تشكيل اللجنة
الرئيس	السيد/ علي راشد المهدي (سابقاً السيد/ علي أحمد الكواري)
نائب الرئيس	السيد / محمد علي مصبح النعيمي
عضو	السيد/ مبارك أحمد بن فهد المهيري
عضو	السيد/ أحمد ماجد لوتاه
مدعو	الرئيس التنفيذي
مدعو	رئيس الشؤون المالية
أمين السر	المستشار القانوني العام وأمين السر

تسعى اللجنة إلى الاجتماع أربع (4) مرات على الأقل في السنة. وقد عقدت اللجنة ثلاثة (3) اجتماعات خلال عام 2018.

لجنة التدقيق

تراقب لجنة التدقيق جودة ونزاهة السياسات المحاسبية للبنك والتقارير المالية وتقارير الإفصاح وسلامة إطار الضوابط الداخلية والامتثال بالمتطلبات القانونية والتنظيمية واستقلالية ونزاهة ومؤهلات المدققين الخارجيين والأداء والمخرجات والتقارير التي تسلم من قبل إدارة التدقيق الداخلي.

وتحتمل اللجنة على شرح وإيضاحات من الإدارة التنفيذية وإدارة التدقيق الداخلي والمدققين الخارجيين حول أداء آليات الرقابة داخل البنك، وتشرف على التحقيقات الخاصة عند الحاجة.

وتتكون اللجنة من رئيساً للجنة يرشح من ضمن أعضاء مجلس الإدارة، إلى جانب عضو واحد وخبيرين خارجيين مستقلين يتمتعان بخبرة في المحاسبة والتدقيق والتمويل. كما يحضر الرئيس التنفيذي الاجتماعات بصفة مدعو (انظر الجدول أدناه للاطلاع على عضوية اللجنة)

العضوية	تشكيل اللجنة
الرئيس	السيد/ علي راشد المهدي
نائب الرئيس	السيد/ محمد سلطان القاضي
عضو	السيدة/ منى عباس حسين (عضو لجنة خارجي مستقل)
عضو	السيدة/ فاطمة السويدي (عضو لجنة خارجي مستقل – استقالت في ديسمبر 2018)
مدعو	الرئيس التنفيذي
مدعو	رئيس إدارة التدقيق الداخلي
مدعو	رئيس الشؤون المالية
أمين السر	المستشار القانوني العام وأمين السر

تسعى اللجنة إلى الاجتماع أربع (4) مرات على الأقل في السنة، والاجتماع مباشرة قبيل نشر النتائج المالية السنوية والنصف والربع سنوية للبنك التجاري الدولي. عقدت اللجنة أربعة (4) اجتماعات خلال عام 2018.

مدعو	الرئيس التنفيذي لإدارة الخدمات المصرفية للشركات
مدعو	رئيس المخاطر الائتمانية الخاصة بالشركات
أمين السر	المستشار القانوني العام وأمين السر

تسعى اللجنة إلى الاجتماع ست مرات سنوياً على الأقل. واجتمعت اللجنة 9 مرات خلال 2018

لجنة الترشيحات والمكافآت

تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة مسؤولية الترشيحات والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة، وكذلك لكبار المسؤولين التنفيذيين في البنك. وتشمل مسؤوليات اللجنة أيضاً مراجعة فعالية أداء المجلس واقتراح التحسينات المتعلقة بتعزيز الحوكمة. كما تكلف اللجنة بمراجعة الأمور الاستراتيجية المتعلقة بالموارد البشرية وبرامج التوظيف ومكافآت الموظفين.

وتتألف اللجنة من رئيس اللجنة الذي يتم ترشيحه من أعضاء مجلس الإدارة وعضوين من المجلس. ويحضر الرئيس التنفيذي الاجتماعات بصفة مدعو (انظر الجدول أدناه للاطلاع على تشكيل اللجنة).

أعضاء اللجنة	تشكيل اللجنة
رئيس اللجنة	السيد/ محمد سلطان القاضي
نائب الرئيس	السيد/ عبدالله غيث السويدي (اعتباراً من ديسمبر 2018)
عضو لجنة	السيد/ حمد صالح التركيب
مدعو	الرئيس التنفيذي
مدعو	رئيس قسم الموارد البشرية
أمين السر	المستشار القانوني العام وأمين السر

تهدف اللجنة إلى الاجتماع مرتين على الأقل في السنة. عقدت اللجنة ثلاث اجتماعات في عام 2018.

لجنة الأصول الخاصة

لجنة الأصول الخاصة المنبثقة عن مجلس الإدارة هي المسؤولة عن الإشراف على محفظة البنك التجاري الدولي من الأصول غير الرئيسية والتي تشمل الأصول العقارية والأسهم وغيرها من الاستثمارات الأخرى. وتهدف اللجنة إلى التصفية التدريجية للأصول التي لا تشكل جزءاً أساسياً من أعمال البنك الرئيسية، إما بالبيع المباشر أو من خلال المزيد من الاستثمار والتطوير.

وتتألف اللجنة من رئيس اللجنة الذي يتم ترشيحه من أعضاء مجلس الإدارة وعضو واحد من المجلس، والرئيس التنفيذي وعضو لجنة خارجيين مستقلين من ذوي الخبرة في إدارة الأصول. ويحضر رئيس إدارة حلول مرافق العمل اجتماعات اللجنة بصفة مدعو (انظر الجدول أدناه للاطلاع على تشكيل اللجنة).

العضوية	تشكيل اللجنة
الرئيس	السيد/ مبارك أحمد بن فهد المهيري
نائب الرئيس	السيد / محمد علي النعيمي
عضو	السيد/ أحمد السويدي (عضو لجنة خارجي مستقل)
عضو لجنة	الرئيس التنفيذي
مدعو	رئيس إدارة حلول مرافق العمل
أمين السر	المستشار القانوني العام وأمين السر

تهدف اللجنة إلى الاجتماع مرتين (2) على الأقل في السنة. عقدت اللجنة اجتماعين (2) خلال عام 2018.

لجنة المخاطر

تتولى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مهمة مراجعة واعتماد استراتيجية إدارة المخاطر، وتحديد أطر وسياسات الامتثال وإدارة المخاطر، فضلاً عن إدارة قدرة البنك على تحمل المخاطر وقبولها، وتركيز المخاطر ومختلف توجهاتها. وتشمل مسؤوليات لجنة المخاطر أيضاً الإشراف على عملية الرقابة التي تضطلع بها لجنة المخاطر التابعة لإدارة التنفيذية وتقييمها.

كما تشرف بشكل مباشر على إدارتي الامتثال والمخاطر. وتتألف اللجنة من رئيس اللجنة يتم ترشيحه من أعضاء مجلس الإدارة، وعضو واحد من المجلس وعضو لجنة خارجيين مستقلين من ذوي الخبرة في إدارة المخاطر.

أعضاء اللجنة	تشكيل اللجنة
رئيس اللجنة	السيد/ أحمد ماجد لوتاه
نائب الرئيس	السيد/ مبارك أحمد بن فهد المهيري
عضو لجنة	السيد/ حمد صلاح التركيب (اعتباراً من ديسمبر 2018)
عضو لجنة	السيد/ دوغلاس دوي (عضو لجنة مستقل خارجي)
عضو لجنة	السيدة/ فانيسا فيسك (عضو لجنة مستقل خارجي)
مدعو	الرئيس التنفيذي
مدعو	رئيس المخاطر
أمين السر	المستشار القانوني العام وأمين السر

تسعى اللجنة إلى الاجتماع ست مرات سنوياً على الأقل. وقد اجتمعت اللجنة 6 مرات خلال 2018.

لجنة الائتمان

تشرف لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة على محفظة المخاطر الائتمانية لدى البنك التجاري الدولي، كما تتولى توجيه عمليات الإفراض الرئيسية للبنك من خلال مراجعة ومراقبة الائتمان ومخاطر الاستثمار في المجموعة وتوزيع المحفظة الاستثمارية. وتمتلك اللجنة أيضاً سلطة اتخاذ القرار النهائي بشأن المعاملات والمقترحات والتسهيلات الائتمانية والحدود القطاعية التي تقع في إطار الصلاحيات التي يفوضها المجلس للجنة والتي تقع خارج حدود السلطة الممنوحة لإدارة التنفيذية. وتوصي لجنة الائتمان بالإجراءات المتخذة بشأن القروض المتعثرة، وذلك وفقاً لحدود سلطتها، ومراجعة مسائل التقاضي العالقة على أساس ربع سنوي.

وتتألف اللجنة من رئيس اللجنة الذي يتم ترشيحه من أعضاء المجلس وعضوين من المجلس. ويحضر الرئيس التنفيذي الاجتماعات بصفة مدعو (انظر الجدول أدناه للاطلاع على تشكيل اللجنة). ويتم اتخاذ قرارات اللجنة عبر التصويت بالإجماع من قبل أعضائها وفي حالة لم عدم التوافق على مسألة معينة، تحال إلى المجلس لاتخاذ قرار نهائي.

أعضاء اللجنة	تشكيل اللجنة
رئيس اللجنة	السيدة/ فريدة علي أبو الفتح
نائب الرئيس	السيد/ محمد علي مصبح النعيمي
عضو لجنة	السيد/ عبد الله غيث السويدي
عضو لجنة	السيد/ فيصل علي التميمي (اعتباراً من ديسمبر 2018)
مدعو	الرئيس التنفيذي
مدعو	رئيس المخاطر

4. الإدارة التنفيذية في البنك التجاري الدولي

عين مجلس الإدارة السيد/ مارك تيموثي روبنسون رئيساً تنفيذياً للبنك في 23 أكتوبر 2014، ويتمتع السيد روبنسون بخبرة تناهز الثلاثين عاماً في الخدمات المصرفية والتمويل.

مارك روبنسون مسؤول تنفيذي رفيع يمتلك خبرة عريقة في قطاع التمويل الدولي، ولديه سجل مهني حافل في قيادة وتطوير البنوك في الأسواق المتنوعة. وقبل انضمامه إلى البنك التجاري الدولي، عمل مع "مجموعة إيه أن زي المصرفية" مديراً تنفيذياً لأوروبا والشرق الأوسط وأمريكا والهند. وقبل ذلك، طوّر سجلاً مهنيًا لافتاً مع سيتي جروب شمل منصب المدير التنفيذي في جنوب آسيا وروسيا/رابطة الدول المستقلة وتركيا، وغيرها من المناصب المهمة مثل إدارة العلاقات والموارد البشرية وتمويل الشركات في باكستان والولايات المتحدة الأميركية وهونج كونج.

ويساعد الرئيس التنفيذي في مهامه فريقاً متخصص على درجة عالية من الخبرة والكفاءة من الإدارة التنفيذية. وهناك تسعة (9) رؤساء أقسام يتبعون الرئيس التنفيذي مباشرة؛ وهم: الرئيس التنفيذي للعمليات، ورئيس إدارة المخاطر، ورئيس الشؤون المالية، والرئيس التنفيذي لإدارة الموارد البشرية، ورئيس إدارة الخزينة والأسواق،

والرئيس التنفيذي لإدارة الخدمات المصرفية للشركات، ورئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد، والمستشار القانوني العام وأمين السر، ورئيس إدارة الاستراتيجية والاتصال.

وتدرك الإدارة التنفيذية للبنك التجاري الدولي جيداً أهمية دورها فيما يتصل بالحوكمة المؤسسية، ويتجلى ذلك بالتزامها الكامل بتنفيذ المتطلبات التشريعية وتوجيهات مجلس الإدارة بما يعزز بيئة الرقابة في مختلف العمليات والأنشطة البنكية، وذلك يشمل تحديد الخروج عن سياق الأهداف، وضمان تناغم العمليات بغية تحقيق الأهداف المنشودة، وتنفيذ الإجراءات التصحيحية عند الحاجة.

وتلتزم الإدارة التنفيذية بتقييم سلوك الأفراد والوحدات التنظيمية من خلال إرساء الضوابط الداخلية الفعالة التي تعزز مراقبة أداء الأعمال وقياس المخاطر. وعلاوة على ذلك، تم تطبيق ضوابط إضافية مثل زيادة عمليات التدقيق وفصل المهام وتقييد السلطات، إلى جانب وضع ضوابط على جميع العمليات البنكية من خلال اعتماد ومراقبة منظومة توزيع السلطة. ويعتمد الرئيس التنفيذي في تنفيذ وظائفه ومهامه على عدد من اللجان الداخلية متعددة الوظائف.

4.1 اللجان التنفيذية

يوجد لدى البنك التجاري الدولي خمس (5) لجان متخصصة على مستوى الإدارة. وتعقد هذه اللجان اجتماعاتها إذا اكتمل النصاب القانوني لأغلبية أعضاء اللجنة، بمن فيهم رئيس اللجنة. وفي حال تغيب أي عضو يجب ترشيح ممثل ينوب عنه لحضور الاجتماع.

فيما يلي ملخص حول مهام مختلف اللجان: لجنة الإدارة التنفيذية (فريق الإدارة العليا)

ترفع اللجنة تقاريرها إلى اللجنة التنفيذية على مستوى الإدارة العليا، وتمثل مسؤوليتها في الإشراف على أداء البنك ووضع الاستراتيجيات وتنفيذها على المستوى التنفيذي، كما تتولى مسؤولية مراجعة الأداء المالي والتشغيلي للبنك؛ بما في ذلك أداء قسم تقنية المعلومات، والموارد البشرية، وغيرها من إدارات البنك الداخلية.

تتبع للجنة التنفيذية والاستراتيجية بمجلس الإدارة

تعقد اللجنة اجتماعاتها بصفة أسبوعية

لجنة إدارة المخاطر

تتولى لجنة إدارة المخاطر مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك التجاري الدولي وإطار مراقبة المخاطر وتقييم عمليات المراقبة، وتبليغ المتطلبات التنظيمية لمصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي ومتطلبات عملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال، إضافة إلى إدارة الامتثال لدى البنك التجاري الدولي، على مستوى الإدارة.

تتبع مباشرة للجنة المخاطر بمجلس الإدارة

تعقد اللجنة ستة (6) اجتماعات سنوياً

عقدت اللجنة ستة (6) اجتماعات خلال عام 2018

1	الرئيس التنفيذي	الرئيس
2	رئيس المخاطر	عضو
3	رئيس الشؤون المالية	عضو
4	الرئيس التنفيذي للعمليات	عضو
5	المستشار القانوني العام وأمين السر	عضو
6	رئيس إدارة الامتثال	عضو
7	رئيس إدارة المخاطر المؤسسية	عضو
8	رئيس إدارة التدقيق الداخلي	مدعو
9	مدير- تحليل المخاطر	أمين السر

لجنة الأصول والالتزامات

تتولى لجنة الأصول والالتزامات مهام مراقبة كافة أنشطة الخزينة، ومخاطر الفائدة، والسيولة، ومخاطر صرف العملات الأجنبية، في جميع أقسام وفروع البنك التجاري الدولي؛ كما تراجع الاستراتيجيات والسياسات والإجراءات ذات الصلة بإدارة الأصول والالتزامات وتوصي بها؛ بما في ذلك إعداد تقارير لمجلس الإدارة عند اللزوم.

كما تتولى اللجنة مسؤولية ضمان الامتثال بالضوابط الخاصة بالخزينة التي تعتمد من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

ترفع اللجنة تقاريرها إلى اللجنة التنفيذية للمجلس ومجلس الإدارة

تجتمع اللجنة مرة واحدة شهرياً

عقدت اللجنة عشرة (10) اجتماعات خلال عام 2018

1	الرئيس التنفيذي	رئيس
2	رئيس الخزينة والأسواق	عضو
3	رئيس الشؤون المالية	عضو
4	رئيس المخاطر	عضو
5	الرئيس التنفيذي للخدمات المصرفية للشركات	عضو
6	رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد	عضو
7	مدير قسم مخاطر السوق	عضو
8	مدير- الدخل الثابت	أمين السر

1	الرئيس التنفيذي	الرئيس
2	رئيس المخاطر	عضو
3	الرئيس التنفيذي لإدارة الموارد البشرية	عضو
4	الرئيس التنفيذي للعمليات	عضو
5	رئيس الشؤون المالية	عضو
6	الرئيس التنفيذي للخدمات المصرفية للشركات	عضو
7	رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد	عضو
8	رئيس إدارة الخزينة والأسواق	عضو
9	المستشار القانوني العام وأمين السر	عضو
10	رئيس إدارة الاستراتيجية والاتصال	عضو وأمين سر

لجنة المشتريات المركزية

تتولى لجنة المشتريات المركزية مسؤولية مراجعة واعتماد نطاق الخدمات والمشتريات وقائمة البائعين والموردين والعطاءات وعروض الأسعار لأغراض المشتريات، وكذلك إسناد المناقصات للبائعين الخارجيين باسم البنك التجاري الدولي، مع ضمان الامتثال العام لسياسة المشتريات الخاصة بالبنك التجاري الدولي ونظام السلطة المالية.

كما تتولى اللجنة مسؤولية مواجهة وفض النزاعات مع الموردين/ البائعين فيما يتعلق بالخدمات والمشتريات والدفعات وغيرها.

تجتمع اللجنة عند اللزوم

تنفذ اللجنة أعمالها من خلال تعميمها على الأعضاء وتجتمع عند الضرورة لمناقشة أمر مهم.

1	الرئيس التنفيذي	رئيس
2	رئيس الشؤون المالية	عضو
3	الرئيس التنفيذي للعمليات	عضو
4	الرئيس التنفيذي للخدمات المصرفية للشركات	عضو
5	الرئيس التنفيذي لإدارة الموارد البشرية	عضو
6	رئيس إدارة التدقيق الداخلي	مراقب
7	مدير قانوني	أمين السر

لجنة الائتمان الداخلية

تقوم لجنة الائتمان الداخلية بمراجعة ورصد المحفظة الائتمانية العامة للبنك التجاري الدولي عبر توصيتها وتنفيذها لسياسات وإجراءات الائتمان والإجراءات المرتبطة بعملاء خدمات الشركات والأفراد. كما تتولى اللجنة مراقبة ومراجعة أداء كافة الأنشطة الاستثمارية في البنك التجاري الدولي من حيث الربحية وأداء الائتمان والمخاطر الأخرى والأحجام والتقلبات. وتصدر اللجنة التوصيات إلى لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة بخصوص قضايا الائتمان وأداء البنك التجاري الدولي، وتعرض البلدان للمخاطر، وتضمن الامتثال لضوابط ونسب الاستثمار التي تعتمد من مجلس الإدارة أو من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أو من قبل الإدارة التنفيذية.

تجتمع اللجنة عند اللازم.

1	الرئيس التنفيذي	رئيس
2	رئيس مخاطر الائتمان للشركات	عضو
3	الرئيس التنفيذي للخدمات المصرفية للشركات	عضو
4	رئيس المخاطر	عضو

5. نظام الرقابة الداخلية

واصل البنك التجاري الدولي تعزيز وتحسين قنوات التواصل مع الجهات المنظمة التابعة له من أجل ضمان تزويد السلطات التنظيمية بمعلومات شفافة ودقيقة ومنظمة لمساعدتها في مهامها الإشرافية.

ويتولى المجلس المسؤولية المطلقة عن نظام الضوابط الداخلية لدى البنك التجاري الدولي، والذي يتم بمقتضاه وضع سياسات وإرشادات وضوابط محددة تغطي كافة معاملات البنك التجاري الدولي، إضافة إلى تحديد الضوابط والامتيازات وتفويض السلطة وعمليات المراقبة ذات الصلة، مع التشديد على فصل المهام والرقابة المزدوجة. ويكون المجلس مسؤولاً عن بيان قابلية تحمل المخاطر للبنك التجاري الدولي ومجموعة سياسات المخاطر.

وتقوم لجنة التدقيق كذلك بضمن فاعلية أنظمة التشغيل وعمليات الرقابة من خلال مراقبة مهام ومسؤوليات الإدارة وتقييمها والإشراف على التدقيق الداخلي والمدققين الخارجيين، كما تضمن أن يتم التبليغ عن كافة القضايا الأساسية عبر إدارة التدقيق الداخلي والمدققين الخارجيين والجهات المنظمة وأن يتم بحث هذه القضايا بالشكل المطلوب.

وتقوم لجنة التدقيق كذلك بضمن فاعلية أنظمة التشغيل وعمليات المراقبة من خلال المراقبة والإشراف على مهام ومسؤوليات الإدارة وتقييمها، وعلى وحدة التدقيق الداخلي والمدققين الخارجيين، كما تضمن التبليغ عن كافة القضايا الأساسية من خلال إدارة التدقيق الداخلي والمدققين الخارجيين والمنظمين وأن يتم بحث هذه القضايا بالشكل المطلوب.

يتم تفويض الإدارة التنفيذية للبنك التجاري الدولي بالمسؤولية عن المراقبة العامة لهذه النظم بالتنسيق مع رؤساء الأقسام المعنية.

وتكون الإدارة التنفيذية للبنك التجاري الدولي مسؤولة عن التالي:

- إنشاء شبكة من العمليات بهدف تسهيل سير العمل وتعزيز الكفاءة في جميع وظائف البنك
- تأسيس ووضع الضوابط التشغيلية.

تحديد الأنظمة والضوابط بما يضمن لمجلس الإدارة أن:

- كون البيانات والمعلومات المنشورة داخلياً أو خارجياً (بما في ذلك المواقع الإلكترونية) موثوقة ودقيقة ومنظمة.

- تمثل إجراءات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين لبيان قابلية تحمل المخاطر الخاص بالبنك التجاري الدولي والسياسات والإجراءات والمعايير والخطط وكافة القوانين واللوائح الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع.

- يتم توفير الحماية الكافية لموارد البنك التجاري الدولي (بما في ذلك أفراد، وأنظمتهم، وبياناتهم، ومعلومات العملاء)

- يتم الحصول على الموارد والاستفادة منها بشكل يحقق الربحية، مع التأكيد بشكل خاص على الالتزام بتحسين الجودة والتطوير المستمر.

- يضع البنك التجاري الدولي خطاً وبرامج وأهدافاً وأغراضاً واقعية قابلة للتحقيق.

تشكل وحدات أعمال وعمليات البنك التجاري الدولي ووحدات المراقبة والتدقيق الداخلي خطوط الدفاع الرئيسية الثلاثة، وتعتبر وحدات الأعمال والعمليات خط الدفاع الأول، إذ يتوقع أن تتحمل المخاطر ضمن الحدود المخصصة للتعرض للمخاطر وأن تتولى مسؤولية التعرف إلى مخاطر أعمالها وتقييمها ومراقبتها.

أما خط الدفاع الثاني فيشمل وحدات المراقبة؛ مثل إدارة المخاطر والامتثال، ويضمن تحديد المخاطر في وحدات الأعمال والعمليات وإدارتها كما ينبغي. ويتبع رئيس المخاطر ورئيس إدارة الامتثال للجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

وخط الدفاع الثالث هو وحدة التدقيق الداخلي، والتي تقيم بشكل مستقل فاعلية العمليات الناشئة في خطي الدفاع الأول والثاني وتوفر ضماناً للعمليات، وتقدم كذلك توصيات ذات قيمة مضافة من أجل تحسين العملية وتعزيز الالتزام بأفضل الممارسات. ويتبع رئيس إدارة التدقيق الداخلي للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة مباشرة.

5.1 إدارة التدقيق الداخلي

التدقيق الداخلي هو وظيفة تقييم مستقلة وضعت من أجل تقييم كفاية وفعالية الضوابط والأنظمة والسياسات والإجراءات المتبعة داخل البنك التجاري الدولي. وتشمل أهداف وحدة التدقيق الداخلي ما يلي:

- مراجعة أنشطة وأعمال الإدارات المعنية داخل البنك، وتحديد ما إذا كانت تطابق أهداف وسياسات وإجراءات البنك التجاري الدولي والقواعد واللوائح ذات الصلة.

- مراجعة موثوقية ونزاهة المعلومات المالية والتشغيلية والوسائل والآليات التي

تستخدم لتحديد وقياس وتصنيف المعلومات والإبلاغ عنها.

- مراجعة وتقييم مستويات الكفاءة في استخدام الموارد؛ و

- مراجعة وتقييم عمليات إدارة الحوكمة والمخاطر.

- تكون وحدة التدقيق الداخلي مسؤولة أما م مجلس الإدارة (من خلال لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة) و:

- توفر التقييم بصورة منتظمة بشأن كفاية وفاعلية إجراءات البنك التجاري الدولي لمراقبة أشطته وإدارة المخاطر.

- الإبلاغ عن القضايا المهمة ذات الصلة بالحوكمة وإدارة المخاطر وعمليات الرقابة الداخلية، بما في ذلك تحسينات هذه العمليات.

- المراجعة الدورية للمعلومات التي تتعلق بوضع ونتائج خطة التدقيق وكفاءة موارد التدقيق الداخلية؛ و

- التنسيق والعمل مع وظائف المراقبة والرمز الأخرى (مثل إدارة المخاطر والامتثال وأمن المعلومات)

يتبع رئيس إدارة التدقيق الداخلي للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة مع تقديم التقارير الإدارية مباشرة للمدير التنفيذي. ويتم تعيين رئيس إدارة التدقيق الداخلي من قبل لجنة التدقيق ويقوم بتسليم تقارير دورية مباشرة إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة. وتتولى لجنة التدقيق مهام تعيين وعزل وتعيين رئيس إدارة التدقيق الداخلي من أجل تعزيز استقلالية وموضوعية وظيفة التدقيق الداخلي.

وتحرص وحدة التدقيق الداخلي على أن تكون خالية من أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن العلاقات المهنية أو الشخصية أو المصالح الأخرى في مجموعة البنك التجاري الدولي أو أي نشاط متصل. ومن أجل الحفاظ على موضوعيتها واستقلاليتها، لا تتمتع وحدة التدقيق الداخلي بأي مسؤولية أو سلطة تشغيلية مباشرة على أي من الأنشطة التي تخضع للتدقيق وتبقى مستقلة عنها. وتبعاً لذلك، لا تنفذ وحدة التدقيق الداخلي الضوابط الداخلية ولا تطور الإجراءات أو تثبت الأنظمة أو تعد السجلات أو تشارك في أي نشاط يمكن أن يعرقل أو يؤثر على تقدير المدقق الداخلي. ورغم ذلك يمكن - في حال رأت لجنة التدقيق ذلك مناسباً أو إذا طلبت الإدارة التنفيذية ذلك - أن تراجع الأنظمة قيد التطوير أو التنفيذ وتنصح

بالضوابط المناسبة من دون المساس بحقوقها في التدقيق اللاحق لهذه الأنظمة.

وتبقى وظيفة التدقيق الداخلي خالية من التدخلات من أي عنصر في البنك التجاري الدولي، بما في ذلك أمور اختيار التدقيق والنطاق والإجراءات وعدد مرات التدقيق وتوقيته، أو تقوم بالإبلاغ عن المحتوى من أجل الحفاظ على سلامة موقف عمليات التدقيق. ويطلب من رئيس إدارة التدقيق الداخلي الإفصاح عن أي من هذه التدخلات أمام لجنة التدقيق ومناقشة تداعياتها.

وبصفة منتظمة، تتصل وحدة التدقيق الداخلي بالإدارة المالية والمدققين الخارجيين من أجل ضمان النشر والإصدار المنتظم للنتائج الفصلية وفقاً للمتطلبات التشريعية.

ويشارك رئيس إدارة التدقيق الداخلي بشكل منتظم في مختلف اللجان، بما في ذلك لجنة توجيه المشروعات البنكية الرئيسية ولجنة إدارة المخاطر ولجنة مخاطر التشغيل ولجنة الرقابة الداخلية ولجنة المشتريات المركزية، بصفته مراقب ليس له حق التصويت ولكن كعضو قادر على إضافة قيمة مهمة.

يشغل السيد/ سوشيل راجي منصب رئيس قسم التدقيق الداخلي في البنك التجاري الدولي.

5,2 إدارة الامتثال

تشكل مراقبة عمليات الامتثال للقوانين والأحكام والمعايير مسؤولية أساسية مشتركة لإدارة الامتثال والإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة. وتعمل إدارة الامتثال بصفتها وظيفة مستقلة تتمتع بصفتها الرسمية داخل البنك التجاري الدولي، وتتولى تحديد وتقييم ورصد ومراقبة مخاطر الامتثال والتبليغ عنها؛ وهي تشمل خطر العقوبات القانونية والخسائر التشريعية والمالية، أو الإضرار بسمعة البنك التجاري الدولي نتيجة عدم الامتثال للقوانين واللوائح وميثاق السلوك المهني ومعايير الممارسات الجيدة. ومن أجل تمكين إدارة الامتثال من أداء وظائفها ومسؤولياتها بكفاءة، مُنحت سلطة معالجة القضايا المتعلقة بالامتثال ضمن أنشطة البنك التجاري الدولي، وحصلت على تصريح دخول

غير مقيد أو محدود إلى كافة المعلومات وسجلات الموظفين وعمليات البنك التجاري الدولي في دولة الامارات العربية المتحدة.

إدارة الامتثال مخولة كذلك بإجراء التحقيقات المرتبطة بأية مخالفات ممكنة، وتنفذ مهام إدارة الامتثال من خلال تنفيذ برنامج الامتثال الذي يحدد أنشطتها. وتعتمد لجنة المخاطر بمجلس الإدارة سياسات الامتثال، ويتم اعتماد إجراءات الامتثال من قبل الإدارة/ اللجنة المختصة. وتقدم إدارة الامتثال تقارير دورية إلى لجنة المخاطر بمجلس الإدارة وبالإدارة، والمدير التنفيذي حول قضايا الامتثال والمخالفات والإجراءات التصحيحية التي يتم تنفيذها بناء على ذلك.

خلال عام 2018، بذلت إدارة الامتثال جهوداً كبيرة بهدف تعزيز إطار الامتثال عبر موارد وأنظمة وضوابط الامتثال لدعم تنفيذ مبادئ الحوكمة المؤسسية والامتثال للمؤسسي، وكذلك دعم الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة في توحيد مفاهيم الحوكمة المؤسسية وتلبية المتطلبات القانونية والتنظيمية للبنك التجاري الدولي، وكذلك التعرف إلى مخاطر الأعمال وتقييمها. وترد الخطوات المختلفة التي اتخذتها إدارة الامتثال في هذا الشأن في القسم 2 (إنجازات البنك التجاري الدولي خلال عام 2018 في مجال تعزيز نهج الحوكمة المؤسسية) من تقرير حوكمة الشركات السنوي (راجع البند 2-2 من تقرير الحوكمة المؤسسية السنوي). ونتيجة لجهود البنك التجاري الدولي في الامتثال للمتطلبات والأنشطة التنظيمية، لم تفرض أي غرامة كبيرة على البنك التجاري الدولي من قبل أي جهة تنظيمية خلال العام 2018.

يشارك رئيس إدارة الامتثال في مختلف لجان الإدارة، بما في ذلك لجنة الامتثال ومخاطر التشغيل ولجنة مخاطر الإدارة، بصفة عضو له حق التصويت، وبصفة روتينية في لجان الإدارة الأخرى؛ بما في ذلك لجنة الرقابة الداخلية كمراقب ليس له حق التصويت وإنما كعضو قادر على إضافة قيمة مهمة.

يشغل السيد/ كريستيان شنتلر منصب رئيس إدارة الامتثال في البنك التجاري الدولي.

5,3 إدارة المخاطر

تتولى إدارة المخاطر، والتي يترأسها رئيس المخاطر، تصميم وتنفيذ إطار المخاطر المعتمد من مجلس الإدارة. وتحدد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر من أجل التعرف إلى المخاطر وتقييمها ومراقبتها على المستوى التنظيمي ضمن قابلية وقدرة البنك على تحمل المخاطر. وتعد عملية الإشراف المستقلة على المخاطر جزءاً من التخطيط الاستراتيجي للبنك التجاري الدولي، وتشمل مخاطر الأعمال مثل المتغيرات التي قد تنشأ في البيئة والتكنولوجيا والأعمال.

تعتبر إدارة المخاطر الجهة الإدارية المطلقة التي يحق لها التعامل مع مختلف جوانب المخاطر على المستوى التنظيمي. وتتعهد إدارة المخاطر بصياغة ومراجعة استراتيجية إدارة المخاطر وتحديد سياسات إدارة المخاطر والتوصية باعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتقييم أنشطة إدارة المخاطر وآليات المراقبة وتقرير وتحديد المخاطر الخارجية والقانونية والاستراتيجية ومخاطر السوق والمخاطر الائتمانية التشغيلية (بما في ذلك مخاطر تكنولوجيا المعلومات). كما تضمن إدارة المخاطر تنفيذ الخطط التشغيلية من أجل رصد وإدارة هذه المخاطر ومراجعة ومراقبة حالات الاحتيال والخسائر في التشغيل والإشراف على المنازعات القانونية في كافة أعمال البنك التجاري الدولي، كما تبذل إدارة المخاطر كافة الجهود لتعزيز بيئة إدارة المخاطر في البنك.

علاقة قابلية تحمل المخاطر باستراتيجية الأعمال

تم تعزيز إطار قابلية تحمل المخاطر لدى البنك التجاري الدولي من خلال التقدم المستمر في تطوير مقاييس كمية ونوعية مناسبة لقابلية تحمل المخاطر. وتوفر هذه المقاييس أساساً رئيسياً لتحديد ورصد الأداء القائم على المخاطر في البنك كأهداف فعلية ومتوقعة. وتشكل مقاييس الأهداف نتاجاً لبيان قابلية تحمل المخاطر الخاص بالبنك التجاري الدولي والتعريف الذي يتسق بشكل مباشر مع رؤية واستراتيجية البنك.

ومن أجل دمج قابلية تحمل المخاطر في البنك التجاري الدولي، يتم احتساب وتوزيع مؤشرات الأداء المعدلة وفقاً لهذه المخاطر في وحدات الأعمال الرئيسية وأقسامها وكافة وحدات البنك بصفة شهرية على لجنة الأصول والالتزامات والإدارة التنفيذية. كما قام البنك التجاري الدولي بتحديث إطار حدود المخاطر بحسب البلدان، بما يتسق مع أهداف كفاية رأس المال لدى البنك، ويعزز

7. التصنيفات الائتمانية

البنك التجاري الدولي	تصنيف ائتماني من وكالة فيتش	تصنيف وكالة "كابيتال إنتلجنس" للعمليات الأجنبية
تصنيف طويل الأمد	+BBB	-A
تصنيف قصير الأمد	+BBB	A3
التوقعات	مستقر	سلبى

8. رأس المال والأسهم

يبلغ رأس مال الأسهم المصرح به والمدفوع بالكامل في البنك التجاري الدولي ما قيمته 1,737,383,050,00 درهم (مليار وسبعمئة وسبعة وثلاثون مليوناً وثلاثمائة وثلاثة وثمانون ألفاً وخمسون درهماً إماراتياً) ويشمل 1,737,383,050,00 (مليار وسبعمئة وسبعة وثلاثون مليوناً وثلاثمائة وثلاثة وثمانون ألفاً وخمسون درهماً إماراتياً) من الأسهم العادية بقيمة درهم للسهم الواحد.

العمومية لتقديم تقريرهم والرد على أي استفسارات لدى المساهمين. وطبقاً للمعايير الدولية للتدقيق، يجري المدقق الخارجي تدقيقاً على البيانات المالية للبنك التجاري الدولي بصفة فصلية، وسنوية، ويرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والجمعية العمومية تبعاً للقوانين الإماراتية.

اعتمدت الجمعية العمومية مبلغ 700,000 درهم إماراتي كأتعاب مهنية لشركة التدقيق "برايس ووتر هاوس كوبرز" مقابل أعمال التدقيق في 2018.

قدرته على تنظيم قابلية تحمل المخاطر على أساس تمييز وتحديد المخاطر.

يشغل السيد/ بيتر روسيتر منصب رئيس المخاطر بالبنك التجاري الدولي.

6. التدقيق الخارجي

وفقاً للمادة 243 من القانون الاتحادي الخاص بالشركات التجارية لسنة 2015 والفصل السابع (من الأحكام العامة) وقواعد الحوكمة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع؛ تعين الجمعية العمومية للبنك التجاري الدولي مدققاً خارجياً لمدة سنة مالية واحدة بناءً على التوصيات الصادرة عن لجنة التدقيق ومجلس الإدارة بشرط ألا تتجاوز فترة تعيينه ثلاث سنوات متتالية.

وتقيم الجمعية العمومية أداء المدققين الخارجيين وتعتمد إعادة تعيينهم ومكافأاتهم، وفي الوقت الحالي تم تعيين شركة "برايس ووتر هاوس كوبرز" كمدقق خارجي لغاية 31 ديسمبر 2018. ويحضر المدققون الخارجيون اجتماع الجمعية

8,1 هيكل ملكية الأسهم في البنك التجاري الدولي

اعتباراً من 31 ديسمبر 2018، تم توزيع هيكلية ملكية الأسهم في البنك التجاري الدولي، كالتالي:

جنسية الجهة المالكة	أفراد	شركات	حكومة	المجموع
دولة الإمارات العربية المتحدة	133	27	1	161
دول مجلس التعاون الخليجي	154	13	0	167
الدول العربية	32	0	0	32
دول أخرى	20	4	0	24
المجموع	339	44	1	384

8,2 المساهمون الأساسيون في البنك التجاري الدولي

اعتباراً من 31 ديسمبر 2018، كان للجهات الآتية ما يزيد على 5٪ من ملكية الأسهم في البنك التجاري الدولي:

بنك قطر الوطني	40٪
محمد عمر بن حيدر للاستثمار	11,12٪

8,3 توزيع المساهمين بحسب الحجم

اعتباراً من 31 ديسمبر 2018، تم توزيع ملكية أسهم البنك التجاري الدولي وفق الأحجام الآتية:

حجم ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة
أقل من 50,000	290	1,511,809	0,09٪
50,000 – 500,000	49	9,502,303	0,54٪
500,000 – 5,000,000	21	31,392,510	1,81٪
500,000 وما فوق	24	1,694,976,428	97,5٪
المجموع	384	1,737,383,050	100٪

8,4 حقوق المساهمين

تضمن ممارسات الحوكمة المؤسسية داخل البنك التجاري الدولي حماية حقوق المساهمين وتسهيل ممارستها وتوفير معاملة متكافئة لهم، بمن فيهم حملة أسهم الأقلية. ويحافظ البنك على قنوات تواصل مفتوحة وشفافة مع مساهميه، وقد قام بنشر كافة المعلومات الضرورية للمستثمرين والمساهمين بصفة منتظمة من خلال موقعه الإلكتروني وقنوات أخرى.

ويتم تكليف فريق عمل متخصص يقوده المستشار القانوني العام وأمين السر بتوفير آخر التحديثات للمحللين والمساهمين بشأن أنشطة البنك التجاري الدولي، كما أن النظام الأساسي للبنك التجاري الدولي يؤكد أن كل أسهم رأس المال تتمتع بحقوق متساوية من دون تمييز من حيث الملكية في أصول وأرباح البنك وحضور اجتماعات الجمعية العمومية والتصويت تطبيقاً لمبدأ "صوت واحد لكل سهم".

وطبقاً لقانون الشركات التجارية، ينص النظام الأساسي على أن تعقد الجمعية العمومية اجتماعاً عادياً واحداً في غضون أربع شهور من نهاية كل سنة مالية، ويجوز لمجلس الإدارة أن يدعو لاجتماع الجمعية العمومية حسب تقديره، أو كلما تطلب ذلك لأغراض معينة من قبل المدقق الخارجي أو المساهمين الذين يملكون 20٪ على الأقل من رأس مال البنك التجاري الدولي.

ويجوز للجمعية العمومية أن تستمع لأي مقترح ضمن جدول أعمالها يقدم من مجلس الإدارة، ويجوز أن يقدم هذا المقترح من قبل عدد من المساهمين يملكون ما لا يقل عن 10٪ من إجمالي عدد أسهم البنك.

ويكون للمساهمين الحق في التصويت خلال الجمعية العمومية بأنفسهم أو من خلال تفويض مساهم آخر كوكيل، ويقدم مجلس الإدارة اقتراحاته بشأن توزيع أرباح الأسهم على المساهمين في الجمعية العمومية بناءً على الأداء والنتائج، ووفق استراتيجية البنك التجاري الدولي.

8,5 الإفصاح

يضمن إطار الحوكمة المؤسسية داخل البنك التجاري الدولي الإفصاح المنتظم والدقيق لكافة الأمور الجوهرية التي تتعلق بالبنك؛ بما في ذلك الوضع المالي والأداء والملكية وحوكمة البنك، كما يلتزم البنك بجميع متطلبات الإفصاح ويقدم كافة المعلومات المالية وتقارير التدقيق بدقة وشفافية كي يحافظ على مواكبته لأفضل الممارسات الريادية الدولية وكذلك المتطلبات التنظيمية المحلية بما في ذلك البيانات المالية وتقارير مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أو الإدارة التنفيذية وبيانات الإفصاح التي تقدم إلى سوق أبوظبي للأوراق المالية.

ويؤكد البنك التجاري الدولي أن كافة البيانات التي تم تقديمها في هذا الشأن صحيحة حسب معرفته وتقديره، وأنها دقيقة وغير مضللة، إضافة إلى ذلك، تمثل جميع التقارير المالية السنوية للبنك التجاري الدولي لمعايير التقارير المالية الدولية والأحكام المعمول بها من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ويشمل تقرير المدققين الخارجيين تأكيدات باستلام كافة المعلومات المطلوبة واستكمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية.

8,6 معاملات أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات الصلة

يقوم مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بمراجعة كافة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بصفة منتظمة. وفي عام 2018 لم يسجل البنك التجاري الدولي أية معاملة مع جهة ذات علاقة يزيد حجمها على 5٪ من رأس مال البنك التجاري الدولي.

8,7 تضارب المصالح وتداولات الأطراف المطلعة

في إطار سياسة البنك التجاري الدولي، إن جميع أعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين والموظفين الداخليين على علم بمهامهم والتزاماتهم القانونية والتنظيمية فيما يتعلق بأمور تضارب المصلحة وتداولات الأطراف المطلعة.

ولم يُسجل أي تبليغ حول أي تعارض مصالح أو معاملات مشكوك بها كتداولات أطراف مطلعة.

9. البت في شكاوى العملاء

تعتبر شكاوى العملاء مصدراً مهماً للمعلومات وتسهم في تعزيز وتطوير أنشطة البنك التجاري الدولي، ويضطلع العملاء بدور جوهري كوسيلة لتحقيق النجاح والنمو. وتعتبر بعض المؤسسات العميل الدعامة الأساسية لبقائها واستمراريتها ونجاحها، ومن هنا أصبح إنشاء وحدة خاصة لاستقطاب رضا العملاء وتلقي ومعالجة شكاواهم من الأهداف الرئيسية للإدارة التنفيذية في المؤسسات والشركات المتطورة. وفي ضوء تحديث وتغيير التشريعات والقوانين واللوائح التي تحكم العلاقة بالعملاء وبغرض تعزيز وتطوير الشفافية مع المساهمين، وضع البنك التجاري الدولي إطاراً عاماً وآلية مناسبة للوحدة المستقلة المتخصصة في إدارة شكاوى العملاء (إدارة الشكاوى).

وفي إطار التزامه بإرشادات وتوصيات اتحاد مصارف الإمارات، أنشأ البنك التجاري الدولي إدارة خاصة لخدمة العملاء من أجل ضمان البت في الشكاوى على وجه السرعة وبما يرضي العملاء على أفضل نحو، طبقاً للمبادئ الأساسية لاتحاد مصارف الإمارات (الشفافية، والنزاهة، والتعاطف، والموثوقية، والوصول إلى المعلومات).

وعبر تطبيق هذه الإرشادات في عملية البت في الشكاوى، ويهدف البنك إلى الارتقاء بمعايير جودة الخدمات والإسهام في تعزيز ثقة العملاء في قطاع البنوك داخل الإمارات العربية المتحدة.

وفي عام 2018، تمت معالجة 91٪ من شكاوى العملاء خلال 48 ساعة عمل، وتمت إدارة الشكاوى على أساس الأولوية وإجراء تحليل الأسباب الجذرية لضمان التطوير المستمر لعمليات البنك التجاري الدولي والارتقاء بمستويات الخدمة. وقد ساهم توفير قنوات اتصال متعددة للعملاء المشتكين، وتطبيق نهج مركزي لرمذ وإدارة وتسوية الشكاوى من خلال إدارة واحدة، في تعزيز فهم اهتمامات ومخاوف العملاء وتقديم المساعدة المطلوبة إليهم من خلال قنوات الاتصال المفضلة لديهم.

10. مكافأة أعضاء مجلس إدارة البنك لسنة 2018

حصل كل عضو مجلس إدارة، لقاء ممارسة مهامه في المجلس خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، على مبلغ 500,000 درهم إماراتي كمكافأة سنوية، وحصل رئيس مجلس الإدارة على 500,000 درهم إماراتي إضافية لقاء مسؤولياته ومهامه الإضافية.

كما حصل أعضاء مجلس الإدارة في عام 2018 على أتعاب مهنية عن مشاركة كل منهم وإسهامه في لجان مجلس الإدارة ذات الصلة. وفيما يلي تفاصيل الأتعاب المهنية:

أعضاء مجلس الإدارة	الأتعاب المهنية في عام 2018
السيد/ محمد سلطان القاضي	140,000 درهم
السيد/ علي راشد المهندي	80,000 درهم
السيد / محمد علي النعيمي	280,000 درهم
السيد/ مبارك بن فهد المهيري	200,000 درهم
السيد/ أحمد ماجد لوتاه	160,000 درهم
السيدة/ فريدة علي أبو الفتوح	160,000 درهم
السيد/ عبدالله غيث السويدي	240,000 درهم
السيد/ فيصل علي التميمي	20,000 درهم
السيد/ علي أحمد الكواري (عضو سابق)	60,000 درهم
السيد/ عادل عبدالعزيز خشابي (عضو سابق)	20,000 درهم

11. القرارات الخاصة المطروحة في الجمعية العمومية

تم طرح الموضوعات الآتية كبنود خاص في الجمعية العمومية لعام 2018:

البند:	الحالة:
• اعتماد ميزانية المسؤولية الاجتماعية للشركات	لم تعتمد

الخلاصة

تماشياً مع الرؤية الاستراتيجية للبنك التجاري الدولي نحو بلوغ الريادة في السوق، واصل البنك جهوده من أجل تعزيز إطار الحوكمة القائم واعتماد أحدث الممارسات الريادية في هذا الشأن من أجل الحفاظ على استقرار وسلامة أعماله وثقة المساهمين والمستثمرين المحتملين وكافة الأطراف المعنية.

لقد خطى البنك خلال العام 2018 خطوة محورية في إرساء دعائم المرحلة التالية من حوكمة البنك التجاري الدولي من حيث التشكيل الجديد لمجلس الإدارة ولجان المجلس ووظائف دعم الإدارة التنفيذية ذات الصلة.

ومن منطلق كون الحوكمة المؤسسية هي من مسؤولية جميع الفرقاء في قطاع الخدمات المصرفية والمالية بدولة الإمارات، فلا يسعنا إلا أن نتوجه بالشكر والامتنان إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وهيئة الأوراق المالية والسلع، ووزارة الاقتصاد والتجارة وكافة الجهات الحكومية المعنية، لما قدموه من جهود لدعم البنك التجاري الدولي في تنفيذ إجراءاته الانتقالية بسلاسة، والشكر موصولٌ إلى جميع الأطراف المعنية على اهتمامهم والتزامهم وإسهاماتهم التي مكنت البنك من الوصول إلى المكانة المتميزة التي يحظى بها اليوم.

ملاحظات