الإمارات الإسلامي
EMIRATES ISLAMIC

التقرير المتكامل
لعام 2022



بسم اللّه الرحمن الرحيم

رؤيتنا

أن نكونَ المصرف الأكثر ابتكارًا
توافقاً مع أحكام الشريعة
الإسلامية لمتعاملينا وزملائنا
وكافة أفراد المجتمع

غايتنا

خلق الفرص للإزدهار



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



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

جدول المحتويات

- تقرير مجلس الإدارة
- التقرير المالي السنوي
- التقرير الشرعي السنوي
- التقرير الشرعي السنوي
- تقرير الحوكمة المؤسسية
- تقرير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

الإمارات الإسلامي
EMIRATES ISLAMIC

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يقدم تقريره مع البيانات المالية الموحدة المدققة الخاصة بمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع ("المصرف" / "الإمارات الإسلامي") وشركاته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين بـ " المجموعة ") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تأسس مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي كمصرف تقليدي ذو مسؤولية محدودة في إمارة دبي بتاريخ ٣ أكتوبر ١٩٧٥، تم إعادة تسجيل المصرف كشركة مساهمة عامة في يوليو ١٩٩٥. في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي المنعقد بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٠٤ ، تمت الموافقة على تحويل أنشطة المصرف لتتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، واكتملت عملية التحوّل بتاريخ ٩ أكتوبر ٢٠٠٤ (تاريخ التحوّل)، بعد أن حصل المصرف على الموافقات المطلوبة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والدوائر الحكومية المختصة بدولة الإمارات العربية المتحدة.

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة ومتطلبات قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة المعمول بها ووفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ملاحظات مالية

حققت المجموعة أرباحاً صافية وتعتبر الأعلى على الإطلاق حيث بلغت ١,٢٤ مليار درهم في عام ٢٠٢٢ والتي تمثل زيادة بنسبة ٥١٪ عن العام ٢٠٢١، ويعود السبب الرئيسي في تلك الأرباح إلى ارتفاع الدخل الممول وغير الممول والذي ترافق مع انخفاض تكلفة المخاطر.

واصل الإمارات الإسلامي الحفاظ على السيولة الجيدة ونسب رأس المال القوية، مما مكّنه من زيادة التمويلات الممنوحة للمتعاملين بنسبة ١٤٪ خلال ٢٠٢٢ بما يعكس انتعاش النشاط الاقتصادي.

كما ارتفعت ودائع المتعاملين بنسبة ١٩٪ وسجلت الحسابات الجارية وحسابات التوفير نمواً بنسبة ١٣٪ خلال العام.

نواصل التركيز على الحفاظ على ميزانية عمومية قوية مع إجراء رقابة صارمة على المخاطر مع إدارة فعالة لتكلفة المخاطر وضمان نسب تغطية سليمة.

بناء على الأداء القوي للمصرف، أكدت مؤسسة فيتش الدولية للتصنيف الائتماني تصنيف الإمارات الإسلامي طويل الأجل بدرجة ('A+') مع نظرة مستقبلية مستقرة، وتصنيفاً قصير الأجل بدرجة 'F1' فيما رفعت تصنيف المصرف من حيث القدرة على الاستمرار.

وقام المصرف بتوفير وصول سلس لأسواق رأس المال في دولة الإمارات العربية المتحدة بالنسبة للمستثمرين بصفته المصرف المستلم للاكتتاب للطرح العام الأولي في سوق دبي المالي، بما في ذلك هيئة كهرباء ومياه دبي وسالك وتيكوم وتعليم ومؤسسة الإمارات لأنظمة التبريد المركزي ش.م.ع (إمباور).

كما حقق الإمارات الإسلامي أعلى معدلات التوطين في القطاع المصرفي بدولة الإمارات العربية المتحدة، بنسبة ٣٨٪ من إجمالي عدد الموظفين و٣٤٪ لشغل المناصب المهمة. كذلك قام الإمارات الإسلامي بطرح مبادرات تعليمية وتطويرية للكفاءات الإماراتية بما في ذلك الأكاديمية الاستراتيجية للإنجازات الوطنية والخبراء المصرفيين المتمرسين.

انطلاقاً من التزامه الراسخ بمبادئ الشريعة الإسلامية الأساسية، يواصل المصرف التزامه التام بالمبادرات الخيرية بحيث ساهم بما يزيد عن ١٠٨ مليون درهم في مجموعة من المبادرات الخيرية في ٢٠٢٢ من خلال صندوق الإمارات الإسلامي الخيري، حيث يقدم صندوق الإمارات الإسلامي الخيري مساعدات مالية للمعوزين مع التركيز بشكل خاص على المساعدات الغذائية وتوفير المسكن والصحة والتعليم والمساهمة في الرعاية الاجتماعية.

Emirates Islamic Bank PJSC
Commercial Registration 45433
Head Office P.O. Box 6564
Dubai, United Arab Emirates

Tel: (+971 4) 316 0330
Fax: (+971 4) 358 2659
SWIFT code: MEBLAEAD
emiratesislamic.ae

هاتف: ٣١٦٠٣٣٠ (٤ ٩٧١+)
فاكس: ٣٥٨ ٢٦٥٩ (٤ ٩٧١+)
SWIFT code: MEBLAEAD
emiratesislamic.ae

مصرف الامارات الاسلامي ش م ع
سجل تجاري ٤٥٤٣٣
الفرع الرئيسي ص.ب: ٦٥٦٤
دبي، الإمارات العربية المتحدة

باعتباره المصرف الإسلامي المفضل في الإمارات العربية المتحدة، يستمر المصرف في لعب دور فعال لتحفيز القطاع المصرفي الإسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة ويظل ملتزماً التزاماً تاماً لدعم رؤية صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم، نائب رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة رئيس مجلس الوزراء حاكم إمارة دبي لجعل إمارة دبي العاصمة العالمية للاقتصاد الإسلامي.

إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المجموعة

بلغ إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المجموعة كما بنهاية عام ٢٠٢٢ مبلغ ٩,٢٦٠ مليون درهم (٢٠٢١: ٨,٥٥١ مليون درهم).

الأرباح

واصل الإمارات الإسلامي تحقيق نمو مستمر خلال عام ٢٠٢٢ نتيجة استراتيجية النمو التي خطط لها ليكون المصرف الإسلامي الرائد في المنطقة، ويعتزم مجلس إدارة الإمارات الإسلامي مواصلة تبني استراتيجية النمو هذه. وسيتم استخدام الأرباح المحتجزة لتمويل هذا النمو المخطط له مع الحفاظ، في الوقت ذاته على نسب رأس مال جيدة. وبالتالي، لم يتم اقتراح توزيع أية أرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ حتى يتسنى تنفيذ استراتيجة النمو التي ينتهجها المصرف.

التخصيصات المقترحة

يقترح مجلس الإدارة التخصيصات التالية من الأرباح المحتجزة:

		مليون درهم
	الأرباح المحتجزة كما في ١ يناير ٢٠٢٢	١,٧٧٤,١
	أرباح المجموعة للسنة	١,٢٤٠,١
	الدخل الشامل الآخر	٨,١
	محولة إلى الاحتياطي القانوني الإلزامي	(١٢٤,٠)
	أرباح محتجزة متوفرة للتخصيص	٢,٨٩٨,٣
(أ)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٢	(٧,٠)
(ب)	الزكاة	(٤٤,٠)
	رصيد الأرباح المحتجزة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢,٨٤٧,٣

مصرف الامـارات الاسلامـي ش م ع
سجل تجاري ٤٥٤٣٣
الفرع الرئيسي ص.ب: ٦٥٦٤
دبي، الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٣١٦٠٣٣٠ (٤ ٩٧١+)
فاكس: ٣٥٨ ٢٦٥٩ (٤ ٩٧١+)
SWIFT code: MEBLAEAD
emiratesislamic.ae

Emirates Islamic Bank PJSC
Commercial Registration 45433
Head Office P.O. Box 6564
Dubai, United Arab Emirates

Tel: (+971 4) 316 0330
Fax: (+971 4) 358 2659
SWIFT code: MEBLAEAD
emiratesislamic.ae

الإمارات الإسلامي
EMIRATES ISLAMIC

حضور أعضاء مجلس الإدارة لاجتماعات مجلس الإدارة/لجان مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٢:

يتكون مجلس الإدارة من الأعضاء التالية:

السيد / هشام عبد الله القاسم	رئيس مجلس الإدارة
السيد/ بطي عبيد بطي الملا	نائب رئيس مجلس إدارة
سعادة/ محمد هادي أحمد الحسيني	عضو مجلس إدارة
السيد/ علي حميد علي العويس	عضو مجلس إدارة
سعادة/ هدى السيد نعيم الهاشمي	عضو مجلس إدارة (تاريخ تعيينها ٢٠٢٢/٢/٢٣)
السيد/ سالم محمد عبيدالله	عضو مجلس إدارة (تاريخ تعيينه ٢٠٢٢/٢/٢٣)
السيد/ شين نيلسون	عضو مجلس إدارة
السيد/ شعيب مير هاشم خوري	عضو مجلس إدارة (تاريخ استقالته ٢٠٢٢/٢/٢٣)
السيد/ محمد حمد عبيد خميس الشحي	عضو مجلس إدارة (تاريخ استقالته ٢٠٢٢/٢/٢٣)

إجمالي عدد اجتماعات مجلس الإدارة: ٦

<u>لجنة المجلس للتدقيق</u>

السيد/ سالم محمد عبيدالله	رئيس اللجنة (تاريخ تعيينه ٢٠٢٢/٢/٢٣)
السيد/ علي حميد علي العويس	عضواً
السيد/ شين نيلسون	عضواً
السيد/ محمد حمد عبيد الشحي	رئيس اللجنة (تاريخ استقالته ٢٠٢٢/٢/٢٣)
السيد/ شعيب مير هاشم خوري	عضواً (تاريخ استقالته ٢٠٢٢/٢/٢٣)
السيد/ هشام عبد الله القاسم	عضواً (تاريخ استقالته ٢٠٢٢/٢/٢٣)

إجمالي عدد الاجتماعات : ٤

<u>لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت</u>

السيد / بطي عبيد بطي الملا	رئيس اللجنة
السيد/ علي حميد علي العويس	عضواً
السيد/ سالم محمد عبيد الله	عضواً (تاريخ تعيينه ٢٠٢٢/٢/٢٣)
السيد/ / هشام عبد الله القاسم	عضواً (تاريخ استقالته ٢٠٢٢/٢/٢٣)
السيد/ شين نيلسون	عضواً (تاريخ استقالته ٢٠٢٢/٢/٢٣)

إجمالي عدد الاجتماعات: ٤

مصرف الامـارات الاسلامـي ش م ع
سجل تجاري ٤٥٤٣٣
الفرع الرئيسي ص.ب: ٦٥٦٤
دبي، الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٣١٦٠٣٣٠ (٤ ٩٧١+)
فاكس: ٣٥٨٢٦٥٩ (٤ ٩٧١+)
SWIFT code: MEBLAEAD
emiratesislamic.ae

Emirates Islamic Bank PJSC
Commercial Registration 45433
Head Office P.O. Box 6564
Dubai, United Arab Emirates

Tel: (+971 4) 316 0330
Fax: (+971 4) 358 2659
SWIFT code: MEBLAEAD
emiratesislamic.ae

الإمارات الإسلامي
EMIRATES ISLAMIC

لجنة المجلس للمخاطر

السيد/ علي حميد علي العويس	رئيس اللجنة
السيد / هشام عبد الله القاسم	عضواً
السيد/ سالم محمد عبيدالله	عضواً (تاريخ تعيينه ٢٠٢٢/٢/٢٣)
السيد/ بطي عبيد بطي الملا	عضواً (تاريخ استقالته ٢٠٢٢/٢/٢٣)
السيد/ شين نيلسون	عضواً (تاريخ استقالته ٢٠٢٢/٢/٢٣)

إجمالي عدد الاجتماعات: ٤

لجنة المجلس للإئتمان والاستثمار

السيد / هشام عبد الله القاسم	رئيس اللجنة
سعادة/ محمد هادي أحمد الحسيني	عضواً
السيد/ سالم محمد عبيدالله	عضواً (تاريخ تعيينه ٢٠٢٢/٢/٢٣)
السيد/ شين نيلسون	عضواً
السيد/ شعيب مير هاشم خوري	عضواً (تاريخ استقالته ٢٠٢٢/٢/٢٣)
السيد/ محمد حمد عبيد الشحي	عضواً (تاريخ استقالته ٢٠٢٢/٢/٢٣)
السيد/ علي حميد علي العويس	عضواً (تاريخ استقالته ٢٠٢٢/٢/٢٣)

إجمالي عدد الاجتماعات: ٤١

لجنة معادلة الأرباح للمجلس

السيد / هشام عبد الله القاسم	رئيس اللجنة
السيد/ بطي عبيد بطي الملا	عضواً
الدكتور/ سالم العلي	ممثل لجنة الرقابة الشرعية لدى اللجنة

إجمالي عدد الاجتماعات: ١

مصرف الامـارات الاسلامـي ش م ع
سجل تجاري ٤٥٤٣٣
الفرع الرئيسي ص.ب: ٦٥٦٤
دبي، الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٣١٦٠٣٣٠ (٤ ٩٧١+)
فاكس: ٣٥٨ ٢٦٥٩ (٤ ٩٧١+)
SWIFT code: MEBLAEAD
emiratesislamic.ae

Emirates Islamic Bank PJSC
Commercial Registration 45433
Head Office P.O. Box 6564
Dubai, United Arab Emirates

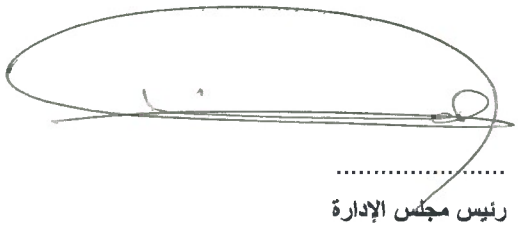
Tel: (+971 4) 316 0330
Fax: (+971 4) 358 2659
SWIFT code: MEBLAEAD
emiratesislamic.ae

الإمارات الإسلامي
EMIRATES ISLAMIC

مدققو الحسابات

تم تعيين السادة/ ديلويت اند توش كمدققين لحسابات المجموعة للسنة المالية ٢٠٢٢ في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠٢٢.

نيابة عن مجلس الإدارة



.....

رئيس مجلس الإدارة

دبي - دولة الإمارات العربية المتحدة

٢٥ يناير ٢٠٢٣

مصرف الامـارات الاسلامـي ش م ع
سجل تجاري ٤٥٤٣٣
الفرع الرئيسي ص.ب: ٦٥٦٤
دبي، الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٣١٦٠٣٣٠ (٤ ٩٧١+)
فاكس: ٣٥٨ ٢٦٥٩ (٤ ٩٧١+)
SWIFT code: MEBLAEAD
emiratesislamic.ae

Emirates Islamic Bank PJSC
Commercial Registration 45433
Head Office P.O. Box 6564
Dubai, United Arab Emirates

Tel: (+971 4) 316 0330
Fax: (+971 4) 358 2659
SWIFT code: MEBLAEAD
emiratesislamic.ae

بسم الله الرحمن الرحيم

مصرف الإمارات الإسلامي

(شركة مساهمة عامة)

المركز الرئيسي
الطابق ٣، مبنى رقم ١٦
المدينة الطبية ، دبي
هاتف: ٦٠٠٥٩٩٩٩٥ ٩٧١+
فاكس: ٣٥٨٢٦٥٩ (٤) ٩٧١+

ص.ب: ٦٥٦٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة
www.emiratesislamic.ae

البيانات المالية الموحّدة للمجموعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المحتويات	صفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة	١- ٦
بيان المركز المالي الموحّد للمجموعة	٧
بيان الدخل الموحّد للمجموعة	٨
بيان الدخل الشامل الموحّد للمجموعة	٩
بيان التدفقات النقدية الموحّد للمجموعة	١٠
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحّد للمجموعة	١١
إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة	١٢-٩٢

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
بناية ٣، الطابق ٦
إعمار سكوير
داون تاون دبي
ص.ب: ٤٢٥٤
دبي
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٨٨٨٨ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
فاكس: ٨٨٩٩ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين
مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.
دبي
الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.، ("المصرف") وشركاته التابعة (معًا باسم "المجموعة")، دبي، الإمارات العربية المتحدة، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وبيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية تتضمن ملخصًا للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، فإن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة تفصيلًا في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة الواردة بتقريرنا. أننا مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" ووفقًا للمتطلبات الأخلاقية الأخرى ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة بدولة الإمارات العربية المتحدة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساسا لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

تتمثل أمور التدقيق الرئيسية في تلك الأمور التي نعدها، وفقاً لأحكامنا المهنية، أكثر الأمور أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا وأثناء تكوين رأينا حول البيانات المالية الموحدة بشكل مجمل، كما أنها أمور لا نبدي رأيًا منفصلًا حولها.

السادة أكبر أحمد (١١٤١)، أنيس صادق (٥٢١)، سينثيا كوربي (٩٩٥)، جورج نجم (٨٠٩)، محمد جلاد (١١٦٤)، محمد خميس التح (٧١٧)، موسى الرمحي (٨٧٢)، معتصم موسى الدجاني (٧٢٦)، عباده محمد وليد القوتلي (١٠٥٦)، راما بادمانابها أشاريا (٧٠١)، سمير مدبك (٣٨٦) مدققو حسابات قانونيون مقيدون بجداول مدققي الحسابات بوزارة الاقتصاد، دولة الإمارات العربية المتحدة.

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي
خسائر الانخاض في قيمة ذمم التمويل المدينة – التقديرات غير المؤكدة لخسائر الائتمان المتوقعة لذمم التمويل المدينة	
يتطلب تقييم تحديد المصرف لمخصصات انخفاض قيمة الذمم التمويلية المدينة للعملاء من الإدارة إصدار أحكام حول تصنيف الموجودات المالية على المراحل وقياس خسارة الائتمان المتوقعة. لقد ركزت عملية التدقيق على هذا الأمر بالنظر للأهمية النسبية للذمم التمويلية المدينة للعملاء (حيث تمثل 64.7٪ من إجمالي الموجودات) وتعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٧ من البيانات المالية الموحدة بشأن السياسة المحاسبية والإيضاح ٣٦ بشأن الإفصاح عن مخاطر الائتمان. يتم تقييم الجزء الجوهري من محفظة الذمم التمويلية المدينة لمحفظة المتعاملين غير الأفراد بشكل فردي لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أو الانخفاض في قيمة الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة، الأمر الذي يتطلب من الإدارة مراعاة جميع المعلومات المستقبلية النوعية والكمية المعقولة والقابلة للدعم أثناء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، أو أثناء تقييم معايير انخفاض القيمة الائتمانية للتعرض. وقد يتضمن حكم الإدارة كذلك التدخل في الحركة على تحديد الفئات يدويًا وفقًا لسياسات المصرف ومقتضيات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية . يتم تنفيذ قياس مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعرضات التجزئة وغير التجزئة المصنفة ضمن مرحلة ١ ومرحلة ٢ بواسطة النماذج التي يكون فيها التدخل اليدوي المحدود، إلا أنه من المهم أن تكون النماذج وافتراضاتها (احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر وتسويات الاقتصاد الكلي) صالحة على مدار فترة التقرير وتخضع لعملية التحقق من الصحة بواسطة مراجع مستقل.	لقد حصلنا على فهم للأمور المتعلقة بعمليات إنشاء الذمم التمويلية المدينة، وإدارة مخاطر الائتمان وتقدير تحديد مخصصات انخفاض القيمة للذمم التمويلية المدينة ، وكذلك قمنا باختبار الفعالية التشغيلية للضوابط ذات الصلة ضمن هذه العمليات. لقد قمنا باختبار عينة لذمم التمويل المدينة الفردية وأجرينا مراجعة ائتمانية مفصلة وتحدينا تحديد المصرف للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة ٢)، وتقييم التصنيف لتدني قيمة الائتمان (المرحلة ٣) وما إذا كان قد تم تحديد أحداث انخفاض القيمة ذات الصلة في الوقت المناسب . لقد قمنا بتحدي للافتراضات المتضمنة بحساب مخصص انخفاض القيمة، مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد. ولقد قمنا بتقييم الضوابط المتعلقة بعملية الموافقة على مخصصات انخفاض القيمة ودقتها واكتمالها، إضافة إلى ضوابط الحوكمة، بما في ذلك تقييم الإدارة الرئيسية واجتماعات اللجان التي تشكل جزءًا من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة الذمم التمويلية المدينة. قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل السقوف المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية بما في ذلك الافتراضات المرجحة ذات الصلة. بالنسبة إلى ذمم التمويل المدينة التي تم اختبارها بشكل جماعي، قمنا بتقييم الضوابط على عملية النمذجة، بما في ذلك مدخلات النموذج المراقبة ,التحقق والموافقة. لقد قمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية، وفحص منهجية الحساب مع مطابقة أحد العينات ببيانات المصدر. قمنا أيضًا بتقييم مدى معقولية المعلومات المستقبلية المتضمنة في حسابات انخفاض القيمة من خلال إشراك مختصينا من أجل تحدي دقة السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة التثقيل المطبق لتحديد الخسائر المتفاوتة غير الخطية. لقد قمنا باختبار تطبيق تكنولوجيا المعلومات المستخدم في عملية انخفاض القيمة الائتمانية والتحقق من نزاهة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين أنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة. وقد قمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظام والضوابط اليدوية المتعلقة بالاعتراف وقياس مخصصات انخفاض القيمة

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناول تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي
خسائر الانخاض في قيمة ذمم التمويل المدينة – التقديرات غير المؤكدة لخسائر الائتمان المتوقعة لذمم التمويل المدينة (تتمة)	
	لقد قمنا بتقييم تعديلات الادارة على نتائج النماذج من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات. أجرى المصرف عملية تحقق مستقلة لنماذج احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر بما في ذلك نموذج الاقتصاد الكلي خلال فترة التقرير. لقد أخذنا بعين الاعتبار عملية التحقق المستقلة من النماذج واستعنا بأخصائيينا ذوي العلاقة لمراجعة عملية التحقق وتأثيرها على نتائج تقدير انخفاض القيمة. لقد قمنا بتحديث تقييمنا للمنهجية والإطار الذي صممه ونفذه المصرف فيما يتعلق بما إذا كانت نتائج نماذج انخفاض القيمة وتحديد فئات المرحلة تبدو معقولة وتعكس التوقعات التي يستخدمها المصرف لتحديد الظروف الاقتصادية المستقبلية في تاريخ التقرير. لقد قمنا بتقييم الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعملية إعداد التقارير المالية	
لقد حددنا أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية كمجال التركيز نظرًا لكبر حجم وتنوع المعاملات التي تتم معالجتها يوميًا بواسطة المصرف والتي تعتمد على التشغيل الفعال لضوابط تكنولوجيا المعلومات الآلية والضوابط اليدوية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. هناك خطر بأن الاجراءات المحاسبية الآلية والضوابط الداخلية ذات العلاقة غير مصممة بشكل دقيق وغير فعالة تشغيلياً. ان الضوابط ذات الصلة تعتبر أساسية للتعامل مع المخاطر المحتملة للاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.	لقد حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية الداعمة لهذه التطبيقات. اختبرنا الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية المحددة والمعلومات التي تنتجها المنشأة والتي تغطي سلامة الوصول للمعلومات وتغييرات البرنامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة. قمنا بفحص بعض المعلومات التي تنتجها المنشأة المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطق عملية إعداد التقارير وكذلك الإعداد والصيانة. لقد أجرينا اختبارًا على عناصر الضوابط التكنولوجية الجوهرية على أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بعمليات الأعمال. اختبرنا عملية الربط بين الأنظمة المحددة من أجل تحديد مدى دقة واكتمال نقل المعلومات.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى التقرير السنوي للمجموعة. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة للتقرير السنوي قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا، ومن المتوقع إتاحة المعلومات المتبقية من التقرير السنوي لنا بعد ذلك التاريخ. لا تشتمل المعلومات الأخرى على البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات لدينا المتعلق بها.

لا يشتمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة على المعلومات الأخرى، كما أننا لا نُعبر عن أي شكل من أشكال التأكيدات أو الاستنتاجات بشأن هذه المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تنحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة جوهرية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعرفة التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء مادية.

في حال استنتجنا إلى وجود خطأ جوهري يعتري المعلومات الأخرى، بناءً على الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بالمعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ إصدار تقرير مدقق الحسابات، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترع انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

في حال استنتجنا وجود خطأ مادي في التقرير السنوي للمجموعة أثناء قراءته، يتعين علينا إحاطة مسؤولي الحوكمة بهذا الأمر واتخاذ الإجراءات المناسبة وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق.

مسؤوليات الادارة والمكلفون بالحوكمة عن اعداد البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها بما يتوافق مع أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة بحيث تكون خالية من الأخطاء الجوهرية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح حسب الاقتضاء عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، إلا إذا كانت الإدارة تعتزم تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديها بديل فعلي غير ذلك.

يتحمل المكلفون بالحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة للمجموعة، بشكل مجمل، خالية من الأخطاء الجوهرية، التي تنتج عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكتشف دائماً أي خطأ جوهري عند وجوده. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتُعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من أعمال التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بالتقدير المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية التدقيق. قمنا أيضاً بما يلي:

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنةً بالأخطاء الجوهرية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ , التزوير, الحذف المتعمد , سوء التمثيل أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعة من قبل الإدارة.

- الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تُثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خلصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدق الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

- تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن نتحمل مسؤولية التوجيه, الاشراف وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة والإشراف عليها. نحن مسؤولين وحدنا عن رأينا.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية المترتبة على أعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.

إننا نُقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، إن وجدت.

في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع لجنة التدقيق بالمجموعة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك تعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات مالم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى في حالات نادرة للغاية أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، فإننا نُشير إلى أنه للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

- لقد حصلنا على كافة المعلومات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛
- قام المصرف بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛
- تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات المحاسبية للمصرف؛
- يبين الإيضاح رقم ١١ من البيانات المالية الموحدة مشتريات أو استثمارات المصرف في الأسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- يبين الإيضاح رقم ٣١ من البيانات المالية الموحدة المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات إضافة إلى مبادئ إدارة تضارب المصالح؛
- بناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المصرف قد خالف، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أي من الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، أو النظام الأساسي للمصرف، على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛ و
- يبين الإيضاح رقم ٣٨ من البيانات المالية الموحدة للمجموعة المساهمات المجتمعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

وعملًا بمقتضى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨ ، فإننا نؤكد أيضاً أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأينا أنها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي
رقم القيد بسجل مدققي الحسابات ٨٧٢
٢٥ يناير ٢٠٢٣
دبي
الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحّد للمجموعة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاح	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
الموجودات			
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٩	١٢,٠٢٦,٢٨٦	١٠,٦٨٨,١٦٦
مستحق من البنوك	١٠	٤,٦١٤,٤٧٦	٢,٧٦٨,٧١٨
أوراق مالية استثمارية	١١	٧,٣٥٥,٨٧١	٦,٦٨٤,٥٧٨
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	١٢	٤٨,٣٦٨,٩٧٨	٤٢,٦١٤,٠٢٤
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية	٢٨	١٨٤,١١٨	١١٨,٣٧٦
قبولات المتعاملين	٣٠	٩٢٣,٨٤٣	٧٨٧,٢٠٠
عقارات استثمارية		٢٨٠,٥٤٧	٢٩٦,٧٢٩
ممتلكات ومعدات		٢٤٩,٢٠٦	٢٨١,٨٧٣
موجودات أخرى	١٣	٧٦٠,٣٩٣	٦٦٤,٧٤١
إجمالي الموجودات		**٧٤,٧٦٣,٧١٨**	**٦٤,٩٠٤,٤٠٥**
المطلوبات			
مستحق للبنوك	١٤	١,٨٨٠,٠٨١	٢,٥٤٨,٤٣٢
ودائع المتعاملين	١٥	٥٦,٣٤٣,٦٥٥	٤٧,٢٦٩,٠٦١
صكوك مستحقة	١٦	٣,٦٧٢,٥٠٠	٣,٦٧٢,٥٠٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية الإسلامية	٢٨	١٩١,٥٠٠	١٢٦,٦١٥
قبولات المتعاملين	٣٠	٩٢٣,٨٤٣	٧٨٧,٢٠٠
مطلوبات أخرى	١٧	٢,٤٩١,٧٩٧	١,٩٤٩,٦١٣
إجمالي المطلوبات		**٦٥,٥٠٣,٣٧٦**	**٥٦,٣٥٣,٤٢١**
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر	١٨	٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢
احتياطي قانوني وإلزامي	١٩	٨١٥,٠٣٩	٦٩١,٠٢٥
احتياطي آخر	١٩	٥٤٣,٠٤٣	٥٤٣,٠٤٣
إحتياطي القيمة العادلة	١٩	(٣٧٥,٤٧٦)	١١٢,٣٩٠
أرباح محتجزة		٢,٨٤٧,٣١٤	١,٧٧٤,١٠٤
إجمالي حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في المجموعة		**٩,٢٦٠,٣٤٢**	**٨,٥٥٠,٩٨٤**
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		**٧٤,٧٦٣,٧١٨**	**٦٤,٩٠٤,٤٠٥**

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحّدة للمجموعة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ١-٦.

25 JAN 2023

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

بيان الدخل الموحّد للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاح	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية	٢٠	٢,٦٩٥,٣٢٠	١,٩٤٠,٣٤٥
توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة لحاملي الصكوك	٢١	(٣٦٠,٠٦١)	(٢٢٩,١٥٦)
صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية		٢,٣٣٥,٢٥٩	١,٧١١,١٨٩
دخل الرسوم والعمولات	٢٢	٨٢٩,٥٣٠	٧٢٦,١٨٤
مصروفات الرسوم والعمولات		(٣٧٤,٤٢٦)	(٣٥٦,٩١٠)
صافي الدخل من الرسوم والعمولات		**٤٥٥,١٠٤**	**٣٦٩,٢٧٤**
دخل تشغيلي آخر	٢٣	٣٩١,٦٦٢	٣١٧,٥٣٢
إجمالي الدخل التشغيلي		٣,١٨٢,٠٢٥	٢,٣٩٧,٩٩٥
مصروفات عمومية وإدارية	٢٤	(١,٥٣٩,٠٢٠)	(١,١٩١,١٠٠)
إجمالي الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة		١,٦٤٣,٠٠٥	١,٢٠٦,٨٩٥
صافي خسارة انخفاض القيمة لموجودات مالية	٢٥	(٤٠١,٥٦١)	(٣٣٢,٤٤٦)
صافي خسارة انخفاض القيمة لموجودات غير مالية		(١,٣٠٠)	(٥١,٣٦٤)
إجمالي صافي خسارة انخفاض القيمة		**(٤٠٢,٨٦١)**	**(٣٨٣,٨١٠)**
صافي الربح للسنة		**١,٢٤٠,١٤٤**	**٨٢٣,٠٨٥**
ربحية السهم	٢٧	**٠,٢٢٨**	**٠,١٥٢**

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحّدة للمجموعة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ١-٦.

بيان الدخل الشامل الموحّد للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
صافي أرباح السنة	**١,٢٤٠,١٤٤**	٨٢٣,٠٨٥
الدخل الشامل الآخر		
البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:		
أرباح/ (خسائر) اكتوارية على التزامات منافع التقاعد	٨,٠٧٣	(٤٨٢)
البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:		
الحركة على احتياطي القيمة العادلة (صكوك):		
- صافي التغير في القيمة العادلة	(٤٨٦,٨١٠)	(٧٤,٧٠٤)
- صافي المحول الى بيان الدخل	(١,٠٥٦)	(٢٦٧)
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة	(٤٧٩,٧٩٣)	(٧٥,٤٥٣)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	**٧٦٠,٣٥١**	**٧٤٧,٦٣٢**

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحّدة للمجموعة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ١-٦.

بيان التدفقات النقدية الموحّد للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
الأنشطة التشغيلية		
صافي أرباح السنة	١,٢٤٠,١٤٤	٨٢٣,٠٨٥
تسويات لبنود غير نقدية (إيضاح ٣٤)	٥٨٤,٣٥٨	٦٦٠,٦٦٠
أرباح تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	**١,٨٢٤,٥٠٢**	**١,٤٨٣,٧٤٥**
(الزيادة)/ النقص في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مستحقة بعد ثلاثة أشهر	٢,٦٣٧,٠٤٧	٤,٢٩٧,٣٠٥
(الزيادة)/ النقص في المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر	٣٩٢,٨٦٦	(١,٤٤٥,٣٦٠)
الزيادة/(النقص) في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر	١٥٣,٩٤٦	(٨٥٠,٠٠٠)
(الزيادة) / النقص في القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية	(٦٥,٧٤٢)	١٣,٤٦٦
الزيادة/ (النقص) في القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية	٦٤,٨٨٥	(١٥,٧١٩)
(الزيادة)/النقص في الموجودات الأخرى	(٩٥,٦٥٢)	(٣١٧,٠٩٣)
الزيادة/ (النقص) في المطلوبات الأخرى	٥١٨,٣٣١	٨٨,٦٣١
الزيادة/(النقص) في ودائع المتعاملين	٩,٠٧٤,٥٩٤	٣٩٠,٩٨٦
(الزيادة)/ النقص في ذمم أنشطة تمويلية	(٦,٣٤٢,٢٥٠)	(٢,٣٩٨,١٢٧)
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية	**٨,١٦٢,٥٢٧**	**١,٢٤٧,٨٣٤**
الأنشطة الاستثمارية		
(الزيادة)/ النقص في استثمارات مالية	(١,٠٧٢,٤٥٦)	(١,٩٢٣,٠٠٤)
(الزيادة) / النقص في العقارات الاستثمارية	(٥,٠٥٧)	-
توزيعات أرباح محصلة	١٠,١٤٧	٥,٩٧٣
(الزيادة)/ النقص في ممتلكات ومعدات	(٥٤,٢٧٢)	(٦٧,٧١٦)
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن/ (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية	**(١,١٢١,٦٣٨)**	**(١,٩٨٤,٧٤٧)**
الأنشطة التمويلية		
إصدار صكوك	-	١,٨٣٦,٢٥٠
سداد صكوك مستحقة (إيضاح ١٦)	-	(٣,٦٧٢,٥٠٠)
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن/ (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية	**-**	**(١,٨٣٦,٢٥٠)**
الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله (الإيضاح ٣٤)	**٧,٠٤٠,٨٨٩**	**(٢,٥٧٣,١٦٣)**

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحّدة للمجموعة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ١-٦.

	العائدة إلى المساهمين في المجموعة					
	رأس المال المصدر	احتياطي قانوني وإلزامي	احتياطي آخر	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح محتجزة	إجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	٦٩١,٠٢٥	٥٤٣,٠٤٣	١١٢,٣٩٠	١,٧٧٤,١٠٤	٨,٥٥٠,٩٨٤
الأرباح للسنة	-	-	-	-	١,٢٤٠,١٤٤	١,٢٤٠,١٤٤
الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة	-	-	-	(٤٨٧,٨٦٦)	٨,٠٧٣	(٤٧٩,٧٩٣)
المحول إلى الاحتياطي	-	١٢٤,٠١٤	-	-	(١٢٤,٠١٤)	-
أتعاب مجلس الإدارة (الإيضاح ٢٦)	-	-	-	-	(٧,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)
الزكاة	-	-	-	-	(٤٣,٩٩٣)	(٤٣,٩٩٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	٨١٥,٠٣٩	٥٤٣,٠٤٣	(٣٧٥,٤٧٦)	٢,٨٤٧,٣١٤	٩,٢٦٠,٣٤٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٥,٤٣٠,٤٢٢	٦٠٨,٧١٧	٥١٤,٤٩٥	١٨٧,٣٦١	١,١١١,٠٠٩	٧,٨٥٢,٠٠٤
الأرباح للسنة	-	-	-	-	٨٢٣,٠٨٥	٨٢٣,٠٨٥
الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة	-	-	-	(٧٤,٩٧١)	(٤٨٢)	(٧٥,٤٥٣)
المحول للاحتياطي	-	٨٢,٣٠٨	٢٨,٥٤٨	-	(١١٠,٨٥٦)	-
أتعاب مجلس الإدارة (إيضاح ٢٦)	-	-	-	-	(٧,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)
الزكاة	-	-	-	-	(٤١,٦٥٢)	(٤١,٦٥٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥,٤٣٠,٤٢٢	٦٩١,٠٢٥	٥٤٣,٠٤٣	١١٢,٣٩٠	١,٧٧٤,١٠٤	٨,٥٥٠,٩٨٤

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحّدة للمجموعة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ١-٦.

١ معلومات الشركة

تأسس مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. ("المصرف") بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي كبنك تقليدي ذو مسؤولية محدودة في إمارة دبي بتاريخ ٣ أكتوبر ١٩٧٥، تم إعادة تسجيل المصرف كشركة مساهمة عامة في يوليو ١٩٩٥، ويخضع لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي المنعقد بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٠٤ ، تمت الموافقة على تحويل أنشطة المصرف لتتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، واكتملت عملية التحوّل بتاريخ ٩ أكتوبر ٢٠٠٤ (تاريخ التحوّل)، بعد أن حصل المصرف على الموافقات المطلوبة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والدوائر الحكومية المختصة بدولة الإمارات العربية المتحدة.

إن المصرف هو شركة تابعة لبنك الإمارات دبي الوطني، شركة مساهمة عامة، دبي ("الشركة القابضة للمجموعة")، كما أن الشركة الأم النهائية للشركة القابضة للمجموعة هي مؤسسة دبي للإستثمار وهي شركة المساهم الرئيسي فيها حكومة دبي.

إن المصرف مدرج في سوق دبي المالي (رمز المؤشر : "EIB"). والموقع الإلكتروني للمصرف هو: http://www.emiratesislamic.ae. بالإضافة إلى المركز الرئيسي في دبي، يمارس المصرف نشاطه من خلال ٤٢ فرعاً في الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل هذه البيانات المالية الموحّدة على البيانات المالية للمصرف وفروعه وشركاته التابعة التالية (يشار إليها معا بـ "المجموعة").

	تاريخ وبلد التأسيس	النشاط الرئيسي	نسبة الملكية %	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
شركة الإمارات الإسلامي للوساطة المالية ذ.م.م*	٢٦ أبريل ٢٠٠٦ ، الإمارات العربية المتحدة	خدمات وساطة مالية	١٠٠٪	١٠٠٪
شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة	٦ يونيو ٢٠٠٧، جزر كايمان	شركة ذات غرض خاص	١٠٠٪	١٠٠٪
شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة	١٥ مايو ٢٠١٤، جزر كايمان	شركة ذات غرض خاص	١٠٠٪	١٠٠٪

يقدم المصرف خدمات تمويلية ومصرفية متكاملة ومنتجات متنوعة من خلال أدوات التمويل والإستثمار الإسلامي المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

إن العنوان المسجل للمصرف هو ص.ب. ٦٥٦٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

*الشركة التابعة هذه قيد التصفية.

٢ الأسس المحاسبية

بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية الموحّدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ومتطلبات القوانين السارية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن السياسات المحاسبية الرئيسية التي تم استخدامها في إعداد هذه البيانات المالية الموحّدة للمجموعة مبينة أدناه. وتم تطبيق هذه السياسات بصورة متسقة على جميع السنوات المقدمة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣ العملة التشغيلية وعملة العرض

يتم عرض هذه البيانات المالية الموحّدة للمجموعة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي") وهو العملة التشغيلية للمجموعة. ما لم يذكر خلاف ذلك، فإن المعلومات المالية المقدمة بالدرهم الإماراتي قد تم تقريبها إلى أقرب ألف.

٤ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحّدة للمجموعة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا ما يلي:

- تم قياس المشتقات المتوافقة مع الشريعة على أساس القيمة العادلة؛
- الأدوات المالية المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تم قياسها بالقيمة العادلة؛ و
- الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تم قياسها بالقيمة العادلة.

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة محددة. ويتطلب كذلك من الإدارة أن تضع أحكاماً في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. إن النقاط التي تنطوي على درجة كبيرة من الأحكام أو التعقيد أو تلك النقاط التي تكون فيها الافتراضات أو التقديرات ذات أهمية بالنسبة للبيانات المالية الموحّدة للمجموعة قد تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم ٥.

٥ استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحّدة للمجموعة من الإدارة أن تضع تقديرات وافتراضات معينة تؤثر على المبالغ المقررة للموجودات والمطلوبات المالية ومخصصات انخفاض القيمة الناتجة والقيم العادلة. وبشكل محدد، يتطلب من الإدارة وضع أحكام هامة حول تقدير مبالغ ومواعيد التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة لذمم الأنشطة التمويلية المدينة المعرضة لانخفاض القيمة بالإضافة إلى مخصصات انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية غير المدرجة. يتم بصورة مستمرة تقييم التقديرات والأحكام والتي تعتمد على الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى بما في ذلك التوقعات الخاصة بالأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة في ظل الظروف الراهنة.

وفيما يلي أهم النقاط التي يتطلب فيها استخدام التقديرات والأحكام:

(١) <u>الأدوات المالية</u>

إن الأحكام الصادرة عند تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحّدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تتعلق بما يلي:

- تصنيف الموجودات المالية: تقييم لنموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية هي فقط لسداد قيمة أصل وأرباح المبلغ الأصلي المستحق.

- حساب خسائر الائتمان المتوقعة: الافتراضات والشكوك حول التقديرات التي لها تأثير كبير على خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. ويرجع هذه الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة بموجب منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة

إن المفاهيم الأساسية التي لها الأثر الأكثر أهمية وتتطلب مستوى عالٍ من التقدير كما يتم أخذها في الحسبان من قبل المجموعة عند تحديد تقييم خسائر الائتمان المتوقعة، هي على النحو التالي:

<u>تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان</u>

يتم إجراء تقييم للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان على أساس تناسبي. لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد ارتفعت بشكل كبير منذ نشأتها ، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التعثر التي تحدث على مدى فترة العمر المتوقع للأصل المالي بتاريخ التقرير مع مخاطر التعثر المقابلة عند الإنشاء، وذلك باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية المستخدمة في عمليات إدارة المخاطر للمجموعة .

تقوم المجموعة بقياس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان كل ربع سنة على الأقل لكل تمويل فردي استناداً إلى ثلاثة عوامل. إذا كان أي من العوامل التالية يشير إلى حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، سيتم نقل الأداة من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢:

٥ استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

(١) الأدوات المالية (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (تتمة)

(١) لقد وضعت المجموعة معدلات محددة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان استنادا إلى الحركة في احتمال التعثر المتعلقة بالاعتراف الأولي.
(٢) يتم إجراء مراجعات نوعية إضافية لتقييم نتائج المراحل وإجراء تسويات، حسب الضرورة، لتعكس بشكل أفضل المراكز التي شهدت ارتفاعاً كبيراً في مخاطر الائتمان.
(٣) يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ قرينة غير قاطعة بأن الأدوات التي تجاوز موعد سدادها ٣٠ يوما تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

إن التحركات بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ تعتمد على ما إذا كانت الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها الائتمانية كما في تاريخ التقرير. إن تحديد انخفاض القيمة الائتمانية يعتمد على التقييم الفردي للموجودات المالية لغرض اثبات انخفاض القيمة.

تقوم المجموعة بمراجعة محفظة ذمم الأنشطة التمويلية لتقييم انخفاض القيمة بصورة منتظمة. ولتحديد مدى ضرورة تسجيل مخصص خسارة ما في بيان الدخل، تقوم المجموعة بوضع الأحكام لمعرفة ما إذا كان هناك أي بيانات موحدة ملحوظة تدل على وجود انخفاض ملموس في التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية من ذمم الأنشطة التمويلية أو مجموعة ذمم أنشطة تمويلية مدينة متجانسة. إن المنهج والافتراضات المستخدمة في تقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية يتم مراجعتها بصورة منتظمة لتقليل أي فروق بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية.

٥ استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

(١) الأدوات المالية (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان يجب أن يأخذ في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالأحداث السابقة والظروف الحالية وكذلك التوقعات المعقولة والمحتملة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية.

إن تقييم وتطبيق المعلومات ذات النظرة المستقبلية يتطلب أحكاماً منطقية تستند إلى متغيرات الاقتصاد الكلي (أو التغير في هذه المتغيرات)، مثل معدلات الإشغال وأسعار النفط ومؤشر سعر الإسكان والناتج المحلي الإجمالي (حيثما يكون مطبقاً)، التي ترتبط ارتباطا وثيقا بخسائر الائتمان في المحفظة ذات الصلة وتمثل الآثار العرضية الكامنة وراء التغيرات في هذه الظروف الاقتصادية. وسوف يكون لكل سيناريو اقتصادي كلي يستخدم في حساب خسائر الائتمان المتوقعة للمجموعة توقعات مستقلة حول متغيرات الاقتصاد الكلي ذات العلاقة.

إن تقدير المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ تقديراً متوسطاً أكثر احتمالاً ويأخذ في الاعتبار ما لا يقل عن ثلاثة سيناريوهات للاقتصاد الكلي في المستقبل. تستند هذه السيناريوهات على توقعات الاقتصاد الكلي الصادرة عن الخبراء الخارجيين. إذا كانت الظروف تستدعي سيناريوهات سلبية إضافية ، فيمكن أيضًا النظر في سيناريوهات أخرى.

يتم تحديث الاحتمالات المرجحة المرفقة بهذه السيناريوهات على أساس ربع سنوي (إن كان مطلوباً). سيتم تطبيق جميع السيناريوهات التي تم النظر فيها على جميع المحافظ الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة بنفس الاحتمالات. في بعض الحالات. قد لا تحتفظ المدخلات والنماذج المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة دائما بجميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية الموحدة. ولتبيان ذلك . يتم إجراء تعديلات أو تراكبات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة عندما يكون هذا الاختلاف جوهرياً. تخضع مثل هذه الحالات إلى عملية حوكمة رقابية في المجموعة.

يتم تقييم الحساسية الناشئة عن الحركة في كل متغير من متغيرات الاقتصاد الكلي والأوزان المرجحة ذات الصلة بكل منها في إطار السيناريوهات الثلاثة بشكل دوري من قبل المجموعة.

يوضح الجدول أدناه بشكل موجز مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وذلك للسنوات المنتهية من ٢٠٢٢ إلى ٢٠٢٦.

	السيناريو الأساسي					السيناريو المتجه صعوداً					السيناريو المتجه نزولا				
	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦
الإمارات العربية المتحدة															
سعر النفط – دولار أمريكي	١٠٢	٩٢	٧٢	٦٩	٦٩	١٠٢	٨٩	٧١	٦٩	٦٩	١٠٢	٩٠	٦٠	٦٥	٦٧
الناتج المحلي الإجمالي - التغير٪	٧,٥	٢,٢	٣,٠	٢,٦	٢,٧	٧,٥	٣,٥	٤,٤	٢,٧	٢,٧	٧,٥	(١,١)	(١,٠)	٣,٥	٤,٣
الواردات - درهم بالمليار	١٠٣١	١١٧٠	١٢٨١	١٣٥٦	١٤٢٥	١٠٣١	١١٧٣	١٣٠٠	١٣٩٧	١٤٨٦	١٠٣١	١١٠٤	١١١٥	١١٤٦	١٢٠٢

كما هو الحال بالنسبة لأي توقعات اقتصادية، تخضع التوقعات والاحتمالات لحدوث حالة من عدم اليقين المتأصل، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة.

٥ استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

(١) الأدوات المالية (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تعريف التعثر

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتقييم لتحديد الحركة بين المراحل سيكون متسقا مع تعريف التعثر المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لا يعرف التعثر، ولكنه يحتوي على قرينة غير قاطعة بأن التعثر يحدث عندما يتجاوز موعد سداد الائتمان ٩٠ يوماً.

العمر المتوقع

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ، ينبغي على المجموعة أن تأخذ في الاعتبار الفترة التعاقدية القصوى التي يتعرض خلالها البنك لمخاطر الائتمان. ينبغي مراعاة جميع الشروط التعاقدية عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات التمديد وخيارات تجديد الائتمان. بالنسبة لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة التي ليس لها تاريخ استحقاق محدد، يتم تقدير العمر المتوقع على أساس الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان حين يتعذر تخفيف الخسائر الائتمانية من خلال إجراءات الإدارة.

الحوكمة

بالإضافة إلى الإطار القائم لإدارة المخاطر، فقد أنشأت المجموعة لجنة داخلية لتولي مهام الإشراف على عملية انخفاض القيمة وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. وتتكون اللجنة من ممثلين رفيعي المستوى من الإدارة المالية وإدارة المخاطر والتدقيق الداخلي وفريق الأعمال، وستكون مسؤولة عن مراجعة واعتماد المدخلات والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة للمجموعة. كما تقوم بتقييم مدى ملائمة نتائج المخصصات الكلية التي ستدرج في البيانات المالية للمجموعة.

(٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما يتعذر معرفة القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المقيدة في بيان المركز المالي من الأسعار المدرجة ، فيتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استخدام النماذج الحسابية. يتم أخذ مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها قدر الإمكان، وفي حال لم يكن ذلك ممكناً، يتطلب الأمر عندئذ عمل أحكام معينة لتحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام النظر في السيولة ومدخلات النماذج مثل علاقة وتقلبات المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ذات الأجل الأطول.

تخضع القيم العادلة لإطار رقابي مصمم للتأكد من أنها إما محددة أو مصادق عليها، من خلال وحدة أعمال مستقلة عن وحدة الاعمال المعرضة للمخاطر.

(٣) الإلتزامات الطارئة الناشئة عن التقاضي

نظرا لطبيعة عملياتها، قد تدخل المجموعة في إجراءات تقاضي ناشئة عن سياق العمل المعتاد. يعتمد مخصص المطالبة الطارئة الناشئة عن التقاضي على احتمال تدفق الموارد الاقتصادية ومدى دقة ومصداقية تقدير تدفق تلك الموارد. تخضع مثل هذه الأمور للعديد من حالات عدم اليقين، ومن الصعب التنبؤ والتأكد مما قد ينتج عنه كل من تلك الأمور.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم تطبيق التعديلات على التقديرات في المستقبل.

٦ التغيرات في السياسات المحاسبية

تقوم المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية على النحو المبين في الإيضاح ٧ وذلك لكل الفترات المقدمة في هذه البيانات المالية الموحدة. باستثناء السياسات المحاسبية التالية السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢:

في الفترة الحالية ، قامت المجموعة بتطبيق التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ ومعيار المحاسبة الدولية رقم ١٦ و ٣٧ والتحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠ الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية التي تكون سارية بشكل إلزامي لفترة محاسبية تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.لم يكن لتطبيق هذه التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٧ السياسات المحاسبية الهامة

تطبق المجموعة باستمرار المبادئ المحاسبية التالية على كافة الفترات المقدمة في هذه البيانات المالية الموحّدة للمجموعة.

(أ) مبادئ التوحيد

١) الشركات التابعة:

الشركات التابعة هي جميع الشركات (بما في ذلك الشركات المهيكلة) التي تسيطر عليها المجموعة.

تسيطر المجموعة على شركة عندما تستثمر في أو لديها حقوق في أو عائدات متنوعة من اشتراكها في الشركة ولديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال السلطة التي تمتلكها على الشركة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم جدوى سيطرتها من عدمه على مستثمر إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات في واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ الاستحواذ عليها، نظراً لكونه تاريخ خضوع تلك الشركات إلى سيطرة المجموعة، ويستمر توحيدها حتى تاريخ توقف هذه السيطرة.

أساس التوحيد

تشتمل البيانات المالية الموحّدة للمجموعة على البيانات المالية للمصرف وشركاته التابعة كما في نهاية فترة إعداد التقرير. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحّدة بنفس تاريخ إعداد تقرير المصرف. يتم تطبيق نفس السياسات المحاسبية على المعاملات والأحداث المتشابهة في ظروف مماثلة.

كافة الأرصدة والدخل والمصروفات والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات الداخلية للمجموعة والمتعلقة بالشركات التابعة للمجموعة يتم إلغاؤها.

يتم احتساب دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس تكلفة الاستحواذ باعتبار أنها إجمالي المقابل المحول المقاس في تاريخ الاستحواذ والقيمة العادلة للموجودات المحولة من قبل المجموعة والمطلوبات الناشئة وحصة حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة مقابل السيطرة على الكيان المستحوذ عليه. يتم قياس الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة في مجموعة الأعمال بداية على أساس قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ باستثناء الموجودات الضريبية المؤجلة والموجودات والمطلوبات المتعلقة بمزايا الموظفين والمدفوعات على أساس الأسهم والموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع. يتم الاعتراف بالتكاليف ذات الصلة بالاستحواذ كمصروفات في الفترات التي يتم فيها تكبد التكاليف واستلام الخدمات.

عندما تستحوذ المجموعة على أعمال تجارية، تجري تقييماً على الموجودات والمطلوبات المالية المفترضة للتصنيف المناسب وتصنف وفقا للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية ذات الصلة في تاريخ الاستحواذ. هذا يشمل فصل المشتقات المتجسدة في العقود الرئيسية من قبل الشركة المستحوذ عليها.

إن أي مبلغ طارئ يتوجب تحويله من قبل الشركة المستحوذة سيتم الاعتراف به بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ.

إن التغيرات اللاحقة للقيمة العادلة للمبلغ المحمل التي تعتبر إما أصل أو التزام، سيتم الاعتراف بها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ضمن الأرباح أو الخسائر. إذا كان المبلغ المحتمل مصنف كحقوق مساهمين، يجب عدم إعادة قياسه حتى يتم تسويته في النهاية ضمن حقوق الملكية.

إذا تحقق الاندماج على مراحل، فإن حصة حقوق الملكية المحتفظ بها سابقاً في الشركة المستحوذ عليها يعاد تقديرها بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ وتدرج الأرباح والخسائر الناتجة في الأرباح أو الخسائر.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) مبادئ التوحيد (تتمة)

١) الشركات التابعة (تتمة)

أساس التوحيد (تتمة)

يتم الاعتراف باختيارات كل مجموعة أعمال بمفردها، فيما إذا كانت حصة مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت) في تاريخ الاستحواذ بالقيمة العادلة، أو على أساس حصة التناسبية من صافي موجودات الشركة المستحوذ عليها المحددة.

في حال وجود أي زيادة في القيمة العادلة للمبلغ الاعتباري المحول لصالح مجموعة الأعمال، فإن قيمة الحصة غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت)، والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية المحتفظ بها مسبقاً من قبل المجموعة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت)، وصافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد في الشركة المستحوذ عليها يتم إدراجها كشهرة. في الحالات التي يزيد فيها المبلغ الأخير عن المبلغ الأول، يتم الاعتراف بالزيادة كأرباح متحصلة من صفقة شراء بالربح أو الخسارة في تاريخ الاستحواذ.

عند فقدان السيطرة، لا تعترف المجموعة بالموجودات والمطلوبات للشركة التابعة، وأي حصص غير مسيطرة والمكونات الأخرى من الأسهم ذات الصلة بالشركة التابعة. يتم الاعتراف بأي فائض أو عجز ناجم عن فقدان السيطرة في الربح أو الخسارة. في حال احتفاظ المجموعة بأي حصة في الشركة التابعة السابقة، فيتم قياس مثل هذه الحصة بالقيمة العادلة في تاريخ فقد تلك السيطرة. بعد ذلك يتم احتسابها على أنها حصة في رأس المال المستثمر أو وفقاً لسياسة المجموعة المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية اعتماداً على مستوى تأثير الاحتفاظ بها.

٢) مؤسسات ذات أغراض خاصة

المؤسسات ذات الأغراض الخاصة هي مؤسسات تم تأسيسها لتحقيق غرض محدد تماما مثل تصكيك موجودات معينة أو تنفيذ معاملة تمويل أو تمويلات معينة. يتم توحيد البيانات المالية للمؤسسة ذات الأغراض الخاصة في حال حصول المجموعة على عائدات متغيرة ناتجة عن المشاركة في الشركات ذات الأغراض الخاصة ولديها القدرة على تغيير هذه العائدات من خلال نفوذها على الشركة ذات الأغراض الخاصة، وذلك بناء على تقييم جوهر علاقتها بالمجموعة.

تشير الظروف التالية إلى علاقة تكون فيها المجموعة، من الناحية الموضوعية، مسيطرة على الشركات ذات الأهداف الخاصة وبالتالي يتم توحيد بياناتها المالية:

أ) يكون للمجموعة صلاحية التصرف بالشركات ذات الأهداف الخاصة.
ب) لدى المجموعة حقوق في العائد المتغير نتيجة مشاركتها بالشركات ذات الأهداف الخاصة، و
ج) لدى المجموعة القدرة على استخدام صلاحيتها للتصرف بالشركات ذات الأهداف الخاصة للتأثير على مبلغ عائدات المجموعة.

يتم تقدير ما إذا كان للمجموعة سيطرة على المؤسسة ذات الأغراض الخاصة عند التأسيس، وعادة ما تتم إعادة التقييم بتاريخ نهاية كل فترة أو في حال كان هناك تغييرات في هيكل/شروط المعاملات الإضافية الجارية بين المجموعة والمؤسسة ذات الأغراض الخاصة.

يتضمن الإيضاح رقم ١٦ معلومات حول أنشطة التصكيك الخاصة بالمجموعة.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) العملات الأجنبية

يتم إعادة تحويل البنود النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة في تاريخ التقرير. ويتم ترحيل المكاسب/ الخسائر الناتجة عن البنود النقدية إلى بند "الإيرادات التشغيلية الآخرى" في بيان الدخل الموحد. يتم تحويل البنود غير النقدية بالقيمة العادلة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية.

(ج) ربح على أنشطة تمويلية

معدل الربح الفعلي

يتم تثبيت إيرادات ومصروفات الأرباح في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. "معدل الربح الفعلي" هو السعر الذي يتم بموجبه تحديداً إجراء خصومات على سداد أو استلام الدفعات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية إلى:

- القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي. أو
- التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية.

عند احتساب معدل الربح الفعلي للأدوات المالية بخلاف الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية. تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية . ولكن ليس خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية. يتم احتساب معدل الربح الفعلي المعدل بالائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

التكلفة المطفأة

إن "التكلفة المطفأة" للأصل المالي أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم بموجبه قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولي ناقصاً دفعات المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم للفرق بين المبلغ الأولي والمبلغ المستحق باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، و، للأصول المالية، المعدلة لأي مخصصات خسائر.

القيمة الدفترية الإجمالية

"القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي" هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) ربح على أنشطة تمويلية (تتمة)

العرض

يشمل دخل معدل الربح والمصروفات المعروضة في بيان الدخل الموحد مايلي:

- الربح على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة محسوبة على أساس معدل الربح الفعلي.
- معدل الربح على الصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمحسوبة على أساس معدل الربح الفعلي.

د) دخل ذمم الأنشطة التمويلية المدينة

يتم الاعتراف بالدخل الناتج عن المنتجات الإسلامية المعنية كما يلي:

المرابحة

يمكن احتساب الربح وتحديده تعاقديا عند بداية العقد، ويتم الاعتراف بالربح عند تحققه خلال مدة العقد بطريقة معدل الربح الفعال على الرصيد المستحق.

الإستصناع

يتم احتساب إيراد الإستصناع وهامش الربح المرتبط به (الفرق بين السعر النقدي للمتعامل وتكلفة إستصناع المصرف الإجمالية) على أساس التناسب الزمني.

الإجارة

يتم الاعتراف بدخل الإجارة على أساس الاستحقاق على مدى فترة العقد.

المضاربة

يتم الاعتراف بدخل تمويل المضاربة عند توزيعها من قبل المضارب، بينما يتم تحميل الخسائر على الدخل عند إعلانها من قبل المضارب.

الوكالة

يتم الاعتراف بالدخل المتوقع من الوكالة على أساس الاستحقاق خلال الفترة، و يتم تعديلها بالدخل الفعلي عند استلامه. و يتم احتساب الخسائر في تاريخ إعلانها من قبل الوكيل.

هـ) الرسوم والعمولات

يتم تحقيق دخل الرسوم، التي لا تشكل جزءاً أساسياً من معدل الربح الفعلي للأداة المالية، من خلال مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقدمها المجموعة لعملائها، ويتم حسابها وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ " الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع المتعاملين". بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، يتم قياس دخل الرسوم من قبل المجموعة بناءً على المقابل المحدد في العقد مع المتعامل ويستثني المبالغ التي يتم تحصيلها نيابة عن أطراف ثالثة. تعترف المجموعة بالإيرادات عندما تنقل السيطرة على منتج أو خدمة إلى أحد المتعاملين.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

هـ) الرسوم والعمولات (تتمة)

يتم احتساب دخل الرسوم على النحو التالي:

(١) يتم الاعتراف بالدخل المكتسب جراء تنفيذ عمل مهم كإيرادات عند اكتمال العمل (على سبيل المثال ، الرسوم الناشئة عن التفاوض ، أو المشاركة في التفاوض على معاملة لطرف ثالث ، مثل ترتيب استحواذ على أسهم أو أوراق مالية أخرى)؛

(٢) يتم الاعتراف بالدخل المكتسب نتيجة تقديم الخدمات كإيرادات عند تقديم الخدمات (على سبيل المثال ، المحافظ وغيرها من رسوم الاستشارات الإدارية والخدمات)؛ و

(٣) يتم الاعتراف بالرسوم والعمولات والمصاريف الأخرى عندما يتم إنجاز أو استلام الخدمات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي لأداة مالية كتسوية لمعدل الربح الفعلي (على سبيل المثال ، بعض رسوم الالتزام بالتمويلات) وتسجل في الدخل.

و) إيرادات تحظرها الشريعة الاسلامية

في حال تحقيق إيرادات تخالف مبادىء وأحكام الشريعة الإسلامية، فإنه يتم تجنيبها وصرفها في وجوه الخير وفق ما تقرره لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة.

ز) دخل الأرباح

يتحقق دخل الأرباح عند تثبيت حق المجموعة في استلام الأرباح.

ح) الدخل المتعلق بالعقارات

يتضمن الدخل المتعلق بالعقارات إيرادات الإيجار التي يتم الإعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

ط) عقود الإيجار

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، تعترف المجموعة بأصل حق الاستخدام والتزامات الإيجار عند بدء الإيجار لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة.

تقيس المجموعة مبدئياً أصل حق الاستخدام بالتكلفة، ومن ثم يقاس لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المعدلة لأي عملية إعادة قياس لالتزامات الإيجار.

تقوم المجموعة في البداية بقياس التزام الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مخصومة باستخدام معدل الخصم الضمني في العقد. بعد ذلك ، يتم تعديل التزام الإيجار لمدفوعات معدل الربح والإيجار، بالإضافة إلى تأثير تعديلات الإيجار وغيرها من بين أمور أخرى.

اختارت المجموعة تطبيق الاستثناء المسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على متطلباتها العامة لعقود الإيجار قصيرة الأجل (أي خيار لا يتضمن خيار الشراء وله فترة تأجير عند بداية العقد تصل حتى ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار أصول منخفضة القيمة. ولهذا ، تعترف المجموعة بمدفوعات الإيجار المرتبطة بتلك الإيجارات كمصاريف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار أو على أساس منتظم آخر إذا كان هذا الأساس يمثل نمطاً لمنافع وامتيازات المستأجر، على غرار المحاسبة الحالية لعقود الإيجار التشغيلية.

عرضت المجموعة حق استخدام الموجودات ضمن بند "الممتلكات والمعدات" والتزامات الإيجار ضمن بند "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي الموحد.

حيثما تقوم المجموعة بتأجير عقاراتها الاستثمارية، تصنف المجموعة هذه العقود كعقود إيجار تشغيلي.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية على أنها مقاسة: بالتكلفة المطفأة ، أو القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقدر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وربح على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

يتم قياس الأداة التمويلية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقدر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وربح على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للمجموعة أن تختار بلا رجعة قيد التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي ، يمكن للمجموعة أن تحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر، على النحو المقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

(٢) الاعتراف والقياس الأولي

تعترف المجموعة بشكل أولي بذمم الانشطة التمويلية المدينة والودائع والصكوك الصادرة بتاريخ تقديمها أو الاستحواذ عليها. يتم تثبيت جميع الأدوات التمويلية الأخرى (بما في ذلك المشتريات العادية ومبيعات الموجودات المالية) في تاريخ التداول، وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة للبند غير المقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى عملية الاستحواذ أو الإصدار.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٣) تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وعلى وجه الخصوص ، لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الارباح التعاقدية أو الاحتفاظ بسجل تسعير محدد للربح أو مطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة المجموعة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيف يتم تعويض مديري الوحدات - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها؛ و
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والربح:

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الربح" على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف التسهيلات الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح.

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والربح ، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند إجراء التقدير، تضع المجموعة نصب أعينها الاعتبارات التالية:

- الحالات الطارئة التي قد تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية;
- مزايا الرافعة المالية;
- أحكام السداد والتمديد;
- الأحكام التي تحدّ من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية الناتجة عن موجودات محددة (على سبيل المثال، ترتيبات الموجودات غير القابلة للإلغاء); و
- المزايا التي من شأنها تغيير المقابل المادي للقيمة الزمنية للأموال - مثل عملية إعادة تحديد سعر الربح بشكل دوري.

لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة الإيضاح بشأن الأوراق المالية الاستثمارية وذمم الأنشطة التمويلية المدينة والنقد ومعادلات النقد.

تقوم المجموعة بتصنيف مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية والتزامات ذمم الأنشطة التمويلية المدينة على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إعادة التصنيفات:

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي إلا في الفترة التي تأتي بعد قيام المجموعة بتغيير نموذج الاعمال الخاص بها لادارة الموجودات المالية.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٤) انخفاض القيمة

تعترف المجموعة بمخصصات الخسارة المكونة لتغطية خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات التمويلية التالية التي لا تقدر بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة:

- الموجودات المالية التى هي أدوات تمويلية;
- عقود الضمانات المالية الصادرة; و
- التزامات تمويلية صادرة.

لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات الاسهم.

تقيس المجموعة مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر التسهيلات، باستثناء تلك الادوات المالية التى لم تشهد مخاطر الائتمان المعرضة لها ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي بها.

إن خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرا هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن حالات الإخلال بالأدوات المالية المحتمل حدوثها في غضون فترة ١٢ شهرا بعد تاريخ إعداد البيانات المالية.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي عبارة عن تقدير خسائر الائتمان استناداً إلى مبدأ الاحتمال المرجح. كما يتم قياسها على النحو التالى:

- الموجودات المالية التى لا تتعرض لخسارة في قيمة الائتمان كما في تاريخ إعداد البيانات المالية: باعتبارها القيمة الحالية لكافة حالات نقص السيولة (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للكيان بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية منخفضة قيمة الائتمان في وقت إعداد البيانات المالية: باعتبارها الفرق بين إجمالي القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية;
- الالتزامات التمويلية التي لم يتم سحبها: باعتبارها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حال سحب التمويل واستلام التدفقات النقدية التي تتوقعها المجموعة; و
- عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض حامليها، ناقصاً أية مبالغ تتوقع المجموعة تحصيلها.

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

في حال إعادة التفاوض بشأن أو تعديل أحكام أي أصل مالي أو في حال استبدال الأصل المالي القائم بآخر جديد نتيجة تعرض الملتزم لصعوبات مالية، عندها يتم إجراء تقييم لمعرفة ما اذا كان ينبغى إيقاف الاعتراف بالأصل المالي وتقاس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالى:

- في حال لم تسفر عملية اعادة الهيكلة عن إيقاف الاعتراف بالأصل القائم، عندها يتم تضمين التدفقات النقدية المتوقعة والناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب نقص السيولة من الأصل القائم.
- في حال كانت عملية اعادة الهيكلة ستسفر عن إيقاف الاعتراف بالأصل القائم، عندها، تعامل القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها التدفق النقدى النهائي من الأصل المالي القائم في وقت إيقاف الاعتراف. ويتم تضمين هذا المبلغ في حساب نقص السيولة من الأصل المالي القائم. تم خصم النقص في السيولة من تاريخ إيقاف الاعتراف المتوقع وحتى تاريخ إعداد البيانات المالية بتطبيق معدل الربح الفعلي للأصل المالي القائم.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٤) انخفاض القيمة (تتمة)

الموجودات المالية منخفضة قيمة الائتمان

في تاريخ إعداد كل بيانات مالية، تقوم المجموعة بتقدير ما اذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وموجودات الأدوات التمويلية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ذات قيمة ائتمان منخفض. يكون الأصل المالي ذات قيمة ائتمان منخفض عند حدوث واحدة أو أكثر من الحالات التي تحدث أثراً ضاراً على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

مدرج أدناه بيانات يمكن ملاحظتها حول المؤشرات الدالة على تعرض أي أصل مالي إلى الانخفاض في قيمة الائتمان:

- تعرض الملتزم او المصدر إلى صعوبات مالية كبيرة;
- الاخلال بأحد العقود، مثل حالة التعثر أو التخلف عن السداد;
- اعادة هيكلة ذمم تمويلية أو سلفة نقدية ما من قبل المجموعة وفق شروط لم تكن المجموعة لتوافق على غيرها؛
- عندما يصبح من المحتمل ان يتعرض الملتزم للافلاس أو إعادة هيكلة; أو
- انحسار أحد الأسواق النشطة نتيجة صعوبات مالية.

الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة

إن الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة هي موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف الأولي لها. يتم تسجيل الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأصلي بها وبحيث يتم قيد إيرادات الأرباح لاحقاً استناداً إلى معدل الربح الفردي المعدل وفقاً لتقديرات الائتمان. يتم الاعتراف أو التخلي عن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي إلى الحد الذي يحدث فيه تغيير لاحق في خسارة الائتمان المتوقعة.

التسهيلات المتجددة

تتضمن محفظة منتجات المجموعة باقة متنوعة من تسهيلات الأفراد والشركات وبطاقات الائتمان، التي يحق للمجموعة إلغاء و/أو تخفيض التسهيلات الممنوحة لها بموجب إشعار بفترة قصيرة. لا تربط المجموعة تعرضها لخسائر الائتمان المتوقعة بفترة الإشعار التعاقدي، ولكن بدلاً من ذلك تقوم بحساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة زمنية تعكس توقعات المجموعة حول طبيعة سلوك المتعامل، واحتمال تعثره عن السداد وإجراءات تقليل تعرض المجموعة للمخاطر المستقبلية والتي يمكن أن تشمل خفض أو إلغاء التسهيلات.

بناءً على التجربة السابقة وتوقعات المجموعة، يتم تقدير الفترة التي تقوم فيها المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة لهذه المنتجات استناداً إلى الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان وحيث لا يتم تخفيف خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارة.

الشطب

يتم شطب ذمم الأنشطة التمويلية المدينة والأوراق المالية (جزئيا او كليا) عندما لا تكون هناك امكانية واقعية لاستردادها. وهذا عموما ما تكون عليه الحال عندما تستنفذ جميع الجهود التصحيحية لاسترداد الدين من المتعاملين. غير ان الموجودات المالية المشطوبة تخضع لانشطة الإنفاذ بغية الامتثال لاجراءات المجموعة في استرداد المبالغ المستحقة.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٥) الضمانات المالية والتزامات الذمم التمويلية

الضمانات المالية هى العقود التى تتطلب من المجموعة أداء دفعات محددة لتعويض حامليها عن الخسارة المتكبدة نتيجة تخلف أحد المدينين عن السداد في موعد الاستحقاق وفقا لشروط أداة التمويل. يتم إدراج مطلوبات الضمان المالي بالتكلفة المطفأة عندما يصبح من المحتمل أداء الدفعة بموجب العقد.

تكون "التزامات الذمم التمويلية" بمثابة التزامات مؤكدة ولا رجعة فيها لتوفير الائتمان بموجب الاحكام والشروط المحددة.

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة او الالتزامات غير القابلة للإلغاء في البداية بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة الأولية لها خلال فترة الضمان او الالتزام. وبعد ذلك، يتم قياسها استناداً إلى القيمة الأعلى للمبلغ المطفأ ومبلغ مخصص الخسارة.

(٦) العملات الأجنبية

يتم الاعتراف بفروق العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل بشكل عام في الأرباح أو الخسائر. ومع ذلك ، فإن فروق العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل استثمارات الأسهم، والتي جرى بشأنها تصويت لإدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بند الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بها في بند الدخل الشامل الآخر.

(٧) ذمم أنشطة تمويلية مدينة

ذمم الأنشطة التمويلية المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو متفق عليها وليست مدرجة في أي سوق نشطة. يشمل مسمى "ذمم أنشطة تمويلية مدينة" في بيان المركز المالي الموحد ما يلي:

- ذمم أنشطة تمويلية مدينة التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة: يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات المباشرة المتزايدة ، وبالتالي تكلفتها المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلية وبتم تفدبمها من دون خسائر الائتمان المتوقعة، و
- ذمم أنشطة تمويلية مدينة مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: يتم قياسها بالقيمة العادلة مع إدراج التغييرات المثبتة فوراً في الأرباح أو الخسائر ، في حال كان مطبقاً.

يتم استخدام التعابير التالية في إطار ذمم أنشطة تمويلية مدينة:

المرابحة

المرابحة هي اتفاقية تتعهد بموجبها المجموعة بأن تبيع للمتعامل السلعة التي اشترتها المجموعة وامتلكتها، استنادا على وعد من المتعامل بشراء السلعة المشتراة بموجب بنود وشروط معينة. يشمل سعر البيع تكلفة السلعة وهامش ربح متفق عليه.

الإستصناع

الإستصناع هو اتفاقية بين المجموعة والمتعامل تبيع المجموعة بموجبها إلى المتعامل عقاراً مطوراً بمواصفات متفق عليها. تقوم المجموعة بتطوير العقار بنفسها أو عن طريق مقاول من الباطن وتقوم بعد ذلك بتسليمه إلى المتعامل في تاريخ محدد وسعر متفق عليه.

الإجارة

الإجارة هي عقد تقوم المجموعة (المؤجر) بموجبه بتأجير أصل ما للمتعامل (المستأجر) لمدة محددة ومقابل أقساط إيجار معينة. وقد ينتهي عقد الإجارة بتحويل ملكية العقار إلى المستأجر في نهاية العقد. و كذلك. عندما يقوم المصرف فعلياً بتحويل جميع المخاطر والعائدات المتصلة بملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٧) ذمم أنشطة تمويلية مدينة

المشاركة

وهي اتفاقية بين المجموعة والمتعامل للمساهمة في مؤسسة استثمارية معينة ، سواء كانت موجودة أو جديدة ، أو ملكية عقار معين إما بشكل دائم أو وفقًا لاتفاقية متناقصة بين الطرفين بينما يتم مشاركة الخسارة بالتناسب مع أسهم رأس المال في المؤسسة.

المضاربة

المضاربة هي عقد بين طرفين بحيث يقدم أحدهما المال و يسمى "رب المال" و الأخر يقدم الجهد و الخبرة و يسمى "مضارب" و الذي يعتبر مسئولاً عن استثمار هذه الأموال في مشروع أو نشاط محدد مقابل نسبة من دخل المضاربة المتفق عليها مسبقا. وفي حالة الخسارة العادية يتحمل رب المال خسارة الأموال بينما يتحمل المضارب ضياع جهوده. ومع ذلك. في حالة التقصير أو الإهمال أو الإخلال بأي شروط و أحكام عقد المضاربة، يتحمل المضارب وحده الخسائر. تقوم المجموعة بدور المضارب عندما تقبل أموال المودعين و بدور رب المال عند تشغيل هذه الأموال على أساس المضاربة.

الوكالة

الوكالة هي عقد تتعهد فيه المجموعة بتقديم مبلغ معين من المال لوكيل معين والذي يستثمره حسب شروط معينة مقابل رسوم محددة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة من الأموال المستثمرة) يلتزم الوكيل بإعادة المبلغ المستثمر في حالة التقصير أو الإهمال أو الإخلال بأي من بنود وشروط الوكالة.

يتم تنفيذ هذه المنتجات بالتكلفة المطفأة ناقصاً انخفاض القيمة.

(٨) الأوراق المالية الاستثمارية

يشمل مسمى "الأوراق المالية الاستثمارية" في بيان المركز المالي ما يلي:

- أوراق مالية استثمارية مصنفة بالتكلفة المطفأة: يتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المباشرة المتزايدة ، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.
- أوراق مالية للاستثمار في الأدوات التمويلية والأسهم مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم إدراجها بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات مباشرة في الربح أو الخسارة.
- أدوات تمويلية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، و
- أوراق مالية للاستثمار في الأسهم محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٨) الأوراق المالية الاستثمارية (تتمة)

بالنسبة للأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تثبيت الأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر، باستثناء ما يلي، والتي يتم إثباتها في الربح أو الخسارة بنفس الطريقة كما في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

- إيرادات الربح باستخدام طريقة الربح الفعلي؛
- خسائر الائتمان المتوقعة والقيود العكسية، و
- أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

عندما يتم عدم تحقق قيمة اوراق تمويلية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر.

تختار المجموعة أن تدرج في الدخل الشامل الآخر التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات معينة في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة. يتم إجراء الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف الأولي وهو غير قابل للإلغاء.

لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر الناشئة عن أدوات حقوق الملكية تلك إلى بند الأرباح والخسائر ولا يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة في الأرباح أو الخسائر. يتم تثبيت توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر ما لم تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الأرباح والخسائر التراكمية لأدوات حقوق الملكية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة عند التخلص من الاستثمار.

(٩) إلغاء الاعتراف

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للمجموعة في الحصول على تدفقات نقدية من الموجودات أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الحقوق لاستلام التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية في معاملة يتم فيها تحويل جميع المخاطر والامتيازات الخاصة بملكية الموجودات المالية أو في حال لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بجميع المخاطر والامتيازات الخاصة بملكية الموجودات المالية ولا تحتفظ بحصة مسيطرة في الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بأحد الموجودات المالية فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل المستبعد) ومجموع (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم استلامه بعد خصم أي التزام جديد مفترض) و(٢) أي ربح أو خسارة متراكمة تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

لا يتم الاعتراف بأي ربح / خسارة تراكمية معترف بها في بنود الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالأوراق المالية الاستثمارية لحقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حساب الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف بهذه الأوراق المالية.

يتم الاعتراف بأي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام مستقل.

تبرم المجموعة معاملات تقوم بموجبها بتحويل موجودات معترف بها في البيان الموحد الخاص بمركزها المالي ولكن تحتفظ بكل أو معظم المخاطر والامتيازات الخاصة بالموجودات المحولة أو جزء منها. في مثل هذه الحالات، لا يتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المحولة. مثال على تلك المعاملات، تمويل أوراق مالية ومعاملات بيع وإعادة شراء.

في المعاملات التي لا تحتفظ بها المجموعة أو لا تقوم بتحويل جميع المخاطر والامتيازات الجوهرية الخاصة بملكية أحد الموجودات المالية وتحتفظ بحصة مسيطرة على الأصل، تواصل المجموعة الاعتراف بالأصل إلى حد استمرار مشاركتها به، ويتم تحديد ذلك إلى الحد الذي يطرأ هناك أي تغير على قيمة الموجودات المحولة.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالتزام مالي عندما يتم الاعفاء من التزاماتها التعاقدية أو عندما يتم إلغاؤها أو إنهاؤها.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(١٠) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

إذا تم تعديل شروط أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك اختلاف جوهري في التدفقات النقدية للأصل المعدل. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير ، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. في هذه الحالة ، يتم أيقاف الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

إذا لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المحملة بالتكلفة المطفأة مختلفة بشكل جوهري ، فإن التعديل لن يؤدي إلى استبعاد الموجودات المالية. في هذه الحالة ، تعيد المجموعة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي وتعترف بالمبلغ الناتج عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالية كأرباح أو خسارة معدلة في بند الأرباح والخسائر. إذا تم تنفيذ مثل هذا التعديل نتيجة الصعوبات المالية للملتزم ، فسيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. في حالات أخرى ، يتم إدراجها كدخل أرباح.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وفي حال كان هناك اختلاف جوهري في المطلوبات المعدلة. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية الجديدة بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المطفأة والمطلوبات المالية الجديدة مع الشروط المعدلة في بند الأرباح والخسائر.

(١١) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات و المطلوبات المالية و يتم بيان صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحّد للمجموعة عندما يكون هناك حق قانوني قابل التنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها و تكون هناك رغبة في التسوية على أساس المبلغ الصافي أو تحقيق الأصل و تسوية المطلوبات في نفس الوقت.

يتم بيان الدخل والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما يسمح بها بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أو للأرباح والخسائر الناشئة من مجموعة من المعاملات المماثلة مثل أنشطة التداول في المجموعة.

(١٢) قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم الحصول عليه لبيع أصل أو تم دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة في سوق رئيسي في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تحدث إما:

١) في سوق رئيسي للأصل أو الالتزام؛ أو
٢) في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الذي به أكبر قدر من المميزات للأصل أو الالتزامات.

إذا كان لأصل أو التزام تم قياسه بالقيمة العادلة سعر عرض وسعر طلب، تقيس المجموعة الموجودات والمراكز الطويلة بسعر العرض والمطلوبات والمراكز القصيرة بسعر الطلب.

تعترف المجموعة بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

تطبق القيمة العادلة على كل من الأدوات المالية وغير المالية.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(١٣) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بتصنيف موجودات مالية معينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة، وذلك لأن هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من التباين المحاسبي والذي قد ينشأ بخلاف ذلك:

تقوم المجموعة بتصنيف بعض المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة في أي من الحالات التالية:

(أ) عندما تتم إدارة أو تقييم المطلوبات أو إعداد تقارير بشأنها داخلياً على أساس القيمة العادلة

(ب) عندما يلغي التصنيف أو يقلل بشكل كبير التباين المحاسبي والذي قد يظهر بخلاف ذلك.

يتوفر وصف حول أساس كل تصنيف في الإيضاحات ذات الصلة بشأن أي من فئات الموجودات أو المطلوبات.

(١٤) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم الافصاح عن الأوراق المالية المباعة التي تخضع لاتفاقيات إعادة الشراء في البيانات المالية الموحّدة للمجموعة كموجودات مرهونة عندما يكون للمحول إليه الحق بموجب العقد أو العرف لبيع أو إعادة رهن الضمانات. ويتم إضافة المطلوبات المقابلة كوديعة مستقلة. و يتم بيان الأوراق المالية التي تم شراؤها بموجب اتفاقيات إعادة بيع (اتفاقيات إعادة شراء عكسي) كذمم أنشطة تمويلية مدينة لبنوك أو عملاء آخرين. حيثما يكون مناسباً. يعامل الفرق بين سعر البيع و سعر إعادة الشراء كربح ويتم استحقاقه على مدى مدة الاتفاقيات باستخدام معدل الربح الفعلي.

ك) الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة

تشمل الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة عقود العملات الأجنبية ومبادلات أسعار الربح وخيارات العملات الأجنبية. يتم قياس الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة مبدئياً بالتكلفة ، والتي تمثل القيمة العادلة في تاريخ العقد ، ويتم إعادة قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة. يتم إدراج جميع المشتقات الإسلامية بقيمها العادلة كموجودات تكون فيها القيم العادلة موجبة وكمطلوبات تكون فيها القيم العادلة سالبة. لا يتم تعويض الموجودات والمطلوبات المشتقة الإسلامية الناشئة عن المعاملات المختلفة إلا إذا كانت المعاملات مع الطرف المقابل نفسه ، وكان هناك حق قانوني في المقاصة ، ويعتزم الطرفان تسوية التدفقات النقدية على أساس الصافي.

يتم تحديد القيم العادلة للأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة من الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة حيثما كان ذلك متاحًا. في حالة عدم وجود سوق نشط للأداة ، تستمد القيمة العادلة من أسعار مكونات المشتقات الإسلامية باستخدام نماذج التسعير أو التقييم المعترف بها حسب الاقتضاء.

ل) النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله على الأوراق النقدية والعملات المعدنية المتوفرة والأرصدة غير المقيدة لدى البنوك المركزية والموجودات المالية ذات السيولة العالية مع فترات استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الحيازة والتي تكون عرضة لمخاطر ضئيلة للتغيرات في قيمتها العادلة. ويتم استخدامها من قبل المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

يتم قيد النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحّد.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

م) المخزون

يتم الاحتفاظ بالممتلكات المكتسبة عند تسوية ذمم الأنشطة التمويلية المدينة كمخزون ويتم تقديرها بتكلفة أقل أو صافي القيمة القابلة للتحقيق. يتم إدراج التكاليف المباشرة التي تم تكبدها في مرحلة الاستحواذ كجزء من تكلفة المخزون.

إن صافي القيمة القابلة للتحقيق هي سعر البيع المقدر في ظروف الأعمال الاعتيادية واعتماداً على أسعار السوق في تاريخ هذا التقرير.

ن) الممتلكات والمعدات والاستهلاك

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم. وتشمل التكلفة التاريخية التكاليف التي تنسب مباشرة إلى حيازة الموجودات.

ويتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم الاعتراف بها كأصل مستقل. كما يكون مناسباً، فقط عندما يكون من المتوقع تدفق مزايا اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند إلى المجموعة ويكون من الممكن قياس تكلفة البند بصورة يمكن الاعتماد عليها. ويتم تحميل تكلفة أعمال الإصلاح والصيانة الأخرى في بيان الدخل خلال الفترة المالية التي تم تكبدها فيها.

لا يتم استهلاك أراضي الملكية الحرة والموجودات الثابتة التي ليست قيد الاستعمال. العمر الانتاجي الافتراضي للموجودات الثابتة الخاصة بالمجموعة هو كما يلي:

مباني ملكية حرة	٢٥ ـ ٦٠ سنة
تحسينات ملكية حرة	١٠ سنوات
تحسينات على ممتلكات مؤجرة	٧ سنوات
أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	٥ سنوات
أجهزة وبرامج كمبيوتر	٤ـ٥ سنوات
برامج الخدمات المصرفية الأساسية	٥ـ٧ سنوات
مركبات	٣ـ٥ سنوات

يتم استهلاك الموجودات على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية كما هو مذكور أعلاه.

يتم بيان الموجودات الثابتة غير المستخدمة بسعر التكلفة. وإذا ما تم استخدامها يتم تحويلها إلى فئة العقارات والمعدات الملائمة ويتم استهلاكها وفقاً لسياسات المجموعة.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد من خلال مقارنة العائدات مع القيمة الدفترية. ويتم بيانها ضمن الدخل الموحّد للمجموعة.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

س) عقارات استثمارية

تحتفظ المجموعة بعقارات معينة كاستثمارات لكسب دخل إيجاري أو لزيادة رأس المال أو لكلا الغرضين. يتم قياس العقارات الاستثمارية بشكل مبدئي بسعر التكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. تشتمل القيمة الدفترية على تكلفة استبدال أحد أجزاء عقار استثماري قائم في وقت تكبد التكلفة في حالة الوفاء بمعايير الاعتراف باستثناء تكاليف الصيانة اليومية للعقار الاستثماري. بعد الاعتراف الأولي. يتم بيان العقارات الاستثمارية بالتكلفة ناقصة الاستهلاك وانخفاض القيمة (إن وجدت).

يتم إلغاء الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عندما يتم استبعادها أو عندما يتم سحب العقار من الاستخدام بالكامل ولا يتوقع تحصيل أي منافع اقتصادية مستقبليه من التصرف فيه. كما يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر عند التخلي أو التصرف بالعقار الاستثماري في بيان الدخل تحت بند "إيرادات تشغيلية أخرى" في سنة التخلي أو الاستبعاد.

يتم إجراء التحويلات من وإلى العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام بناء على نموذج الأعمال.

ع) الموجودات غير الملموسة

(١) برامج الحاسوب المرسملة

يتم بيان برامج الحاسوب التي اشترتها المجموعة بسعر التكلفة ناقصاً الإطفاء التراكمي و خسائر انخفاض القيمة التراكمية.

تتم رسملة المصروفات التالية على أصول برامج الحاسوب فقط عندما تزيد من قيمة المزايا الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في أصل معين ترتبط به و يتم احتساب جميع النفقات الأخرى عند تكبدها.

يتم الاعتراف بالاطفاء في بيان الدخل الموحد للمجموعة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للبرامج من التاريخ الذي أصبح فيه البرنامج متاحاً للاستخدام.

(٢) الموجودات غير الملموسة الأخرى

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها بشكل منفصل في اعتراف مبدئي بسعر التكلفة. إن سعر تكلفة الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال دمج الأعمال مع شركة ما هو القيمة العادلة كما هي بتاريخ الاستحواذ. بعد الاعتراف الأولي. يتم نقل الموجودات غير الملموسة بسعر التكلفة ناقصا أي إطفاء متراكم وأي خسائر انخفاض قيمة متراكمة. يتم تقييم العمر الإنتاجي للأصول غير الملموسة على أنها إما محددة أو غير محددة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد خلال عمرها الإنتاجي الاقتصادي ويتم تقييمها لانخفاض القيمة عندما يكون هناك مؤشر بأن قيمة الأصل غير الملموس قد تنخفض. تتم مراجعة فترة الإطفاء وأسلوب الإطفاء للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد في نهاية كل سنة مالية على الأقل. تحتسب التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النموذج المتوقع للاستهلاك لمزايا اقتصادية مستقبلية مدمجة في الأصل بتغيير فترة أو أسلوب الإطفاء (كما يكون مناسبا) وتعتبر على أنها تغيير في التقدير المحاسبي. يتم الاعتراف بمصاريف الإطفاء على الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الموحد للمجموعة بفئة المصاريف التي تتفق مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

ف) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة المبالغ المرحلة للأصول الغير المالية للمجموعة بشكل دوري وذلك لتحديد إذا كان هناك إي مؤشر على انخفاض القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من الأصل.

يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة إذا تجاوز المبلغ المرحل لأصل أو للوحدة المولدة للنقد له المبلغ القابل للاسترداد الخاص به. تعتبر الوحدة المولدة للنقد أقل أصل للمجموعة يمكن تحديده والذي يولد تدفقات نقدية والتي تعتبر مستقلة عن الموجودات الأخرى والمجموعات بشكل كبير. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل. يتم تخصيص خسائر انخفاض القيمة الخاصة بالوحدات المولدة للنقد أولاً لتقليل المبلغ المرحل لأي شهرة تخصص للوحدة ومن ثم لتقليل المبلغ المرحل للأصول الأخرى في الوحدة (المجموعة أو الوحدات) على أساس النسبة والتناسب.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ف) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

إن المبلغ المسترد لأصل أو وحدة مولدة للنقد هو القيمة الأكبر لقيمته المستخدمة أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف بيعه. عند تقييم القيمة المستخدمة يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل.

ص) الودائع والتمويلات والصكوك المصدرة

تشكل الودائع والتمويلات والصكوك المصدرة المصادر الرئيسية للتمويل في المجموعة.

يتم قياس الودائع والتمويلات والصكوك التي يتم إصدارها مبدئيا بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

ق) المخصصات

يتم إدراج المخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام قائم (قانوني أو استدلالي) نتيجة لأحداث سابقة، وأنه من المحتمل (على الأرجح) أن يكون تدفق الموارد التي تجسد الفوائد الاقتصادية مطلوباً لتسوية الالتزام، ويمكن إجراء تقدير يعتد به لمبلغ الالتزام.

ر) امتيازات الموظفين

(١) التزامات معاش التقاعد

تعمل المجموعة بموجب نظام المعاشات الخاص بمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة المؤهلين لذلك بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة الخاص بالمعاشات والتأمينات الاجتماعية. ويتم إجراء الترتيبات المتعلقة بالتعويضات الخاصة بالعاملين خارج الدولة طبقا للأنظمة والأعراف المحلية. هذا ويتم تكوين مخصص كامل لكافة الامتيازات المستحقة.

تدفع المجموعة كذلك مساهمات للصناديق التي يديرها الأمناء على أساس تعاقدي أو تطوعي. ولا يترتب على المجموعة أي التزامات دفع بمجرد دفع تلك المساهمات. يتم الاعتراف بالمساهمات كمصاريف مكافأة الموظفين عند استحقاقها. ويتم الاعتراف بالمساهمات المدفوعة مقدماً كأحد الموجودات إلى الحد الذي يتوافر عنده استرداد نقدي أو خصم في المدفوعات المستقبلية. عادة ما يكون استحقاق هذه المكافآت مشروطاً بأن يبقي الموظف في الخدمة حتى سن التقاعد أو أن يكمل الحد الأدنى لمدة الخدمة.

(٢) برنامج مكافأة نهاية الخدمة

بموجب قانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة، تعمل المجموعة بموجب نظام مكافأة نهاية الخدمة الذي يشمل كافة الموظفين الوافدين الذين عملوا لدى المجموعة لأكثر من عام. يسجل مخصص نظام مكافأة نهاية الخدمة في بيان الدخل الموحّد.

تعتمد القيمة الحالية لالتزامات مكافأة نهاية الخدمة على عدد من العوامل التي تحدد على أساس اكتواري باستخدام عدد من الافتراضات. تتضمن الافتراضات المستخدمة في تحديد صافي التكلفة (الدخل) لمكافأة نهاية الخدمة معدل الخصم. إن أي تغييرات في هذه الافتراضات ستؤثر على القيمة الدفترية لالتزامات مكافأة نهاية الخدمة. تستند قيمة التزامات مكافأة نهاية الخدمة إلى التقرير المقدم من قبل إحدى الشركات الإكتوارية المستقلة.

ش) توزيعات الأرباح

يتم إدراج توزيعات الأرباح على أنها التزامات ويتم خصمها من حقوق الملكية عندما تتم الموافقة عليها من قبل مساهمي المجموعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ت) رأس المال والاحتياطي

يتم خصم التكاليف الإضافية العائدة مباشرة إلى إصدار أداة حقوق الملكية من القياس الأولي لأدوات حقوق الملكية.

ث) ربحية السهم

تقدم المجموعة البيانات الخاصة بربحية السهم الأساسي والمخفف لأسهمها العادية. يتم حساب ربحية السهم بقسمة الربح أو الخسارة للعام على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. يتم تحديد الربح المخفف للسهم عن طريق تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتغطية تأثيرات الأسهم العادية المحتملة.

خ) قطاعات التشغيل

لأغراض الإدارة، تم تقسيم المجموعة إلى قطاعات تشغيلية على أساس منتجاتها وخدماتها والشركات التابعة المحددة التي تدار بشكل مستقل من قبل مدراء القطاعات المسؤولين عن أداء القطاعات المعنية الموضوعة تحت مسؤوليتهم.

يتبع مدراء القطاعات مباشرة إلى إدارة المجموعة التي تجري مراجعة منتظمة لنتائج كل قطاع على حده بهدف تخصيص الموارد اللازمة له وتقييم أدائه. تم إدراج إفصاحات إضافية عن كل من هذه القطاعات في الإيضاح رقم (٢٩).

ض) أطراف ذات علاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة بالمجموعة إذا كان :

(أ) الطرف يتمتع بالحقوق التالية، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر ومن خلال وسيط واحد أو أكثر ،

(١) يسيطر أو مسيطر عليه من قبل، أو يخضع لسيطرة مشتركة مع المجموعة؛
(٢) لديه حصة في المجموعة تمنحه نفوذاً كبيراً على المجموعة؛ أو
(٣) لديه سيطرة مشتركة على المجموعة .

(ب) الطرف شركة زميلة ;
(ج) الطرف ائتلافاً خاضع لسيطرة مشتركة؛
(د) الطرف عضواً في إدارة المجموعة الرئيسية؛
(هـ) الطرف عضوا مقربا من عائلة أي فرد مشار إليه في الفقرة (أ) أو (د)؛ أو،
(و) الطرف كيان خاضعاً لسيطرة، أو سيطرة مشتركة، أو نفوذ مؤثر من قبل، أو لمن تؤول إليه صلاحية التصويت في الائتلاف بشكل مباشر من الأفراد المشار إليهم في الفقرة (د) أو (هـ) ؛ أو
(ز) الطرف خطة من مستحقات ما بعد التوظيف مخصصة لمصلحة موظفي المجموعة، أو لأي كيان هو طرف ذو علاقة بالمجموعة.

ظ) توزيع الأرباح

يتم توزيع الأرباح بين أصحاب الحسابات غير المقيدة (استثمار وتوفير ووكالة) والمساهمين وفقاً لتوجيهات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في المصرف.

إن الأرباح الصافية المحققة من وعاء المضاربة في نهاية كل ربع سنة هي صافي الأرباح القابلة للتوزيع. يتم حساب صافي الأرباح القابلة للتوزيع بين أصحاب الحسابات غير المقيدة والمساهمين بعد خصم نسبة حصة المضارب المعلنة.

يتم توزيع الأرباح بالنسبة والتناسب بين المعدل الموزون لأرصدة الحسابات غير المقيدة وأموال المساهمين، وبدون أي تمييز لأي طرف مشارك في وعاء المضاربة.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

غ) الزكاة

يقوم المصرف بصرف الزكاة وفقاً لنظامه الأساسي. يحتسب المصرف الزكاة استناداً إلى توجيهات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، وذلك على النحو التالي:

- يتم احتساب الزكاة حسب طريقة صافي أصول الاستثمار.
- يتم صرف الزكاة للقنوات الشرعية من خلال لجنة مشكلة من قبل الإدارة.

أ.أ.) احتياطي معادلة الربح

احتياطيات معادلة الأرباح هي المبالغ المخصصة من دخل وعاء المضاربة المشترك، قبل تخصيص حصة المضارب، من أجل الحفاظ على مستوى معين من العائد على الاستثمارات لجميع أصحاب حسابات الاستثمار والمستثمرين الآخرين في وعاء المضاربة المشترك.

أ.ب.) احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين

يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار لدى المودعين جزءًا من حصة المودعين في الأرباح المخصصة كاحتياطي. يتم دفع هذا الاحتياطي للمودعين بناءً على موافقة لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف. يتم تضمين الزكاة على احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين ضمن الزكاة المستحقة ويتم خصمها من رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين.

أ.ج) الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يكون لدى المتعامل سيطرة على سلعة او خدمة. يكتسب المتعامل السيطرة عندما يكون لديه القدرة على توجيه الاستخدام والحصول على مزايا من هذه السلعة او الخدمة بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات.

تعتمد المجموعة أيضاً تشغيل برنامج المكافآت الذي يتيح للعملاء الحصول على نقاط عند قيامهم بشراء منتجات باستخدام بطاقات الائتمان الصادرة عن المجموعة. يمكن بعد ذلك استبدال النقاط بقسائم تسوق أو مبالغ نقدية أو أميال السفر، مع مراعاة تحقيق الحد الأدنى لعدد النقاط التي يتم كسبها.

أ.د) تحويل "آيبور" (الإصلاحات المعيارية لمعدل الربح بين البنوك)

تشمل المرحلة ٢ من الإصلاحات المعيارية لمعدل الربح بين البنوك عدداً من إجراءات التخفيف والإفصاحات الإضافية. وتشمل المجالات التي تأثرت بالإصلاحات المعيارية، تطبيق الوسيلة العملية للمحاسبة المعتمدة لتعديلات الأدوات المالية المقاسة بمعايير أخرى غير القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يتم تحديث المعاملات لتتماشى مع أسعار "أيبور" الجديدة الخالية من الخاطر (وهذا لن يؤدي إلى أيقاف الاعتراف)، والإعفاء من التغييرات في تصنيفات التحوط ومستندات التحوط (لن يؤدي التغيير في تصنيفات التحوط ومستندات التحوط التي يتطلبها إصلاح "أيبور" إلى وقف محاسبة التحوط) وتقديم الإفصاحات التي تمكن المستخدمين من فهم طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن إصلاح مؤشر معدل الربح الذي تتعرض له المجموعة وكيفية إدارتها لتلك المخاطر. يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي من دون الحاجة إلى إعادة بيانها للفترات السابقة.

نتيجة لإصلاحات المرحلة ٢:

- عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية للأدوات المالية غير المشتقة كنتيجة مباشرة لإصلاح معيار معدل الربح والأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية يكون مكافئًا اقتصاديًا للأساس السابق (أي الأساس الذي يسبق التغيير مباشرة)، تقوم المجموعة بتغيير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية بأثر مستقبلي من خلال مراجعة معدل الربح الفعلي المحدث ليعكس التغيير في معيار معدل الربح "أيبور" إلى معدل الربح الخالي من المخاطر دون تعديل القيمة الاسمية. إذا تم إجراء تغييرات إضافية ، والتي لا تكون مكافئة اقتصاديًا ، يتم تطبيق المتطلبات المعمول بها للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على التغييرات الإضافية.

تتعرض المجموعة بشكل أساسي لسعر "لايبور" بالجنيه الإسترليني والدولار الأمريكي والتي تخضع لتعديل معدل الربح المعياري. تنشأ التعرضات من المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ.د) تحويل "أيبور" (الإصلاحات المعيارية لمعدل الربح بين البنوك)

موجز التحويل

يوضح الجدول أدناه تعرض المجموعة في نهاية العام لمخاطر أسعار الفائدة "أيبور" الهامة الخاضعة للإصلاح والتي لم تتحول بعد إلى معدلات الفائدة الخالية من المخاطر. ستظل هذه التعرضات معلقة لحين وقف التعامل بالأيبور، وبالتالي سيتم التحويل في المستقبل. يستثني الجدول أدناه التعرضات التي ستنتهي صلاحيتها قبل التحويل.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	الأصول المالية غير المشتقة – إجمالي القيمة الدفترية	المطلوبات المالية غير المشتقة – إجمالي القيمة الدفترية	مشتقات إسلامية القيمة الاسمية
ليبور الدولار الأمريكي (شهر١)	-	-	-
ليبور الدولار الأمريكي (٣ أشهر)	١,٥٠٣,٠٧٨	-	٤٤٨,٦٠٥
ليبور الدولار الأمريكي (٦ أشهر)	٦٠٢,٢٤٧	-	٤,٦١٦
ليبور الدولار الأمريكي (١٢ شهراً)	-	-	-
إجمالي مبادلات العملات			
إجمالي العملات بالدولار الأمريكي	-	-	٢٨٦,٦٨٤

تراقب المجموعة السوق عن كثب والمخرجات من مجموعات العمل الصناعية المختلفة التي تدير التحويل إلى معدلات الربح المعيارية الجديدة. لقد تحول لايبور بالجنيه الاسترليني مسبقاً إلى متوسط معدل الاسترليني لليلة واحدة وتواصل الإدارة تشغيل المشروع المتعلق بأنشطة تحويل لايبور بالدولار الأمريكي إلى معدل التمويل الليلي المضمون في المجموعة، وتتواصل المجموعة كذلك مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم التحويل المنظم وتخفيف المخاطر الناتجة عن ذلك. يكتسب المشروع أهمية من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية.

توقف سعر ليبور الجنيه الإسترليني اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢. وسيتوقف سعر ليبور الدولار الأمريكي اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

أ.هـ) ضريبة الشركات في الإمارات العربية المتحدة

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢ ، أصدرت وزارة المالية الإماراتية المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ في شأن الضريبة على الشركات والمؤسسات، قانون الضريبة على الشركات ("قانون الضريبة على الشركات") لسن نظام جديد للضريبة على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. وسيدخل النظام الجديد للضريبة على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة حيز التنفيذ للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

باعتبار أن السنة المحاسبية للمجموعة تنتهي في ٣١ ديسمبر، فإن سريان مفعول هذا النظام في المجموعة وفقًا لذلك سيبدأ من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مع تقديم الإقرار الأول في أو قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

يؤكد قانون الضريبة على الشركات على تطبيق معدل ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز الحد الأقصى المحدد. قد تخضع المجموعة لتطبيق معدل ضريبة عالمي بحد أدنى ١٥٪، وهذا يعتمد على تطبيق قواعد مكافحة تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح - الركيزة الثانية من قبل الدول التي تعمل فيها المجموعة ونظام ضريبي إضافي من قبل وزارة المالية الإماراتية.

٨ معايير صادرة ولكن لم يتم تطبيقها بعد

إن بعض المعايير (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين") والتعديلات الجديدة على المعايير والتفسيرات (التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢) ليست سارية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ولم ترغب المجموعة بتطبيقها في وقت مبكر.

تتوقع المجموعة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة متى وعندما تكون قابلة للتطبيق، كما أن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لايكون له تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي.

٩ نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
نقد	٥١٧,٥٨٦	٤٥٨,١٩٦
ودائع إلزامية وودائع أخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٤,٣٢١,٧٥٣	٢,٧٩٩,٣٥٤
مرابحات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٧,١٨٦,٩٤٧	٧,٤٠٣,٦١٦
	١٢,٠٢٦,٢٨٦	١٠,٦٨٨,١٦٦

إن متطلبات الاحتياطي المحتفظ بها لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ليست متاحة لاستخدام المجموعة في عملياتها اليومية ولا يمكن سحبها دون موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتغير مستوى الاحتياطي المطلوب على أساس دوري طبقا لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

١٠ مستحق من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	محلية (الإمارات العربية المتحدة) ألف درهم	أجنبية ألف درهم	إجمالي ألف درهم
ودائع لأجل	١,٠٧٢,٨٢٤	٢,٥٩٤,٣٠١	٣,٦٦٧,١٢٥
ودائع تحت الطلب وقصيرة الأجل	٦٧٧,٥١٣	٢٧٨,٩٣٨	٩٥٦,٤٥١
إجمالي المستحق من البنوك	١,٧٥٠,٣٣٧	٢,٨٧٣,٢٣٩	٤,٦٢٣,٥٧٦
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة			(٩,١٠٠)
			٤,٦١٤,٤٧٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	محلية (الإمارات العربية المتحدة) ألف درهم	أجنبية ألف درهم	إجمالي ألف درهم
ودائع لأجل	٥٧٥,٨٢٦	٢,٠٩٧,٨٠٤	٢,٦٧٣,٦٣٠
ودائع تحت الطلب وقصيرة الأجل	٧٩	٩٩,٣٠٨	٩٩,٣٨٧
إجمالي المستحق من البنوك	٥٧٥,٩٠٥	٢,١٩٧,١١٢	٢,٧٧٣,٠١٧
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة			(٤,٢٩٩)
			٢,٧٦٨,٧١٨

١١ أوراق مالية استثمارية

	محلية* ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	دولية*** ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة				
أسهم	١٠٦,٦٠٠	٦٤,١٨٢	-	١٧٠,٧٨٢
أخرى	-	-	١١٦	١١٦
	١٠٦,٦٠٠	٦٤,١٨٢	١١٦	١٧٠,٨٩٨
مقاسة بالتكلفة المطفأة				
صكوك حكومية	١١٤,٤٦٩	٩٠٢,٣٧٩	-	١,٠١٦,٨٤٨
صكوك شركات	-	-	٢٤٣,٥٥٣	٢٤٣,٥٥٣
	١١٤,٤٦٩	٩٠٢,٣٧٩	٢٤٣,٥٥٣	١,٢٦٠,٤٠١
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة				(٤٩١)
				١,٢٥٩,٩١٠
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
صكوك حكومية	-	٨٠,٧٣٠	٤٤٩,٦٥٣	٥٣٠,٣٨٣
صكوك شركات	٣,١٤٨,٨٣٤	٨٥٨,٤٠٥	١,٤١٦,٨٢٨	٥,٤٢٤,٠٦٧
	٣,١٤٨,٨٣٤	٩٣٩,١٣٥	١,٨٦٦,٤٨١	٥,٩٥٤,٤٥٠
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة				(٢٩,٣٨٧)
				٥,٩٢٥,٠٦٣
إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية	٣,٣٦٩,٩٠٣	١,٩٠٥,٦٩٦	٢,١١٠,١٥٠	٧,٣٨٥,٧٤٩
صافي الأوراق المالية الاستثمارية				٧,٣٥٥,٨٧١

*محلية: تعد هذه أوراق مالية صادرة في دولة الإمارات العربية المتحدة
**إقليمية: تعد هذه أوراق مالية صادرة ضمن الشرق الأوسط
***دولية: تعد هذه أوراق مالية صادرة خارج نطاق منطقة الشرق الأوسط.

١١ أوراق مالية استثمارية (تتمة)

	محلية*	إقليمية**	دولية***	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة				
أسهم	٤١,١٣٥	١٠٨,٧٢٣	-	١٤٩,٨٥٨
أخرى	٢,٢٦٧	-	٧٢٥	٢,٩٩٢
	٤٣,٤٠٢	١٠٨,٧٢٣	٧٢٥	١٥٢,٨٥٠
مقاسة بالتكلفة المطفأة				
صكوك حكومية	١١٤,٨٣٣	٨١٩,١٧٥	-	٩٣٤,٠٠٨
صكوك شركات	-	٩٢,٤٠٤	٨٢,٦٧٤	١٧٥,٠٧٨
	١١٤,٨٣٣	٩١١,٥٧٩	٨٢,٦٧٤	١,١٠٩,٠٨٦
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة				(٣,٥٦٨)
				١,١٠٥,٥١٨
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
صكوك حكومية	-	٨٥,١٩١	١٨٤,٢٩٥	٢٦٩,٤٨٦
صكوك شركات	٣,٤٢٦,٩١١	٨٥٨,٧٣٨	٨٨٢,٨٧٤	٥,١٦٨,٥٢٣
	٣,٤٢٦,٩١١	٩٤٣,٩٢٩	١,٠٦٧,١٦٩	٥,٤٣٨,٠٠٩
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة				(١١,٧٩٩)
				٥,٤٢٦,٢١٠
إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية	٣,٥٨٥,١٤٦	١,٩٦٤,٢٣١	١,١٥٠,٥٦٨	٦,٦٩٩,٩٤٥
صافي الأوراق المالية الاستثمارية				٦,٦٨٤,٥٧٨

*محلية: تعد هذه أوراق مالية صادرة في دولة الإمارات العربية المتحدة
**إقليمية: تعد هذه أوراق مالية صادرة ضمن منطقة الشرق الأوسط
***دولية: تعد هذه أوراق مالية صادرة خارج نطاق منطقة الشرق الأوسط.

١٢ ذمم أنشطة تمويلية مدينة

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
بالتكلفة المطفأة		
مرابحة	٣٢,٦١٦,٤١١	٢٩,٩٥٦,٩٨٨
ذمم مدينة من بطاقات الائتمان	٢,٢٨٧,٣١٢	١,٦٤٦,٧١٣
وكالة	٣٦٤,٥٠٢	٢٠٨,٣٨٦
استصناع	١,٣٠٦,٥٥٧	٨٧٣,١٧٨
إجارة	١٧,٨٢٠,٠٤٢	١٥,٥٨١,٥٠٧
أخرى	١١٥,٠٠١	٧٦,٧٩٧
	٥٤,٥٠٩,٨٢٥	٤٨,٣٤٣,٥٦٩
ناقصاً: دخل مؤجل	(١,٤٢٨,١٧٨)	(١,٣١٠,٤٧١)
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٥٣,٠٨١,٦٤٧	٤٧,٠٣٣,٠٩٨
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	(٤,٧١٢,٦٦٩)	(٤,٤١٩,٠٧٤)
صافي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٤٨,٣٦٨,٩٧٨	٤٢,٦١٤,٠٢٤
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية تعرضت لانخفاض القيمة	٣,٦٩٢,٠٧٤	٣,٨٤٣,٧٢٠

	٢٠٢٢ الف درهم	٢٠٢١ الف درهم
حسب وحدة الأعمال :		
قطاع الشركات	٢٠,٧٦٨,٢١٣	١٨,٣٩٣,٨٥٥
قطاع الأفراد	٣٢,٣١٣,٤٣٤	٢٨,٦٣٩,٢٤٣
	٥٣,٠٨١,٦٤٧	٤٧,٠٣٣,٠٩٨

تم تصكيك موجودات الإجارة بمبلغ ٢,٣ مليار درهم (٢٠٢١: ٢,٣ مليار درهم) لغرض إصدار التزام بالصكوك. (إيضاح ١٦).

تم الإفصاح عن مخصصات انخفاض القيمة لذمم الأنشطة التمويلية المدينة التي تعرضت لانخفاض في القيمة بمزيد من التفاصيل في الإيضاح رقم ٣٦ (ط).

١٣ موجودات أخرى

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
أرباح مستحقة	١٥٣,٦٤٤	١٣٤,٧٠٥
مدفوعات مقدماً وسلف أخرى	٩٦,٨٧١	١٨,٦٩٦
مديونيات مختلفة وذمم تمويلية مدينة أخرى	١٤,٩٢٤	١٢,٧٤٤
عمولات بيع مؤجلة	٢١,٨٥٢	٢٣,٨٣٨
بضائع متاحة للبيع	٧٧,٨٥٥	٨٠,٥٠٩
أخرى	٣٩٥,٢٤٧	٣٩٤,٢٤٩
	٧٦٠,٣٩٣	٦٦٤,٧٤١

١٤ مستحق لبنوك

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
ودائع تحت الطلب	٤٢,٦٣٦	٦٠,٢٤٥
ودائع لأجل وودائع أخرى	١,٨٣٧,٤٤٥	٢,٤٨٨,١٨٧
	١,٨٨٠,٠٨١	٢,٥٤٨,٤٣٢

يبلغ متوسط معدلات الربح المدفوع على ما ذكر أعلاه ١,٥٠٪ سنوياً (٢٠٢١: ٠,٠٧٪ سنوياً).

١٥ ودائع المتعاملين

أ) بحسب النوع

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
ودائع تحت الطلب واشعارات قصيرة الأجل	٢٤,٩٢١,٨٠٢	٢١,٨٦٤,٧٨٢
وكالة	١٣,٠٢٨,٠٦٣	٨,٢٣٧,٧٠٤
ودائع لأجل	١,٨٦١,٩٢٨	٢,٢٠٦,٩٦٠
حسابات ادخار	١٥,٩٥٧,٧٤٤	١٤,٦٥٠,٠٤٢
أخرى	٥٧٤,١١٨	٣٠٩,٥٧٣
	٥٦,٣٤٣,٦٥٥	٤٧,٢٦٩,٠٦١

ب) بحسب وحدات الأعمال

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
قطاع الشركات	١٢,٨٧٤,٥٧٣	٩,٢٠١,٤٦٢
قطاع الأفراد	٤٣,٤٦٩,٠٨٢	٣٨,٠٦٧,٥٩٩
	٥٦,٣٤٣,٦٥٥	٤٧,٢٦٩,٠٦١

بلغ متوسط معدلات الربح المدفوعة على الودائع المذكورة أعلاه ٠,٥٠٪ سنوياً (٢٠٢١: ٠,٢٧٪ سنوياً).

١٦ صكوك مستحقة

أ) أصدرت المجموعة صكوكاً بمبلغ ٣,٧ مليار درهم خلال العام ٢٠٢٠ و٢٠٢١ لجمع تمويل لأجل متوسط مقوم بالدولار الأمريكي من خلال ترتيبات تمويل صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، يبلغ إجمالي قيمة الصكوك المستحقة الدفع ٣,٧ مليار درهماً.

فيما يلي تفاصيل ترتيبات تمويل الصكوك:

تاريخ الإصدار	المبلغ (دولار أمريكي)	سوق الإدراج	سعر نسبة الربح (%)	أساس الدفع	تاريخ الاستحقاق
سبتمبر ٢٠٢٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة إيرلندا وناسداك	١,٨٢٧	نصف سنوياً	سبتمبر ٢٠٢٥
أكتوبر ٢٠٢١	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة إيرلندا وناسداك	٢,٠٨٢	نصف سنوياً	نوفمبر ٢٠٢٦

قام المصرف بتحويل بعض أصول الإجارة المحددة بقيمة إجمالية بلغت ٢,٣ مليار درهم ("الأصول ذات الملكية المشتركة") إلى شركته التابعة، شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة ("جهة الإصدار")، وهي شركة ذات هدف خاص تأسست لإصدار هذه الصكوك. فيما يتعلق بالصكوك الصادرة خلال ٢٠٢٠ و٢٠٢١، أبرم المصرف عقد مرابحة إضافي مع حاملي الصكوك بمبلغ ١,٥ مليار درهم. وهذا التمويل متوسط الأجل مقاس بالتكاليف المطفأة.

تبقى الأصول ذات الملكية المشتركة، من حيث الموضوع، تحت سيطرة المجموعة، وتبعاً لذلك، يستمر الاعتراف بهذه الأصول من قبل المجموعة. في حال حدوث أي تعثر، قدمت المجموعة تعهداً بتعويض جميع الخسائر المتكبدة من قبل حاملي الصكوك. والأصول هي تحت سيطرة المجموعة وسوف تواصل صيانتها من قبل المجموعة.

ستقوم جهة الإصدار بدفع مبلغ على أساس نصف سنوي من العائدات المتحصلة من الأصول ذات الملكية المشتركة. يتوقع أن تكون تلك العائدات كافية لتغطية مبلغ التوزيع نصف السنوي المستحق لحاملي الصكوك في مواعيد التوزيع النصف السنوي. بتاريخ استحقاق الصكوك، تعهدت المجموعة بإعادة شراء الأصول بسعر التنفيذ.

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير	٣,٦٧٢,٥٠٠	٥,٥١٠,٩٣٣
إصدارات جديدة	-	١,٨٣٦,٢٥٠
دفعات	-	(٣,٦٧٢,٥٠٠)
حركات أخرى	-	(٢,١٨٣)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٣,٦٧٢,٥٠٠	٣,٦٧٢,٥٠٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ إجمالي الصكوك المستحقة الدفع ٣,٦٧٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣,٦٧٣ مليون درهم) وتستحق الدفع على النحو التالي:

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
٢٠٢٥	١,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠
٢٠٢٦	١,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠
	٣,٦٧٢,٥٠٠	٣,٦٧٢,٥٠٠

ب) تم تأسيس شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة (شركة ذات أغراض خاصة) بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١٥ بموجب قانون الشركات الصادر بجزر كايمان كشركة ذات هدف خاص. تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في شراء محافظ موجودات مالية من خلال إصدار صكوك. تؤدي عملية التصكيك الى تشكيل محفظة استثمارية مُجمعة يتم إدراجها للتداول في بورصة ناسداك (خارج السوق الرسمية)، وذلك لهدف خاص. وقد تم اعتماد البنية الاساسية لأنشطة الشركة المتوافقة مع أحكام الشريعة الاسلامية من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالمصرف.

قام المصرف بنقل جزء من محفظته الاستثمارية الى شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة (تأسست بموجب قوانين جزر كايمن)، وتحتفظ المجموعة بالسيطرة على تلك الموجودات التي تم نقلها وبالتالي يبقى الإعتراف بهذه الموجودات ضمن الموجودات التمويلية والاستثمارية للمجموعة.

١٧ مطلوبات أخرى

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
أرباح مستحقة الدفع للمودعين	١٤١,٣٧٤	٤١,٩٩٦
مطلوبات متعلقة بالموظفين	١٥٨,٠٥٥	١٥٣,٦٢٢
شيكات المدراء	٥٠٤,٤١٢	٣٢٥,٨٢١
ذمم دائنة تجارية وأخرى	٣٣٣,١٥٩	٣٥٣,١٩٧
زكاة مستحقة	٤٤,٠٦٥	٤١,٦٥٢
أخرى	١,٣١٠,٧٣٢	١,٠٣٣,٣٢٥
	٢,٤٩١,٧٩٧	١,٩٤٩,٦١٣

١٨ رأس المال المصدر واحتياطي رأس المال

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
رأس المال المصرح به		
١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠٢١: ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠٢١: ١ درهم للسهم).	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل		
٥,٤٣٠,٤٢٢,٠٠٠ (٢٠٢١: ٥,٤٣٠,٤٢٢,٠٠٠) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠٢١: ١ درهم للسهم).	٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢

١٩ الاحتياطيات

احتياطي قانوني وإلزامي

بموجب النظام الأساسي للمصرف وطبقا للقانون الاتحادي رقم ١٤ لعام ٢٠١٨ يجب تحويل ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني والإلزامي غير القابل للتوزيع حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأسمال المصدر للبنك.

الاحتياطي الآخر

هنالك أيضا نسبة ١٠٪ من الربح قابلة للتحويل للاحتياطي النظامي غير القابل للتوزيع حتى يبلغ إجمالي هذا الاحتياطي ١٠٪ من رأسمال البنك المصدر. باعتبار أن الاحتياطي العادي يساوي ١٠٪ من رأس مال البنك المصدر لم يتم تخصيص أرباح للاحتياطي القانوني لهذا العام.

	احتياطي قانوني وإلزامي ألف درهم	احتياطيات أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢٢	٦٩١,٠٢٥	٥٤٣,٠٤٣	١,٢٣٤,٠٦٨
المحول من الأرباح المحتجزة*	١٢٤,٠١٤	-	١٢٤,٠١٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٨١٥,٠٣٩	٥٤٣,٠٤٣	١,٣٥٨,٠٨٢

*إن أرقام المقارنة الخاصة بالعام الماضي مبينة في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد.

احتياطي القيمة العادلة

يتضمن احتياطي القيمة *العادلة* صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٢٠ دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
ذمم أنشطة تمويلية مدينة		
- المرابحة	١,٤٤١,٤٣٩	١,٠١٢,٩٧٨
- إجاره	٦٥٠,٤٨٨	٤٥٠,٣١٧
- استصناع	٣٩,٣٢٩	٤٠,١٩٩
أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٧٤,١٥٠	١٤١,٦٨٧
أوراق مالية استثمارية مصنفة بالتكلفة المطفأة	٣٤,٥٧٩	٣٧,٤٥١
أخرى	٣٥٥,٣٣٥	٢٥٧,٧١٣
	٢,٦٩٥,٣٢٠	١,٩٤٠,٣٤٥

٢١ توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
توزيعات للمودعين	٢٨٦,١٢٧	١٣٥,٧٤٩
الأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك	٧٣,٩٣٤	٩٣,٤٠٧
	٣٦٠,٠٦١	٢٢٩,١٥٦

تمثل التوزيعات على الودائع الإسلامية الحصة من الإيرادات الموزعة بين المودعين والمساهمين. تمت الموافقة على التخصيص والتوزيع للمودعين من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

تمثل الأرباح المدفوعة لحملة الصكوك توزيع العائدات المستلمة فيما يتعلق بالموجودات المحولة إلى شركة الإمارات الإسلامية للصكوك المحدودة التي تم إنشاؤها خصيصاً لهذه المعاملة.

٢٢ دخل الرسوم والعمولات

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
دخل العمولات	٧١,٣٥٣	٦٠,٢٢٤
دخل الرسوم	٧٥٨,١٧٧	٦٦٥,٩٦٠
إجمالي دخل الرسوم والعمولات	٨٢٩,٥٣٠	٧٢٦,١٨٤

٢٣ دخل تشغيلي آخر

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
توزيعات أرباح على الاستثمار في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٠,١٤٧	٥,٩٧٣
أرباح من بيع صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٠٥٦	٢٦٧
أرباح / (خسارة) من أوراق استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٢,٤١٧	(٣,٢٨٥)
دخل إيجاري (بعد استبعاد الاستهلاك)	٢,٣٩٦	(٤٤٣)
أرباح / (خسارة) من بيع عقارات (عقارات استثمارية / مخزون)	١١,٥٤٤	-
دخل من العملات الأجنبية والمشتقات الإسلامية	٣٤٠,٦٣١	٢٦٤,٤٠٣
دخل آخر (صافي)	٣,٤٧١	٥٠,٦١٧
	٣٩١,٦٦٢	٣١٧,٥٣٢

* يشمل دخل صرف العملات الأجنبية أرباح المتاجرة والتحويلات وأرباح معاملات مع المتعاملين.

٢٤ مصروفات عمومية وإدارية

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
تكاليف الموظفين	٥٩٤,٨٣٢	٤٨٠,١٧٢
رسوم معاد فرضها من شركات المجموعة	٣٥١,٦٩٩	٢٨٨,١٢٤
استهلاك	٨٦,٩٣٩	٨٧,٣٩٧
أخرى*	٥٠٥,٥٥٠	٣٣٥,٤٠٧
	١,٥٣٩,٠٢٠	١,١٩١,١٠٠

*أخرى تشمل الإشغال والاتصالات والتسويق والمعدات والإمدادات والشؤون القانونية وغيرها من النفقات.

٢٥ صافي خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية

تم إظهار صافي خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية المحملة على بيان الدخل الموحد كالتالي:

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
صافي انخفاض القيمة للمستحقات من البنوك	٤,٨٠٢	(١٢,١٩٨)
صافي انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية	١٤,٥٠٩	(١٦,٤٢٥)
صافي انخفاض القيمة لذمم أنشطة تمويلية مدينة (الإيضاح ٣٦ ل)	٥٨٧,٢٩٦	٥٩٣,٠٧٩
صافي انخفاض القيمة لتعرضات غير ممولة	(٣٩٣)	(٥٧,٥٣٢)
الديون المعدومة المشطوبة/ (المستردة) – الصافي	(٢٠٤,٦٥٣)	(١٧٤,٤٧٨)
صافي خسائر انخفاض القيمة للسنة	٤٠١,٥٦١	٣٣٢,٤٤٦

٢٦ أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

وهي تتضمن الأتعاب مستحقة الدفع إلى أعضاء مجلس إدارة المجموعة البالغة ٧ ملايين درهم (٢٠٢١: ٧ ملايين درهم).

٢٧ ربحية السهم

تقدم المجموعة البيانات الخاصة بربحية السهم الأساسي والمخفف لأسهمها العادية. يتم حساب ربحية السهم بقسمة الربح أو الخسارة للعام على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. يتم تحديد الربح للسهم المخفف عن طريق تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتغطية تأثيرات الأسهم العادية المحتملة.

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
صافي الأرباح للعام (بالآلاف)	١,٢٤٠,١٤٤	٨٢٣,٠٨٥
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية في الإصدار (بالألف)	٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢
صافي ربحية السهم* (درهم)	٠,٢٢٨	٠,١٥٢

*كانت ربحية السهم المخفضة والأساسية للسهم الواحد هي ذاتها بنهاية العام.

٢٨ الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة

يوضح الجدول أدناه القيم الموجبة والسالبة للأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة التي تعادل القيم السوقية بالإضافة إلى المبالغ الاسمية التي تم تحليلها حسب مدة استحقاقها. تتمثل القيمة الاسمية بقيمة الموجودات المشتقة ذات الصلة أو المعدل أو المؤشر المرجعي والتي يتم بناءاً عليها قياس التغيرات في قيمة الأدوات المشتقة. توضح المبالغ الاسمية حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولكنها لا تدل على مخاطر السوق ولا مخاطر الائتمان.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	قيمة عادلة موجبة ألف درهم	قيمة عادلة سالبة ألف درهم	مبلغ اسمي ألف درهم	في خلال ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة:								
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة	٣,٥٣٤	(٢,٥٢٤)	٥,٠٢٠,٢٧٨	٢,٩٨٣,٤٩٢	٢,٠٣٦,٧٨٦	-	-	-
خيارات صرف العملات الأجنبية	٣,٥٠٥	(٣,٦١٢)	١٣٦,٧٩٩	٢٨,٣٠٣	٥١,٨٨٩	٥٦,٦٠٧	-	-
عقود مقايضة أسعار الربح/رأس المال	١٧٧,٠٧٩	(١٨٥,٣٦٤)	٩,٤١٩,٦٥١	-	٢٩٩,٢٣٨	٢,٧١٩,٦٥٩	٣,٣١٢,١٩٩	٣,٠٨٨,٥٥٥
الإجمالي	١٨٤,١١٨	(١٩١,٥٠٠)	١٤,٥٧٦,٧٢٨	٣,٠١١,٧٩٥	٢,٣٨٧,٩١٣	٢,٧٧٦,٢٦٦	٣,٣١٢,١٩٩	٣,٠٨٨,٥٥٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة:	قيمة عادلة موجبة ألف درهم	قيمة عادلة سالبة ألف درهم	مبلغ اسمي ألف درهم	في خلال ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة	٣,١٥٢	(١,٣٢٨)	٢,١٤٤,١٣٩	٣٨٠,٠١٣	٧٩٤,٠٦١	١٣,٤٥١	٥٨٦,٩٧١	٣٦٩,٦٤٣
خيارات صرف العملات الأجنبية	١,٩٠٢	(١,٩٩٣)	٢٠٨,٤٦٧	٥,١٠٥	٥٠,٢٠٣	١٣٧,٨٤٣	١٥,٣١٦	-
عقود مقايضة أسعار الربح/رأس المال	١١٣,٣٢٢	(١٢٣,٢٩٤)	١٢,٢٦٦,٧٣١	٣,٨٦٣,٩٠١	٢,٠٣٨,٤٥٧	٤٧٣,٦٤٤	٥,٣٤٥,٥١٩	٥٤٥,٢١٠
الإجمالي	١١٨,٣٧٦	(١٢٦,٦١٥)	١٤,٦١٩,٣٣٧	٤,٢٤٩,٠١٩	٢,٨٨٢,٧٢١	٦٢٤,٩٣٨	٥,٩٤٧,٨٠٦	٩١٤,٨٥٣

٢٨ الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة (تتمة)

مخاطر الائتمان ذات الصلة بالأدوات المشتقة

تنشأ مخاطر الائتمان ذات الصلة بالأدوات المالية المشتقة من احتمال إخلال الطرف المقابل بالالتزامات التعاقدية والمقتصرة على القيمة العادلة الإيجابية للأداة المفضلة للمجموعة والتقلبات المستقبلية المحتملة. نظراً لأن المجموعة لديها ضمانات نقدية من الطرف المقابل إلى حدود القيمة العادلة. تتم إدارة المخاطر الائتمانية وفقا للتسهيلات الموافق عليها. وفي حالات محددة تخضع لضمانات إضافية. وتقوم المجموعة بتطبيق تعديل قيمة الائتمان على صفقات الأدوات المشتقة القائمة. وتستند منهجية احتساب تعديل قيمة الإئتمان إلى ثلاثة عناصر: احتمال تعثر الطرف المقابل عن السداد والإنكشاف الإيجابي المتوقع ومعدل الاسترداد. ويتم احتساب تعديل قيمة الإئتمان على جميع فئات الموجودات بما في ذلك العملات الأجنبية ومعدلات الربح.

٢٩ القطاعات التشغيلية

تتكون أنشطة المجموعة من القطاعات الرئيسة التالية:

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

يقدم المصرف - من خلال هذا القطاع – إلى المتعاملين من الشركات مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات ويقبل ودائعهم.

الخدمات المصرفية للأفراد

يقدم قطاع الأفراد مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات إلى الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة ويقبل ودائعهم.

الخزينة

تشمل أنشطة الخزينة إدارة محفظة الاستثمار للمجموعة وإدارة الصناديق وخيارات خدمات الخزينة بين البنوك.

أخرى

تشمل العمليات الأخرى للمجموعة العمليات ووحدات الدعم.

٢٩ القطاعات التشغيلية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية	٤٨٠,٢٠١	١,٥٢٤,٥٤٩	١٥٣,٢١١	١٧٧,٢٩٨	٢,٣٣٥,٢٥٩
صافي الدخل من الرسوم والعمولات ودخل تشغيلي آخر	١٥٧,٨٠٠	٦٤١,١٣٧	٣٤,٨٠٤	١٣,٠٢٥	٨٤٦,٧٦٦
إجمالي الدخل التشغيلي	٦٣٨,٠٠١	٢,١٦٥,٦٨٦	١٨٨,٠١٥	١٩٠,٣٢٣	٣,١٨٢,٠٢٥
مصروفات عمومية وإدارية	(٧٩,٦١٧)	(٧٩٥,٦٠٨)	(١٩,٨١٧)	(٦٤٣,٩٧٨)	(١,٥٣٩,٠٢٠)
صافي خسارة انخفاض القيمة	(٩٦,٤٢٧)	(٢٩٠,٤١١)	(١٥,١٥٢)	(٨٧١)	(٤٠٢,٨٦١)
صافي الربح / (الخسارة) للسنة	٤٦١,٩٥٧	١,٠٧٩,٦٦٧	١٥٣,٠٤٦	(٤٥٤,٥٢٦)	١,٢٤٠,١٤٤
موجودات القطاع	٢٢,٧٥٦,٠٣٦	٣٥,٧٤٢,٥٢٩	١٥,٩٦١,٦٧٧	٣٠٣,٤٧٦	٧٤,٧٦٣,٧١٨
مطلوبات القطاع وحقوق الملكية	١٤,٥٧٩,٩٣٦	٤٥,٤١٥,٥٣٥	١,١٣٨,٨٩٩	١٣,٦٢٩,٣٤٨	٧٤,٧٦٣,٧١٨

٢٩ القطاعات التشغيلية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية	٣٤٣,٧٤٥	١,٣٣٨,٨٦٧	١٢,٢١٠	١٦,٣٦٧	١,٧١١,١٨٩
صافي الدخل من الرسوم والعمولات ودخل تشغيلي آخر.	١٣٨,٤٥٩	٥٢٦,٥٥٩	٢٧٢,٨٨٤	(٢٥١,٠٩٦)	٦٨٦,٨٠٦
إجمالي الدخل التشغيلي.	٤٨٢,٢٠٤	١,٨٦٥,٤٢٦	٢٨٥,٠٩٤	(٢٣٤,٧٢٩)	٢,٣٩٧,٩٩٥
مصروفات عمومية وإدارية	(٧٤,٥٣٩)	(٦٩٠,٢٤٥)	(٢٠,٦٣٠)	(٤٠٥,٦٨٦)	(١,١٩١,١٠٠)
صافي خسارة انخفاض القيمة	(١٤٤,٧٠٤)	(٢١٦,٩٣٩)	٣٠,٠٢٤	(٥٢,١٩١)	(٣٨٣,٨١٠)
صافي الربح / (الخسارة) للسنة	٢٦٢,٩٦١	٩٥٨,٢٤٢	٢٩٤,٤٨٨	(٦٩٢,٦٠٦)	٨٢٣,٠٨٥
موجودات القطاع	١٩,٣١٦,٨١٦	٣٠,٩٣٢,٧٠٠	١٤,٣١٦,٣٦٩	٣٣٨,٥٢٠	٦٤,٩٠٤,٤٠٥
مطلوبات القطاع وحقوق الملكية	١٠,٤٢٢,٥٦١	٣٩,٦٦٣,٥٧٤	٨٩٤,٣٣٢	١٣,٩٢٣,٩٣٨	٦٤,٩٠٤,٤٠٥

٣٠ الالتزامات والارتباطات الطارئة

كانت الالتزامات والارتباطات الطارئة للمجموعة كالآتي:

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
خطابات اعتماد	٦٤٨,٦٨٩	٤٧٧,٢٣٧
الضمانات	٥,٤٦١,٧٥٩	٤,٦٥٦,٠٠٤
المطلوبات على المشاركة في المخاطر	-	١٢٣,٠٠١
التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء*	١,٤٨٩,٢٩٤	١,٧٨٨,٩٨٢
	٧,٥٩٩,٧٤٢	٦,٩٥٤,٢٢٤

* تمثل الالتزامات التمويلية غير القابلة للإلغاء التزاماً تعاقدياً للسماح بإجراء سحوبات على التسهيلات خلال فترة محددة تخضع لشروط سابقة وشروط الإنهاء. باعتبار أن هذه الالتزامات قد تنتهي دون إجراء أي معاملة سحب، وكشرط مسبق لسحب المبلغ يتعين الالتزام به، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية لا تمثل بالضرورة الاحتياجات النقدية المستقبلية على وجه التحديد.

يبيّن الجدول أدناه موجز أرصدة المرحلة للتعرضات غير الممولة وقبولات العملاء والخسائر الائتمانية المتوقعة عليها:

مليون درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ١	المستوى ٢
تركزات غير ممولة	٧,٩٢٣,٢١٧	٦٠٠,٣٦٨	٧,٣٥٣,٣١٣	٣٨٨,١١١
خسائر الائتمان المتوقعة	١٩,٢٠١	٥٢	١٩,٤٧٠	١٧٧

تتضمن التسهيلات غير الممولة الضمانات وخطابات الاعتماد الاحتياطية والتزامات ذمم الأنشطة التمويلية غير القابلة للإلغاء.

(أ) القبولات

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يتم الاعتراف بالقبولات ضمن بيان المركز المالي مع المطلوبات المماثلة. ولهذا لا توجد التزامات خارج بنود بيان المركز المالي على القبولات.

(ب) التزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت التزامات المجموعة فيما يتعلق بالتحسينات الخاصة بالفروع ومشاريع التحكم الآلي بالفروع ٩,٧ مليون درهم (٢٠٢١: ١٧,٢ مليون درهم).

٣١ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

إن المجموعة مملوكة من قبل بنك الإمارات دبي الوطني بنسبة (٩٩,٩٪)، وهو مملوك جزئياً لمؤسسة دبي للاستثمار بنسبة (٥٥,٧٥٪). تعتبر حكومة دبي المساهم الرئيسي في مؤسسة دبي للاستثمار.

إن حسابات المتعاملين والتمويلات للمؤسسات ذات الصلة بالحكومة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بصورة فردية تمثل ١٦,٠٪ و ٤,٠٪ (٢٠٢١: ٩,٩٪ و٣,٩٪) من إجمالي حسابات المتعاملين وذمم الأنشطة التمويلية المدينة لدى المجموعة على التوالي.

تتم إدارة هذه المؤسسات بشكل مستقل وتتم كافة معاملاتها المالية مع المجموعة وفقا للشروط التجارية المتعارف عليها.

أبرمت المجموعة أيضا معاملات مع بعض الأطراف ذات العلاقة الأخرى والتي لا تعتبر مؤسسات ذات صلة بالحكومة. وقد تم أيضا إجراء هذه المعاملات بصورة فعلية بنفس الشروط. بما في ذلك معدلات الأرباح والضمانات السائدة في نفس الوقت الذي تتم فيه معاملات مقابلة مع أطراف أخرى ولا تنطوي على ما يزيد عن حجم المخاطر الاعتيادي.

إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم هؤلاء الأشخاص، بمن فيهم المدراء غير التنفيذيين، الذين يتمتعون بالصلاحية والمسؤولية عن تخطيط أنشطة المجموعة وتوجيهها والتحكم فيها بشكل مباشر أو غير مباشر.

لم يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة مقابل الأرصدة القائمة خلال الفترة مع كبار موظفي الإدارة وعلاقاتهم المباشرة في نهاية السنة.

الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة مدرجة وفق الشروط التجارية العادية على النحو التالي:

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
تمويلات وذمم أنشطة مدينة أخرى		
الشركة الأم وشركات ذات علاقة	٩٧١,١٥٧	٢٦٥,٩٩٧
أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة	٨,٦٧١	٨,١٣٩
موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة	١٦٤	٣,٢٨٧
	٩٧٩,٩٩٢	٢٧٧,٤٢٣
ودائع المتعاملين ومستحقات أخرى		
من الشركة الأم الرئيسية	١٨٣,٦٣٥	١٠
من الشركة الأم وشركات ذات علاقة	١,٥٠٥,١٥٦	١,٩٤٣,٩٧٠
من أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة	١٦١	١٠٧
من موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة	١٧,٨٤٧	٩,٤٩٤
	١,٧٠٦,٧٩٩	١,٩٥٣,٥٨١
الأوراق المالية الاستثمارية والمشتقات		
الاستثمار في الشركة الأم	١٩١,٥٧٧	٢٠٢,٩٥٣
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية – الشركة الأم والشركات ذات العلاقة	١٠٣,٢٥٧	٦٤,٧٤٧
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية – الشركة الأم والشركات ذات العلاقة	(٨١,١٣٠)	(٧٠,٨٦٢)
القيمة الاسمية للمشتقات الإسلامية – الشركات الأم وذات العلاقة	٩,٧٢٥,٥١٢	١٠,٧٤٨,٤٢٧
بيان الدخل الموحد للمجموعة		
رسوم معاد فرضها من شركات المجموعة	(٣٥١,٦٩٩)	(٢٨٨,١٢٤)
دخل من استثمار في الشركة الأم	٦,٤٤٣	٥,٧٣٣
دخل من ذم أنشطة تمويلية مدينة		
من الشركة الأم وشركات ذات علاقة	١٢,٥٢٧	٥,٨٤٦
توزيعات على ودائع		
إلى الشركة الأم	٤,٠٦١	١,٥٨١
إلى الشركة الأم وشركات ذات علاقة	٨,٥٩١	١٠

٣١ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة (تتمة)

بلغ إجمالي مبلغ التعويضات المدفوعة لموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة خلال الفترة كما يلي:

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
تعويضات كبار المسؤولين الإداريين	١٨,٧٧٠	١٧,٣٩٩
مزايا الموظفين قصيرة الأجل	٢,٥٨١	٢,٤٧٥
المزايا الوظيفية بعد الخدمة		

٣٢ التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات

فيما يلي بيان تحليل المركز المالي للمجموعة وفقاً للأقاليم الجغرافية التالية ودون احتساب أي ضمانات إضافية أو أي ضمانات ائتمانية مساعدة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	دولية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات				
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١٢,٠٢٦,٢٨٦	-	-	١٢,٠٢٦,٢٨٦
مستحق من البنوك	١,٧٤١,٢٣٧	٥٦٦,٠٤٤	٢,٣٠٧,١٩٥	٤,٦١٤,٤٧٦
أوراق مالية استثمارية	٣,٣٥٠,٧٥٢	١,٩٠٣,٦٣١	٢,١٠١,٤٨٨	٧,٣٥٥,٨٧١
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٤٥,٧٦٠,٠٢٢	١,٥٢١,٥٢٢	١,٠٨٧,٤٣٤	٤٨,٣٦٨,٩٧٨
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية	١٨٤,١١٨	-	-	١٨٤,١١٨
قبولات المتعاملين	٩٢٣,٨٤٣	-	-	٩٢٣,٨٤٣
عقارات استثمارية	٢٨٠,٥٤٧	-	-	٢٨٠,٥٤٧
ممتلكات ومعدات	٢٤٩,٢٠٦	-	-	٢٤٩,٢٠٦
موجودات أخرى	٧٦٠,٣٩٣	-	-	٧٦٠,٣٩٣
إجمالي الموجودات	**٦٥,٢٧٦,٤٠٤**	**٣,٩٩١,١٩٧**	**٥,٤٩٦,١١٧**	**٧٤,٧٦٣,٧١٨**
المطلوبات				
مستحق للبنوك	١,٤١٠,٤٠٧	٢٦٩,٧٤٢	١٩٩,٩٣٢	١,٨٨٠,٠٨١
ودائع المتعاملين	٥٥,٥٩٦,٠٥٧	٢٧٨,٣٤٦	٤٦٩,٢٥٢	٥٦,٣٤٣,٦٥٥
صكوك مستحقة	٣,٦٧٢,٥٠٠	-	-	٣,٦٧٢,٥٠٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية الإسلامية	١٩١,٥٠٠	-	-	١٩١,٥٠٠
قبولات المتعاملين	٩٢٣,٨٤٣	-	-	٩٢٣,٨٤٣
مطلوبات أخرى	٢,٤٩١,٧٩٧	-	-	٢,٤٩١,٧٩٧
إجمالي حقوق الملكية	٩,٢٦٠,٣٤٢	-	-	٩,٢٦٠,٣٤٢
إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية	**٧٣,٥٤٦,٤٤٦**	**٥٤٨,٠٨٨**	**٦٦٩,١٨٤**	**٧٤,٧٦٣,٧١٨**
التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد والضمانات	٥,٩٢٠,٢٥٢	١٢٤,١٣٤	٦٦,٠٦٢	٦,١١٠,٤٤٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢١:				
التوزيع الجغرافي للموجودات	٥٧,٦٧١,٨٧٧	٤,٧٤٣,٩١٧	٢,٤٨٨,٦١١	٦٤,٩٠٤,٤٠٥
التوزيع الجغرافي للمطلوبات و حقوق الملكية	٦٣,٨٧٠,٧٣٠	٥٩٣,٤٠٧	٤٤٠,٢٦٨	٦٤,٩٠٤,٤٠٥
التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد والضمانات	٥,٠٢١,٦١٠	-	٢٠,٦٣١	٥,٠٤٢,٢٤١

٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية

أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لجميع فئات الموجودات و المطلوبات المالية و القيم الدفترية لها.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	إجمالي القيمة الدفترية*
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية				
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	-	١٢,٠٢٦,٢٨٦	١٢,٠٢٦,٢٨٦
مستحق من البنوك	-	-	٤,٦١٤,٤٧٦	٤,٦١٤,٤٧٦
أوراق مالية استثمارية	١٧٠,٨٩٨	٥,٩٢٥,٠٦٣	١,٢٥٩,٩١٠	٧,٣٥٥,٨٧١
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	-	-	٤٨,٣٦٨,٩٧٨	٤٨,٣٦٨,٩٧٨
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية	١٨٤,١١٨	-	-	١٨٤,١١٨
أخرى	-	-	١,٤٨٧,٦٥٨	١,٤٨٧,٦٥٨
	٣٥٥,٠١٦	٥,٩٢٥,٠٦٣	٦٧,٧٥٧,٣٠٨	٧٤,٠٣٧,٣٨٧
المطلوبات المالية				
مستحق للبنوك	-	-	١,٨٨٠,٠٨١	١,٨٨٠,٠٨١
ودائع المتعاملين	-	-	٥٦,٣٤٣,٦٥٥	٥٦,٣٤٣,٦٥٥
صكوك مستحقة	-	-	٣,٦٧٢,٥٠٠	٣,٦٧٢,٥٠٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية	١٩١,٥٠٠	-	-	١٩١,٥٠٠
أخرى	-	-	٣,٤١٥,٦٤٠	٣,٤١٥,٦٤٠
	١٩١,٥٠٠	-	٦٥,٣١١,٨٧٦	٦٥,٥٠٣,٣٧٦

*لا يوجد اختلاف جوهري بين القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات (التي لم تقيم بالقيمة العادلة) وقيمها العادلة.

٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	إجمالي القيمة الدفترية*
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية				
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	-	١٠,٦٨٨,١٦٦	١٠,٦٨٨,١٦٦
مستحق من البنوك	-	-	٢,٧٦٨,٧١٨	٢,٧٦٨,٧١٨
أوراق مالية استثمارية	١٥٢,٨٥٠	٥,٤٢٦,٢١٠	١,١٠٥,٥١٨	٦,٦٨٤,٥٧٨
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	-	-	٤٢,٦١٤,٠٢٤	٤٢,٦١٤,٠٢٤
	١١٨,٣٧٦	-	-	١١٨,٣٧٦
أخرى	-	-	١,٣٢٨,٨٩٨	١,٣٢٨,٨٩٨
	٢٧١,٢٢٦	٥,٤٢٦,٢١٠	٥٨,٥٠٥,٣٢٤	٦٤,٢٠٢,٧٦٠
المطلوبات المالية				
مستحق للبنوك	-	-	٢,٥٤٨,٤٣٢	٢,٥٤٨,٤٣٢
ودائع المتعاملين	-	-	٤٧,٢٦٩,٠٦١	٤٧,٢٦٩,٠٦١
صكوك مستحقة	-	-	٣,٦٧٢,٥٠٠	٣,٦٧٢,٥٠٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية	١٢٦,٦١٥	-	-	١٢٦,٦١٥
أخرى	-	-	٢,٧٣٦,٨١٣	٢,٧٣٦,٨١٣
	١٢٦,٦١٥	-	٥٦,٢٢٦,٨٠٦	٥٦,٣٥٣,٤٢١

*لا يوجد اختلاف جوهري بين القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات (التي لم تقيم بالقيمة العادلة) وقيمها العادلة.

٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المرحلة بالقيمة العادلة وفقاً لطريقة التقييم. تم تحديد المستويات في الترتيب الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير معدلة) في الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات المحددة.
- المستوى ٢: التقييم باستخدام المدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات سواء بطريقة مباشرة (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة مثل (تستنتج من الأسعار).
- المستوى ٣: التقييم باستخدام مدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا تعتمد على بيانات السوق (مدخلات غير ملحوظة).

	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أوراق مالية استثمارية				
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
صكوك حكومية	٥٢٢,١٢٨	-	-	٥٢٢,١٢٨
صكوك الشركات	٥,٤٠٢,٩٣٥	-	-	٥,٤٠٢,٩٣٥
	٥,٩٢٥,٠٦٣	-	-	٥,٩٢٥,٠٦٣
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:				
أسهم	-	١٠٦,٦٠٠	٦٤,١٨٢	١٧٠,٧٨٢
أخرى	-	-	١١٦	١١٦
	-	١٠٦,٦٠٠	٦٤,٢٩٨	١٧٠,٨٩٨
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية	-	١٨٤,١١٨	-	١٨٤,١١٨
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية	-	(١٩١,٥٠٠)	-	(١٩١,٥٠٠)
	٥,٩٢٥,٠٦٣	٩٩,٢١٨	٦٤,٢٩٨	٦,٠٨٨,٥٧٩

يوضح الجدول التالي تسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣ من هذا الترتيب الهرمي للقيمة العادلة.

	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢	١٥٠,٥٨٣
إجمالي الأرباح أو الخسائر:	
- في الأرباح أو الخسائر	(٤٩,٦٥٠)
تحويلات من المستوى ٣	(٣٦,٦٣٥)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦٤,٢٩٨

٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أوراق مالية استثمارية				
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
صكوك حكومية	٢٦٩,٠٦٧	-	-	٢٦٩,٠٦٧
صكوك الشركات	٥,١٥٧,١٤٣	-	-	٥,١٥٧,١٤٣
	٥,٤٢٦,٢١٠	-	-	٥,٤٢٦,٢١٠
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:				
أسهم	-	-	١٤٩,٨٥٨	١٤٩,٨٥٨
أخرى	٢,٢٦٧	-	٧٢٥	٢,٩٩٢
	٢,٢٦٧	-	١٥٠,٥٨٣	١٥٢,٨٥٠
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية	-	١١٨,٣٧٦	-	١١٨,٣٧٦
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية	-	(١٢٦,٦١٥)	-	(١٢٦,٦١٥)
	٥,٤٢٨,٤٧٧	(٨,٢٣٩)	١٥٠,٥٨٣	٥,٥٧٠,٨٢١

يوضح الجدول التالي تسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣ من هذا الترتيب الهرمي للقيمة العادلة.

	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١	١٥٩,٦٤٧
إجمالي الأرباح أو الخسائر:	
- في الأرباح أو الخسائر	(٨,٨٤٩)
تحويلات من المستوى ٣	-
تسويات وتعديلات أخرى	(٢١٥)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٥٠,٥٨٣

في ظروف معينة، تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة في المستوى ٣ باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن الافتراضات غير المثبتة من خلال أسعار معاملات السوق الحالية الممكن ملاحظتها لنفس الأداة وغير المرتكزة على بيانات السوق الملحوظة. تستخدم المجموعة تقنيات التقييم اعتماداً على نوع الأداة والبيانات المتاحة في السوق. على سبيل المثال، في حال غياب السوق النشطة، يتم تقييم القيمة العادلة للاستثمار على أساس تحليل المركز المالي والنتائج والقدرة على تحمل المخاطر وغيرها من العوامل ذات الصلة بمتلقي الاستثمارات. ويتم تحديد التغيرات المناسبة وغير المناسبة في قيمة الأدوات المالية على أساس التغيرات في قيمة الأدوات نتيجة لاختلاف مستويات المعايير غير الخاضعة للرقابة والتي يتم قياسها على أساس تقديري.

خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لم يتم تحويل موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من المستوى ١ إلى المستوى ٢ .

٣٤ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية الموحّد للمجموعة

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
(أ) تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال السنة		
الرصيد في بداية السنة	٥٦,٤٣٠	٢,٦٢٩,٥٩٣
صافي التدفق النقدي الداخل / (الصادر)	٧,٠٤٠,٨٨٩	(٢,٥٧٣,١٦٣)
الرصيد في نهاية السنة	٧,٠٩٧,٣١٩	٥٦,٤٣٠
(ب) تحليل النقد ومعادلات النقد		
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١٢,٠٢٦,٢٨٦	١٠,٦٨٨,١٦٦
المستحق من البنوك	٤,٦٢٣,٥٧٦	٢,٧٧٣,٠١٧
المستحق للبنوك	(١,٨٨٠,٠٨١)	(٢,٥٤٨,٤٣٢)
	١٤,٧٦٩,٧٨١	١٠,٩١٢,٧٥١
ناقصاً: مستحق من البنوك المركزية لأغراض نظامية	(٣,٠١٣,١٢٩)	(٢,٧٢٧,٤٣٨)
ناقصاً: مرابحات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بعد ٣ أشهر	(٢,٥٨٠,٤٨٦)	(٥,٥٠٣,٢٢٤)
ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ٣ أشهر	(٢,٢٣٢,٧٩٣)	(٢,٦٢٥,٦٥٩)
زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ٣ أشهر	١٥٣,٩٤٦	-
	٧,٠٩٧,٣١٩	٥٦,٤٣٠
(ج) تسويات لبنود غير نقدية		
خسائر / (عكس قيد) انخفاض القيمة على المستحق من البنوك / موجودات أخرى	٤,٨٠٢	(١٢,١٩٨)
خسائر / (عكس قيد) انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية	١٤,٥٠٩	(١٦,٤٢٥)
خسائر انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٥٨٧,٢٩٦	٥٩٣,٠٧٩
خسائر انخفاض القيمة لتركزات غير ممولة	(٣٩٣)	(٥٧,٥٣٢)
دخل أرباح موزعة على استثمارات في الأسهم	(١٠,١٤٧)	(٥,٩٧٣)
استهلاك / انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات/العقارات الاستثمارية	١٠١,٠٤٧	١٥٤,٨٠٥
(الأرباح)/الخسارة غير المحققة على الاستثمارات	(١٠١,٢١٢)	٧,٠٨٧
(الأرباح)/الخسارة على بيع عقارات (عقارات استثمارية / مخزون)	(١١,٥٤٤)	-
إطفاء دفعات صكوك	-	(٢,١٨٣)
	٥٨٤,٣٥٨	٦٦٠,٦٦٠

٣٥ إدارة وتخصيص رأس المال

يقوم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بالإشراف على المجموعة على أساس موحد ولذلك يتلقى معلومات حول كفاية رأس المال ويحدد متطلبات رأس المال للمجموعة ككل. اعتبارا من عام ٢٠١٧ ، يتم احتساب رأس المال على مستوى المجموعة باستخدام إطار بازل ٣ للجنة بازل للرقابة المصرفية (لجنة بازل)، بعد تطبيق التعديلات التي يقدمها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مع مراعاة المصلحة الوطنية. يتألف إطار بازل ٣ ، شأنه شأن بازل ٢ ، من ثلاث "ركائز": الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ، وعملية المراجعة الرقابية وانضباط السوق.

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أنظمة ولوائح رأس مال بازل ٣ ، والتي دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٧ ، حيث تم تطبيق متطلبات الحد الأدنى لرأس المال على ثلاثة مستويات، وهي على وجه التحديد، الشق الأول من الأسهم العادية ورأس المال الإضافي ورأس المال الإجمالي.

يتم تكوين احتياطي رأس المال التحوطي (احتياطي رأس المال التحوطي) واحتياطي التقلبات الدورية لرأس المال، بحد أقصى يصل إلى ٢,٥٪ لكل احتياطي بحيث يكون أعلى من قيمة أسهم رأس المال العادية بواقع ٧٪.

رأس المال النظامي

ينقسم رأس المال النظامي للمجموعة إلى ثلاث فئات رئيسية وهي الشق الأول للأسهم العادية والشق الأول والشق الثاني الإضافي اعتماداً على خصائصها.

- يشمل الشق الأول للأسهم العادية، ويمثل الفئة الأعلى جودة من رأس المال، رأسمال الأسهم وعلاوة الأسهم والاحتياطي القانوني والنظامي والاحتياطيات الأخرى والأرباح المحتجزة والحصة غير المسيطرة بعد خصم الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة والتعديلات النظامية الأخرى المتعلقة بالبنود المدرجة في حقوق الملكية و لكن يتم التعامل معها بصورة مختلفة لأغراض خاصة بكفاية رأس المال حسب التوجيهات المقترحة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

- يشتمل الشق الاول الإضافي من رأس المال على أدوات رأس المال للأسهم غير العادية. ليس لدى المجموعة رأس مال إضافي بنهاية إعداد فترة التقرير.

- يشتمل الشق الثاني من رأس المال على الديون الثانوية المؤهلة والاحتياطي غير المفصح عنه واحتياطي القيمة العادلة.

٣٥ إدارة وتخصيص رأس المال (تتمة)

مدرج أدناه لمحة عامة حول رأس المال وفقًا لإطار بازل ٣:

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
رأس المال المتاح		
الشق الأول من حقوق الملكية العادية	٩,٤٢٧,٨٥٤	٨,٤٨٩,١٧٠
الشق الأول من رأس المال	٩,٤٢٧,٨٥٤	٨,٤٨٩,١٧٠
إجمالي رأس المال المؤهل	١٠,٠٣٣,٩٦٥	٩,٠١٠,١٣٣
الأصول المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	٤٨,٤٨٨,٨٦٩	٤١,٦٧٧,٠٧٥
مخاطر السوق	٨٤,٠٦٦	٦١,٩٦١
المخاطر التشغيلية	٤,١٩٦,٧٢١	٣,٩١٩,٩٩١
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٥٢,٧٦٩,٦٥٦	٤٥,٦٥٩,٠٢٧

نسبة رأس المال

	٢٠٢٢	٢٠٢١
أ. الإجمالي الموحّد للمجموعة	٪١٩,٠١	٪١٩,٧٣
ب. نسبة الشق الأول للإجمالي الموحّد	٪١٧,٨٧	٪١٨,٥٩
ج. نسبة الشق الأول للأسهم العادية للإجمالي الموحّد	٪١٧,٨٧	٪١٨,٥٩

٣٥ إدارة وتخصيص رأس المال (تتمة)

فيما يلي نسب كفاية رأس المال وفقاً لإطار بازل ٣:

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
الشق ١ من أسهم رأس المال العادية		
رأس المال	٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢
احتياطيات مؤهلة	٩٨٢,٦٠٧	١,٢٨٤,٦٤٤
ترتيبات التحول: إعادة قيد جزئية لتأثير خسائر الائتمان المتوقعة على أسهم رأس المال الشق الأول العادية	٢٠٩,٥٨٨	-
أرباح محتجزة / (-) خسارة	٢,٨٤٧,٣١٤	١,٧٧٤,١٠٤
إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية قبل التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى	**٩,٤٦٩,٩٣١**	**٨,٤٨٩,١٧٠**
ناقصاً: الاستقطاعات التنظيمية	(٤٢,٠٧٧)	-
إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى	**٩,٤٢٧,٨٥٤**	**٨,٤٨٩,١٧٠**
إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد الترتيبات الانتقالية لاستقطاعات (الشق ١ من أسهم رأس المال العادية) الفئة (أ)	**٩,٤٢٧,٨٥٤**	**٨,٤٨٩,١٧٠**
رأس مال إضافي من الفئة ١		
رأس مال إضافي مؤهل – الشق ١	-	-
رأس مال إضافي مؤهل – الشق ١ آخر على سبيل المثال (أسهم علاوة، حصة أقلية)	-	-
إجمالي رأس المال الإضافي – الشق ١	-	-
إجمالي رأس المال الإضافي – الشق ١ بعد الترتيبات الانتقالية الفئة (ب)	-	-
الشق ٢ من رأس المال		
الشق ٢ من رأس المال الآخر (بما في ذلك المخصصات العامة وغير ذلك)	٦٠٦,١١١	٥٢٠,٩٦٣
إجمالي الشق ٢ من راس المال	**٦٠٦,١١١**	**٥٢٠,٩٦٣**
إجمالي الشق ٢ من رأس المال بعد الترتيبات الانتقالية (الشق ٢) الفئة (ج)	**٦٠٦,١١١**	**٥٢٠,٩٦٣**
إجمالي رأس المال التنظيمي – (أ + ب + ج)	**١٠,٠٣٣,٩٦٥**	**٩,٠١٠,١٣٣**

٣٦ إدارة المخاطر

إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها المجموعة ناشئة عن توفير الائتمان للعملاء من الأفراد والشركات. كما تتعرض المجموعة أيضاً لعدد من أنواع أخرى من المخاطر: مثل مخاطر السوق والتشغيل والسيولة والامتثال والشهرة والدولة ومخاطر سلوك السوق والأمور القانونية التي تحفز استراتيجية إدارة المخاطر ذات الصلة بها ومجموعة المنتجات واستراتيجيات تنوع المخاطر.

إطار عمل إدارة المخاطر:

يتيح هذا الإطار للمجموعة إدارة المخاطر على مستوى المجموعة بهدف تحقيق أقصى قدر من الإيرادات مع الالتزام بقدرتنا على تحمل المخاطر.

تستخدم المجموعة ثلاثة أنماط من نماذج الدفاع لدعم نهجها في إدارة المخاطر من خلال توضيح المسؤولية وتشجيع التعاون وتمكين التنسيق الفعال لأنشطة المخاطر والرقابة. وفيما يلي نبذة مختصرة عن الخطوط الدفاعية الثلاثة:

- وحدات الأعمال: ويتمثل دورها في ضمان الإدارة الفعالة للمخاطر ضمن نطاق مسؤولياتها التنظيمية المباشرة. جميع الموظفين داخل وحدات الأعمال مدربين تدريبا كافيا ولديهم إمكانية استخدام الأدوات المناسبة لضمان الرقابة على المخاطر. وتتحمل كل وحدة تداعيات المخاطر التي تتعرض إليها وهي كذلك مسؤولة عن وضع وتطبيق الضوابط الرقابية اللازمة لتخفيف المخاطر الناشئة عن الأنشطة.

- وحدات الرقابة على المخاطر: وهي مسؤولة عن تنفيذ السياسات والإجراءات ومراقبة المخاطر المحتملة للتأكد من أن جميع المخاطر تقع ضمن نطاق قدرة المجموعة على تحمل المخاطر. وقد تم وضع الضوابط المناسبة وتنفيذها مع إعداد تقارير كافية للتنبؤ بالمخاطر المستقبلية وتحسين مستوى الجاهزية لدى الإدارة بمختلف مستوياتها.

- إدارة التدقيق الداخلي: وتقدم ضماناً مستقلاً وتستعرض نتائج تقاريرها على كافة هيئات الإدارة والحوكمة ذات الصلة والمدراء التنفيذيين الخاضعين للمساءلة وغيرها من الوحدات واللجان الرقابية ولجان مجلس الإدارة.

أ) حوكمة المخاطر

يضمن هيكل حوكمة المخاطر للمجموعة إجراء رقابة وسيطرة مركزية مع تحمل المسؤولية التامة عن المخاطر.

إن لدى مجلس ادارة ("المجلس") المسؤولية الكاملة عن تحديد القدرة على تحمل المخاطر للمجموعة وتأسيس والإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر. ويدار ذلك من خلال عدد من اللجان، بما فيها: لجنة المخاطر للمجلس ولجنة الائتمان والاستثمار للمجلس ولجنة التدقيق للمجلس. وتقوم اللجان على مستوى الإدارة أيضا بالإدارة النشطة للمخاطر وتحديداً لجان إدارة الائتمان والاستثمار ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

أ) حوكمة المخاطر (تتمة)

تضم لجنة المخاطر للمجلس أعضاء من مجلس الإدارة وهي مسؤولة عن رقابة المخاطر للمجلس فيما يتعلق بحوكمة المخاطر وقابلية تحمل المخاطر وإطار عمل إدارة المخاطر. تستلم لجنة المخاطر للمجلس تقارير حول إدارة المخاطر بما في ذلك اتجاهات المحفظة والسياسات والمعايير واختبار التحمل والسيولة وكفاية رأس المال، وتفوض اللجنة بالتحقيق أو البحث عن أي معلومات تتعلق بأي نشاط في إطار دور ومهام وصلاحيات اللجنة.

تقوم لجنة المجلس للائتمان والاستثمار بدعم المجلس لإدارة محفظة الائتمان والاستثمار للمصرف وتتولى المسؤولية عن الموافقة على قرارات الائتمان والاستثمار بمستوى أعلى من صلاحية لجنة الإدارة للائتمان والاستثمار . وهي تشرف على تنفيذ مهام إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة وتراجع الملف الائتماني للمحافظ الأساسية لضمان الامتثال لإستراتيجية الأعمال والقدرة على تحمل المخاطر.

الدور الرئيسي للجنة التدقيق للمجلس هو الإشراف على ومراجعة الشؤون المالية والتدقيق والرقابة الداخلية، وكذلك الرقابة على استقلالية وأداء مدققي المجموعة الداخليين والخارجيين.

تعد لجنة الإدارة للائتمان بمثابة لجنة مشكّلة على مستوى المجموعة وتتركز مهامها في اتخاذ قرارات الائتمان بما في ذلك دون حصر، الموافقة على وتجديد التسهيلات الائتمانية ومراجعة ومراقبة أداء المحفظة تماشياً مع استراتيجية مخاطر الائتمان والقرارات الصادرة بشأن تسوية الديون وشطب المخصصات وتعديلات التسعير والتصنيفات والإعفاءات.

يتمثل دور لجنة الإدارة للاستثمار في تقديم الدعم لمجلس الإدارة من حيث إدارة المحافظ الاستثمارية للمجموعة للتأكد من أنها تتوافق مع الرؤية الاستراتيجية للمجموعة وكذلك تقديم الدعم لمجلس الإدارة من حيث الرقابة على وإصدار تقارير حول أداء هذه المحافظ.

تتولى لجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة المسؤولية عن إدارة الميزانية العمومية وجودة خطة التمويل فضلا عن إدارة رأس المال وإعداد والامتثال بالسياسات المتعلقة بإدارة الميزانية العمومية، بما في ذلك إدارة السيولة وكفاية رأس المال والنقد الأجنبي الهيكلي ومخاطر أسعار الأرباح. توافق اللجنة أيضاً على خطة التمويل الطارئة وفضلا عن تسعير تحويل الأموال وغير ذلك.

تتولى لجنة المخاطر للمجموعة المسؤولية عن إدارة جميع المخاطر الأخرى بخلاف الصلاحيات الممنوحة إلى لجنة الائتمان والاستثمار للإدارة ولجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة وتضمن اللجنة الإدارة الفاعلة للمخاطر في المجموعة لدعم استراتيجية عمل المجموعة وقدرتها على تحمل المخاطر. توافق اللجنة على سياسات المخاطر والنماذج التحليلية لضمان الإدارة الفعالة للائتمان والسوق والتشغيل، واستمرارية الأعمال والشهرة والامتثال والأمور القانونية وغيرها من المخاطر التي تواجه المجموعة.

ب) وحدة المخاطر

تتم إدارة إطار المخاطر للمجموعة من قبل وحدة إدارة مخاطر الشركات والمخاطر التنظيمية للمجموعة. وهذه الوحدة مستقلة عن وحدات الإنشاء والتداول والمبيعات لضمان عدم الإخلال بالتوازن في قرارات المخاطر/العائد نتيجة ما قد تتعرض له من ضغوطات بهدف تحقيق إيرادات أفضل، وكذلك لضمان الشفافية في اتخاذ القرارات وفقا لمعايير وسياسات المجموعة.

تساعد وحدة المخاطر في التحكم بالمخاطر الكلية للمجموعة وإدارتها بفاعلية. يتمثل دور الوحدة في ما يلي:

- التأكد من تعميم إطار إدارة المخاطر وتطبيقه بفاعلية في سائر أنحاء المجموعة بما يضمن جعله ملائماً لأنشطة المجموعة.
- الاهتمام بشكل مباشر بمعالجة مختلف أنواع المخاطر، بما في ذلك ودون حصر، الائتمان والسوق والدولة والعمليات التشغيلية ومخاطر الشهرة؛
- ضمان أن تكون استراتيجيات الأعمال وسياسات وإجراءات ومنهجيات المخاطر متماشية مع قابلية تحمل المخاطر في المجموعة؛
- تعزيز النزاهة في قرارات مخاطر/عائدات المجموعة بما يضمن شفافيتها؛
- ضمان تطوير وتطبيق هيكل وأنظمة إدارة المخاطر.

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة):

ج) القدرة على تحمل المخاطر:

إن بيان القدرة على تحمل المخاطر للمجموعة هو توضيح للمخاطر التي قد تكون المجموعة مستعدة لقبولها و / أو ضمانها و / أو التعرض لها في السياق الطبيعي لسلوك أعمالها.

يشكل بيان القدرة على تحمل المخاطر للمجموعة مكوناً مهماً وامتداداً لإطار القدرة على تحمل المخاطر. وهو عبارة عن آلية تستخدمها المجموعة لتحديد وضع المخاطر في المجموعة لاحقاً، وذلك من خلال استخدام مجموعة من مقاييس المخاطر الأساسية المحددة مسبقًا والحدود الخاصة بها.

د) مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي مخاطر التعرض لخسارة مالية ، في حال فشل أي من عملاء المجموعة أو المتعاملين أو الأطراف المقابلة في السوق على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المجموعة. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي من ذمم الأنشطة التمويلية المدينة بين البنوك والتمويلات التجارية وتمويلات الأفراد والتزامات التمويلات الناشئة عن أنشطة التمويلات ، ولكن من الممكن أن تنشأ أيضاً عن تحسينات التسهيلات الائتمانية المتاحة، مثل المشتقات الائتمانية (مبادلات التسهيلات الائتمانية المتعثرة) والضمانات المالية وخطاب الاعتماد والموافقة والقبول.

تتعرض المجموعة أيضاً لمخاطر ائتمانية أخرى ناشئة عن استثمارات في الأوراق المالية والتركزات الأخرى الناشئة عن أنشطة التداول الخاصة بها ("التركزات التجارية") بما في ذلك موجودات محفظة المتاجرة في غير حقوق الملكية ومشتقاتها وكذلك أرصدة التسوية مع الأطراف المقابلة في السوق واتفاقيات إعادة الشراء العكسية .

إدارة مخاطر الائتمان:

يرتكز نهج المجموعة تجاه إدارة مخاطر الائتمان على أساس الاستقلالية والنزاهة في إدارة المخاطر. يتم ضمان ذلك من خلال هيكل تنظيمي محدد ويحظى بدعم جيد من قبل مختلف لجان المخاطر والمجالس والنظم والسياسات والإجراءات والعمليات التي توفر بنية تحتية قوية للمخاطر وإطار الإدارة.

تركز سياسة الائتمان للمجموعة على السياسات الائتمانية الأساسية وتفاصيلها والإرشادات الخاصة بالسياسات ومعايير التمويل ومتطلبات الرقابة والمتابعة وتحديد التمويلات المشكوك فيها وإدارة المتعاملين ذوي المخاطر المرتفعة وتكوين المخصصات. تم وضع إجراءات قياسية خاصة بالأعمال لغرض معالجة وإدارة المخاطر المتنوعة عبر مختلف قطاعات الأعمال والمنتجات والمحافظ.

يتم قياس أداء المحفظة بشكل دوري مقابل معايير بيان القدرة على تحمل المخاطر وإخلالاتها في حال اتخاذ أي إجراء من قبل اللجنة التنفيذية للمجموعة.

إدارة مخاطر ائتمان الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة

يتم منح التسهيلات الائتمانية على أساس التقييم المفصل لمخاطر الائتمان للطرف المقابل. ويتناول التقييم من بين أمور أخرى، الغرض من التمويل ومصادر السداد والعوامل الاقتصادية الكلية السائدة والمحتملة واتجاهات القطاع والقدرات الائتمانية للمتعامل ومركز المتعامل في القطاع .

يتم تنفيذ عملية إدارة التسهيلات الائتمانية عن طريق وحدة منفصلة لضمان التنفيذ السليم لجميع الموافقات الائتمانية والتأكد من المستندات والضوابط التحوطية لمواعيد الاستحقاق وانتهاء صلاحيات الحدود الائتمانية والضمانات الإضافية.

تتم إدارة العمليات عن طريق وحدات مستقلة مسؤولة عن إنجاز المعاملات بما يتماشى مع موافقات الائتمان والتوجيهات الأساسية للعمليات.

إدارة مؤشرات الإنذار المبكر لذمم الأنشطة التمويلية المدينة وذمم الأنشطة التمويلية المدينة الخاضعة للرقابة وذمم الأنشطة التمويلية المدينة منخفضة القيمة – لدى المجموعة معالجة محددة بشكل جيد لتحديد مؤشرات الإنذار المبكر لذمم الأنشطة التمويلية المدينة وذمم الأنشطة التمويلية المدينة الخاضعة للرقابة وذمم الأنشطة التمويلية المدينة المتعثرة ويتم التعامل معها على نحو فعال. هنالك سياسات تحكم التصنيف الائتماني لمؤشرات الإنذار المبكر لذمم الأنشطة التمويلية المدينة وذمم الأنشطة التمويلية المدينة الخاضعة للرقابة وذمم الأنشطة التمويلية المدينة المتعثرة. يكون تعليق الربح والاحتياطات وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتوجيهات الجهات الرقابية.

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة):

د) مخاطر الائتمان (تتمة):

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة مخاطر ائتمان المتعاملين:

إن لدى المجموعة إطار عمل إداري منظم لإدارة مخاطر الخدمات المصرفية للأفراد. يتيح إطار العمل للمجموعة تحديد وتقييم أهمية جميع مخاطر الائتمان التي تواجهها المجموعة، والتي قد يكون لها تأثير سلبي كبير على مركزها المالي.

في محفظة الخدمات المصرفية للأفراد، تكون الخسائر ناتجة عن العجز التام بسبب عدم قدرة أو عدم رغبة المتعامل في الوفاء بالتزاماته فيما يتعلق بمعاملات التمويل.

إن سياسة تكوين المخصصات للمجموعة، التي تتماشى مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية وتعليمات الجهات الرقابية تسمح للمجموعة الاعتراف بانخفاض قيمة محافظ الأفراد لديها.

نموذج إدارة المخاطر والتقييم المستقل

تعتمد المجموعة على مبدأ استخدام النماذج في العديد من أنشطتها المالية والتجارية، ابتداءً من تعهدات التسهيلات الائتمانية إلى اعداد تقارير بشأن الخسارة المتوقعة وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

وللقيام بإدارة المخاطر النموذجية، طبقت المجموعة إطار حوكمة نموذجي للمجموعة (الإطار). والإطار عبارة عن سياسة شاملة للمجموعة وهي قابلة للتطبيق على النماذج في جميع الكيانات والشركات التابعة للمجموعة. وفقًا للإطار، فإن جميع النماذج الداخلية والخارجية (القائمة على الموردين) تنطوي على نماذج قياس المخاطر التي تؤثر بشكل مباشر على إعداد التقارير المالية بشأن الخسارة المتوقعة والخسارة المتوقعة على مدى العمر الافتراضي والتي تتطلب إجراء تحقق مستقل.

يحدد الإطار طريقة منهجية لإدارة التطوير والتحقق والموافقة والتطبيق والاستخدام المستمر للنماذج. كما يحدد الإطار بنية إدارية فعالة ذات أدوار ومسؤوليات وسياسات وضوابط مبينة بوضوح من أجل إدارة مخاطر النموذج. تتم مراجعة الإطار على أساس منتظم لضمان استيفائه للمعايير الرقابية والممارسات الدولية. ينبغي اعتماد أي تغيير مهم وجوهري في الإطار من قبل مجلس الإدارة أو لجنة المجلس للمخاطر.

لدى المجموعة وحدة تدقيق مستقلة تقوم بالتحقق من صحة النموذج المستقل. تشمل مهام الوحدة رفع توصيات حول مدى ملاءمة غرض الاستخدام أو الموافقة الشرطية أو عدم ملاءمة غرض الاستخدام إلى لجنة المجلس للمخاطر أو إلى الجهة المفوضة أصولاً بالصلاحيات المناسبة للموافقة على استخدام نماذج تقييم / تقدير المخاطر الجديدة. بالإضافة إلى التحقق من صحة النموذج الجديد، تقوم وحدة التدقيق أيضاً بتقييم أداء النماذج الحالية من خلال عملية التحقق السنوية. إن استقلالية الفريق تمكنه من العمل كخط دفاعي فعال للبنك.

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة):

د) مخاطر الائتمان (تتمة):

تفويضات قبول معاملات الائتمان

قامت لجنة المجلس للائتمان والاستثمار بمنح تفويض لأعضاء لجنة الإدارة للائتمان ولجنة إدارة الاستثمار ولجنة الائتمان للأفراد وأعضاء من الإدارة العليا لتسهيل وإدارة الأعمال بفاعلية. ومع ذلك تحتفظ لجنة المجلس للائتمان والاستثمار بمطلق الصلاحية للموافقة على معاملات الائتمان بمبالغ كبيرة خارج نطاق صلاحيات لجنة الإدارة للائتمان.

قياس مخاطر الائتمان

يعتبر تقدير مخاطر الائتمان لغرض إدارة المخاطر عملية معقدة وتتطلب استخدام النماذج نظراً لأن التركزات تتنوع تماشياً مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الموجودات تتطلب مزيداً من التقييمات فيما يتعلق بالتعثرات المحتمل حدوثها ونسب الخسارة ذات الصلة. تقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان باستخدام مدخلات احتمال التعثر ومستوى التعرض عند التعثر والخسارة باحتمال التعثر. وهذا مشابه للنهج المستخدم لغرض قياس خسارة الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

تصنيف مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمال التعثر من جانب الأطراف المقابلة. تستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة. يتم جمع معلومات محددة حول الملتزم وذمم الأنشطة التمويلية المدينة في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل المتاح ومستوى الضمانات الإضافية لتمويلات الأفراد، واعتبارات الإيرادات وحركة القطاع التي قد لا يتم تسجيلها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في النموذج.

تتم معايرة التصنيفات الائتمانية ، بحيث تزيد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال ، يكون الفرق في احتمالات التعثر بين درجة التصنيف ايه ١ وايه ٢ أقل من الفرق في احتمال التعثر بين درجة التقييم ايه ٣ وايه ٤.

فيما يلي الاعتبارات الإضافية لكل نوع من أنواع المحافظ التي لدى المجموعة:

الأفراد:

بعد تاريخ الاعتراف الأولي، تتم مراقبة سلوك الدفع للملتزم على أساس دوري لوضع سجل تتبع حول النشاط السلوكي. إن أي معلومات أخرى معروفة عن الملتزم بحيث تؤثر على جدارة الائتمان مثل: البطالة وتاريخ التعثر السابق يتم تضمينها أيضا في سجل تتبع النشاط السلوكي. يتم ربط هذه النتيجة بمدخلات التعثر المحتمل.

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة:

بالنسبة للشركات، يتم تحديد التصنيف على مستوى الملتزم. سوف يقوم مدير العلاقات بدمج أي مستجدات ذات صلة بالمعلومات الجديدة/تقييم الائتمان في نظام الائتمان على أساس مستمر. بالإضافة إلى ذلك ، سيقوم مدير العلاقات أيضاً بتحديث المعلومات حول مدى الجدارة الائتمانية للملتزم في كل عام من خلال مصادر تشمل على سبيل المثال البيانات المالية العامة. وهذا سيحدد مستجدات التصنيف الائتماني الداخلي والتعثر المحتمل.

الخزينة:

بالنسبة للأوراق المالية في محفظة الخزينة ، يتم استخدام فئات التصنيف الائتماني الخارجية. تتم مراقبة وتحديث هذه التصنيفات المعلنة باستمرار. يتم تحديد التعثر المحتمل المرتبط بكل فئة تصنيف على أساس معدلات التعثر المحققة خلال ١٢ شهراً السابقة ، كما يتم نشرها من قبل وكالة التصنيف.

تشتمل طريقة التقييم للمجموعة على ٢٤ مستوى تصنيف للأدوات غير المعرضة للتعثر (من ١ إلى ٢٤) و ٤ فئات افتراضية (٢٥ إلى ٢٨). يتم تعيين مقياس التقييم الداخلي للمجموعة باستخدام التقييمات الخارجية. يحدد المقياس الرئيسي لكل فئة تصنيف نطاقاً محدداً من احتمالات التعثر، والتي تكون مستقرة بمرور الوقت. تتم مراجعة نماذج التقييم لإعادة قياسها بحيث تعكس أحدث التوقعات في ضوء جميع حالات التعثر الملاحظة بشكل فعلي.

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة):

د) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)
يوضح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج "من ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في القيمة بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي على النحو الموجز أدناه:

- يتم تصنيف الأدوات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر ائتمانها بشكل مستمر من قبل المجموعة.
- إذا تم تحديد زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة ٢" ، ولكن لا يتم اعتبارها على أنها منخفضة القيمة الائتمانية.
- إذا كانت الأداة المالية منخفضة قيمة الائتمان ، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثالثة.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة ١ بمبلغ يساوي حصة من خسائر الائتمان المتوقعة لمرة واحدة التي تنتج عن حالات التعثر المحتملة خلال الأشهر الاثني عشر المقبلة. فيما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة ٢ و٣ استناداً إلى العمر الافتراضي لها.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بعد خصم المعلومات ذات النظرة المستقبلية.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على الموجوات المالية المشتراة أو منخفضة قيمة الائتمان الأصلية استناداً إلى العمر الافتراضي لها.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان
تأخذ المجموعة في الحسبان بأن الأداة المالية قد خضعت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان عند استيفاء واحد أو أكثر من المعايير الكمية أو النوعية أو المصد التالية:

المعايير الكمية:

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة:
يتم قياس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بمقارنة مخاطر التعثر المقدرة عند المنح مع مخاطر التعثر كما في تاريخ إعداد التقرير.

الأفراد:
يتم تحديد الحد الأدنى لكل محفظة بناءً على معدلات التعثر التاريخية. يتم أخذ التسهيلات التي تتجاوز الحد الأدنى على أساس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

المعايير النوعية:
تضع المجموعة أيضاً في الاعتبار تقييمها للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان العديد من العوامل النوعية المختلفة مثل التغيرات العكسية الهامة في الأعمال وتمديد فترة التسهيلات الممنوحة لأجل والتحمل الفعلي أو المتوقع أو إعادة الهيكلة، والمؤشرات المبكرة للتدفقات النقدية ومشاكل السيولة.

المصد:
يتم تطبيق المصد وتعتبر الأداة المالية على أنها تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان إذا تخلف الملتزم عن السداد لأكثر من ٣٠ يوماً بسبب دفعاته التعاقدية.

تعريف التعثر والموجودات منخفضة قيمة الائتمان
تحدد المجموعة أداة مالية ما على أنها في حالة تعثر، بحيث تتماشى كلياً مع تعريف مفهوم الائتمان منخفضة قيمة الائتمان، عندما تستوفي واحداً أو أكثر من المعايير التالية:

الكمية:
تخلف الملتزم عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بسبب دفعاته التعاقدية.

النوعية:
يستوفي الملتزم حالة عدم احتمال السداد، مما يدل على أن الملتزم يواجه صعوبة مالية كبيرة. وهذه حالات تكون على غرار القدرة على التحمل طويل الأمد وتعثر الملتزم ودخول الملتزم في حالة إفلاس وغير ذلك.

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة):

د) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس مخاطر الائتمان

المعالجة

تواصل المجموعة مراقبة هذه الأدوات المالية لمدة ١٢ شهراً كحد أدنى للتأكد من تراجع مخاطر التعثر بصورة كافية قبل رفع تصنيف هذا التركز من مرحلة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع (المرحلة ٢) إلى خسائر الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً (المرحلة ١).

تلتزم المجموعة بفترة اختبار لمدة ٤ دفعات كحد أدنى (لسداد الدفعات على أساس ربع سنوي أو لمدة أقل) ولمدة ١٢ شهراً (في الحالات التي يتكرر فيها دفع الأقساط على نحو يزيد عن ربع سنة) بعد إعادة الهيكلة، قبل رفع تصنيف تلك التركزات من المرحلة ٣ إلى ٢.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة - تفسيرات المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير

يتم تسوية مدخلات خسارة الائتمان المتوقعة واحتمال التعثر ومستوى التركز عند التعثر والخسارة باحتمال التعثر وتتم تسويتها وفق ترجيحات استمرارها (بمعنى أنه لا يتم سداد أو التخلف عن السداد في العام السابق) على أساس سنوي. ويتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لكل سنة مقبلة بشكل فعال، ومن ثم يتم خصمها وجمعها مجدداً لحين تاريخ إعداد التقرير. يشير معدل الخصم المستخدم في حساب خسائر الائتمان المتوقعة إلى معدل الربح الفعلي الأصلي أو ما يقرب منه.

يتم تحديد التعثر المتوقع على مدى العمر الافتراضي استناداً إلى سجل الاستحقاق. ويتتبع سجل الاستحقاق كيفية نشوء التعثر في المحفظة خلال العمر الافتراضي المتبقي لذمم الأنشطة التمويلية المدينة. يعتمد سجل الاستحقاق على البيانات التاريخية المرصودة.

يتم تحديد مستوى التركز عند التعثر بناءً على سجل الاستحقاق المتوقع والذي يتنوع بحسب نوع المنتج.

- بالنسبة لإطفاء التمويلات والدفعات النهائية للتمويلات، يعتمد هذا على التسديد التعاقدي المستحق على الملتزم على مدى ١٢ شهراً وعلى أساس العمر الافتراضي. يتم تعديل هذا أيضاً لأي دفعات زائدة يتم أداؤها عن طريق الملتزم.
- بالنسبة للمنتجات التمويلية المتجددة، يتم التنبؤ بمستوى التركز عند التعثر عن طريق أخذ الرصيد المسحوب حالياً وإضافة عامل تحويل الائتمان، مما يسمح بوضع افتراضات السحب المتوقع للحدود المتبقية بحلول وقت التعثر.

يتم حساب مدخلات الخسارة باحتمال التعثر على مستوى التسهيلات. تستند هذه إلى خصائص مثل التركز والضمانات ومعايير أخرى تستند إلى قطاع الأعمال. بالإضافة لذلك، تكون الخسارة باحتمال التعثر النهائية مشروطة بتوقعات الاقتصاد الكلي.

يتم أيضًا تضمين معلومات النظرة التطلعية حول الأوضاع الاقتصادية ذات الصلة في تحديد فترة الاثني عشر شهراً والمدة الفعلية لكل من مدخلات احتمالات التعثر ومستوى التركز عند التعثر والخسارة باحتمال التعثر.

إدراج معلومات استشرافية في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة

ينطوي تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وحساب خسائر الائتمان المتوقعة على معلومات استشرافية. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكل محفظة.

تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية والأثر المرتبط بها على مدخلات احتمال التعثر ومستوى التركز عند التعثر والخسارة باحتمال التعثر باختلاف الأدوات المالية. كما تم تطبيق تقييم الخبير في هذه العملية. يتم توفير توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي من الأعلى للأسفل ومن الأسفل للأعلى والسيناريو المرجح بالمخاطر") عن طريق تحليلات موديز.

يتم تحديد تأثير هذه المتغيرات الاقتصادية على مدخلات احتمال التعثر ومستوى التركز عند التعثر والخسارة باحتمال التعثر من خلال إجراء تحليل إحصائي لفهم أثر التبدلات في هذه المتغيرات التي كانت مدرجة تاريخياً وفق معدلات التعثر ومكونات الخسارة باحتمال التعثر ومستوى التركز عند التعثر.

كما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية ، فإن التوقعات واحتمالات حدوثها تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين الضمني، وبالتالي قد تكون النتائج الفعلية مختلفة بشكل كبير عن تلك المتوقعة.

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة):

د) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

مراقبة مخاطر الائتمان:

الخدمات المصرفية للشركات : تتم مراقبة عمليات تمويلات المجموعة بشكل مستمر من خلال نظام يشمل علامات الإنذار المبكر. ويتلو ذلك متابعة العمليات بالحساب وتقدير الضمانات الإضافية واستطلاع السوق ومؤشرات الإنذار المبكر.

يتم تحديد الحسابات ذات مؤشرات الإنذار المبكر استناداً إلى الرقابة والتتبع وعلامات الإنذار المبكر. تتم مراقبة إستراتيجية الحسابات وخطط العمل الخاصة بهما بشكل منتظم وكذلك مناقشتها في اجتماعات لجنة الإنذار المبكر.

بالإضافة لذلك، فيما يتعلق بمدخلات توقعات خسائر الائتمان بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تتم مراقبة مخاطر الائتمان والإبلاغ عنها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. تتم مراجعة والموافقة على عمليات ترحيل المرحلة وأي استثناءات لمعايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وغيرها من المسائل المتعلقة بالائتمان وانخفاض القيمة من قبل منتدى الحوكمة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

الخدمات المصرفية للأفراد: يتم تقييم مخاطر محفظة التمويلات للمجموعة بشكل مستمر ومراقبتها على أساس الاستثناءات وتقارير المعلومات الإدارية والعائدات الناتجة عن وحدات الأعمال والائتمان. كما تتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر مع إعداد تقارير شهرية وربع سنوية رسمية لضمان إطلاع الإدارة العليا على آخر التطورات المستجدة بشأن جودة ائتمان المحفظة فضلاً عن العوامل الخارجية المتغيرة.

إستراتيجية تقليل المخاطر الائتمانية للمجموعة:

تزاول المجموعة عملياتها ضمن حدود التمويلات التي يحددها مجلس الإدارة بما يتماشى مع إرشادات مصرف الإمارات المركزي. هناك إجراءات فاعلة تم وضعها من أجل إدارة الاستثناءات والإحالة إلى الإدارة العليا.

قامت المجموعة بتبني إجراءات لتنويع التركزات في مختلف القطاعات. ويتم تحقيق التنويع من خلال وضع حدود للعملاء والقطاع و حدود جغرافية.

إن تحويل المخاطر في صورة تمويلات مشتركة واتفاقيات المشاركة في المخاطر مع البنوك الأخرى، وعمليات تبادل المعلومات حول حالات التعثر في السداد الائتماني وبيع التمويلات تعتبر جميعها ممارسات مقبولة دولياً وتتبعها المجموعة لتقليل مخاطرها.

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة):

د) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة الضمانات الإضافية

تستخدم الضمانات الإضافية والضمانات على نحو فعال كأدوات مخففة من قبل المجموعة. ويتم إجراء رصد مستمر لجودة الضمانات الإضافية وتقييمها. تشمل فئات الضمانات الإضافية الرئيسية كل من الضمانات النقدية / الودائع الثابتة والمخزون والأسهم وضمانات أخرى (للشركات والبنوك والضمانات الشخصية) والممتلكات غير المنقولة والذمم المدينة والذهب والسيارات.

يتم إعادة تقييم الضمانات الإضافية بشكل منتظم وفقا لسياسة الائتمان في المجموعة. كما تجرى تقييمات استثنائية بحسب طبيعة الضمانات الإضافية والظروف الاقتصادية العامة. وهذا يتيح للمجموعة تقدير القيمة السوقية العادلة للضمانات الإضافية وضمان إدارة المخاطر بشكل مناسب. تخضع هياكل الضمان والتعهدات القانونية أيضا إلى مراجعة منتظمة.

يرجى مراجعة الركيزة ٣ للحصول على معلومات إضافية حول إدارة الضمانات الإضافية.

الشطب

يتم شطب الصكوك في الخدمات المصرفية للشركات والخزنية (جزئياً أو كلياً) عندما لا تكون هناك امكانية واقعية لاستردادها. وهذا عموما ما تكون عليه الحال عندما تستنفذ جميع الجهود التصحيحية لاسترداد الدين من المتعاملين. غير ان الموجودات المالية المشطوبة تخضع لانشطة الإنفاذ بغية الامتثال لاجراءات المجموعة في استرداد المبالغ المستحقة.

تصنف التمويلات الاستهلاكية المتعثرة على أنها تمويلات مشطوبة بعد مضي ١٨١ يوماً على تاريخ سدادها. تبقى جميع الذمم المدينة مفعلة على نظام إدارة التمويلات للتحصيل وتنفيذ أي استراتيجية قانونية قد تراها المجموعة ملائمة.

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة):

د. تحليل الموجودات حسب الأنشطة الاقتصادية:

تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر تركزات الائتمان حسب النشاط الاقتصادي للقطاع. فيما يلي تحليل النشاط الاقتصادي:

	٢٠٢٢		٢٠٢١	
	ذمم أنشطة تمويلية مدينة	أخرى	ذمم أنشطة تمويلية مدينة	أخرى
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الصناعة	٢,٦١٤,٧٦٧	٣٢٣,٣٦٠	٢,٠٧٢,٧٣٤	٣٠٩,٥٥٩
الإنشاءات	٧٦٨,٧٩٠	٣١٥,٤٤٨	٧٨٠,١٢٩	٣٤٠,٨٣٩
التجارة	٥,٢٢٣,٤٥٦	-	٥,١٨٥,٠٦٦	-
المواصلات والاتصالات	٨٣,٢٩٥	٩٧٧,١٢٦	٨٨٦,٢٨٢	٩٦١,٠٣٤
الخدمات الاستهلاكية والخدمات الأخرى	١,٤٧٩,٠٢٣	٥٦١,٨٧٨	١,٢٦٨,٩٢٣	٥٥٨,٧٢٩
حكومي	٧٩٣,٧٣٠	١,٥٤٧,٢٢٠	٥٠٢,٤٥١	١,٢٠٣,٤٩٤
الشخصية	٣٢,٦٠٩,٠٥٩	-	٢٩,٥١٣,٨٨٩	-
العقارية	٣,٨٣٢,٢١٢	-	٢,٢٥٥,٤٥٣	٤٣,٤٠٢
المطاعم والفنادق	٩١,٢١٤	-	٣٣,٥٦٤	-
إدارة الشركات والمشاريع التجارية	٣,١٤١,٢٤٦	-	٢,٦٣٠,٩٨٠	-
مؤسسات مالية وشركات استثمارية	١,٥٣٤,٣٨٥	٨,١٩٣,٧٩٢	١,٤٢٥,٣٩٠	٥,٩٥٨,٢٤٥
أخرى	٢,٣٣٨,٦٤٨	٩٠,٤٨٨	١,٧٨٨,٧٠٨	٩٧,٦٦٠
إجمالي الموجودات	٥٤,٥٠٩,٨٢٥	١٢,٠٠٩,٣١٢	٤٨,٣٤٣,٥٦٩	٩,٤٧٢,٩٦٢
ناقصاً الدخل المؤجل	(١,٤٢٨,١٧٨)	-	(١,٣١٠,٤٧١)	-
ناقصاً خسائر الائتمان المتوقعة	(٤,٧١٢,٦٦٩)	(٣٨,٩٧٨)	(٤,٤١٩,٠٧٤)	(١٩,٦٦٦)
	٤٨,٣٦٨,٩٧٨	**١١,٩٧٠,٣٣٤**	**٤٢,٦١٤,٠٢٤**	**٩,٤٥٣,٢٩٦**

تشتمل النشاطات الأخرى على المستحق من البنوك والأوراق المالية الاستثمارية.

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة):

هـ. تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية حسب تصنيفها الخارجي كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التصنيف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مصنفة بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
AAA	-	-	١٨٣,١٠٠	١٨٣,١٠٠
AA- إلى AA+	-	٦٠٧,١٤٣	-	٦٠٧,١٤٣
A- إلى A+	-	٣,٠٨٤,٩٥٥	٨١٥,٣٠٣	٣,٩٠٠,٢٥٨
أقل من A-	-	١,٩٨٨,٩٩٥	٢١٠,٥٨٣	٢,١٩٩,٥٧٨
غير مصنفة	١٧٠,٨٩٨	٢٧٣,٣٥٧	٥١,٤١٥	٤٩٥,٦٧٠
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	(٢٩,٣٨٧)	(٤٩١)	(٢٩,٨٧٨)
	١٧٠,٨٩٨	٥,٩٢٥,٠٦٣	١,٢٥٩,٩١٠	٧,٣٥٥,٨٧١

والتي أصدر منها بواسطة:

	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات صكوك	مصنفة بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
حكومات	-	٥٣٠,٣٨٣	١,٠١٦,٨٤٨	١,٥٤٧,٢٣١
مشاريع قطاع عام	-	٤,٤٤٧,٠٤٢	٢٤٣,٥٥٣	٤,٦٩٠,٥٩٥
قطاع خاص وأخرى	١٧٠,٨٩٨	٩٧٧,٠٢٥	-	١,١٤٧,٩٢٣
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	(٢٩,٣٨٧)	(٤٩١)	(٢٩,٨٧٨)
	١٧٠,٨٩٨	٥,٩٢٥,٠٦٣	١,٢٥٩,٩١٠	٧,٣٥٥,٨٧١

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة):

و. تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية حسب تصنيفها الخارجي كما يلي:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التصنيف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مصنفة بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
AAA	-	-	٥٥,٠٨٨	٥٥,٠٨٨
AA- إلى AA+	-	٦٠٤,٩٧٧	٩٢,٤٠٣	٦٩٧,٣٨٠
A- إلى A+	-	٢,٧٩٥,١٨٧	٦٦٧,٩٧٦	٣,٤٦٣,١٦٣
أقل من A-	-	١,٧٣٢,٢٠٤	٢٤٢,٢٠٨	١,٩٧٤,٤١٢
غير مصنفة	١٥٢,٨٥٠	٣٠٥,٦٤١	٥١,٤١١	٥٠٩,٩٠٢
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	(١١,٧٩٩)	(٣,٥٦٨)	(١٥,٣٦٧)
	١٥٢,٨٥٠	٥,٤٢٦,٢١٠	١,١٠٥,٥١٨	٦,٦٨٤,٥٧٨

والتي أصدر منها بواسطة:

	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مصنفة بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
حكومات	-	٢٦٩,٤٨٦	٩٣٤,٠٠٨	١,٢٠٣,٤٩٤
مشاريع قطاع عام	-	٤,١٢٦,٨٨٨	٨٢,٦٧٥	٤,٢٠٩,٥٦٣
قطاع خاص وأخرى	١٥٢,٨٥٠	١,٠٤١,٦٣٥	٩٢,٤٠٣	١,٢٨٦,٨٨٨
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	(١١,٧٩٩)	(٣,٥٦٨)	(١٥,٣٦٧)
	١٥٢,٨٥٠	٥,٤٢٦,٢١٠	١,١٠٥,٥١٨	٦,٦٨٤,٥٧٨

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة)

ز) <u>أقصى تعرض إجمالي للمخاطر:</u>

يوضح الجدول التالي أقصى تعرض إجمالي للمخاطر الائتمانية فيما يتعلق بمكونات بيان المركز المالي. يظهر بالجدول إجمالي أقصى تعرض قبل تأثير استخدام التصفية الرئيسية واتفاقيات الضمانات الإضافية.

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١١,٥٠٨,٧٠٠	١٠,٢٠٢,٩٧٠
مستحق من البنوك	٤,٦١٤,٤٧٦	٢,٧٦٨,٧١٨
أوراق مالية استثمارية	٧,٣٥٥,٨٧١	٦,٦٨٤,٥٧٨
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٤٨,٣٦٨,٩٧٨	٤٢,٦١٤,٠٢٤
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية	١٨٤,١١٨	١١٨,٣٧٦
قبولات المتعاملين	٩٢٣,٨٤٣	٧٨٧,٢٠٠
موجودات أخرى	١٦٨,٥٦٨	١٤٧,٤٤٩
إجمالي (أ)	٧٣,١٢٤,٥٥٤	٦٣,٣٢٣,٣١٥
مطلوبات محتملة	٦,١١٠,٤٤٨	٥,١٦٥,٢٤٢
التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء	١,٤٨٩,٢٩٤	١,٧٨٨,٩٨٢
إجمالي (ب)	٧,٥٩٩,٧٤٢	٦,٩٥٤,٢٢٤
إجمالي المخاطر الائتمانية (أ + ب)	٨٠,٧٢٤,٢٩٦	٧٠,٢٧٧,٥٣٩

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة)

ح) تحليل جودة الائتمان:

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم يتم تحديده بشكل محدد، بالنسبة للموجودات المالية ، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية.

ألف درهم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي – غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي – منخفضة القيمة	الإجمالي
ذمم أنشطة تمويلية مدينة				
الرصيد في ١ يناير	٤٢,٢٨٩,٠٣٠	٩٠٠,٣٤٨	٣,٨٤٣,٧٢٠	٤٧,٠٣٣,٠٩٨
التحويلات من المرحلة ١	(٨٩٥,٨٤٦)	٨٥٥,٦٤١	٤٠,٢٠٥	-
التحويلات من المرحلة ٢	٨٤,٨٣٦	(٣٥٥,٣٠٧)	٢٧٠,٤٧١	-
التحويلات من المرحلة ٣	-	٩٧,٢٧٩	(٩٧,٢٧٩)	-
أصول مالية جديدة، صافي الدفعات المسددة وأخرى	٦,٦٥١,٦٩٧	(٢٣٨,١٠٥)	(٧١,٣٤٢)	٦,٣٤٢,٢٥٠
المبالغ المشطوبة خلال العام	-	-	(٢٩٣,٧٠١)	(٢٩٣,٧٠١)
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة كما في ٣١ ديسمبر	٤٨,١٢٩,٧١٧	١,٢٥٩,٨٥٦	٣,٦٩٢,٠٧٤	٥٣,٠٨١,٦٤٧
خسائر الائتمان المتوقعة	(٩٥٥,٤٨٢)	(٢٧٤,٩٢٠)	(٣,٤٨٢,٢٦٧)	(٤,٧١٢,٦٦٩)
القيمة الدفترية	٤٧,١٧٤,٢٣٥	٩٨٤,٩٣٦	٢٠٩,٨٠٧	٤٨,٣٦٨,٩٧٨
حسب وحدات الأعمال				
قطاع الشركات	١٧,٢٨٧,٧٦٩	٤٦٥,٥٤٦	٣,٠١٤,٨٩٨	٢٠,٧٦٨,٢١٣
قطاع الأفراد	٣٠,٨٤١,٩٤٨	٧٩٤,٣١٠	٦٧٧,١٧٦	٣٢,٣١٣,٤٣٤
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٤٨,١٢٩,٧١٧	١,٢٥٩,٨٥٦	٣,٦٩٢,٠٧٤	٥٣,٠٨١,٦٤٧

ألف درهم ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي – غير منخفضة قيمة الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي – منخفضة قيمة الائتمان	الإجمالي
ذمم أنشطة تمويلية مدينة				
الرصيد في ١ يناير	٤٠,٠١٣,٨٤١	١,٠٧٤,٧٧٧	٤,٠٥٢,١٨٣	٤٥,١٤٠,٨٠١
التحويلات من المرحلة ١	(٥٧٠,٢١٩)	٥٢٥,١٤٥	٤٥,٠٧٤	-
التحويلات من المرحلة ٢	٢٢٥,١٠٥	(٣٨٩,٣٦١)	١٦٤,٢٥٦	-
التحويلات من المرحلة ٣	-	١,٣٤٢	(١,٣٤٢)	-
أصول مالية جديدة، صافي الدفعات المسددة وأخرى	٢,٦٢٠,٣٠٣	(٣١١,٥٥٥)	٩٦,٦٩٨	٢,٤٠٥,٤٤٦
المبالغ المشطوبة خلال العام	-	-	(٥١٣,١٤٩)	(٥١٣,١٤٩)
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة كما في ٣١ ديسمبر	٤٢,٢٨٩,٠٣٠	٩٠٠,٣٤٨	٣,٨٤٣,٧٢٠	٤٧,٠٣٣,٠٩٨
خسائر الائتمان المتوقعة	(٧١٧,١١١)	(٢٤٩,٢٤٨)	(٣,٤٥٢,٧١٥)	(٤,٤١٩,٠٧٤)
القيمة الدفترية	٤١,٥٧١,٩١٩	٦٥١,١٠٠	٣٩١,٠٠٥	٤٢,٦١٤,٠٢٤
حسب وحدات الأعمال				
قطاع الشركات	١٤,٤٠٤,٨٦٩	٥٩٥,٢٠٥	٣,٣٩٣,٧٨١	١٨,٣٩٣,٨٥٥
قطاع الأفراد	٢٧,٨٨٤,١٦١	٣٠٥,١٤٣	٤٤٩,٩٣٩	٢٨,٦٣٩,٢٤٣
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٤٢,٢٨٩,٠٣٠	٩٠٠,٣٤٨	٣,٨٤٣,٧٢٠	٤٧,٠٣٣,٠٩٨

المرحلتان ١ و ٢ تقدمان تمويلات مصنفة ضمن الفئات من ١ أ إلى ٤ و، في حين أن المرحلة ٣ و الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة هي عبارة عن تمويلات غير عاملة مصنفة ضمن الفئات ٥ أ إلى ٥ د.
الخدمات المصرفية للشركات – التمويلات المنتجة لا تشمل التعرضات مقابل قائمة مراقبة المتعاملين.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ط. المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة

ذمم أنشطة تمويلية مدينة ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	خسائر ائتمان متوقعة لـ ١٢ شهراً	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر- غير منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر- منخفضة القيمة	المجموع	خسائر ائتمان متوقعة لـ ١٢ شهراً	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر- غير منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر- منخفضة القيمة	المجموع
الرصيد في ١ يناير	٧١٧,١١١	٢٤٩,٢٤٨	٣,٤٥٢,٧١٥	٤,٤١٩,٠٧٤	٧٤٦,٦٢٤	٢٨٩,٢٨٨	٣,٢٩٥,٩١٣	٤,٣٣١,٨٢٥
التحويلات من المرحلة ١	(١٧,٩٧٧)	١٦,٧٦٣	١,٢١٤	-	(٢٧,٧٧٤)	٢٣,٣٦٢	٤,٤١٢	-
التحويلات من المرحلة ٢	١٧,٩٧٧	(٥٨,٨١٤)	٤٠,٨٣٧	-	٦٠,٦٣٠	(٧٢,٥٤١)	١١,٩١١	-
التحويلات من المرحلة ٣	-	٤٢,٠٥١	(٤٢,٠٥١)	-	-	-	-	-
مخصصات انخفاض القيمة المكونة خلال السنة	٢٣٨,٣٧١	٢٥,٦٧٢	٥٣٢,٠٩٧	٧٩٦,١٤٠	(٦٢,٣٦٩)	٩,١٣٩	٧٧٧,٨٠٧	٧٢٤,٥٧٧
إعادة قيد / تحصيلات تم إجراؤها خلال السنة	-	-	(٢٠٨,٨٤٤)	(٢٠٨,٨٤٤)	-	-	(١٣١,٤٩٨)	(١٣١,٤٩٨)
المبالغ المشطوبة خلال السنة	-	-	(٢٩٣,٧٠١)	(٢٩٣,٧٠١)	-	-	(٥١٣,١٤٩)	(٥١٣,١٤٩)
الصرف وتسويات أخرى*	-	-	-	-	-	-	٧,٣١٩	٧,٣١٩
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر	**٩٥٥,٤٨٢**	**٢٧٤,٩٢٠**	**٣,٤٨٢,٢٦٧**	**٤,٧١٢,٦٦٩**	**٧١٧,١١١**	**٢٤٩,٢٤٨**	**٣,٤٥٢,٧١٥**	**٤,٤١٩,٠٧٤**

المبلغ التعاقدي القائم على ذمم أنشطة تمويلية مدينة التي تم شطبها خلال السنة ، والتي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ يبلغ ٢٩٤ مليون درهم (٢٠٢١: ٥١٣ درهم مليون).

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة):

ي) <u>احتياطي انخفاض القيمة بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي</u>

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي توجيهاته الخاصة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٨ من خلال الإشعار رقم: CBUAE/BSD/٢٠١٨/٤٥٨ بشأن تناول تطبيقاته المختلفة وآثاره العملية المترتبة على البنوك التي تعتمد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("التعليمات").

عملاً بالفقرة ٦,٤ من التعليمات . تكون التسوية بين المخصص العام والخاص بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما يلي:

	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
احتياطي انخفاض القيمة: عام		
أحكام عامة بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٧٩١,٥٤٥	٦٢٥,١٥٦
ناقصاً: مخصصات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	(١,٢٨٨,٦٣٥)	(٩٦٦,٣٥٩)
الاحتياطي العام المحول إلى احتياطي انخفاض القيمة*	-	-
احتياطي انخفاض القيمة: محدد		
مخصصات محددة بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٣,٢٥٣,٦٢٠	٣,٢٥٠,٠٣١
ناقصاً: مخصصات المرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	(٣,٤٨٢,٢٦٧)	(٣,٤٥٢,٧١٥)
المخصص المحدد المحول إلى احتياطي انخفاض القيمة*	-	-
إجمالي المخصص المحول إلى احتياطي انخفاض القيمة	-	-

* في حالة ما إذا كانت المخصصات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ تتجاوز المخصصات بموجب تعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. فلن يتم تحويل أي مبالغ إلى احتياطي انخفاض القيمة.

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة):

ك) مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر المحتملة للتعرض لخسارة نتيجة التغيرات في الأسعار الناتجة عن تقلب معدلات الأرباح، أسعار الصرف، وأسعار الأسهم والسلع، بما يتضمن ذلك ترابطها وتقلبها. تماشياً مع المنهج المتبع من قبل المصرف للالتزام الصارم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، لا تقوم المجموعة بالدخول في معاملات مضاربة في العملات الأجنبية.

تتم إدارة مخاطر السوق التي تتعرض لها المجموعة من خلال حدود المخاطر الموضوعة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات والمعتمدة من قبل لجنة المخاطر. تتم مراجعة حدود المخاطر من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بصورة سنوية. تتم مراقبة حدود مخاطر السوق باستمرار وبصورة مستقلة من قبل قسم المخاطر ويتم إبلاغ الاستثناءات - في حال وجودها - إلى الإدارة العليا.

القيمة المعرضة للمخاطر

للإحاطة بالجوانب متعددة الأبعاد لمخاطر السوق بشكل أفضل، فإن معيار مخاطر السوق الرئيسي للمجموعة هو احصائي: "القيمة المعرضة للمخاطر"، الذي يستخدم لفترات قصيرة من حالة تحمل المخاطر. يتم حساب معايير القيمة المعرضة للمخاطر لفئات الموجودات المحددة المدرجة على أساس يومي، مثل معدل قيمة الأرباح المعرضة للمخاطر وقيمة العملات الأجنبية المعرضة للمخاطر وإجمالي القيمة المعرضة للمخاطر.

١. مخاطر العملات الأجنبية

هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن المجموعة لا تحتفظ بأية مراكز غير مغطاه بالعملات الأجنبية. إن المجموعة غير معرضة بشكل كبير لمخاطر العملات الأجنبية حيث أن غالبية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة مقوّمة إما بدرهم الإمارات العربية المتحدة أو بعملات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى المربوطة بالدولار الأميركي.

٢. مخاطر الأسعار

هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية تبعاً لتغيرات أسعار السوق وذلك بصرف النظر عن سبب التغيرات التي قد تنشأ نتيجة عوامل تخص الأداة الاستثمارية نفسها أو الجهة التي أصدرتها أو العوامل التي تؤثر على الأدوات المالية المشابهة في سوق المال. يعرض الجدول التالي مدى التأثير على حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيم العادلة لأسعار الأسهم) من تغير محتمل في مؤشرات الأسهم، مع الإبقاء على جميع المعطيات الأخرى ثابتة.

	٢٠٢٢			٢٠٢١		
	نسبة التغير في مؤشرات السوق %	التأثير على صافي الربح ألف درهم	التأثير على بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	نسبة التغير في مؤشرات السوق %	التأثير على صافي الربح ألف درهم	التأثير على بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم
أسهم	١٠	١٧,٠٩٠	-	١٠	١٥,٢٨٥	-
صكوك	١٠	-	٥٩٢,٥٠٦	١٠	-	٥٤٢,٦٢١

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة):

ل. المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر التي تنجم عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة أو نتيجة لحدث خارجي. يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية (الموصوفة بأنها التعرض للغرامات والعقوبات والأضرار العقابية الناتجة عن الإجراءات الرقابية، وكذلك التسويات الخاصة) والمخاطر التنظيمية والمخاطر الناشئة عن مبادرات التغيير.

إطار حوكمة المخاطر التشغيلية

تستخدم المجموعة ثلاثة أنماط من نماذج الدفاع لإدارة المخاطر التشغيلية. تشكل وحدات الأعمال والدعم خط الدفاع الأول. وهي المسؤول الرئيسي عن تحديد المخاطر التشغيلية في مجالاتها والتخفيف من وطأة تلك المخاطر وحلها بشكل فوري.

وتقدم وحدة المخاطر التشغيلية باعتبارها خط الدفاع الثاني. أساليب وأدوات متسقة وموحدة لوحدات الأعمال. وتوفر كذلك الدعم لإدارة المخاطر التشغيلية. تراقب وحدة المخاطر التشغيلية بالمجموعة عملية إدارة المخاطر والامتثال لسياسات وإجراءات المخاطر التشغيلية. يجري تحليلاً مستقلاً للتعرض للمخاطر التشغيلية واستراتيجيات البنك للتخفيف من وطأة المخاطر.

تقدم إدارة التدقيق الداخلي باعتبارها الخط الثالث للدفاع، ضمانًا مستقلًا لمجلس الإدارة.

آلية إدارة المخاطر التشغيلية

أنشأت إدارة المخاطر التشغيلية ضمن إدارة المخاطر بهدف وضع إطار وهيكلية الإدارة المنصوص عليها في سياسة المخاطر التشغيلية. تشتمل عملية إدارة المخاطر بشكل أساسي على العناصر التالية،

- تقييم المخاطر
- مراقبة ومراجعة المخاطر
- معالجة المخاطر
- الإبلاغ عن المخاطر

تعمل وحدة الأعمال هذه على تطوير وتنفيذ طرق تحديد وتقييم ومراقبة المخاطر التشغيلية في جميع أنحاء المجموعة وتوفر تقارير منتظمة وشاملة عن المخاطر التشغيلية للإدارة العليا. كما تدعم إدارة المخاطر التشغيلية وحدات الأعمال وغيرها من وحدات الدعم الأخرى لمراقبة وإدارة المخاطر التشغيلية الفردية. علاوة على ذلك . تقدم إدار المخاطر التشغيلية للمجموعة أيضًا تحليلًا وتقارير حول المخاطر التشغيلية إلى لجان الإدارة (لجنة المجلس للمخاطر ولجنة المخاطر للمجموعة ولجنة المخاطر المحلية). وإلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وفقًا للأنظمة والتوجيهات والتعاميم وتجري تفتيشاً مستقلاً والرقابة على المخاطر والإجراءات المتخذة للتخفيف من وطأة تلك المخاطر.

إدارة التأمين

تمتلك المجموعة تغطية تأمينية شاملة ومصممة خصيصًا لحماية المجموعة من الخسائر غير المتوقعة وغير المتوقعة. يتم الحصول على غطاء التأمين من شركات التأمين الإسلامي ذات التصنيف العالي في سوق إعادة التأمين الدولي. تتم مراجعة متطلبات التأمين بشكل دوري وتتماشى التغطية التأمينية مع التغيرات في تعرض المجموعة للمخاطر.

إدارة مكافحة الاحتيال

تشمل مهام مجلس الإدارة والإدارة العمل على بناء خط دفاعي موثوق والحفاظ عليه للحماية من التهديدات الناتجة عن الاحتيال.

تماشياً مع التقنيات المصرفية المتطورة والمشهد الرقمي ، أدركت الإدارة الحاجة إلى زيادة التركيز على قدرات مكافحة الاحتيال للمجموعة. وعلى هذا النحو، يستثمر البنك باستمرار في الأنظمة والضوابط المتقدمة لمنع عمليات الاحتيال التي تُرتكب ضد البنك. وقد قام البنك برفع مستوى الرقابة وتعزيز الضوابط الاستقصائية لإدارة مخاطر الاحتيال ، والتي تنشأ من التقنيات الجديدة والأساليب المصرفية الجديدة.

لدى المجموعة فريق متخصص في التحقيق ومنع الاحتيال يركز على التحقيق في محاولات الاحتيال ضد البنك ونشر الوعي بالاحتيال بين أصحاب المصلحة وتحديد مخاطر الاحتيال والتخفيف من تداعياتها. يقدم الفريق تقارير مستقلة إلى لجنة المجلس للمخاطر.

لدى المجموعة سياسات وإجراءات معمول بها لضمان الامتثال للتشريعات السائدة والحد من المخاطر ، بما في ذلك مخاطر الاحتيال.

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة):

م. المخاطر التشغيلية

الإبلاغ عن الاحتيال والممارسات المشبوهة

تلتزم المجموعة بأعلى معايير الانفتاح والنزاهة والمساءلة في تقديم خدماتها. في حين أن المجموعة قد وضعت مجموعة واسعة من الأنظمة واللوائح والإجراءات وقواعد السلوك والتصرف لبلورة التزاماتها. ومع ذلك. قد تظهر هناك ولسوء الحظ عمليات احتيال و/او سوء تصرف و/أو سوء معاملة.

وتبعاً لذلك. تقدم المجموعة. في إطار سياسة الإبلاغ عن الاحتيال والممارسات المشبوهة. إلى موظفيها منصة مواتية للإبلاغ عن الممارسات المشبوهة. تم وضع هذه السياسة لتشجيع الموظفين على الشعور بالثقة والإبلاغ عن الاحتيال الداخلي والتصرفات المريبة وغيرها من حالات الإخلال عن طريق قنوات محددة في حين أنها تحمي الموظفين من أي تداعيات ذات صلة.

إدارة الأمن السيبراني

يعتبر مصرف الإمارات الإسلامي المعلومات والعمليات والأنظمة والشبكات ذات الصلة من الأصول الهامة والقيمة. يجب حماية هذه الأصول لضمان سريتها وتوافرها وسلامتها في جميع الأوقات.

إن لدى المجموعة إطارًا شاملاً للأمن السيبراني يستند إلى ثلاثة أنواع من النماذج الدفاعية.

يضمن إطار العمل بأن مصرف الإمارات الإسلامي يتمتع بالمرونة في تحمل تهديدات الأمن السيبراني في بيئة رقمية متطورة ومعقدة بشكل متزايد.

إدارة استمرارية الأعمال

وتعرف إدارة استمرارية الأعمال بأنها "عملية إدارة شاملة تحدد التهديدات المحتملة للمؤسسة والآثار التي قد تحدثها هذه التهديدات على عمليات الأعمال التشغيلية. في حال حدوثها. والتي تقدم إطار عمل لبناء مؤسسات مرنة وتمتلك القدرة على الاستجابة الفعالة بما يضمن مصالح مساهميها الرئيسيين وسمعتها وعلامتها التجارية وأنشطتها التي تعود عليها بمنافع قيمة.

ترتكز عملية استمرارية الأعمال في جميع أنحاء المجموعة إلى المعيار الدولي "آيزو٢٢٣٠١" للعام ٢٠١٢ (E). تتولى لجنة المخاطر للمجلس مسؤولية الرقابة ووضع استراتيجية إدارة استمرارية الأعمال. تتولى الإدارة ووحدات الدعم مسؤولية التأكد من تطبيق واختبار خطط استمرارية الأعمال المناسبة لمجالات عملها المعنية. يتم مراقبة فعالية خطط استمرارية الأعمال بشكل مستقل عن طريق إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة.

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة):

ن. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة لتمويل زيادة في الموجودات أو لسداد الالتزامات حين يستحق موعدها (والتي تعرف بمخاطر التمويل المنتظم) أو بسبب عدم القدرة على تحويل الموجودات إلى نقد بأسعار معقولة (والتي تعرف بمخاطر سيولة السوق) بأسعار معقولة. تنشأ المخاطر عن عدم التطابق في مبالغ وأوقات التدفقات النقدية.

الأهداف وهيكل الحوكمة

يكمن الهدف من إطار إدارة السيولة والتمويل لدى المجموعة في ضمان الوفاء بجميع التزامات التمويل المنظورة (في ظل كل من الظروف المعتادة و المشددة) عند استحقاقها وبأن الانخراط في أسواق التمويل الكبيرة يتم وفق عملية فعالة ومنسقة ومنخفضة التكلفة. تحقيقا لهذه الغاية تحافظ المجموعة على قاعدة تمويل متنوعة تشمل الودائع الرئيسية للمستهلكين والشركات والمؤسسات. ويتعزز ذلك عن طريق توفير تمويل وفرص استثمارية للأسواق الكبيرة تتسم بقدر عال من الموجودات السائلة وتنوع العملات ومواعيد الاستحقاق لتمكين المجموعة من الاستجابة بسرعة وسلاسة لمتطلبات السيولة غير المتوقعة.

السياسات والإجراءات

تشمل إدارة عمليات السيولة والتمويل على وجه التحديد ما يلي:

- توقع التدفقات النقدية من العملات الرئيسية في مختلف الظروف الصعبة والنظر في مستوى الموجودات السائلة الضرورية فيما يتعلق بذلك؛
- تحليل عدم التطابق بين الموجودات والمطلوبات لفترات مختلفة مع التركيز على أقصر أطر زمنية. تستند هذه التقارير حول الفجوات على التدفقات النقدية التعاقدية والإبقاء على الافتراضات الضعيفة للأصول والمطلوبات التي لم يحلّ أجل استحقاقها والطلب المحتمل على السيولة عن طريق الالتزامات غير المسحوبة؛
- مراقبة سيولة الميزانية العمومية ونسبة ذمم الأنشطة التمويلية المدينة إلى الودائع بموجب المتطلبات الداخلية والتنظيمية؛
- الحفاظ على نطاق متنوع من مصادر التمويل مع تسهيلات تمويل احتياطية؛
- إدارة تركزات وسمات استحقاقات التمويلات؛
- الحفاظ على خطط التمويلات؛
- رصد تركزات المودعين لتفادي الاعتماد الزائد على شريحة كبيرة من المودعين الأفراد وضمان توفير قدرات تمويل مرضية؛ و
- الحفاظ على خطط السيولة والتمويل في الحالات الطارئة. تساهم هذه الخطط في تحديد المؤشرات المبكرة للأوضاع الصعبة وتصف الإجراءات التي يتعين اتخاذها في الحالات المعقدة الناجمة الأزمات الطارئة أو غيرها. مع التقليل من الآثار السلبية طويلة المدى التي قد تترتب على الأعمال.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

س. تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات:

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق لموجودات ومطلوبات المجموعة:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	خلال ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات و غير محدد	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات						
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١٠,٨٦٣,٧٩٦	١,١٦٢,٤٩٠	-	-	-	١٢,٠٢٦,٢٨٦
مستحق من البنوك	٢,٨٨٢,٦٠١	١,٧٣١,٨٧٥	-	-	-	٤,٦١٤,٤٧٦
أوراق مالية استثمارية	٢١٥,٩٠٤	٦٧٩,٩٦٠	٢,١٢٦,٨٠١	٢,١٠٧,٤٦٠	٢,٢٢٥,٧٤٦	٧,٣٥٥,٨٧١
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	١٤,٦٦٤,٧٥٣	٧,٠٨١,٥١٨	٩,٨٠٦,٥٦٤	٤,٨٠٨,٨٧٢	١٢,٠٠٧,٢٧١	٤٨,٣٦٨,٩٧٨
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية	١,٢٣٤	٥,١٠٨	٤٥,٧٧٧	٦٧,٣٧٣	٦٤,٦٢٦	١٨٤,١١٨
عقارات استثمارية	-	-	-	-	٢٨٠,٥٤٧	٢٨٠,٥٤٧
قبولات المتعاملين	٩٢٣,٨٤٣	-	-	-	-	٩٢٣,٨٤٣
الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	٢٤٩,٢٠٦	٢٤٩,٢٠٦
الموجودات الأخرى	٢٦٥,٤٣٩	-	-	-	٤٩٤,٩٥٤	٧٦٠,٣٩٣
إجمالي الموجودات	**٢٩,٨١٧,٥٧٠**	**١٠,٦٦٠,٩٥١**	**١١,٩٧٩,١٤٢**	**٦,٩٨٣,٧٠٥**	**١٥,٣٢٢,٣٥٠**	**٧٤,٧٦٣,٧١٨**

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

س. تحليل الاستحقاق للموجودات و المطلوبات (تتمة)

	خلال ثلاثة أشهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات و غير محدد	الإجمالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المطلوبات						
مستحق للبنوك	١,١٣٣,٧٣٣	١٩٠,٦٩٧	-	-	٥٥٥,٦٥١	١,٨٨٠,٠٨١
ودائع المتعاملين	٤٦,٦٩٩,١٣٢	٨,٣٤٩,٢٦٤	٥١٥,٨١٩	٤٢٩,٩٨٠	٣٤٩,٤٦٠	٥٦,٣٤٣,٦٥٥
صكوك مستحقة	-	-	١,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠	-	٣,٦٧٢,٥٠٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية الإسلامية	٧١	٥,٣٣٢	٤٧,٠١٧	٧٠,٧٦٥	٦٨,٣١٥	١٩١,٥٠٠
قبولات المتعاملين	٩٢٣,٨٤٣	-	-	-	-	٩٢٣,٨٤٣
المطلوبات الأخرى	١,١٤٤,٧٦١	-	-	-	١,٣٤٧,٠٣٦	٢,٤٩١,٧٩٧
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	٩,٢٦٠,٣٤٢	٩,٢٦٠,٣٤٢
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٤٩,٩٠١,٥٤٠	٨,٥٤٥,٢٩٣	٢,٣٩٩,٠٨٦	٢,٣٣٦,٩٩٥	١١,٥٨٠,٨٠٤	٧٤,٧٦٣,٧١٨
خارج الميزانية						
خطابات الاعتماد والضمان	٣,٢٤٤,٦٩٩	١,٧١٧,٢١٨	٦٩٣,٥١٤	١٦٠,٢٨٩	٢٩٤,٧٢٨	٦,١١٠,٤٤٨
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
الموجودات	٢٢,٧٥٥,٦٣٢	١١,٤٠١,٨١٦	١٠,٧٢٣,٥١٤	٦,٥٤١,٣٢٠	١٣,٤٨٢,١٢٣	٦٤,٩٠٤,٤٠٥
المطلوبات وحقوق الملكية	٤٥,٦٤٩,٦٨٨	٣,١٩١,٤٤٧	٤٣٥,٣٠٨	٤,٣٦٩,٣٧٣	١١,٢٥٨,٥٨٩	٦٤,٩٠٤,٤٠٥
بنود خارج الميزانية	٣,١١١,٢١١	١,٤٤٧,٦٥٦	٣٩١,٩٩٠	٦٦,٢٩٨	٢٥,٠٨٦	٥,٠٤٢,٢٤١

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ع. تحليل المطلوبات المالية من خلال المستحقات التعاقدية المتبقية

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق للمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ اعتماداً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. و يتم التعامل مع عمليات السداد والتي تخضع للإشعارات كما لو إن هذه الإشعارات أعطيت على الفور. إلا أن، المجموعة تتوقع بان لا يقوم الكثير من المتعاملين بطلب السداد في أول تاريخ للسداد الذي يتطلب من المجموعة السداد فيه ولا يظهر الجدول التالي التدفقات المالية المتوقعة الموضحة من قبل المجموعة في سجل الاحتفاظ بودائع المجموعة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	القيمة الدفترية	التدفقات الخارجة الإجمالية الإسمية	خلال ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور حتى سنة واحدة	أكثر من سنة وحتى ثلاث سنوات	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المطلوبات المالية							
مستحق للبنوك	١,٨٨٠,٠٨١	(١,٨٨٩,٨٩٨)	(١,١٣٨,٦٠٠)	(١٩٥,٦٤٧)	-	-	(٥٥٥,٦٥١)
ودائع المتعاملين	٥٦,٣٤٣,٦٥٥	(٥٦,٦٧٢,٢٩١)	(٤٦,٧٩٤,٠٣٤)	(٨,٤٧٤,٨٩١)	(٥٨١,٣٩٧)	(٤٦٢,٦٢٦)	(٣٥٩,٣٤٣)
صكوك مستحقة	٣,٦٧٢,٥٠٠	(٣,٩١٤,٠٩٨)	(١٧,٩٤٥)	(٥٤,٨٣١)	(١,٩٧٢,٦٨٢)	(١,٨٦٨,٦٤٠)	-
	٦١,٨٩٦,٢٣٦	(٦٢,٤٧٦,٢٨٧)	(٤٧,٩٥٠,٥٧٩)	(٨,٧٢٥,٣٦٩)	(٢,٥٥٤,٠٧٩)	(٢,٣٣١,٢٦٦)	(٩١٤,٩٩٤)
خطابات الاعتماد والضمان	٦,١١٠,٤٤٨	(٦,١١٠,٤٤٨)	(٣,٢٤٤,٦٩٩)	(١,٧١٧,٢١٨)	(٦٩٣,٥١٤)	(١٦٠,٢٨٩)	(٢٩٤,٧٢٨)
التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء	١,٤٨٩,٢٩٤	(١,٤٨٩,٢٩٤)	(١,٣٨٣,٨٢٧)	(٩٤,٧٢٠)	-	-	(١٠,٧٤٧)

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ع. تحليل المطلوبات المالية من خلال المستحقات التعاقدية المتبقية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القيمة الدفترية	التدفقات الخارجة الإجمالية الإسمية	خلال ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور حتى سنة واحدة	أكثر من سنة وحتى ثلاث سنوات	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المطلوبات المالية							
مستحق للبنوك	٢,٥٤٨,٤٣٢	(٢,٥٤٨,٤٤٠)	(٩٨٤,٣١٦)	-	-	-	(١,٥٦٤,١٢٤)
ودائع المتعاملين	٤٧,٢٦٩,٠٦١	(٤٧,٣٥٩,٦٨٨)	(٤٢,٩٨٧,٦٦٨)	(٣,١٧٩,٩٧١)	(٤٥٣,٥٢٧)	(٦٦٧,٨٦١)	(٧٠,٦٦١)
صكوك مستحقة	٣,٦٧٢,٥٠٠	(٣,٩٨٦,٨٧٤)	(١٧,٩٤٥)	(٥٤,٨٣١)	(١٤٥,٧٥١)	(٣,٧٦٨,٣٤٧)	-
	٥٣,٤٨٩,٩٩٣	(٥٣,٨٩٥,٠٠٢)	(٤٣,٩٨٩,٩٢٩)	(٣,٢٣٤,٨٠٢)	(٥٩٩,٢٧٨)	(٤,٤٣٦,٢٠٨)	(١,٦٣٤,٧٨٥)
خطابات الاعتماد والضمان	٥,٠٤٢,٢٤١	(٥,٠٤٢,٢٤١)	(٣,١١١,٢١١)	(١,٤٤٧,٦٥٦)	(٣٩١,٩٩٠)	(٦٦,٢٩٨)	(٢٥,٠٨٦)
التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء	١,٧٨٨,٩٨٢	(١,٧٨٨,٩٨٢)	(١,٤٧٧,٣٢٧)	(١٥٦,٦٩٧)	(١١٦,٠٣٠)	(١٧,١٥١)	(٢١,٧٧٧)

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ف. مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية

يتم تعريف مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية على أنه تعرض المنتجات لغير المتاجرة المقدمة من قبل المجموعة إلى معدلات الربح. تشمل المنتجات لغير المتاجرة كافة مراكز السجلات المصرفية الناتجة عن معدلات الربح للموجودات والمطلوبات المصرفية للمستهلكين والموجودات والمطلوبات التجارية للمجموعة والاستثمارات المالية التي يتم تخصيصها على أنها متاحة للبيع وبالتكلفة المطفأة والمحتفظ بها لحين موعد الاستحقاق. تنشأ مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية أساسا من عدم التطابق بين الإيرادات وتكاليف تمويلها، وذلك نتيجة للتغيرات في معدلات الربح.

من أجل إدارة هذه المخاطر على نحو فعال، يتم تحويل مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية المتعلقة بالمنتجات لغير المتاجرة إلى الخزينة تحت إشراف لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة بموجب نظام تسعير تحويل الأموال. يكون مطلوباً من لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة إجراء رصد منتظم لمراكز مخاطر معدل الربح هذه لضمان توافقها مع حدود مخاطر أسعار الربح.

لقياس مخاطر معدلات الربح الإجمالية في السجلات المصرفية. تطبق المجموعة اختبارات الضغط من خلال محاكاة التحركات الموازية لنطاق من ٥٠ نقطة أساس إلى ٢٠٠ نقطة أساس إلى منحنى/منحنيات العائد والتناظر وتأثيرها على صافي الدخل من المنتجات التمويلية والاستثمارية.

ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
	المبلغ	الاختلاف	المبلغ	الاختلاف
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المعدلات أعلى بـ ٢٠٠ نقطة أساس	٣,١٧٧,١٣٣	٣٣٩,١٤٢	٢,١٧٨,٤٨٦	٢٨٥,٧٣٠
حالة الأساس	٢,٨٣٧,٩٩١	-	١,٨٩٢,٧٥٦	-
المعدلات أقل بـ ٢٠٠ نقطة أساس	٢,١٢٦,٧٧٩	(٧١١,٢١٢)	١,٦١٢,٦٢٨	(٢٨٠,١٢٩)

تستند حساسيات معدل الربح المبينة في الجدول أعلاه إلى سيناريوهات مبسطة، أي أن التوقعات أعلاه تفترض أن معدلات الربح لجميع الاستحقاقات تتغير بنفس المقدار، وبالتالي لا تعكس التأثير المحتمل على صافي الدخل من الربح نتيجة لتغير بعض المعدلات. بينما تبقى معدلات أخرى دون تغيير. تساهم تلك التوقعات أيضاً في التوصل إلى افتراضات أخرى مبسطة. بما في ذلك إدارة جميع تلك المراكز حتى موعد الاستحقاق وهذا التأثير لا يشمل الإجراءات التي سيتم اتخاذها في الخزينة أو في وحدات الأعمال لتقليل آثار مخاطر معدلات الفائدة. وعملياً، تسعى الخزينة وعلى نحو استباقي إلى تغيير خصائص مخاطر معدلات الفائدة للحد من الخسائر وتحقيق أقصى استفادة من صافي الإيرادات.

يفترض حساب صدمة معدل الانخفاض أن المعدلات الأدنى المقبولة في السوق هي صفر أي (من إيبور لمدة شهر واحد من ٢٢ نقطة أساس إلى صفر) في عام ٢٠٢١ مقارنة بتأثير خفض التصنيف الكامل البالغ ٢٠٠ نقطة أساس في عام ٢٠٢٢.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ص. تحليل إعادة تسعير معدل الربح*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أقل من شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر و حتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من سنة	لا يحمل معدل ربح	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات							
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٣,٤١٠,٤٣١	٢,٦١٤,٠٢٦	٦٦٠,١٨٠	٥٠٢,٣١٠	-	٤,٨٣٩,٣٣٩	١٢,٠٢٦,٢٨٦
مستحق من البنوك	١,٧٠٣,٧١٨	٩١٧,٨٥٨	٨١٨,٣٥٢	٩١٣,٥٢٣	-	٢٦١,٠٢٥	٤,٦١٤,٤٧٦
أوراق مالية استثمارية	-	٢١٥,٩٠٤	٥١٦,٣٨٢	١٦٣,٥٧٨	٦,٢٨٩,١٠٩	١٧٠,٨٩٨	٧,٣٥٥,٨٧١
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	١٤,٧٨٥,١٨٨	١٨,٠١٧,٢٢١	٤,١٤٥,٤٤٨	٤,١٩٥,٣٤١	٧,٢٢٥,٧٨٠	-	٤٨,٣٦٨,٩٧٨
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية	-	-	-	-	-	١٨٤,١١٨	١٨٤,١١٨
عقارات استثمارية	-	-	-	-	-	٢٨٠,٥٤٧	٢٨٠,٥٤٧
قبولات المتعاملين	-	-	-	-	-	٩٢٣,٨٤٣	٩٢٣,٨٤٣
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	٢٤٩,٢٠٦	٢٤٩,٢٠٦
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	٧٦٠,٣٩٣	٧٦٠,٣٩٣
إجمالي الموجودات	١٩,٨٩٩,٣٣٧	٢١,٧٦٥,٠٠٩	٦,١٤٠,٣٦٢	٥,٧٧٤,٧٥٢	١٣,٥١٤,٨٨٩	٧,٦٦٩,٣٦٩	٧٤,٧٦٣,٧١٨

*تمثل الحالة عندما يتم إعادة تسعير معدل الربح لكل فئة من الموجودات والمطلوبات.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ف. تحليل إعادة تسعير معدل الربح (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أقل من شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر و حتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من سنة	لا يحمل معدل ربح	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المطلوبات وحقوق الملكية							
مستحق للبنوك	٥٤٧,٧٥١	٥٥٠,٨٧٥	-	١٩٠,٦٩٧	-	٥٩٠,٧٥٨	١,٨٨٠,٠٨١
ودائع المتعاملين	١٩,٣٣٩,٤٧٠	١,٨٦٣,٧٤٣	٤,٧١٥,٦١١	٣,٦٣٣,٦٥٣	١,٢٩٥,٢٥٨	٢٥,٤٩٥,٩٢٠	٥٦,٣٤٣,٦٥٥
صكوك مستحقة	-	-	-	-	٣,٦٧٢,٥٠٠	-	٣,٦٧٢,٥٠٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية	-	-	-	-	-	١٩١,٥٠٠	١٩١,٥٠٠
قبولات المتعاملين	-	-	-	-	-	٩٢٣,٨٤٣	٩٢٣,٨٤٣
المطلوبات الأخرى	-	-	-	-	-	٢,٤٩١,٧٩٧	٢,٤٩١,٧٩٧
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	-	٩,٢٦٠,٣٤٢	٩,٢٦٠,٣٤٢
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	١٩,٨٨٧,٢٢١	٢,٤١٤,٦١٨	٤,٧١٥,٦١١	٣,٨٢٤,٣٥٠	٤,٩٦٧,٧٥٨	٣٨,٩٥٤,١٦٠	٧٤,٧٦٣,٧١٨
الفجوة داخل بنود الميزانية	١٢,١١٦	١٩,٣٥٠,٣٩١	١,٤٢٤,٧٥١	١,٩٥٠,٤٠٢	٨,٥٤٧,١٣١	(٣١,٢٨٤,٧٩١)	-
فجوة حساسية معدل الربح – ٢٠٢٢	١٢,١١٦	١٩,٣٥٠,٣٩١	١,٤٢٤,٧٥١	١,٩٥٠,٤٠٢	٨,٥٤٧,١٣١	(٣١,٢٨٤,٧٩١)	-
فجوة حساسية معدل الربح التراكمية – ٢٠٢٢	١٢,١١٦	١٩,٣٦٢,٥٠٧	٢٠,٧٨٧,٢٥٨	٢٢,٧٣٧,٦٦٠	٣١,٢٨٤,٧٩١	-	-

*تمثل الحالة عندما يتم إعادة تسعير معدل الربح لكل فئة من الموجودات والمطلوبات.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ق. مخاطر السمعة

مخاطر السمعة هي مخاطر الخسارة المحتملة للدخل والعائد المستقبلي والخسارة في القيمة السوقية أو عدم توفر السيولة بسبب تدهور السمعة. تشمل أيضا التهديد الذي قد تتعرض له قيمة العلامة التجارية لمؤسسة مالية. ومن الممكن أن تنشأ مخاطر السمعة للمجموعة عن عدم الالتزام بقرار لجنة الرقابة الشرعية الداخلية أثناء اتخاذ القرارات الإدارية بشأن المنتجات أو إبرام عقود المنتجات المالية.

يمكن أن تنشأ مخاطر السمعة نتيجة للفشل مع نظرة سلبية قوية من المتعاملين أو المساهمين أو الدائنين أو الجمهور. وضعت المجموعة إجراءات وضوابط لضمان النظرة الإيجابية للمجموعة وبما يضمن أن تكون الإدارة الكلية للمخاطر قادرة على توفر الإدارة الملائمة لمخاطر السمعة.

ر. عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبار الإجهاد

يعد اختبار الإجهاد جزءًا لا يتجزأ من عملية إدارة المخاطر للمجموعة. يتضمن الاختبار تحليل السيناريو ويتم إجراؤه بانتظام. كما يتم إجراء عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبار الإجهاد، على وجه الخصوص، (عملية على مستوى المجموعة تشمل أنواع المخاطر) سنويًا. وبالإضافة لذلك، يتم إجراء اختبارات ضغط إضافية استجابة لظروف الاقتصاد الجزئي والاقتصاد الكلي أو على مستوى المحفظة والفروع / الشركات التابعة. يتم توثيق كل اختبار إجهاد ومناقشة النتائج على مستوى اللجنة التنفيذية والموافقة عليها من قبل لجنة المخاطر للمجموعة ولجنة المجلس للمجموعة.

يقدم اختبار الإجهاد تنبيهات إلى الإدارة العليا حول احتمال تعرض المجموعة لأحداث سلبية استثنائية ولكن معقولة. وعلى هذا النحو، يتيح لنا اختبار الإجهاد تقييم كفاية رأس المال وتحديد قطاعات المحفظة التي يحتمل أن تكون محفوفة بالمخاطر وكذلك المخاطر المنهجية الكامنة. وهذا يتيح لنا فيما بعد وضع خطط الطوارئ المناسبة واستراتيجيات الخروج وإجراءات التخفيف مسبقًا.

ش. المخاطر التنظيمية والرقابية

المخاطر التنظيمية والرقابية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن تدهور السمعة و/أو الخسائر المالية نتيجة لعدم التقيد بالقوانين المطبقة أو الأنظمة أو العقوبات المفروضة.

إن لدى المجموعة إدارة امتثال مستقلة مدعومة بالصلاحيات والتفويضات اللازمة لفرض القيود ومراقبتها على نطاق المجموعة. وهذا يشمل الامتثال للقوانين والأنظمة السارية المحلية ذات الصلة بالإضافة إلى تلك الصادرة عن مراكز المقاصة بالدولار الأمريكي/اليورو.

تشمل سياسات الامتثال مجالات رئيسية من ضمنها العقوبات ومكافحة غسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية ومعايير إعداد التقارير المعتمدة والمطبقة على مستوى المجموعة، كما يتم إضافة المزيد من المجالات إليها بحسب الضرورة، وذلك لمعالجة أي متطلبات محلية فريدة أخرى. تحظى السياسات بدعم أنظمة التفتيش والرقابة المؤتمتة وفريق تحقيقات متخصص للمساعدة في الامتثال لمتطلبات العقوبات ومكافحة غسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية. كما يتم إجراء الرقابة على الامتثال على نحو مستقل للتأكد من فاعلية وجدوى الضوابط. ويتم توفير التدريب الإلزامي لكافة الموظفين الجدد وعلى نحو مستمر لاحقاً وذلك لضمان تحقيق الامتثال الكلي بجميع المتطلبات الرئيسية.

١) مخاطر عدم الامتثال للشريعة

إن عدم الامتثال لقرارات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية والفتاوى أثناء اتخاذ القرارات الإدارية أو المنتجات أو تنفيذ عقود المنتجات المالية ، قد يتسبب في حدوث مخاطر على السمعة بالنسبة للمجموعة.

لدى المجموعة إدارة رقابة شرعية داخلية دائمة لتقييم جميع الحلول الحالية والمقترحة قبل تقديمها إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للموافقة عليها وإجراء تدقيق دوري لضمان الامتثال لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ت. تحويل "آيبور"

تتمثل المخاطر الرئيسية للمجموعة الناشئة عن التحول فيما يلي:

مخاطر السلوك: قد يؤدي الانتقال إلى معدلات مرجعية بديلة إلى مخاطر سوء سلوك السوق أو المتعامل، مما قد يؤدي إلى شكاوى المتعاملين أو العقوبات التنظيمية أو التأثير على السمعة. وهذا يشمل مخاطر تضليل المتعاملين ، وإساءة استخدام السوق (بما في ذلك التعامل من الداخل والتلاعب بالسوق) ، والممارسات المناهضة للمنافسة ، أثناء الانتقال وبعده (مثل التواطؤ ومشاركة المعلومات) والمخاطر الناشئة عن تضارب المصالح. لدى المجموعة حوكمة قوية للمشروع للإشراف على الانتقال لضمان التخفيف من هذه المخاطر.

مخاطر التسعير: قد يؤثر الانتقال إلى معدلات مرجعية بديلة ووقف معايير أسعار الفائدة على آليات التسعير المستخدمة من قبل المجموعة. تم تطوير نماذج تسعير جديدة تستند إلى "الأسعار الخالية من المخاطر، للأدوات المالية.

مخاطر أسعار الفائدة: في حال لم يتم الانتهاء من المفاوضات الثنائية مع الأطراف المقابلة للمجموعة بنجاح قبل توقف العمل بمعيار الأيبور ، فهناك شكوك كبيرة فيما يتعلق بمعدل الربح الذي سيتم تطبيقه. يؤدي هذا إلى مخاطر أسعار فائدة إضافية لم تكن متوقعة عند إبرام العقود ولم يتم تسجيلها من خلال إستراتيجية إدارة مخاطر أسعار الفائدة الخاصة بنا. تعمل المجموعة بشكل وثيق مع جميع الأطراف المقابلة لتجنب حدوث ذلك.

مخاطر السيولة: هناك اختلافات جوهرية الأيبور ومختلف المعدلات المعيارية البديلة التي ستتبناها المجموعة. تعد أيبور بمثابة معدلات آجلة يتم الإعلان عنها لفترة ما في بداية تلك الفترة وتتضمن فروق ائتمان بين البنوك ، في حين أن المعدلات المعيارية البديلة عادةً ما تكون أسعارًا خالية من المخاطر لليلة واحدة يتم الإعلان عنها في نهاية الليلة، مع عدم وجود فروق أسعار ائتمانية متأصلة. ستؤدي هذه الاختلافات إلى نشوء مزيد من حالات عدم اليقين فيما يتعلق بمدفوعات الفائدة المتغيرة التي ستتطلب إدارة سيولة إضافية. تم تحديث سياسة إدارة مخاطر السيولة للمجموعة لضمان توفير موارد سيولة كافية لاستيعاب الزيادات غير المتوقعة في معدلات أسعار الليلة الواحدة.

تدير الإدارة مشروعًا بشأن الأنشطة الانتقالية للمجموعة وتواصل المشاركة مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم انتقال منظم ولتخفيف المخاطر الناتجة عن الانتقال. المشروع مهم من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية.

ث. دور وحدة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر الكلية (تتمة)

تعتبر إدارة التدقيق الداخلي لمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني بمثابة وحدة التقييم المستقلة المنشأة من قبل مجلس الإدارة لغرض دراسة وتقييم أنشطة مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني بما في ذلك كافة جوانب إدارة مخاطر المجموعة. تعتبر الإدارة مستقلة من الناحية التنظيمية عن جميع الإدارات الأخرى في البنك. يرأس الإدارة رئيس التدقيق للمجموعة ، وهو مسؤول أمام مجلس الإدارة من خلال لجنة المجلس للتدقيق.

تكمن الأهداف الرئيسية لإدارة التدقيق الداخلي للمجموعة في تقديم ضمانات موثوقة حول المخاطر التي تتعرض لها وحدات الأعمال في المجموعة وتقييم مدى كفاءة وفعالية الضوابط المالية / التشغيلية وبيئة حوكمة الشركات ، وتقييم مدى حساب الموجودات وحمايتها من الخسائر وإجراء متابعة للأنشطة بهدف تقييم والإبلاغ عن الطريقة التي اتبعتها الإدارة لمعالجة المخاطر والامتثال لخطط العمل المتفق عليها سابقاً.

تتحقق مهمة الإدارة من خلال خطة تدقيق سنوية قائمة على المخاطر وموافق عليها من قبل لجنة المجلس للتدقيق. يتم إعداد تقرير رسمي في نهاية كل ربع سنوي بحيث يتضمن ملخصاً حول نشاط التدقيق الذي تم استكماله خلال الفترة بالإضافة إلى معلومات حول مستجدات حالة المسائل المذكورة مسبقاً في التقرير المرفوع إلى لجنة المجلس للتدقيق.

تقوم لجنة المجلس للتدقيق بمراجعة واعتماد خطط وموارد التدقيق الداخلي للمجموعة ، وتقييم فعالية إدارة التدقيق الداخلي. يقوم المستشارون الخارجيون أيضاً بإجراء تقييم دوري للإدارة.

خ. إطار إدارة وإجراءات المخاطر في كيانات المجموعة

عند وضع سياسات وإجراءات إدارة المخاطر على مستوى كيانات المجموعة، يتم الأخذ في الاعتبار التوافق مع بيئة الأنظمة والتشريعات المحددة للكيانات.

٣٧ إجراءات قانونية

التقاضي هو إجراء شائع في مجال الخدمات المصرفية بسبب طبيعة الأعمال التي تتم ممارستها، ولدى المجموعة ضوابط وسياسات صحيحة لإدارة المطالبات القانونية. بمجرد الحصول على مشورة قانونية مهنية وتقدير مبلغ الخسارة بصورة معقولة تقوم المجموعة بالتسوية بالنظر إلى أي آثار عكسية على وضعها المالي قد تنجم عن المطالبات. بناء على المعلومات المتوفرة، ليس من المتوقع وجود آثار سالبة على الوضع المالي للمجموعة نتيجة لمطالبات قانونية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بخلاف الحد المذكور سابقاً باعتبار أنه لاحاجة إلى تكوين مخصصات إضافية لأي مطالبة في هذه البيانات المالية.

٣٨ المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية من صندوق الخيرات (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) المقدمة خلال العام ١٠٨,١ مليون درهماً (٢٠٢١: ٥١,٢ مليون درهم).

٣٩ الأرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة حيثما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع العرض المطبق في السنة الحالية.

التقرير الشرعي السنوي

التقرير الشرعي السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية لمصرف الإمارات الإسلامي

الحمد لله ربِّ العالمين، والصَّلاة والسَّلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمدٍ وعلى آله وصحبه أجمعين.

صدر في: (2023/1/19م)

إلى السادة المساهمين في مصرف الإمارات الإسلامي ("المؤسسة")

السَّلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، وبعد:
إنَّ لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمؤسسة ("اللجنة") ووفقاً للمتطلبات المنصوص عليها في القوانين والأنظمة والمعايير ذات العلاقة ("المتطلبات الرقابية")، تقدم تقريرها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر من عام (2022م) ("السنة المالية").

1. مسؤولية اللجنة :

إن مسؤولية اللجنة وفقاً للمتطلبات الرقابية ولائحتها التنظيمية تتحدَّد في الرقابة الشرعية على جميع أعمال، وأنشطة، ومنتجات، وخدمات، وعقود، ومستندات، ومواثيق عمل المؤسسة، والسياسات، والمعايير المحاسبية، والعمليات والأنشطة بشكل عام، وعقد التأسيس، والنظام الأساسي، والقوائم المالية للمؤسسة، وتوزيع الأرباح وتحميل الخسائر والنفقات والمصروفات بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار ("أعمال المؤسسة")، وإصدار قرارات شرعية بخصوصها، ووضع الضوابط الشرعية اللازمة لأعمال المؤسسة والتزامها بالشريعة الإسلامية في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة العليا الشرعية ("الهيئة")، لضمان توافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية .

وتتحمل الإدارة العليا مسؤولية التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية وفقاً لقرارات، وفتاوى، وآراء الهيئة، وقرارات اللجنة في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة ("الالتزام بالشريعة الإسلامية") في جميع أعمالها، والتأكد من ذلك، ويتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية في هذا الشأن .

مصرف الامارات الاسلامي ش م ع
سجل تجاري ٤٥٤٣٣
الفرع الرئيسي ص.ب: ٦٥٦٤
دبي، الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٣١٦٠٣٣٠ (٤) (٩٧١+)
فاكس: ٣٥٨٢٦٥٩ (٤) (٩٧١+)
SWIFT code: MEBLAEAD
emiratesislamic.ae

Emirates Islamic Bank PJSC
Commercial Registration 45433
Head Office P.O. Box 6564
Dubai, United Arab Emirates

Tel: (+971 4) 316 0330
Fax: (+971 4) 358 2659
SWIFT code: MEBLAEAD
emiratesislamic.ae

2. المعايير الشرعية:

اعتمدت اللجنةُ على المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("أيوفي") معايير للحد الأدنى للمتطلبات الشرعية، والتزمت بها في كل ما تفتي به أو تعتمده أو توافق عليه أو توصي به فيما يتعلق بأعمال المؤسسة خلال السنة المالية المنتهية دون استثناء وفقاً لقرار الهيئة رقم 2018/3/18 .

3. الأعمال التي قامت بها اللجنة خلال السنة المالية :

لقد قامت اللجنة بالرقابة الشرعية على أعمال المؤسسة، من خلال مراجعة أعمال المؤسسة ومراقبتها، وذلك من خلال إدارة الرقابة الشرعية الداخلية والتدقيق الشرعي الداخلي، وفقاً لصلاحيات اللجنة ومسؤولياتها والمتطلبات الرقابية في هذا الشأن. ومن الأعمال التي قامت بها اللجنة ما يأتي :

أ. عقد (6) اجتماعات خلال السنة المالية.

ب. إصدار الفتاوى والقرارات وإبداء الآراء فيما يتعلق بأعمال المؤسسة التي عرضت على اللجنة.

ج. مراجعة السياسات، واللوائح الإجرائية، والمعايير المحاسبية، وهياكل المنتجات، والعقود، والمستندات، ومواثيق العمل، والوثائق الأخرى المقدمة من قبل المؤسسة للجنة للاعتماد/الموافقة.

د. التأكد من مدى توافق توزيع الأرباح وتحميل النفقات والمصروفات بين أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار مع الضوابط الشرعية المعتمدة من قبل اللجنة .

هـ. الرقابة من خلال إدارة الرقابة الشرعية الداخلية، والتدقيق الشرعي الداخلي،على أعمال المؤسسة، بما في ذلك المعاملات المنفَّذة والإجراءات المتَّبعة، وذلك على أساس اختيار عيّنات من العمليات المنفذة، ومراجعة التقارير المقدمة في هذا الخصوص.

و. تقديم توجيهات إلى الجهات المعنية في المؤسسة بتصحيح ما يمكن تصحيحه من الملاحظات التي وردت في التقارير المقدمة من قبل إدارة الرقابة الشرعية الداخلية، والتدقيق الشرعي الداخلي، وإصدار قرارات بتجنيب عوائد المعاملات التي وقعت مخالفات في تطبيقها لصرفها في وجوه الخير .

ز. اعتماد التدابير التصحيحية/الوقائية فيما يتعلق بالأخطاء التي تم الكشف عنها لمنع حدوثها مرة أخرى.

ح. بيان مقدار الزكاة الواجبة على السهم الواحد من أسهم المؤسسة.

ط. التواصل مع مجلس الإدارة واللجان التابعة له والإدارة العليا للمؤسسة، حسب الحاجة، بخصوص التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية.

وقد سعت اللجنة للحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرتها ضرورية للتأكد من التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية .

Emirates Islamic Bank PJSC
Commercial Registration 45433
Head Office P.O. Box 6564
Dubai, United Arab Emirates

Tel: (+971 4) 316 0330
Fax: (+971 4) 358 2659
SWIFT code: MEBLAEAD
emiratesislamic.ae

هاتف: ٣١٦٠٣٣٠ (٤ ٩٧١+)
فاكس: ٣٥٨٢٦٥٩ (٤ ٩٧١+)
SWIFT code: MEBLAEAD
emiratesislamic.ae

مصرف الامارات الاسلامي ش م ع
سجل تجاري ٤٥٤٣٣
الفرع الرئيسي ص.ب: ٦٥٦٤
دبي، الإمارات العربية المتحدة

4. استقلالية اللجنة :

تؤكد اللجنة بأنها أدّت مسؤولياتها وقامت بجميع أعمالها باستقلالية تامة، وقد حصلت على التسهيلات اللازمة من المؤسسة وإدارتها العليا ومجلس إدارتها للاطلاع على جميع الوثائق والبيانات، ومناقشة التعديلات والمتطلبات الشرعية .

5. رأي اللجنة بخصوص التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية :

بناء على ما حصلنا عليه من معلومات وإيضاحات من أجل التأكد من التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية، فقد خلصت اللجنة بدرجة مقبولة من الاطمئنان إلى أن أعمال المؤسسة خلال السنة المالية **متوافقة مع الشريعة الإسلامية إلا ما لوحظ من مخالفات** تم رفع تقارير بشأنها، وقد وجهت اللجنة باتخاذ الإجراءات المناسبة في هذا الخصوص .

ورأي اللجنة – المذكور أعلاه – مبني على المعلومات التي اطلعت عليها خلال السنة المالية حصراً .

نسأل الله العلي القدير أن يحقق للجميع الرشاد والسداد.
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

توقيع أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمؤسسة

أ.د. محمد عبد الرحيم سلطان العلماء	رئيس اللجنة وعضوها التنفيذي	( )
الشيخ/ عصام محمد إسحاق	نائب رئيس اللجنة	( )
د. محمد علي القري	عضو اللجنة	( )
د. سالم علي آل علي	عضو اللجنة	( )
د. أمين فاتح عامر	عضو اللجنة	( )

Emirates Islamic Bank PJSC
Commercial Registration 45433
Head Office P.O. Box 6564
Dubai, United Arab Emirates

Tel: (+971 4) 316 0330
Fax: (+971 4) 358 2659
SWIFT code: MEBLAEAD
emiratesislamic.ae

هاتف: ٣١٦٠٣٣٠ (٤ ٩٧١+)
فاكس: ٣٥٨٢٦٥٩ (٤ ٩٧١+)
SWIFT code: MEBLAEAD
emiratesislamic.ae

مصرف الامارات الاسلامي ش م ع
سجل تجاري ٤٥٤٣٣
الفرع الرئيسي ص.ب: ٦٥٦٤
دبي، الإمارات العربية المتحدة

الإمارات الإسلامي
EMIRATES ISLAMIC

تقرير الحوكمة المؤسسية
لمصرف الإمارات الإسلامي عن عام 2022



بسم اللّه الرحمن الرحيم

رؤيتنا

أن نكونَ المصرف الأكثر ابتكارًا
توافقاً مع أحكام الشريعة
الإسلامية لمتعاملينا وزملائنا
وكافة أفراد المجتمع

غايتنا

خلق الفرص للإزدهار



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



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

مجلس الإدارة



السيد/ هشام عبدالله القاسم
رئيس مجلس الإدارة



السيد/ بطي عبيد بطي الملا
نائب رئيس مجلس الإدارة



سعادة/ هدى السيد نعيم الهاشمي
عضو مجلس الإدارة



معالي/ محمد هادي أحمد الحسيني
عضو مجلس الإدارة



السيد/ سالم محمد عبيد اللّه
عضو مجلس الإدارة



السيد/ علي حميد علي العويس
عضو مجلس الإدارة



السيد/ شين نيلسون
عضو مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة



السيد/ هشام عبدالله القاسم
رئيس مجلس الإدارة

نيابة عن مجلس الإدارة، يسعدني أن أضع بين أيدي مساهمينا وشركائنا تقرير الحوكمة المؤسسية لمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع ("الإمارات الإسلامي" أو "المصرف") لعام 2022.

لطالما تبنى الإمارات الإسلامي ثقافة حوكمة مؤسسية قوية، التي نوقنُ أنها تدعم القيمة المستدامة للمساهمين على المدى البعيد، ضمن إطارٍ من الضوابط الرشيدة والفعالة. وخلال عام 2022، واصلنا تعزيز منهجنا في الحوكمة المؤسسية، بما يتوافق مع أفضل الممارسات الدولية والأنظمة المحلية. وعلى وجه التحديد، يُمكِّن منهجنا في الحوكمة المؤسسية مجلس إدارة الإمارات الإسلامي ("مجلس الإدارة") والإدارة العليا من أداء واجباتهم الائتمانية بفعالية ويضمن إدارة المخاطر بحكمةٍ وفقاً لإطار عملٍ قويٍ لإدارة المخاطر، بينما ننفذ استراتيجية أعمالنا بطريقة ريادية ومبتكرة.

وقد أقرَّت دولة الإمارات العربية المتحدة، أثناء عام 2022، عدداً من الأنظمة الجديدة المهمة في القطاع المالي، وقد رحبنا بتلك الأنظمة. ومن بين الأمور التي يسلط هذا التقرير الضوء عليها، الطريقة التي وضع بها الإمارات الإسلامي تلك الأنظمة الجديدة موضع التنفيذ، ومنها أنظمة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ومن منطلق التزامه بحوكمةٍ مؤسسيةٍ قويةٍ، يواصل الإمارات الإسلامي المتابعة الدقيقة للاتجاهات والأنظمة الجديدة، المحلية منها والدولية، الخاصة بالحوكمة.

ويضع الإمارات الإسلامي سياساته قيد المراجعة المنتظمة، لا سيما ما يتعلق منها بالحوكمة المؤسسية وإدارة المخاطر والضوابط الداخلية والامتثال والتدقيق الداخلي وإعداد التقارير المالية والتدقيق الخارجي والتعاقد مع مصادر خارجية لضمان استيفائها لجميع المتطلبات التنظيمية ذات الصلة. وتتم الموافقة على المستجدات والتعديلات على السياسات الحالية من قبل مجلس إدارة الإمارات الإسلامي، إذا تطلب الأمر إدخال تغييرات عليها أو اعتبرت تلك التغييرات ملائمة للأنظمة الجديدة أو المعدلة.

وقد كان من دواعي سرورنا أثناء عام 2022، أن نرحب بعضوٍ جديدٍ من العنصر النسائيّ في مجلس الإدارة بعد موافقة المساهمين على تعيينها خلال اجتماع الجمعية العمومية ("اجتماع الجمعية العمومية") المنعقد في شهر فبراير عام 2022. ويُعَدّ التعاقب الوظيفي والتنوع في مجلس الإدارة، ركيزةً أساسيةً من ركائزِ أنظمة الحوكمة المؤسسية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والتي تحظى من جانبنا بكامل الدعم والتبني.

ونودُّ أن نغتنمَ هذه الفرصة لنُعبِّرَ عن خالصِ شُكرنا لاثنين من أعضاءِ مجلسِ الإدارةِ الذين تقاعدوا خلال عام 2022، وعن تقديرنا لتفانيهم والتزامهم تجاه الإمارات الإسلامي أثناء فترة عضويتهم في مجلس الإدارة.

جدول المحتويات

بيان إجراءات الحوكمة المؤسسية 12

نموذج الحوكمة المؤسسية الخاص بالمجموعة 13

أبرز الإنجازات المتعلقة بالحوكمة المؤسسية في عام 2022 14

صلاحيات مجلس الإدارة ولجانه 16

إدارة المخاطر والضوابط الداخلية 17

مجلس الإدارة ولـجـانـه 20

بيان التنوع 20

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة 21

اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال عام 2022 24

البنود الرئيسية لجدول أعمال المجلس خلال عام 2022 25

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة 26

برامج التعريف والتوعية المستمرة لأعضاء مجلس الإدارة 27

تقييم مجلس الإدارة 29

لجان مجلس الإدارة 29

الإدارة العليا 38

لجان الإدارة 44

اجتماع الجمعية العمومية 46

المدققون الخارجيون 47

حوكمة الصيرفة الإسلامية 48

الإخلالات وأسبابها وتجنبها 50

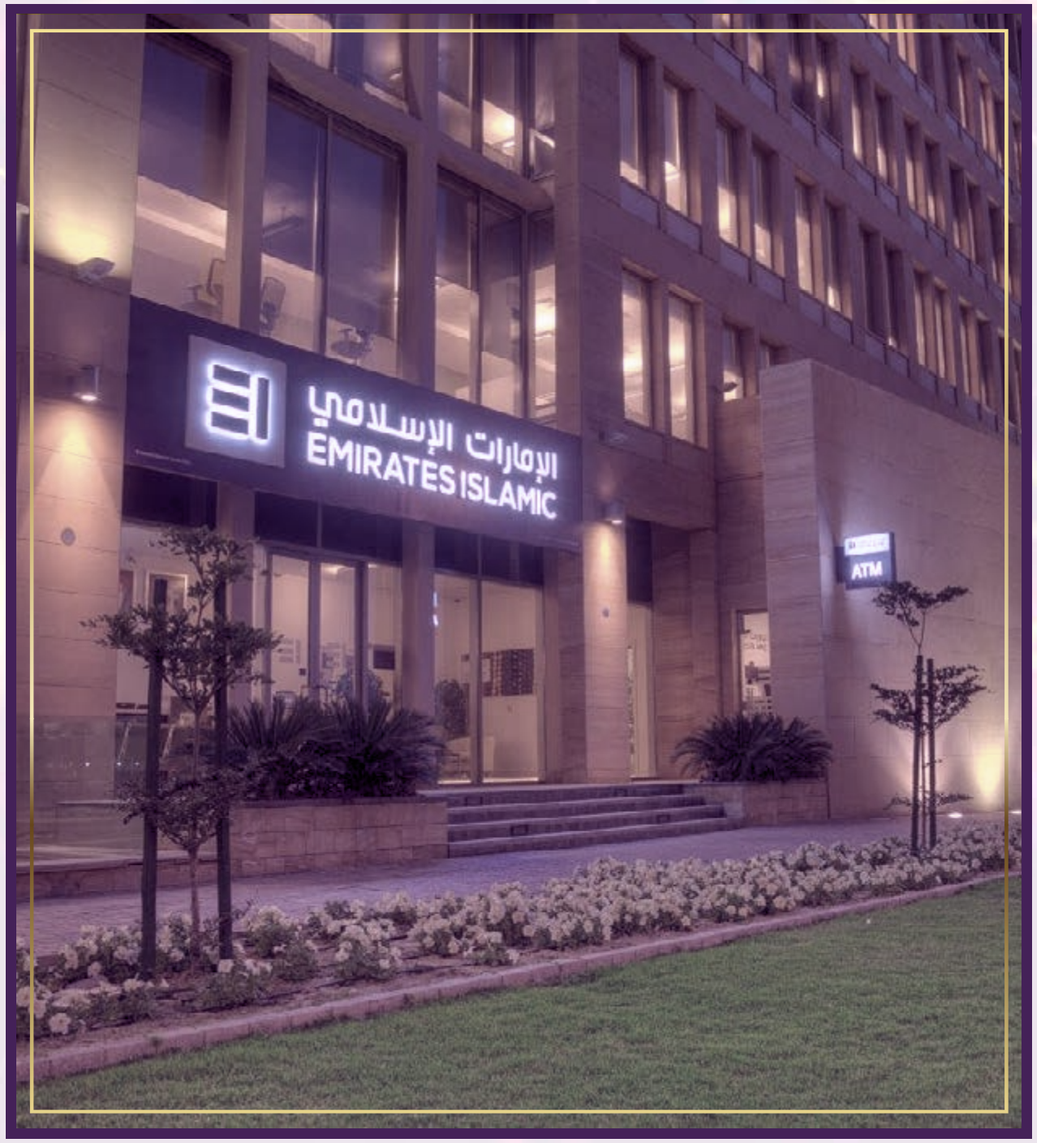
بيان المساهمات النقدية والعينية للمجتمع المحلي والحفاظ على البيئة 50

علاقات المستثمرين وأداء الشركة 51

المشاريع والمبادرات الجديدة 53

بيان إجراءات
الحوكمة المؤسسية

تأسس الإمارات الإسلامي باعتباره عضواً في مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني "المجموعة" عام 2004 لتقديم الخدمات المصرفية بما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية. ويقدم المصرف منتجات مصممة للأفراد والشركات الصغيرة وكذلك الشركات الكبيرة.



نموذج الحوكمة المؤسسية الخاص بالمجموعة

نفذ الإمارات الإسلامي إطاراً شاملاً للحوكمة المؤسسية يعتمد على مبادئ المسؤولية والتفويض والإشراف لدعم اتخاذ قرارات تتميز بالحكمة والحصافة. ويُمكّن إطار عمل الحوكمة المؤسسية مجلس إدارة الإمارات الإسلامي وإدارته العليا من أداء مهامهم النظامية وغيرها من المهام، والحفاظ على حوكمة قوية، وضمان إدارة المخاطر بحكمة ووفقاً لإطار عمل قوي لإدارة المخاطر، سعياً لتحقيق الأهداف الخاصة بالأعمال في بيئة ريادية ومبتكرة.

وطبقاً للمتطلبات الواجبة على المصارف المقامة والمدرجة في دولة الإمارات العربية المتحدة، يلتزم الإمارات الإسلامي بالقوانين والأنظمة ذات الصلة المتعلقة بالحوكمة المؤسسية والصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وهيئة الأوراق المالية والسلع، وسوق دبي المالي والهيئات الأخرى ذات الصلة.

إن التزام الإمارات الإسلامي بالحوكمة المؤسسية الرشيدة يشكل أساساً لتطوره المستقبلي وأدائه المؤسسي، بما في ذلك تعزيز الثقة في أنشطته كمستلمٍ لأموال المودعين ورؤوس أموال المساهمين وتمكينه من المساهمة في التطوير الناجح للنظام المالي لدولة الإمارات العربية المتحدة. ويطبق مجلس إدارة الإمارات الإسلامي بشكل استباقي سياسات وممارسات الحوكمة المصممة لتحقيق المواءمة بين أهداف مجلس الإدارة والإدارة العليا مع مصالح المساهمين والأطراف المعنيين الآخرين وتعزيز أعلى معايير السلوك الأخلاقي وإدارة المخاطر عبر كافة مستويات المصرف.

إن التفاعل مع الأطراف المعنيين عبر أنحاء المجموعة وبيئتها هي مشاركة استباقية وتشمل القيام بدور نشط خاص بعلاقات المستثمرين، والتفاعلات المجتمعية والتجارية من خلال منصات مختلفة، واتباع منهجٍ مسؤولٍ تجاه الشكاوى والإبلاغ عن المخالفات.

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

إن أنشطة وبرامج الإمارات الإسلامي متوافقة مع الأهداف الأوسع نطاقاً للرؤية الاستراتيجية لدولة الإمارات العربية المتحدة وأولوياتها الوطنية.

أبرز الإنجازات المتعلقة بالحوكمة المؤسسية في عام 2022

أنجز مجلس الإدارة والإدارة العليا للإمارات الإسلامي مجموعة متتالية من مبادرات الحوكمة تشمل تحديث السياسات الرئيسية للحوكمة خلال العام، وعقد اجتماع الجمعية العمومية لعام 2022 بنجاح بتاريخ 23 فبراير 2022، والذي تضمن تعيين عضو جديد في مجلس الإدارة من العنصر النسائي، وتعديل عقد التأسيس و النظام الأساسي.

تمثيل وتجديد مجلس الإدارة

أثناء عام 2022، انتهت فترة ولاية أعضاء مجلس الإدارة البالغة ثلاث سنوات، ومن ثم أجريت عملية الترشيح والانتخاب اللازمة استعداداً لإدلاء المساهمين بأصواتهم في اجتماع الجمعية العمومية لعام 2022. وكان من دواعي سرور مجلس الإدارة تعيين عضو جديد من العنصر النسائي في مجلس الإدارة أثناء اجتماع الجمعية العمومية للعام 2022.

رأس المال البشري والأجور والحوافز

قد أجرى أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا مراجعة شاملة لإطار عمل الإمارات الإسلامي الخاص برأس المال البشري والأجور والحوافز خلال عام 2022، بما يتفق مع أفضل الممارسات ولضمان الامتثال لقانون العمل الإماراتي الجديد لعام 2021. وشملت هذه المراجعة الواسعة النطاق المواءمة مع قانون العمل الجديد، وسياسات الإدارة العليا "الملائمة والسليمة"، وإطار خطة التعاقب الوظيفي لجميع أعضاء فريق الإدارة العليا والأدوار القيادية الحاسمة، وهياكل التحفيز والمكافآت المرتبطة بالمبادئ الرئيسية ومقاييس الأداء، وإطار الإجراءات المعدلة الخاصة بالانضباط والتظلم. كما أن مبدأ التنوع والإدماج كان أيضاً عنصراً رئيسياً فيما يخص الموظفين والعملاء. ويحتوي ملخص لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية على مزيد من التفاصيل.

وقد واصل الإمارات الإسلامي استقطاب الكفاءات الرئيسية وبناء القدرات والإمكانيات لتسريع التقدم في المبادرات الرئيسية في البيئة المصرفية، والموضوعات الرئيسية، ومنها تعزيز التزامنا تجاه القوى العاملة الوطنية من خلال تحقيق مستوى توطين بنسبة 38% خلال عام 2022. حيث بلغ مستوى التوطين نسبة قدرها 36.4% لعام 2021 بينما كانت هذه النسبة 30.3% لعام 2020.

وتنسق إدارة الموارد البشرية في الإمارات الإسلامي المراجعة السنوية للأجور وتقدم إلى لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية تغييرات وسياسات التعويضات المعتمدة من قبل اللجنة التنفيذية للإمارات الإسلامي (كما هو محدد فيما يلي ضمن هذا التقرير) أو الرئيس التنفيذي، للموافقة عليها.

التكنولوجيا والتحول الرقمي

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

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

كما قامت إدارة تكنولوجيا المعلومات بالتحسين المستمر لحوكمة محفظة الإمارات الإسلامي من خلال اعتماد تطبيق جديد لإدارة المحافظ والمشاريع للمساعدة في زيادة الإنتاجية وإدارة مبادرات تكنولوجيا المعلومات بكفاءة بما يتفق مع النموذج التشغيلي للمجموعة.

حوكمة الأمن السيبراني

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

وللوقاية من المخاطر الأمنية، يمتلك الإمارات الإسلامي هيكلاً لأمن المعلومات "متعدد الطبقات"، يديره متخصصون في مجال الأمن والحماية، ضمن مكتب أمن المعلومات للمجموعة، والمخاطر السيبرانية للمجموعة، والتدقيق الداخلي للمجموعة. ويتخذ ممثلو هذه الوحدات، بشكل مشترك فيما بينهم، جميع القرارات الأمنية الرئيسية المتعلقة بخصوصية بيانات العملاء وأمنها. كما يطبق الإمارات الإسلامي نموذج "خطوط الدفاع الثلاثة".

ويمتلك الإمارات الإسلامي "إطار عمل للتعامل مع حالات التهديد حيث يسهم في إدارة "التهديدات الإلكترونية للمؤسسات" وإبلاغ فريق القيادة العليا بأي تهديدات إلكترونية. كما يمتلك المصرف آليات وضوابط أمنية مختلفة للمساعدة في حماية بيانات العملاء والتطبيقات وبيئات البنية التحتية السحابية، والتخفيف من نقاط الضعف والمخاطر.

وينظم الإمارات الإسلامي جلسات توعية حول الأمن السيبراني لكل من الموظفين والعملاء.

خصوصية وأمن البيانات

أنشأ المصرف مكتباً مكرساً لخصوصية البيانات من أجل وضع وتنفيذ إطار عمل قوي لخصوصية البيانات بما يتفق مع أنظمة خصوصية البيانات المختلفة السارية على المصرف. وتلتزم المجموعة بالأنظمة العامة لحماية البيانات وقانون حماية البيانات لعام 2018 في المملكة المتحدة وتتطلع إلى تطبيق هذا المستوى الخاص بإطار خصوصية البيانات على نطاق المجموعة مع تلبية متطلبات أنظمة خصوصية البيانات المحلية ذات الصلة.

كما تمتلك المجموعة سياسات وإجراءات مفصلة تحكم خصوصية البيانات واستخدام البيانات. وقد تم استكمال برنامج خصوصية البيانات عبر أنحاء المجموعة من أجل معرفة الوضع الحالي لخصوصية البيانات على نطاق المجموعة.

الحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية

ويصدر الإمارات الإسلامي تقريراً شاملاً عن الحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، يصف بالتفصيل استراتيجيات وأهداف ومخاطر وإنجازات المصرف في مجالات الحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية.

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

ويتواءم إطار عمل الحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف مع الحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الخاصة بالمجموعة، والتي تتوافق بدورها مع أهم الالتزامات العالمية والوطنية ومنها أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة ورؤية الامارات 2030.

ومع تبني المزيد من المبادرات الاستراتيجية على الصعيد الوطني، ومنها صافي الانبعاثات الصفري، واستمرار نشوء وتطور المعايير العالمية وخاصة في مجالات محاسبة الاستدامة والتدقيق و المعايير الأخلاقية، يواصل الإمارات الإسلامي تطوير منهجه الخاص بالحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية بالتوافق مع تلك المعايير المتطورة، على الصعيدين الوطني والعالمي.

صلاحيات مجلس الإدارة ولجانه

يحدد إطار الحوكمة في الإمارات الإسلامي المسؤوليات والمساءلات الخاصة بمجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة. كما يقدم لمحة شاملة لمجمل منهج الحوكمة في الإمارات الإسلامي.

ومن أجل ترسيخ مبادئ الحوكمة الجيدة، يتم دعم إطار حوكمة الإمارات الإسلامي من خلال دليل الحوكمة المؤسسية ("دليل الحوكمة للإمارات الإسلامي") الذي يحدد السياق العام لواجبات ومسؤوليات مجلس الإدارة وحوكمة المصرف، متضمناً ما يلي:

- الالتزامات القانونية والتنظيمية لمختلف الأطراف المعنيين، بما فيهم مجلس الإدارة، لضمان التنفيذ الكامل والامتثال لأنظمة الحوكمة المؤسسية؛
- إطار عمل يتعلق بالتشكيل والتدريب والتعريف والتطوير المهني والاجتماعات والممارسات لمجلس الإدارة؛
- أدوار ومسؤوليات مختلف الأطراف المعنيين في إطار عمل الحوكمة، بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة ورئيس مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة وأمين سر المجلس ومختلف وحدات الأعمال الرئيسية؛ و
- التزام الإمارات الإسلامي بالإفصاح والشفافية.

يُستكمَل دليل حوكمة الإمارات الإسلامي بلائحة مجلس الإدارة ("لائحة مجلس إدارة الإمارات الإسلامي")، والذي يُفَصِّل بروتوكولات وسياسات المجلس بوجه عام، وسياساته المحددة المتعلقة بتضارب المصالح والأهلية والملاءمة والمكافآت وتقييم الأداء.

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

1. لجنة المجلس للتدقيق ("لجنة المجلس للتدقيق")
2. لجنة المجلس للمخاطر ("لجنة المجلس للمخاطر")
3. لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ("لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية")
4. لجنة المجلس للائتمان والاستثمار ("لجنة المجلس للائتمان والاستثمار")
5. لجنة المجلس لمعادلة الأرباح ("لجنة المجلس لمعادلة الأرباح")

ويجوز للمجلس إنشاء لجان إضافية حسب الضرورة أو الاقتضاء. ويتوافق الفصل بين لجنتي التدقيق والمخاطر مع توصيات قانون مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

وترفع كل لجنة من هذه اللجان تقاريرها إلى مجلس الإدارة مشفوعة بتوصياتها فيما يتعلق بالمسائل التي يتم عرضها على اللجنة المعنية والتي تناقشها تلك اللجنة وفقاً لاختصاصاتها. كما ترفع اللجان أيضا تقاريرها بشأن ممارستها لأي صلاحيات اتخاذ القرار المخولة لها. ويرد في موضع لاحق من هذا التقرير مزيد من التفاصيل عن التفويضات المحددة لكل لجنة.

ويفوض مجلس الإدارة الصلاحيات المناسبة للرئيس التنفيذي لإدارة الأنشطة اليومية.

إدارة المخاطر والضوابط الداخلية

يعمل المصرف ضمن إطار رئيسي لحوكمة المخاطر أنشأته المجموعة. وتتم إدارة المخاطر بشكل استباقي من خلال مجموعة راسخة من المبادئ والمعايير والسياسات والهياكل التنظيمية وصلاحيات الموافقة وعمليات القياس والرقابة والتحكم.

ومن خلال إطار عمل إدارة المخاطر، يتمكن الإمارات الإسلامي من تحديد المخاطر الرئيسية وقياسها ومراقبتها ورفع التقارير بشأنها. ويتم تصنيف أنواع المخاطر الرئيسية تحت فئتي "المخاطر المالية" و "المخاطر الأخرى". ذلكَ أن المخاطرَ الماليةَ تُحركها أحداثُ الأسواقِ الماليةِ، بينما تكونُ المخاطرُ الأخرى مدفوعةً بأحداثٍ مُختلفةٍ مُتعلقةٍ بالسوق.

ويديرُ المصرف نموذجاً لإدارةِ المخاطرِ يتكونُ من ثلاثةِ خطوطِ دفاعيةٍ، تشمل الفصل بين المسؤولية والضوابط والمراقبة وإعداد التقارير بشكل يتناسب مع مصرف بهذا الحجم وطبيعته وبيئته التنظيمية:

- وحدات الأعمال (العلاقة والمنتج) هي خط الدفاع الأول. تستخلص هذه الوحدات المخاطر الناشئة وتكون مسؤولةً ومساءلة عن الإدارة المستمرة لهذه المخاطر. ويشمل ذلك التقييم المباشر للمخاطر والتحكم فيه والتخفيف من حدته.
- ويشمل خط الدفاع الثاني وحدات إدارة المخاطر والتمويل والامتثال. وتُكَمِّل هذه الوحدات أنشطة المخاطر المتعلقة بخطوط الأعمال من خلال مسؤولياتها الخاصة بالمراقبة ورفع التقارير. وتتحمل هذه الوحدات المسؤولية عن الإشراف على أنشطة تحمل المخاطر للإمارات الإسلامي وتقييم المخاطر والمشاكل بشكل مستقل عن خطوط الأعمال. وتضمن هذه الوحدات قيام الإدارة العليا ومديري الأعمال بتحديد وتوثيق المعنيين بإدارة المخاطر كجزء من عملية الموافقة على المنتجات والعمليات الجديدة وتقييمها. وقد يجتمع المسؤول عن إدارة المخاطر أو لا يجتمع مع وحدة المخاطر للمصرف.
- ويتألف خط الدفاع الثالث من وحدة أعمال مستقلة وفعالة للتدقيق الداخلي. ويوفر خط الدفاع الثالث مُراجَعَةً مستقلةً وتأكيداً موضوعياً على جودة وكفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية للمصرف وخطّيَ الدفاع الأول والثاني لإضافة القيمة وتحسين عمليات المصرف. وتزيد حوكمة المخاطر من الشفافية ومشاركة وجهات النظر والتوجيه، كما تدعم صنع القرار. ويعد بيان القدرة على تحمل المخاطر عنصراً حاسماً، حيث يضع الحدود لضمان عمل الإمارات الإسلامي ضمن الحدود المقبولة للامتثال لمعايير مواجهة المخاطر، والحفاظ على أداء التزاماته والوفاء بتعهداته. وقد وافق مجلس الإدارة على استراتيجية إدارة المخاطر المحدثة وبيان القدرة على تحمل المخاطر في يناير 2022.

كما يتم دعم مجلس الإدارة من خلال إطار عمل مُحْكَمٌ للرقابة الداخلية، يوفر ضماناً للعمليات المالية وغير المالية للإمارات الإسلامي، ويتضمن عمليات التدقيق الداخلية والخارجية. وقد صُمِّمَ نظام الرقابة الداخلية بحيث يتبع منهجاً متعدد المستويات ويُنَفّذ على مختلف درجات الحوكمة في المصرف. ويعتمد نظام الرقابة الداخلية على المساءلة والتفويض والتعاون داخل مختلف الإدارات ووحدات الأعمال، مما يشجع على مواءمة الأهداف والموارد والآليات المنفذة على نطاق المصرف بالكامل. ويقوم هذا النظام على أساس التحديد الواضح لمعايير ومسؤوليات أفضل الممارسات في مجال الحوكمة؛ حيث يتم تنفيذ السياسات والإجراءات المناسبة لخدمة كل إدارة ووحدة أعمال على نطاق المصرف.

وتشمل وحدات الأعمال الهامة التي يتشكل منها نظام الرقابة الداخلية وحدات التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي والمخاطر والامتثال والمالية والشؤون القانونية ووحدات مراقبة الحوكمة المؤسسية ورفع التقارير إما إلى مجلس الإدارة بشكل مباشر أو إلى اللجنة المختصة.

وترفع وحدات المخاطر والتدقيق الداخلي تقاريرها إلى لجان مجلس الإدارة ولجنة المجلس للمخاطر ولجنة المجلس للتدقيق. وتبلغ كل من لجنة المجلس للمخاطر ولجنة المجلس للتدقيق، مجلس إدارة الإمارات الإسلامي بشأن أي أمور مهمة، عند الاقتضاء.

وفيما يلي الوحدات الرئيسية ذات الأهمية الحاسمة في الإشراف على هذه المسؤوليات:

- تحدد لجنة المجلس للمخاطر استراتيجية المخاطر الشاملة وتعتمد جميع أُطُر العمل المتعلقة بالمخاطر. وتشرف لجنة المجلس للمخاطر على إنشاء وتشغيل أنظمة إدارة المخاطر وتتلقى المستجدات على نحوٍ منتظمٍ بشأنِ فعاليتها. كما تراجع بانتظام حالات التعرض للمخاطر وبيان القدرة على تحمل المخاطر وتقارير تركز المخاطر من خلال رصد المخاطر بشكل ربع سنوي وبدعم من إدارة المخاطر.
- وتضطلع لجنة المجلس للتدقيق بدورٍ رئيسيٍ في تقييم وضمان جودة ونزاهة إفصاحات الإمارات الإسلامي والبيانات المالية والتقارير المالية وضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية التي تم تقييمها بناء على عمليات التدقيق / المهام المختلفة التي أجراها التدقيق الداخلي. وتراجع لجنة التدقيق للمجلس فعالية الضوابط الداخلية للمصرف وبيئة الحوكمة المؤسسية كما تشرف على وحدات التدقيق الداخلي والخارجي.
- وتشرف لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية على الحوافز والمكافآت الأخرى، التي تشمل النظر في هياكل المخاطر لملاءمة أداء الشركات، وتحمل المخاطر والمسؤولية، والثقافة المؤسسية. وتنظر لجنة مستقلة منفصلة، هي لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، مع أعضاء معينين من قبل المساهمين، في المخاطر والضوابط الشرعية.

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



مجلس الإدارة
ولـجـانـه

يحدد مجلس الإدارة، مع لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، عدد وتشكيل مجلس الإدارة وفقاً لأحكام قانون مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

وخلال عام 2022، كان عدد أعضاء مجلس الإدارة سبعة (7) أعضاء، بما فيهم سيدة تشغل منصب عضوية في مجلس الإدارة قد تم تعيينها أثناء اجتماع الجمعية العمومية لعام 2022. وقد كان جميع أعضاء مجلس الإدارة الذين شغلوا مناصبهم خلال عام 2022، أعضاءً غير تنفيذيين. ويُساهمُ أعضاء مجلس الإدارة مجتمعين بمجموعة واسعة من المهارات والتنوع والخبرة والتجارب، تمثل حصيلة خبراتهم المتنوعة. وبقي رئيس مجلس الإدارة عضواً مستقلاً غير تنفيذيٍ خلال الفترة المشمولة بالتقرير، وفقاً لما يقتضيه قانون مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

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

وبموجب إطار الحوكمة المؤسسية للمصرف توصي لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية بمرشح يتم اختياره لعضوية مجلس الإدارة بعد المراجعة الداخلية وبعد تلقي إشعار بعدم ممانعة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ويتم تعيين أعضاء مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات، قابلة للتجديد لعدد غير محدود من الفترات. وفي حالة نشوء أي شواغر في مجلس الإدارة، خلال الفترة الواقعة بين اجتماعات الجمعية العمومية، يمتلك أعضاء مجلس الإدارة صلاحية انتخاب عضو مجلس إدارة مرشح لشغل هذا الشاغر. إلا أنه يجب على عضو مجلس الإدارة الذي يتم تعيينه بهذه الطريقة ترشيح نفسه للانتخاب خلال الاجتماع التالي للجمعية العمومية.

بيان التنوع

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

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

السيد/ هشام عبدالله القاسم
رئيس مجلس الإدارة، عضو مستقل غير تنفيذي
(تاريخ التعيين 25 يونيو 2011)

السيد/ هشام عبدالله القاسم هو نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لبنك الإمارات دبي الوطني. ورئيس مجلس إدارة مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع، أحد أبرز المصارف الإسلامية الرائدة في المنطقة، ورئيس مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني مصر وديني بنك ايه. اس. تركيا، وكلاهما من الشركات التابعة لبنك الإمارات دبي الوطني. يشغل السيد/ القاسم أيضا منصب نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لمجموعة وصل لإدارة الأصول، وهو المسؤول عن قيادة تحولها إلى شركة عالمية المستوى لإدارة الأصول. ولديه كثر من عشرين عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي.

ويشغل السيد/ القاسم أيضاً منصب رئيس مجلس إدارة مؤسسة دبي الرياضية ومركز دبي للتوحد. وتشمل عضوياته الأخرى في مجالس إدارة مركز دبي المالي العالمي، ومؤسسة الإمارات للاتصالات (اتصالات)، وشركة مركز دبي المالي العالمي للاستثمار ذ.م.م، واتصالات المغرب، وماروك تيليكوم، بالإضافة إلى المدينة العالمية للخدمات الإنسانية. كما أن السيد/ القاسم عضوٌ في مجلس التعاون الدولي فرنسا الإمارات العربية المتحدة.

وتشمل مؤهلاته الفنية والمهنية درجة البكالوريوس في العلوم المصرفية والمالية ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال الدولية وتطوير القيادة التنفيذية.

السيد/ بطي عبيد بطي المّلا
عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي
(تاريخ التعيين 18 يوليو 2011)

يشغل السيد/ بطي عبيد بطي الملا منصب رئيس مجلس إدارة مجموعة محمد وعبيد الملا، وهي شركة عائلية مقرها دبي تأسست في عام 1942، ذات مكانة رائدة في السوق في القطاعات الاقتصادية الاستراتيجية الرئيسية التالية: الضيافة، الرعاية الصحية والمستحضرات الصيدلانية، العقارات، السفر والسياحة والاستثمارات. ويتمتع بخبرة مهنية واسعة في مجال الأعمال تمتد لأكثر من 31 عاما (منذ يناير 1990) في مختلف قطاعات البنوك والتمويل والعقارات والضيافة والاستثمار.

ولد السيد/ المّلا في عام 1967، وحصل على دبلوم في إدارة الأعمال من كلية نيوبيري في بوسطن. يشغل السيد/ المّلّا العديد من المناصب المرموقة، منها رئيس مجلس إدارة شركة دبي للتأمين ش.م.ع، ونائب رئيس مجلس إدارة مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع، وعضو مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني، وعضو مجلس إدارة شركة إعمار العقارية ش.م.ع، وعضو مجلس إدارة شركة دبي للمرطبات ش.م.ع.

معالي/ محمد هادي أحمد الحسيني

عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي

(تاريخ التعيين 25 يونيو 2011)

معالي/ محمد هادي الحسيني هو وزير دولة للشؤون المالية. ويشغل منصب عضو في مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. ومصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. كما يشغل معاليه عضوية مجلس إدارة جهاز الإمارات للاستثمار، ومؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية، ومدير شركة دبي العقارية/ مجموعة وصل لإدارة الأصول ورئيس مجلس إدارة التطوير لجنة مجموعة البنك الدولي وصندوق النقد الدولي.

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

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

السيد/ علي حميد علي العويس

عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي

(تاريخ التعيين 27 مارس 2013)

يشغل السيد/ علي حميد علي العويس منصب مدير إدارة الإمارات الإسلامي وبنك الإمارات دبي الوطني. وهو أيضاً رئيس مجلس إدارة مجموعة العويس والشركة المتحدة للأغذية ش.م.ع. ومجموعة موديرنا ذ.م.م. وهو نائب رئيس مجلس إدارة شركة دبي للمرطبات ش.م.ع، والمخبوزات الحديثة، وشركة عمان للمرطبات. وبصفته رئيس مجلس إدارة وعضو مجلس إدارة في العديد من الشركات، يتولى السيد/ العويس دوراً أساسياً في إحداث تغييرات واسعة من خلال مهاراته في ريادة الأعمال واتصالاته التجارية. السيد/ العويس حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم التطبيقية للأعمال.

السيد/ سالم محمد عبيد اللّه

عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي

(عُيّن في 23 فبراير 2022)

السيد/ سالم محمد عبيد اللّه هو نائب أول رئيس العمليات التجارية في الأمريكتين لطيران الإمارات. ويتمتع السيد/ سالم بخبرة مهنية واسعة، وقد ساهم في نجاح إطلاق محطات جديدة بالإضافة إلى تولي إطلاق وجهات سفر مختلفة، مثل أمستردام وبراغ ومدريد وجنيف وكوبنهاغن وسانت بطرسبرغ ودبلن وبرشلونة ولشبونة.

وقد حصل على شهادة في إدارة الأعمال من معهد وينتورث للتكنولوجيا في بوسطن، الولايات المتحدة.

سعادة/ هدى السيد نعيم الهاشمي

عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي

(عُيّنت في 23 فبراير 2022)

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

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

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

السيد/ شين نيلسون

عضو مجلس إدارة غير مستقل غير تنفيذي

(تاريخ التعيين 27 مارس 2013)

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

السيد/ نيلسون هو عضو في مجالس إدارة إن بي دي كابيتال المحدودة، والإمارات دبي الوطني كابيتال ش.م.ع، و "تنفيذ"، ودنيز بنك المساهمة (تركيا)، مونيتاري كونفرنس آند مارش الإمارات لوساطة التأمين، وعضو المجلس الاستشاري لجامعة ولونجونج في دبي وعضو مجلس التعاون الدولي فرنسا الإمارات العربية المتحدة.

ومن بين المناصب البارزة الأخرى التي شغلها السيد/ نيلسون في المجال المصرفي، منصب الرئيس التنفيذي الإقليمي لبنك ستاندرد تشارترد الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، ورئيس مجلس إدارة ستاندرد تشارترد (باكستان) المحدود، ورئيس المجلس الاستشاري المصرفي لمجلس إدارة مركز دبي المالي العالمي. كما شغل منصب الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لبنك ستاندرد تشارترد، ماليزيا بيرهاد ومقره في كوالالمبور.

وتشهد خبرات السيد/ نيلسون القوية، عبر مختلف وحدات الأعمال والمناطق الجغرافية، بخبراته المتنوعة في مجال الخدمات المصرفية. وفي وقت سابق من حياته المهنية، شملت مناصبه الرئيس التنفيذي للمخاطر في ستاندرد تشارترد للخدمات المصرفية للشركات ومقرها سنغافورة، والرئيس الإقليمي للتدقيق المصرفي للشركات والمؤسسات لمنطقة آسيا والمحيط الهادئ والهند، بالإضافة إلى الرئيس الإقليمي للائتمان في هونغ كونغ والصين وشمال شرق آسيا، مع المنصبين الأخيرين في هونغ كونغ. وقد تولى أيضاً منصب رئيس الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات في مؤسسة وستباك المصرفية لغرب أستراليا ومقرها في بيرث. وحيث أنه عضو خريج في المعهد الأسترالي لمديري الشركات، فإن السيد/ نيلسون هو أيضا زميل مشارك في المعهد الأسترالي للمديرين.

السيد/ شعيب مير هاشم خوري

عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي

(تاريخ التقاعد 23 فبراير 2022)

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

السيد/ محمد الشحي

عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي

(تاريخ التقاعد 23 فبراير 2022)

تولى السيد/ محمد الشحي منصب عضو مجلس إدارة في مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع، وشركة الإمارات دبي الوطني كابيتال المحدودة، وشركة الإمارات دبي الوطني لإدارة الأصول المحدودة، ورئيس مجلس إدارة شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال ش.م.ع. ويشغل السيد/ الشحي منصب نائب المدير العام لدائرة المالية – حكومة دبي، ومدير في شركة الإمارات للاتصالات المتكاملة ش.م.ع.، ومؤسسة دبي العقارية، وشركة تكنولوجيا المعلومات الصحية المستقلة، ورئيس مجلس إدارة شركة ناس نيورون للخدمات الصحية ذ.م.م. وهو أمين اللجنة المالية العليا. السيد/ الشحي حاصل على ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال، وتخصص في إدارة الأعمال الإلكترونية.

اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال عام 2022

التاريخ						مجلس الإدارة	
14 ديسمبر 2022	16 نوفمبر 2022	26 أكتوبر 2022	27 يوليو 2022	20 أبريل 2022	25 يناير 2022	الأسماء	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد/ هشام عبدالله القاسم	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد/ بطي عبيد الملا	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	معالي/ محمد هادي أحمد الحسيني	
✓	✓	✓	✓	✓	غير متوفر	سعادة/ هدى السيد نعيم الهاشمي *	
✓	✓	✓	✓	✓	غير متوفر	السيد/ سالم محمد عبيد اللّه *	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد/ علي حميد علي العويس	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد/ شين نيلسون	
غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	✓	السيد/ شعيب مير هاشم خوري**	
غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	غير متوفر	✓	السيد/ محمد الشحي **	

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

البنود الرئيسية لجدول أعمال المجلس خلال عام 2022

	25 يناير	20 أبريل	27 يوليو	26 أكتوبر	16 نوفمبر	14 ديسمبر
الأداء المالي، التخطيط والرقابة	✓	✓	✓	✓	✓	
الميزانية والاستراتيجية					✓	
مستجدات الأعمال	✓	✓	✓	✓	✓	
مراجعة الحسابات والضوابط الداخلية	✓	✓	✓	✓		
المخاطر والامتثال	✓	✓		✓		
مستجدات الموارد البشرية بشأن أمور الموظفين الرئيسية					✓	✓



مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تتوافق سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة مع ثقافة الإمارات الإسلامي وبيئته الرقابية وأهدافه طويلة المدى.

تراجع لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وترفع التوصيات السنوية إلى مجلس الإدارة بشأن شكل ومقدار مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، مع الأخذ في الاعتبار مقدار الوقت الذي يمنحونه للإمارات الإسلامي، بالإضافة إلى نطاق وتعقيد مسؤولياتهم، ومن بينها العمل في لجان المجلس. وقد حصل أعضاء اللجنة على بدل قدره 20,000 درهم إماراتي عن كل اجتماع حضروه أثناء عام 2022.

ويقترح مجلس الإدارة مبلغ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة على المساهمين بناء على توصيات لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.

ويوضح الجدول التالي إجمالي أجور مجلس الإدارة المدفوعة لكل عضو من أعضاء مجلس إدارة الإمارات الإسلامي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

أعضاء مجلس الإدارة كما في 31 ديسمبر 2022	المنصب	إجمالي الأجور المدفوعة في عام 2022 (درهم إماراتي)
السيد/ هشام عبدالله القاسم	رئيس مجلس الإدارة – عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي	2,000,000
معالي/ محمد هادي أحمد الحسيني	عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي	1,000,000
سعادة/ هدى السيد نعيم الهاشمي *	عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي	غير متوفر
السيد/ بطي عبيد بطي الملا	عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي	1,000,000
السيد/ سالم محمد عبيد الله *	عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي	غير متوفر
السيد/ علي حميد علي العويس	عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي	1,000,000
السيد/ شين نيلسون	عضو مجلس إدارة غير مستقل غير تنفيذي	لا يوجد
أعضاء مجلس الإدارة الذين تقاعدوا في اجتماع الجمعية العمومية لعام 2022		
السيد/ شعيب مير هاشم خوري**	عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي سابق	1,000,000
السيد/ محمد الشحي**	عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي سابق	1,000,000

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

تمت الموافقة على إجمالي 7 ملايين درهم لأعضاء مجلس الإدارة من قبل المساهمين عن كل سنة من السنتين الماليتين 2020 و 2021. ومن المقترح التوصية بنفس مستوى المكافآت البالغ 7 ملايين درهم للسنة المالية 2022 للموافقة عليه من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية لعام 2023.

برامج التعريف والتوعية المستمرة لأعضاء مجلس الإدارة

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

توضيح طبيعة العلاقة	نوع المعاملة والأرصدة	2022 (000 درهم)	2021 (000 درهم)
الشركات الأم والشركات ذات الصلة	التمويل والمبالغ المستحقة القبض الأخرى	971,157	265,997
أعضاء مجلس الإدارة والشركات ذات الصلة	التمويل والذمم المدينة الأخرى	8,671	8,139
موظفو الإدارة والشركات التابعة	التمويل والذمم المدينة الأخرى	164	3,287
		979,992	277,423
الشركة الأم الرئيسية	ودائع العملاء والذمم الدائنة الأخرى	183,635	10
الشركات الأم والشركات ذات الصلة	ودائع العملاء والذمم الدائنة الأخرى	1,505,156	1,943,970
أعضاء مجلس الإدارة والشركات ذات الصلة	ودائع العملاء والذمم الدائنة الأخرى	161	107
موظفو الإدارة الرئيسية والشركات التابعة	ودائع العملاء والذمم الدائنة الأخرى	17,847	9,494
الشركة الأم الرئيسية	الاستثمار في الشركة الأم الرئيسية	191,577	202,953
الشركات الأم والشركات ذات الصلة	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	103,257	64,747
الشركات الأم والشركات ذات الصلة	القيمة العادلة السلبية للمشتقات	(81,130)	(70,862)
الشركات الأم والشركات ذات الصلة	المبلغ الاسمي للمشتق	9,725,512	10,748,427
النفقات المتكررة من شركات المجموعة	المدفوعات التي تمت	(351,699)	(288,124)
الشركة الأم الرئيسية	الدخل من الاستثمار	6,443	5,733
الشركات الأم والشركات ذات الصلة	الإيرادات المتأتية من تمويل المستحقات	12,527	5,846
الشركة الأم الرئيسية	التوزيع على الودائع	4,061	1,581
الشركات الأم والشركات ذات الصلة	التوزيع على الودائع	8,591	10
الإدارة العليا	تعويضات الإدارة العليا	21,351	19,874

ملاحظة: اعتبارا من 31 ديسمبر 2022، بلغت نسبة حسابات العملاء من والتمويل للجهات الحكومية ذات الصلة 16% (2021: 9.9%) و 4% (2021: 3.9%) على التوالي من إجمالي ودائع العملاء ومستحقات التمويل للمجموعة. وهذه الكيانات هي كيانات تجارية تدار بشكل مستقل وجميع التعاملات المالية مع المجموعة طبقاً للشروط التجارية العادية. تتم معاملات الأطراف ذات العلاقة طبقاً للشروط التجارية العادية. الشركة الأم / المجموعة القابضة هي بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. والشركة الأم الرئيسية هي مؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية.

لا يمتلك أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أزواجهم وأطفالهم أي أسهم في الإمارات الإسلامي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. يقدم المصرف كل ربع سنة تقريراً إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن ملكية مجلس الإدارة لأسهم الإمارات الإسلامي.

برامج التعريف والتوعية المستمرة لمجلس الإدارة

قامت أمانة سر المجموعة وقسم الموارد البشرية، مع لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية بتطوير برنامج تعريفي لأعضاء مجلس الإدارة الجدد، تم تقديمه في 11 أبريل 2022. وحضر الاجتماع التعريفي رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لمصرف الإمارات الإسلامي، الذي دعي إليه جميع أعضاء مجلس الإدارة الآخرين. وتمت تغطية المواضيع التالية:

الموضوع	المتحدث
ترحيب	السيد / هشام عبدالله القاسم، رئيس مجلس إدارة الإمارات الإسلامي
رؤية المصرف وأولوياته	الرئيس التنفيذي
لمحة عامة على الأداء المالي للمصرف	الرئيس التنفيذي للشؤون المالية
لمحة عامة عن إدارة المصرف	الرئيس التنفيذي للموارد البشرية
لمحة عامة عن إدارة المخاطر	الرئيس التنفيذي للمخاطر
لمحة عامة عن أولويات التدقيق الداخلي	رئيس التدقيق
لمحة عامة عن إطار عمل الامتثال	رئيس قسم الامتثال
دور مجلس الإدارة هيكل مجلس الإدارة واللجان	أمين سر مجلس إدارة المجموعة

وقد شمل البرنامج التعريفي بشكل محدد حقوق أعضاء مجلس الإدارة وواجباتهم ومسؤولياتهم، والخطط الاستراتيجية للمصرف، وقضاياه الهامة المالية والمحاسبية وتلك الخاصة بإدارة المخاطر، وبرامج الامتثال، ودليل وإطار الحوكمة المؤسسية، ومدونة قواعد السلوك، وهيكله الإداري، بالإضافة إلى لمحة عامة على البيئة التنظيمية السارية على المصرف، بما في ذلك أنظمة الحوكمة المؤسسية.

وتراجع لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية على أساس سنوي برنامج التدريب/ التوعية لمجلس الإدارة لضمان اكتساب المديرين للمعرفة والمهارات المتعلقة بمسؤولياتهم والحفاظ عليها وتعزيزها ومن ثم ترفع التوصيات إلى مجلس الإدارة.

التقويم السنوي للتعلم للعام 2022

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

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

تقييم مجلس الإدارة

يتعين على مجلس الإدارة مراجعة وتقييم أداء وفعالية المجلس ولجانه بشكل سنوي، ويشمل ذلك الدعم المقدم من أمين سر مجلس إدارة المجموعة. وينبغي أن يشمل ذلك مراجعة أداء كل عضو في مجلس الإدارة ومساهمته في المجلس. وسوف يتم تعيين مستشار خارجي مستقل مرة كل خمس سنوات لمراجعة ورفع التوصيات بشأن أي جانب من جوانب أنشطة المجلس وأدائه وإجراءات التقييم.

ويتعين على لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية أن تقترح على مجلس الإدارة معايير الأداء (النوعية والقابلة للقياس) التي يجب مراعاتها في عمليات التقييم هذه، والطريقة التي يجب بها تقديم وتفسير ذلك التقييم. ويستخدم الإمارات الإسلامي مجموعة من أدوات التقييم، بما في ذلك إرشادات التقييم الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والنماذج الدولية.

لجان مجلس الإدارة

هيكل لجان مجلس الإدارة كما في 31 ديسمبر 2022



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

ولكل لجنة من لجان مجلس الإدارة عضو مستقل يتم تعيينه كرئيس لها. ويراجع مجلس الإدارة بانتظام تشكيل لجان مجلس الإدارة، وينظر في التناوب العرضي للأعضاء ورئيس هذه اللجان لتجنب التركيز غير المبرر للصلاحيات وتشجيع المرئيات الجديدة.

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

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

ولكل لجنة من اللجان الدائمة اختصاصاتها التي يوافق عليها المجلس، والتي تحدد مسؤوليات اللجنة، ومؤهلاتها وإجراءاتها، وكيفية رفع اللجنة تقاريرها إلى المجلس. وتُجري كلُ لجنة تقييماً ذاتياً سنوياً. ويحدد رئيس كل لجنة وتيرة انعقاد اجتماعات اللجنة، بما يتفق مع مهام وصلاحيات اللجنة ومتطلبات الإمارات الإسلامي.

عضوية لجان مجلس الإدارة والاجتماعات التي حضرتها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

الاسم	أعضاء اجتماع اللجان				
	لجنة المجلس للتدقيق	لجنة المجلس للمخاطر	لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية	لجنة المجلس للائتمان والاستثمار	لجنة المجلس لمعادلة الأرباح
السيد/ هشام عبدالله القاسم	ع.س (1)	ع (4)	ع.س (1)	ر (41)	ر (1)
معالي/ محمد هادي أحمد الحسيني				ع (41)	
السيد/ بطي عبيد بطي الملا			ر (4)		ع (1)
السيد/ سالم محمد عبيد الله*	ر (3)	ع (4)	ع (3)	ع (34)	
السيد/ علي حميد علي العويس	ع (3)	ر (3)	ع (4)	ع.س (7)	
السيد/ شين نيلسون	ع (4)		ع.س (1)	ع (36)	
د. سالم العلي م					ع (1)
السيد/ شعيب مير هاشم خوري **	ع.س (1)			ع.س (7)	
السيد/ محمد الشحي**	ع.س (1)			ع.س (7)	

ملاحظة: ر=رئيس، ر.س.= رئيس سابق، ع+عضو، ع.س.=عضو سابق
ويمثل الرقم الوارد بين قوسين عدد الجلسات التي حضرها كل منهم.
* أعضاء مجلس الإدارة المعينون أثناء اجتماع الجمعية العمومية العادية لعام 2022
** أعضاء مجلس الإدارة المتقاعدون أثناء اجتماع الجمعية العمومية لعام 2022

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

لجنة المجلس للتدقيق ("لجنة المجلس للتدقيق")

يقر السيد/ سالم محمد عبيد الله، رئيس لجنة المجلس للتدقيق، بمسؤوليته عن تصريف مهام اللجنة وضمان فعاليتها بموجب اختصاصها.

تغير تشكيل لجنة المجلس للتدقيق في فبراير 2022 بسبب تقاعد اثنين من الأعضاء الحاليين (منهم الرئيس). تم تعيين السيد/ سالم محمد عبيد الله رئيساً وتعيين السيد/ علي حميد علي العويس عضواً في فبراير 2022. يتوافق تشكيل لجنة المجلس للتدقيق مع المتطلبات التنظيمية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تم تعيين رئيس دائرة الرقابة الشرعية الداخلية في الربع الأول من عام 2022، بتسلسل إداري مباشر إلى لجنة المجلس للتدقيق، بما يتوافق مع معيار الحوكمة الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ومنذ ذلك الحين، قامت لجنة المجلس للتدقيق بمراجعة تقارير دائرة الرقابة الشرعية الداخلية على أساس ربع سنوي. بالإضافة إلى ذلك، في عام 2022، راجعت لجنة المجلس للتدقيق النتائج المالية للمصرف للسنة المنتهية في 2021 والنتائج المالية الربعية لعام 2022 وقامت بأعمال الرقابة على الأمور المتعلقة بالتدقيق الداخلي والحوكمة والامتثال والمسائل المتعلقة بالتدقيق الحكومي.

تشكيل لجنة المجلس للتدقيق في 31 ديسمبر 2022

الرئيس	السيد/ سالم محمد عبيد الله	عضو مستقل
عضو	السيد/ علي حميد علي العويس	عضو مستقل
عضو	السيد/ شين نيلسون	عضو غير مستقل

اجتماعات لجنة المجلس للتدقيق للعام 2022

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

الاختصاص

تتمثل المسؤولية والوظيفة الرئيسية للجنة المجلس للتدقيق في مساعدة مجلس إدارة مصرف الإمارات الإسلامي على الوفاء بمهامه من خلال الإشراف على:

- سلامة البيانات المالية والتقارير المالية للإمارات الإسلامي؛
- الضوابط المالية وضوابط التدقيق في الإمارات الإسلامي؛
- عملية رفع التقارير المالية الخاصة بالخارج؛
- تقييم واستقلالية وأداء ومكافآت المدققين الخارجيين في الإمارات الإسلامي.
- فعالية وحدة أعمال المراجعة الداخلية للحسابات واستقلاليتها وأدائها؛
- فعالية الإطار العام لإدارة المخاطر ونظام الرقابة الداخلية؛
- تقييم مدى كفاية وفعالية بيئة الحوكمة المؤسسية؛
- تقييم تطبيق المصرف لمراقبة الامتثال للقوانين والأنظمة ومدونة قواعد السلوك والمتطلبات التنظيمية والسياسات الداخلية؛ و
- أنشطة وحدة أعمال الرقابة الشرعية والتدقيق الشرعي والامتثال.

لجنة المجلس للمخاطر ("لجنة المجلس للمخاطر")

يقر السيد/ علي حميد علي العويس رئيس مجلس إدارة لجنة المجلس للمخاطر بمسؤوليته عن تصريف مهام لجنة المجلس للمخاطر وضمان فعاليتها بموجب المهام والصلاحيات المنوطة بها.

تتولى لجنة المجلس للمخاطر الإشراف على إدارة المخاطر ضمن مسؤوليتها لتقديم المشورة لمجلس الإدارة بشأن استراتيجية المخاطر الشاملة، والقدرة على تحمل المخاطر.

وخلال عام 2022، أوفت لجنة المجلس للمخاطر بمسؤوليتها لضمان وجود إطار شامل لحوكمة المخاطر على نطاق المجموعة، يناسب ملف المخاطر وطبيعة وحجم وتعقيد أعمال المصرف وهيكله. وكفلت لجنة المجلس للمخاطر توفير الصلاحيات الواجبة على المستويات المناسبة للموافقة على وثائق سياسة المصرف وأنظمة قياس المخاطر.

كما ضمنت لجنة المجلس للمخاطر توافق ضوابط المخاطر مع إطار عمل إدارة المخاطر. وعلاوة على ذلك، فقد حرصت لجنة المجلس للمخاطر على أن تظل أهداف إدارة المخاطر متسقة ومتوافقة مع المعايير المحددة والأنظمة السارية.

تشكيل لجنة المجلس للتدقيق في 31 ديسمبر 2022

الرئيس	السيد/ علي حميد علي العويس	عضو مستقل
عضو	السيد/ هشام عبدالله القاسم	عضو مستقل
عضو	السيد/ سالم محمد عبيد اللّه	عضو مستقل

اجتماعات لجنة المجلس للمخاطر 2022

تاريخ اجتماع لجنة المجلس للمخاطر	البنود الرئيسية في جدول الأعمال	عدد الحضور	أسماء الأعضاء الغائبين
16 مارس 2022	• تقرير الامتثال للمجموعة • تقارير المخاطر ربع السنوية وتقارير مستجدات المحفظة، • مستجدات التحصيل والتمويل والسيولة ومعدل الربح. • مستجدات مخاطر معدل الربح في دفتر المصرف (PRRBB). • تقرير القدرة على تحمل المخاطر للمجموعة للسنة المالية 2022. • تقرير حالات الاحتيال ربع السنوي. • الأمور المتعلقة بالحوكمة (تشمل المحاضر والسياسات والاختصاصات).	2	السيد/ علي حميد علي العويس
15 يونيو 2022	• تقرير الامتثال للمجموعة. • تقارير المخاطر ربع السنوية وتقارير مستجدات المحفظة، • مستجدات التحصيل والتمويل والسيولة ومعدل الربح • مستجدات مخاطر معدل الربح في دفتر المصرف (PRRBB). • التقرير الربع السنوي عن حالات الاحتيال، الربع الأول 2022. • إجراء إطار عمل خاص بالمخاطر. • الأمور المتعلقة بالحوكمة (تشمل المحاضر والسياسات الاختصاصات).	3	لا يوجد
14 سبتمبر 2022	• تقرير الامتثال للمجموعة. • تقارير المخاطر الربع السنوية وتقارير تحديث المحفظة، ومستجدات التحصيل والتمويل والسيولة ومعدل الربح ومستجدات مخاطر معدلات الأرباح في دفتر المصرف (PRRBB). • التقرير الربع السنوي عن حالات الاحتيال، الربع الأول 2022. • الأمور المتعلقة بالحوكمة (تشمل المحاضر والسياسات الاختصاصات).	3	لا يوجد
9 نوفمبر 2022	• تقرير الامتثال للمجموعة. • تقارير المخاطر ربع السنوية وتقارير تحديث المحفظة، • مستجدات التحصيل والتمويل والسيولة ومعدل الربح. • مستجدات مخاطر معدل الربح في دفتر المصرف (PRRBB). • التقرير الربع السنوي الثالث 2022 عن حالات الاحتيال • حالة احتيال خارجي – ائتمان مشترك. • تقييم مخاطر الجرائم المالية لعام 2022. • الأمور المتعلقة بالحوكمة (تشمل المحاضر والسياسات والاختصاصات).	3	لا يوجد

الاختصاص

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

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

لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية التابعة لمجلس الإدارة

يقر السيد/ بطي عبيد بطي الملا، رئيس مجلس إدارة لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، بمسؤوليته عن تصريف مهام اللجنة وضمان فعاليتها بموجب اختصاصاتها.

ستواصل لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية تعزيز حوكمتها بشأن الأمور المتعلقة بالموظفين و تنفيذ الاختصاصات الجديدة للجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في عام 2023. وبالإضافة إلى ذلك، فقد أحرزت لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الإنجازات الرئيسية التالية خلال عام 2022:

- ضمنت لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية دعم سياسة وإطار عمل سياسة التعويضات، لاستراتيجية المصرف وأهدافه وثقافته وقيمه، وتحفيزها بالقدر المطلوب لإدارة المخاطر ورأس المال والسيولة، كما تكفلت بمواءمة تلك السياسة مع جميع الأنظمة السارية؛
- الإشراف على أداء ومكافآت الإدارة العليا للمصرف.
- ضمان إنشاء عملية مناسبة وملائمة لتحديد وتقييم واختيار أعضاء الإدارة العليا؛
- مشاريع الموارد البشرية الرئيسية المعتمدة، وتشمل:
  - تحويل مشهد تكنولوجيا الموارد البشرية إلى مجموعة واحدة شاملة من التطبيقات لتوفير التغطية والتكامل والتحكم في دورة حياة الموظف بجميع مراحلها؛ و
  - وضع نموذج جديد للبنية المهنية يوفر مخططاً للأدوار والمسؤوليات والمهارات والخبرات، مما يسمح للأفراد بتحديد خياراتهم المهنية على نطاق المؤسسة والأعمال للوصول إلى الكفاءات وإدارتها بشكل أكثر فعالية بناء على المهارات.
- مراجعة لجان مجلس الإدارة المختلفة وأنشطتها والموافقة على تشكيل لجنة المجلس لمعادلة الأرباح؛ و
- مراجعة واعتماد استراتيجية التوطين الجديدة بالمواءمة مع أحدث المبادئ التوجيهية المستجدة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تشكيل لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية كما في 31 ديسمبر 2022:

رئيس مجلس الإدارة	السيد/ بطي عبيد بطي الملا	عضو مستقل
عضو	السيد/ سالم محمد عبيد الله	عضو مستقل
عضو	السيد/ علي حميد علي العويس	عضو مستقل

اجتماعات لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية للعام 2022

تاريخ ا اجتماع لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية	البنود الرئيسية في جدول الأعمال	عدد الحضور	أسماء الأعضاء الغائبين
2 فبراير 2022	• استقالات وتعيينات أعضاء مجلس الإدارة. • تقرير القوى العاملة. • إنجازات التوطين لعام 2021. • تقرير المنضمين والمغادرين على مستوى الإدارة العليا. • مستجدات الموارد البشرية للإمارات الإسلامي بما في ذلك التعويضات / مكافآت الأداء 2021. • مراجعة البرنامج التعريفي لمجلس إدارة الإمارات الإسلامي. • الأمور المتعلقة بالحوكمة.	4	لا يوجد
28 يونيو 2022	• تقرير القوى العاملة. • تقرير المنضمين والمغادرين على المستوى التنفيذي. • تقرير التوطين في الإمارات الإسلامي. • مراجعة واعتماد تقويم التعلم لعام 2022 لمجلس الإدارة. • تقديم نموذج للبنية المهنية.	3	لا يوجد
27 سبتمبر 2022	• تقرير القوى العاملة بما في ذلك التعيينات الرئيسية. • تقرير التوطين في الإمارات الإسلامي. • تقرير المنضمين والمغادرين على المستوى التنفيذي للمجموعة. • تشكيل لجنة معادلة الأرباح. • الأمور المتعلقة بالحوكمة.	3	لا يوجد
16 نوفمبر 2022	• تقرير القوى العاملة للإمارات الإسلامي بما في ذلك التعيينات الرئيسية. • تقرير المنضمين والمغادرين على المستوى التنفيذي للإمارات الإسلامي. • تقرير التوطين في الإمارات الإسلامي. • مراجعة واعتماد تحسينات السياسة الصحيحة والمناسبة –الإدارة العليا. • مستجدات استراتيجية التوطين للفترة 2026–2022. • مراجعة واعتماد تعديلات سياسة الخدمة الوطنية. • مراجعة واعتماد مقترح منظومة المكافآت من الإمارات الإسلامي لعام 2022. • مراجعة واعتماد التقويم التدريبي لمجلس إدارة الإمارات الإسلامي – 2023.	3	لا يوجد

الاختصاص

تتمثل المسؤولية والوظيفة الرئيسية للجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في مساعدة مجلس الإدارة على تنفيذ مهامه من خلال الإشراف على:

- الأمور المتعلقة بمجلس الإدارة، بما في ذلك تشكيل أعضاء مجلس الإدارة وترشيحهم وتقييمهم وخطط التعاقب الوظيفي وسياسات المكافآت الخاصة بهم؛
- إعداد التقارير عن الحوكمة المؤسسية والأمور المتعلقة بالمكافآت، وتطوير إطار الحوكمة المؤسسية وأنظمتها وضوابطها؛
- الإشراف على الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية واستراتيجية الاستدامة المؤسسية؛
- ثقافة المؤسسة وقيمها، بما في ذلك ثقافة الحوكمة الخاصة بها؛
- سياسات الاختيار والتقييم والتعاقب الوظيفي والمكافآت للإدارة العليا؛ و
- استراتيجية الموارد البشرية بما في ذلك التوطين.

لجنة المجلس للائتمان والاستثمار

يقر السيد/ هشام عبدالله القاسم، رئيس لجنة المجلس للائتمان والاستثمار ("لجنة المجلس للائتمان والاستثمار") بمسؤوليته عن تصريف مهامها وضمان فعاليتها بموجب اختصاصها.

تشكيل لجنة المجلس للائتمان والاستثمار كما في 31 ديسمبر 2022:

رئيس مجلس الإدارة	السيد/ هشام عبدالله القاسم	عضو مستقل
عضو	معالي/ محمد هادي أحمد الحسيني	عضو مستقل
عضو	السيد/ سالم محمد عبيد اللّه	عضو مستقل
عضو	السيد/ شين نيلسون	عضو غير مستقل

اجتماعات لجنة المجلس للائتمان والاستثمار 2022

عدد اجتماعات لجنة المجلس للائتمان والاستثمار	البنود الرئيسية في جدول الأعمال
41	مراجعة ومراقبة فعالية الائتمان والاستثمار استراتيجية المخاطر، والمراجعة الدورية للقدرة على تحمل المخاطر في الإمارات الإسلامي وتقديم التوجيه للإدارة العليا بشأن استراتيجيات الأعمال وسياسات الائتمان والاستثمار.

الاختصاص

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

- إدارة المحافظ الائتمانية والاستثمارية؛
- فعالية استراتيجية وسياسات مخاطر الائتمان والاستثمار؛
- اعتماد المنتجات والخدمات الجديدة، وخطوط البنوك والبلدان، والتسهيلات الائتمانية، ومقترحات الاستثمار وإدارة الأصول؛
- مراجعة تشكيل المحفظة وجودتها وأدائها وامتثالها.

لجنة المجلس لمعادلة الأرباح

يقر السيد/ هشام عبدالله القاسم، رئيس مجلس إدارة لجنة المجلس لمعادلة الأرباح، بمسؤوليته عن أداء مهام اللجنة وضمان فعاليتها بموجب اختصاصاتها.

ولجنة معادلة أرباح مجلس الإدارة، التي تم تشكيلها في نوفمبر 2022، هي لجنة تابعة لمجلس الإدارة، تستمد منه صلاحياتها وترفع إليه تقاريرها بانتظام.

ويهدف تنفيذ إطار سياسة الحوكمة، بشكل أساسي إلى حماية مصالح الأطراف المعنيين بما يتوافق مع قرارات الهيئة الشرعية العليا ولجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

تشكيل لجنة المجلس لمعادلة الأرباح كما في 31 ديسمبر 2022:

رئيس مجلس الإدارة	السيد/ هشام عبدالله القاسم	عضو مستقل
عضو	السيد/ بطي عبيد بطي الملا	عضو مستقل
عضو	د. سالم العلي	ممثل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

اجتماعات لجنة المجلس لمعادلة الأرباح للعام 2022

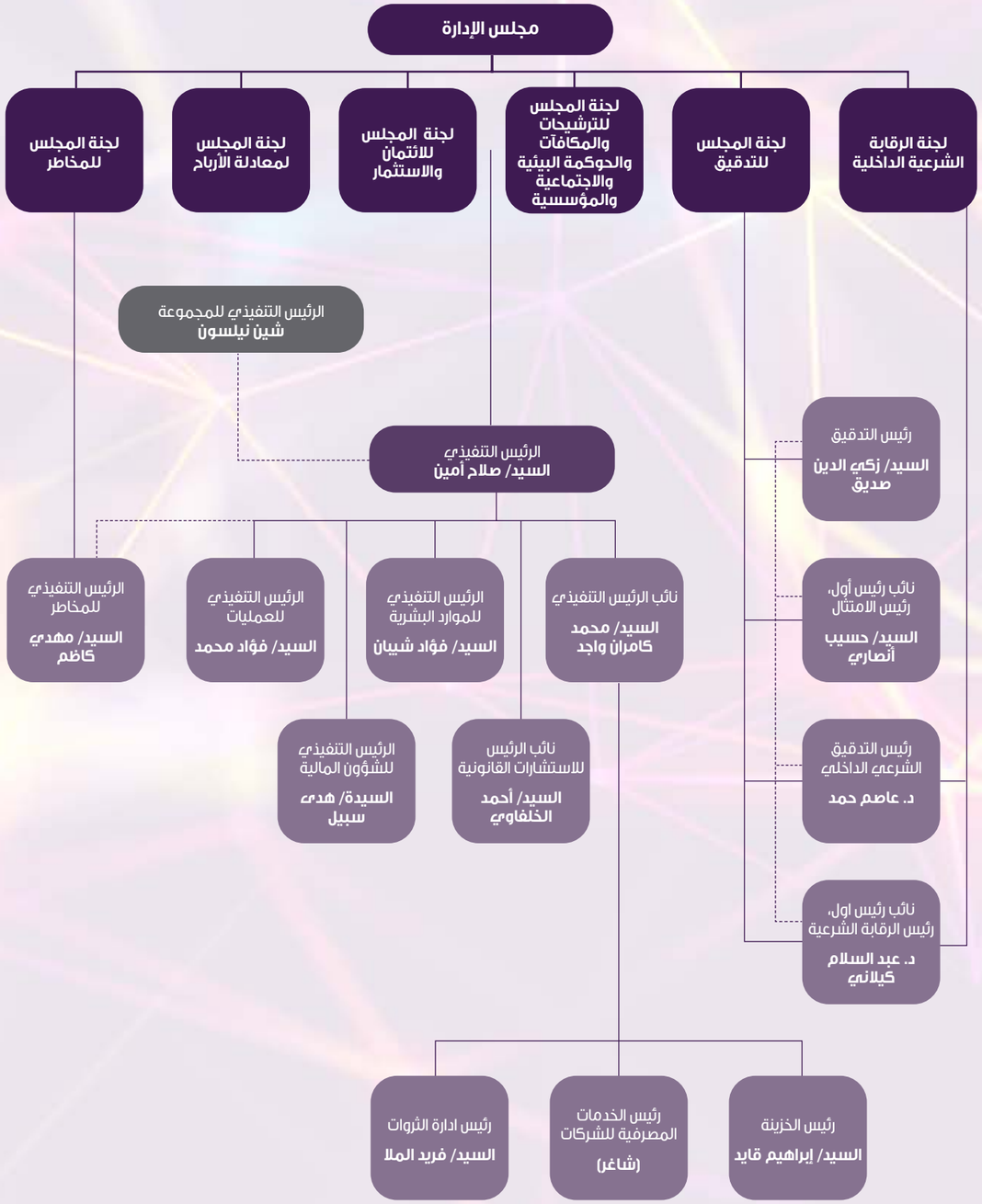
تاريخ اجتماع لجنة المجلس لمعادلة الأرباح	البنود الرئيسية في جدول الأعمال	عدد الحضور	أسماء الأعضاء الغائبين
9 نوفمبر 2022	• مراجعة واعتماد الأمور الرئيسية المتعلقة بالحوكمة بما في ذلك اختصاصاتها وسياستها.	3	لا يوجد

الاختصاص

تتمثل المسؤولية والمهام الرئيسية للجنة المجلس لمعادلة الأرباح في مساعدة مجلس الإدارة على تنفيذ مهامه من خلال الإشراف على:

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

الإدارة العليا



صلاح أمين

الرئيس التنفيذي

يشغل السيد/ صلاح أمين منصب الرئيس التنفيذي للإمارات الإسلامي، ذراع الخدمات المصرفية الإسلامية من مجموعة الإمارات دبي الوطني. ويتمتع السيد/ صلاح بما يقرب من 30 عاما من الخبرة المصرفية، حيث بدأ مسيرته المهنية في مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني في عام 1989. وقد شغل العديد من المناصب الإدارية العليا، بما في ذلك منصب رئيس الفروع ورئيس وحدة الخدمات المصرفية للشركات، وشغل مؤخراً منصب نائب الرئيس التنفيذي، ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات في بنك الإمارات دبي الوطني. وحظي السيد/ صلاح بخبرة واسعة على مستوى التعامل مع كافة العملاء من الشركات وإدارة التوزيع، حيث تولى وضع وقيادة الاستراتيجيات نيابة عن العملاء في العديد من المناطق الجغرافية والقطاعات على كامل نطاق المجموعة. ويشغل عدة مناصب على مستوى مجلس الإدارة في العديد من المؤسسات المالية والمؤسسات المالية غير المصرفية في دولة الإمارات العربية المتحدة، بما في ذلك نائب رئيس مجلس إدارة بنك سياكورب البحرين – المنامة، وعضو مجلس إدارة شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال، وشركة الإمارات دبي الوطني العقارية ورئيس مجلس إدارة شركة الإمارات دبي الوطني للأوراق المالية. تلقى السيد/ صلاح تعليمه في الولايات المتحدة الأمريكية وعمل في بيئات متعددة الثقافات، ولديه فهم عميق للثقافات والتقاليد وهو أمر أساسي يمثل أسلوبه في العمل الجماعي.

السيد/ محمد كامران واجد

نائب الرئيس التنفيذي

يشغل السيد/ محمد واجد منصب نائب الرئيس التنفيذي لمصرف الإمارات الإسلامي، التابع لمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني. ومن خلال منصبه الحالي، يقود السيد/ كامران جميع المهام المدرة للدخل في "الإمارات الإسلامي"، بما في ذلك إدارة الأفراد والثروات والشركات والخدمات المصرفية المؤسسية والخزينة والمعاملات المصرفية. بالإضافة إلى ذلك، يعمل السيد/ كامران أيضا كعضو في العديد من المجالس واللجان الأخرى، ومنها "تنفيذ" ذ.م.م. ويتمتع السيد/ كامران، بخبرة تزيد عن 27 عاما في القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة (منها 20 عاما مع مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني)، هو اسم معروف في المجال المصرفي الإقليمي وتولى مجموعة من المهام المتنوعة مع مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني بما في ذلك منصب الرئيس التنفيذي لشركة الإمارات دبي الوطني كابيتال المحدودة، والرئيس التنفيذي لشركة الإمارات للخدمات المالية، ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية الدولية للشركات والمؤسسات المالية. وقبل انضمامه إلى بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع، عمل السيد/ كامران مع بنك أبوظبي الوطني وبنك المشرق ش.م.ع. كما شغل منصب عضو مجلس إدارة شركة شعاع كابيتال ش.م.ع، وإعمار للصناعات والاستثمار. وقد شغل منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة إميرالد بالاس من عام 2016 إلى منتصف عام 2019.

السيدة/ هدى سبيل عبد اللّه

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تشغل السيدة/ هدى عبد اللّه منصب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية في "الإمارات الإسلامي"، حيث تتولى مسؤولية الشؤون المالية في المصرف، بما في ذلك توجيه ومراقبة الاستراتيجيات المالية للمصرف وأهداف أعماله وميزانيته وإدارة أدائه. وقد مثلت جزءا لا يتجزأ من مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني لأكثر من 28 عاماً، بعد أن بدأت مسيرتها المهنية كمسؤولة الخدمات الشخصية في بنك الإمارات، حيث تولت مسؤولية خدمات الموارد البشرية في البنك. وقد تقدمت مسيرتها المهنية في المصرف من خلال توليها للعديد من الوظائف المالية. وفي عام 2013، انتقلت السيدة/ هدى إلى الإمارات الإسلامي، حيث شغلت منصب نائب الرئيس لأداء الأعمال. قامت السيدة/ هدى بدور رئيسي في تطوير الأدوات والأنظمة لتوفير المعلومات المالية والتشغيلية الهامة للرئيس التنفيذي ومجلس الإدارة، وقدمت توصيات قابلة للتنفيذ على مستوى كل من الاستراتيجية والعمليات، بهدف رفع القيمة للمساهمين. وتشغل السيدة/ هدى منصب عضو مجلس إدارة سوق دبي المالي. وهي محاسب إداري معتمد مؤهل، ومحاسب إسلامي محترف معتمد، وحاصلة على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة عجمان.

السيد/ فؤاد محمد

الرئيس التنفيذي للعمليات

يشغل السيد/ فؤاد محمد منصب الرئيس التنفيذي للعمليات في بنك الإمارات دبي الوطني مصر منذ عام 2016 وشغل سابقا منصب نائب الرئيس في "جروب آي تي" الإمارات العربية المتحدة. واعتبارا من 18 يوليو 2022، انضم السيد/ فؤاد إلى الإمارات الإسلامي لتولي منصب الرئيس التنفيذي للعمليات.

السيد/ فؤاد شيبان

الرئيس التنفيذي للموارد البشرية

فؤاد شيبان هو مدير تنفيذي متمرس يتمتع بخبرة تزيد عن 20 عاما في قيادة الموارد البشرية الاستراتيجية على مستوى القطاعين الخاص وشبه الحكومي. ويشغل حالياً منصب رئيس الموارد البشرية في مصرف الإمارات الإسلامي ورئيس التوطين للمجموعة. وقبل توليه منصب رئيس الموارد البشرية مؤخراً، كان يعمل في مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني، الذي يمثل مؤسسة مصرفية رائدة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتركيا، حيث قاد إدارة الموارد البشرية في المجموعة، ووحدات أعمال التوظيف والتطوير التنظيمي والتوطين.

وقد تميز بالريادة في مجال رأس المال البشري ضمن مؤسسات عالمية المستوى. وقبل انضمامه إلى مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني، شغل منصب مدير الموارد البشرية في بنك باركليز بي إل سي الإمارات العربية المتحدة. وأصبح السيد/ فؤاد فيما بعد مديراً في الشؤون الحكومية في دولة الإمارات العربية المتحدة ومستشاراً للرئيس التنفيذي. وفي هذا المنصب، أدار جميع علاقات كبار الأطراف المعنيين ومثل بنك باركليز في تعاملاته مع الحكومة ووسائل الإعلام والهيئات التنظيمية. شغل السيد/ فؤاد مناصب إدارية عليا أخرى بما في ذلك رئيس الموارد البشرية في المكتب التنفيذي لحكومة دبي، ومع مؤسسات عالمية رائدة مثل بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود وإرنست آند يانج. حصل فؤاد على درجة الماجستير في إدارة الموارد البشرية الدولية من جامعة كوفنتري في المملكة المتحدة.

السيد/ مهدي الكاظم

الرئيس التنفيذي للمخاطر

تم تعيين السيد/ مهدي الكاظم رئيسا تنفيذيا للمخاطر في الإمارات الإسلامي في أكتوبر 2022 وخلال فترة عمله كان السيد/ مهدي مسؤولاً عن جميع وظائف المخاطر داخل المصرف. وهو يتمتع بخبرة واسعة في القطاع المصرفي لمدة 33 عاما في مختلف وحدات الأعمال المصرفية. وقبل انضمامه إلى مصرف الإمارات الإسلامي، شغل منصب الرئيس التنفيذي للائتمان في بنك الإمارات دبي الوطني. وشغل رسمياً عضوية مجلس إدارة "الإمارات الإسلامية للوساطة" كنائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة الخدمات المصرفية للمؤسسة في اتحاد مصارف يونيون. ويشغل حاليا عضوية مجلس الإدارة في شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال. السيد/ مهدي حاصل على بكالوريوس المحاسبة وعلوم الكمبيوتر وحضر في المعهد الدولي للتطوير الإداري برنامج الإدارة العامة الدولية للتطوير التنفيذي في لوزان، سويسرا. كما أنه مسجل كمحاسب قانوني معتمد لدى وزارة الاقتصاد بدولة الإمارات العربية المتحدة.

السيد/ زكي صديقي

رئيس التدقيق الداخلي

يتمتع السيد/ زكي صديقي بخبرة تزيد عن 36 عاما في وظيفة التدقيق الداخلي في جميع مجالات الخدمات المصرفية للشركات والأفراد والتمويل التجاري والعمليات وتمويل المشاريع والتأجير. وقد أدار سابقا مسؤوليات التدقيق في بنك المشرق وبنك الاعتماد والتجارة الدولي في العديد من البلدان بما في ذلك بعض الاقتصادات عالية التنظيم مثل الولايات المتحدة الأمريكية والمملكة المتحدة وهونغ كونغ ونيجيريا والهند وغيرها من البلدان الأخرى منها موريشيوس وسيشيل وبنغلاديش وفرنسا وساحل العاج وتوغو وجميع دول مجلس التعاون الخليجي. كما أدار العديد من المهام الخاصة والتحقيقات في حالات الاحتيال في مختلف المجالات المصرفية. يتمتع زكي بخبرة واسعة في العمل في إدارة الخطوط في بيئة الفروع اللامركزية في مجال الائتمان والتسويق والتمويل التجاري والخدمات المصرفية العامة. ويشغل منصب رئيس التدقيق في "الإمارات الإسلامي" منذ يوليو 2012، التابع للجنة المجلس للتدقيق بمصرف "الإمارات الإسلامي" وكذلك منصب رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة. وهو عضو في لجان الإدارة العليا ومن بينها اللجنة التنفيذية للإمارات الإسلامي.

حصل زكي على درجة الماجستير في إدارة الأعمال ودبلوم في الأعمال المصرفية من معهد "باكستان بانكرز".

السيد/ حسيب أحمد أنصاري

الرئيس التنفيذي للامتثال

حسيب أنصاري هو الرئيس التنفيذي للامتثال في مصرف الإمارات الإسلامي (جزء من مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني). ولديه أكثر من 26 عاما من الخبرة المصرفية الدولية، تشمل إدارة إطار عمل الامتثال في حالات الجرائم النظامية والمالية، فضلا عن الحوكمة والعمليات. ويتميز بخبرته الواسعة في التعامل مع المنظمين والهيئات الصناعية والبنوك المراسلة الأجنبية والموردين. وقد كان عضواً نشطاً في اتحادات الامتثال، ويشغل حاليا منصب نائب رئيس لجنة الامتثال في اتحاد مصارف الإمارات. وقبل انضمامه إلى "الإمارات الإسلامي"، شغل حسيب منصب الرئيس التنفيذي للامتثال في البنك العربي المتحد، وقبل ذلك، أمضى أكثر من 9 سنوات في بنك باركليز بي إل سي، حيث كان آخر منصب شغله هو الرئيس الإقليمي للامتثال في الشرق الأوسط. وقد بدأ حياته المهنية في سيتي بنك، حيث أدار مجموعة متنوعة من المحافظ الوظيفية لأكثر من عقد من الزمان.

د. عاصم حمد

رئيس التدقيق الشرعي الداخلي

د. عاصم حمد، حاصل على درجة الدكتوراه في الفقه الإسلامي من جامعة الشارقة. ويعمل في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة منذ أكثر من 16 عاما. بدأ مسيرته المصرفية مع مصرف أبوظبي الإسلامي، ثم انتقل إلى مصرف الإمارات الإسلامي، ويتولى وظيفة التدقيق الشرعي منذ عام 2011، ونشر بعض المقالات والكتب في مجال التمويل الإسلامي والتدقيق الشرعي، وهو عضو في بعض لجان مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي واتحاد مصارف الإمارات.

د. عبد السلام كيلاني

رئيس الرقابة الشرعية

د. عبد السلام كيلاني حاصل على درجة الدكتوراه في فقه المعاملات من جامعة الدول الاسكندنافية في النرويج، وماجستير في فقه المعاملات من الجامعة الأمريكية في لندن، وبكالوريوس في الدراسات الإسلامية من جامعة الإمارات العربية المتحدة.

ويتمتع د. عبد السلام بخبرة ممتازة في مجال الاستشارات والحوكمة الشرعية بالإضافة إلى الرقابة الشرعية والتدقيق والتدريب.

ويعمل في مجال إدارة الإدارات الشرعية للمصارف الإسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة منذ أكثر من 15 عاما.

حيث تميز بدوره المحوري في تطوير المنتجات المصرفية الإسلامية، ومراجعة الخطط السنوية للرقابة الشرعية والتدقيق، وتوجيه إدارات الرقابة الشرعية لتحسين كفاءة العمل، ورفع مستوى الجودة الشرعية من خلال التطبيق السليم للشريعة. ذلك إضافة إلى الإشراف على مواد التدريب الشرعي، مثل التدريب الإلكتروني والتعليم عن بعد، والتي تم إعدادها خصيصا لموظفي المصرف، وكذلك تقديم دورات تدريبية شرعية لمختلف الإدارات والمستويات الوظيفية.

وقد أصدر د. عبد السلام عدداً من الأبحاث في مجال الفقه الإسلامي والتمويل والخدمات المصرفية الإسلامية.

السيد/ إبراهيم خليل قايد

رئيس الخزينة

تم تعيين السيد/ إبراهيم قايد رئيسا للخزينة والأسواق في عام 2019. وفي هذا المنصب، يتولى السيد/ قايد مسؤولية إدارة السيولة والميزانية العمومية الاستراتيجية للمصرف، وتوفير مبيعات الخزينة وحلول الهيكلة والتنفيذ لوحدات الأعمال داخل المصرف وإدارة دفتر استثمارات المصرف. بدأ حياته المهنية مع "مجموعة الشركات القابضة" في عام 2006. وشغل أثناء حياته المهنية، مناصب مختلفة (منها منصب مدير فرع، ورئيس قسم التدفق والتنفيذ، ورئيس مبيعات وهيكلة الخزينة). وقد انضم إلى الإمارات الإسلامي عام 2012. يحمل السيد/ قايد درجة البكالوريوس في نظم المعلومات من جامعة ملبورن (أستراليا) ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال الدولية من جامعة موناش (أستراليا). كما أتم برنامج التفكير الاستراتيجي والقيادة في كلية وارتون وبرنامج تطوير القيادة في كلية داردن للأعمال.

السيد/ فريد محمد الملا

مدير إدارة الثروات

يشغل السيد/ فريد الملا منصب رئيس إدارة الثروات في "الإمارات الإسلامي"، منذ شهر فبراير 2022. وقد شغل السيد/ فريد منصب نائب رئيس الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات في المصرف منذ عام 2020، وشغل سابقا مجموعة واسعة من المناصب القيادية في "الإمارات الإسلامي"، منها منصب رئيس تمويل الإسكان الخاص، ورئيس التمويل السكني، ورئيس قنوات التوزيع. في البداية، انضم فريد إلى المصرف في عام 1991، مما منحه سجلاً حافلاً لقيادة فريق إدارة الثروات ومساعدته على أن يصبح مصرف الإمارات الإسلامي المصرف الإسلامي المفضل لتقديم الخدمات المصرفية للأفراد في دولة الإمارات العربية المتحدة. ويؤمن فريد أن خدمة العملاء تمثل جوهر كافة الأعمال التي يتم إنجازها في الإمارات الإسلامي. وذلك أن تحسين مستويات الخدمة يجب إن يوضع دائما في الاعتبار ومن ثم على جميع الأعضاء الالتزام بتزويد العملاء بتجربة مشرفة باستمرار وأثناء كل تفاعل. وبذلك يتمكن الإمارات الإسلامي من تحقيق الريادة في قطاع الصيرفة الإسلامية.

السيد/ أحمد محمد سعيد محمد الخلفاوي

نائب رئيس، المستشار القانوني

السيد/ أحمد الخلفاوي حاصل على درجة الماجستير في القانون الخاص ويتميز بخبرة واسعة تبلغ 17 عاما في مجالات الشؤون القانونية والقيادة والإدارة وحوكمة الشركات ووضع الخطط والسياسات والتحكم في المخاطر القانونية وتقديم الاستشارات القانونية. وقد شغل مناصب عليا في الإدارة القانونية في الجهات الحكومية وشبه الحكومية مثل موانئ دبي العالمية – دبي والمنطقة الحرة بجبل علي (م.م.ح) وسلطة جبل علي دبي، وبنك دبي الإسلامي، وإتش إس بي سي – المكتب الرئيسي في دبي. حيث قام بإدارة التقاضي وجميع الاستشارات القانونية على جميع المستويات الإدارية والمالية والإجرائية في المهام المتعلقة بالقضايا القانونية والمهام الاستشارية الأخرى للمجموعة بما في ذلك كافة الشركات التابعة ووحدات الأعمال.



تعويضات الإدارة العليا

خلال عام 2022 تم دفع تعويض إجمالي* بقيمة 5,130,000 درهم للسيد/ صلاح أمين، الرئيس التنفيذي، المعين بتاريخ 20 يونيو 2018، وتم دفع تعويض إجمالي* قدره 1,624,400 للسيدة/ هدى سبيل، الرئيس التنفيذي للشؤون المالية، التي تم تعيينها في 4 أغسطس 2019، وتم دفع تعويض إجمالي* قدره 2,887,680 درهم للسيد/ مهدي كاظم، الرئيس التنفيذي للمخاطر، الذي تم تعيينه في 1 أكتوبر 2022، وحصل السيد/ محمد كامران واجد، نائب الرئيس التنفيذي، الذي تم تعيينه في 1 مارس 2022، على تعويض إجمالي* قدره 3,189,200 درهم.

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

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

ويطبق الإمارات الإسلامي نظام تقديري للمكافآت السنوية للموظفين المؤهلين. ويتم تحديد منظومة المكافآت على نطاق المصرف مع مراعاة قدرة المصرف على تحمل المخاطر والأداء النسبي لوحدات الأعمال. وأثناء تقييم أداء وحدة / أو موقع أعمال، يعتمد تقييم الأداء على كل من المعايير المالية وغير المالية.

ويتميز نظام المكافآت السنوية التقديرية بالمرونة التامة، مما يسمح بإمكانية أن تكون قيم منح التعويض المتغيرة صفراً. ولا تتجاوز مستويات الأجور المتغيرة 100% من التعويض الثابت ما لم يسعَ الإمارات الإسلامي، في ظروف معينة، إلى زيادة هذه المستويات إما إلى 150% من قيمة الأجر الثابت –بموافقة مجلس الإدارة أو 200% من قيمة الأجر الثابت – بموافقة الجمعية العمومية للمصرف.

وتشمل المكافآت الممنوحة بموجب نظام المكافآت السنوية التقديرية المكافآت النقدية المدفوعة بعد نهاية سنة الأداء، والمكافآت المؤجلة الممنوحة بموجب أحكام وشروط قواعد الخطة ذات الصلة. ويتم صرف المكافآت المؤجلة على شرائح على مدى عدد من السنوات وتخضع لتعديل الأداء والمصادرة وسوء المعاملة والاسترداد ضمن حالات وشروط معينة.

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

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

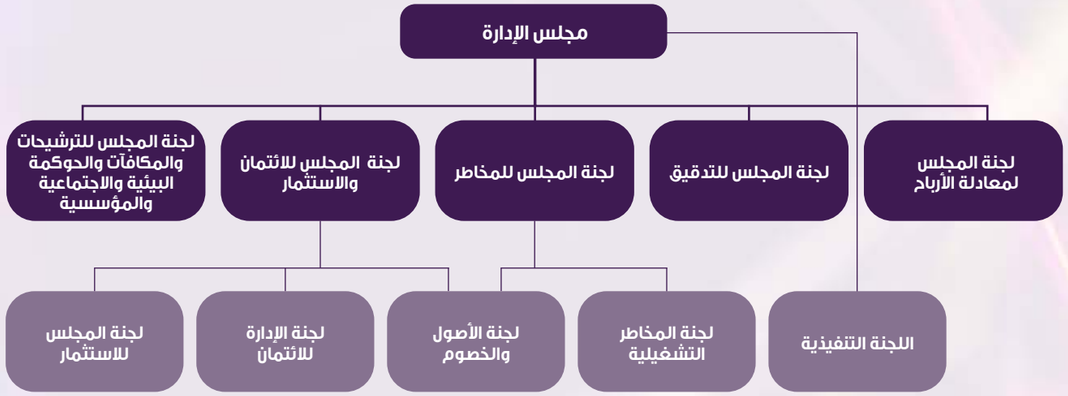
ولمزيد من التفاصيل حول سياسة المكافآت وتصميم وهيكل عمليات المكافآت، يرجى الرجوع إلى تقرير الركيزة 3.

لجان الإدارة

لدى الإمارات الإسلامي العديد من اللجان الإدارية، منها اللجنة التنفيذية. تم إنشاء عدد من اللجان الإدارية الإضافية للمساعدة في تنفيذ أهداف اللجنة التنفيذية والمساعدة في كفاءة وفعالية إدارة أعمال الإمارات الإسلامي وضبطها ومراقبتها.

ولكل لجنة إدارية شروط مرجعية معتمدة تحدد سلطتها ومسؤولياتها وتواتر اجتماعاتها وممارساتها. وتساعد لجان الإدارة في تحريك عملية صنع القرار عبر عدد من مجالات الأعمال، منها إدارة الأصول والمخاطر والائتمان والاستثمار والمشتريات وأمن المعلومات.

حوكمة الإدارة ومجلس الإدارة في مصرف الإمارات الإسلامي



لجنة الإدارة	عدد الاجتماعات التي عقدت في عام 2022	مسؤوليات اللجان
اللجنة التنفيذية	12	تدير اللجنة التنفيذية أعمال المصرف على نحو يتوافق مع استراتيجية الأعمال والقدرة على تحمل المخاطر، والمكافآت والسياسات الأخرى التي يضعها مجلس الإدارة. وتقوم اللجنة التنفيذية بإطلاع مجلس الإدارة بشكل دوري على المستجدات المتعلقة بجميع المسائل الجوهرية بما في ذلك التغييرات على استراتيجية الأعمال والقدرة على تحمل المخاطر، وأداء المصرف ووضعه المالي، والإخلالات بحدود المخاطر أو قواعد الامتثال ، وإخفاق الرقابة الداخلية، والمحاذير القانونية أو النظامية.
لجنة المجلس للاستثمار	4	تدعم لجنة المجلس للاستثمار مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة الائتمان لإدارة استثمار محافظ المصرف، لكي تتوافق مع الرؤية الاستراتيجية للمصرف، وتدعم مجلس الإدارة في مراقبة أداء هذه المحافظ والإبلاغ عن أدائها لمجلس الإدارة. وتضمن اللجنة تبليغ الأهداف الاستراتيجية للمصرف إلى مديري الاستثمار، كما تقدم توصيات جديدة أو تغييرات في استراتيجيات الاستثمار للجنة إدارة الائتمان، وتراجع بشكل دوري ولكن على الأقل مرتين في السنة تقارير وأداء المحافظ الاستثمارية.
لجنة الإدارة للائتمان	45	تدعم لجنة الإدارة للائتمان لجنة الائتمان والاستثمار التابعة لمجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للمصرف من خلال تقييم أو اعتماد أو التوصية بتجديد تسهيلات الائتمان والمخاطر المصرفية الحالية وتسوية الديون والمخصصات والشطب والتعديلات على الأسعار والدرجات والإعفاءات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية ضمن المعايير التي وضعتها لجنة الائتمان والاستثمار التابعة لمجلس الإدارة.
لجنة الأصول والخصوم	11	لجنة الأصول والخصوم هي جزء من هيكل الحوكمة العام لعملية إدارة الأصول والخصوم. كما أن لجنة الأصول والخصوم هي المسؤولة عن الإشراف على تقييم كفاية رأس مال المصرف، ومراجعة تحمل السيولة ومخاطر عدم تطابق معدلات الأرباح ومخاطر تباين آجال الاستحقاق وخطط التمويل.
لجنة المخاطر التشغيلية	4	يتم تعيين لجنة المخاطر التشغيلية من قبل مجلس الإدارة حيث ترفع تقاريرها إلى لجنة المجلس للمخاطر وتعمل تحت رئاسة الرئيس التنفيذي. وتتمثل مسؤوليات لجنة المخاطر التشغيلية في ضمان التطبيق الفعال لإطار إدارة المخاطر التشغيلية على مستوى الإمارات الإسلامي.

اجتماع الجمعية العمومية

يرأس اجتماع الجمعية العمومية رئيس مجلس إدارة الإمارات الإسلامي. ويحضر الاجتماع كافة أعضاء مجلس الإدارة ومدقق الحسابات الخارجي وممثل عن هيئة الأوراق المالية والسلع والمساهمين. ويقوم بتسجيل محضر الاجتماع أمين سر مجلس إدارة المجموعة حيث يتيح الاطلاع عليه لهيئة الأوراق المالية والسلع والمساهمين من خلال إعلان السوق قبل افتتاح يوم التداول التالي في السوق.

وتضمنت أعمال اجتماع الجمعية العمومية 2022، العديد من بنود اجتماع الجمعية العمومية القياسية الخاضعة للقرار العادي (كونها لا تتطلب سوى أغلبية بسيطة من الأصوات المؤهلة)، والتصويت التراكمي لأعضاء مجلس الإدارة، وعدد من الأمور التي تتطلب قرارات خاصة بنسبة 75% أو أعلى من الأصوات المؤهلة. وجاءت القرارات التي أصدرها المساهمون على النحو التالي:

الموضوع	نوع القرار
تقرير عضو مجلس الإدارة	عادي
تقرير المدقق	عادي
تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية	عادي
البيانات المالية المجمعة للإمارات الإسلامي كما في 31 ديسمبر 21	عادي
التعيين في لجنة الرقابة الشرعية الداخلية	عادي
إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2021	عادي
إبراء ذمة مدققي الحسابات الخارجيين عن السنة المالية 2021	عادي
تعيين أعضاء مجلس الإدارة لفترة جديدة مدتها ثلاث سنوات	تراكمي
تعيين مدقق خارجي ومكافآته عن السنة المالية 2022	عادي
تعيين ممثلين لمساهمي الإمارات الإسلامي ومكافآتهم	عادي
الموافقة على المقترحات الخاصة ببرامج الأوراق المالية غير القابلة للتحويل	خاص
تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للإمارات الإسلامي	خاص

المدققون الخارجيون

اختيار المدقق الخارجي

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

وبالإضافة إلى المسؤوليات الرئيسية للجنة المجلس للتدقيق المشار إليها أعلاه، تقوم اللجنة أيضاً بمراجعة واعتماد نهج التدقيق الخارجي، ليشمل التقييم والتعيين المستقل أو إعادة التعيين، وشروط التعاقد وتناوب شركة التدقيق و / أو الشريك الرئيسي المسؤول عن التدقيق. وتشمل معايير الاختيار ضمان قدرة شركة التدقيق على إدارة التدقيق بفعالية وكفاءة، مع الأخذ في الاعتبار حجم وتعقيد المصرف، وكذلك ضمان الاستقلالية، وعدم تضارب المصالح، ووجود شريك وفريق تدقيق يتميز بالقوة والمقدرة.

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

اسم مكتب التدقيق والمدقق الشريك	**ديلويت آند توش (م.م.)** السيد علي عبد العزيز
عدد السنوات التي عمل فيها كمدقق خارجي للشركة	سنة واحدة
إجمالي أتعاب تدقيق البيانات المالية الموحدة للإمارات الإسلامي لعام 2022 (بالدرهم)	0.7 م

الرسوم

توافق لجنة المجلس للتدقيق للمجموعة سنويا على رسوم خدمات المراجعة الخارجية للحسابات المدرجة في نطاق العمل في بداية العام. وتشمل قائمة الخدمات، خدمات التدقيق والخدمات المتعلقة بالتدقيق وأي خدمات أخرى ذات صلة. ويمكن للجنة المجلس للتدقيق الموافقة على رسوم إضافية لخدمات المدققين الخارجيين التي قد تنشأ على مدار العام أو عندما تتجاوز الرسوم المبلغ المعتمد مسبقاً. لم تكن هناك خدمات خاصة قدمها المدقق الخارجي خلال عام 2022.

التدقيق خلال عام 2022

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

حوكمة الصيرفة الإسلامية

مصرف الإمارات الإسلامي يقدم خدمات ومنتجات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية كمصرف إسلامي مرخص من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يطبق الإمارات الإسلامي آلية حوكمة شرعية قوية لضمان أن جميع المنتجات والخدمات معتمدة حسب الأصول ومتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية وإرشادات وأنظمة الهيئة الشرعية العليا لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

وبالتوافق مع الحوكمة الشرعية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وفي إطار العمل، أنشأ مصرف الإمارات الإسلامي ثلاثة خطوط دفاع هي: وحدات الأعمال، وإدارة الرقابة الشرعية الداخلية، وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي، على التوالي. وتدعم هذه الوحدات أنشطة الحوكمة الشرعية والرقابة وإعداد التقارير.

ويخضع المصرف بالكامل لحوكمة لجنة الرقابة الشرعية الداخلية التي تضم علماء شريعة مستقلين.

ويتم تعيين أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية بناء على ترشيح من مجلس الإدارة وموافقة الهيئة الشرعية العليا للمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

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

تعمل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية وفقا للقرارات والمعايير والمبادئ التوجيهية الصادرة عن الهيئة الشرعية العليا لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتشرف على جميع الأعمال والأنشطة والمنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

وقد وافقت اللجنة على إطار الحوكمة الشرعية لإحالة الأمور إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، وإصدار الفتاوى، وضمان الامتثال للشريعة الإسلامية في جميع الأهداف والأنشطة والعمليات. وتعتبر الفتاوى والقرارات الصادرة من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية ملزمة لمصرف الإمارات الإسلامي.

ويصدر المجلس تقريراً سنوياً عن أنشطته، بما في ذلك التأكيد على امتثال الإمارات الإسلامي لمبادئ الشريعة الإسلامية وتحديد أي حالات عدم امتثال. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف برفع التقارير إلى الهيئة الشرعية العليا لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للحصول على عدم ممانعته قبل عرضه على مساهمي المصرف في اجتماع الجمعية العامة.

وخلال عام 2022، عقدت لجنة الرقابة الشرعية الداخلية 104 اجتماعاً لم يتغيب عنه أحد.

وفيما يلي الأعضاء الحاليون في لجنة الرقابة الشرعية الداخلية:

أ.د. محمد علي القري
(تاريخ التعيين 1 يونيو 2021)

يتميز الأستاذ الدكتور/ القري بكونه أستاذاً سابقاً للاقتصاد الإسلامي في جامعة الملك عبد العزيز، جدة، المملكة العربية السعودية، والمدير السابق لمركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي، في نفس الجامعة.

وهو خبير في مجمع الفقه الإسلامي التابع لمنظمة التعاون الإسلامي ومجمع الفقه الإسلامي التابع لرابطة العالم الإسلامي. كما أن الدكتور/ القري عضوٌ في مجلس أمناء لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كمستشار للشريعة الإسلامية لديهم.

كما يشغل الدكتور/ القري منصب رئيس مجلس الإدارة وعضو في العديد من الهيئات الشرعية للمصارف الإسلامية وشركات التكافل في جميع أنحاء العالم. وقد ألف العديد من الكتب في مجال التمويل الإسلامي ونشر عشرات المقالات حول هذا الموضوع، باللغتين العربية والإنجليزية.

وقد حصل الدكتور/ القري على درجة الدكتوراه من جامعة كاليفورنيا.

أ.د. محمد عبد الرحيم سلطان العلماء
(تاريخ التعيين 6 مايو 2021)

الأستاذ الدكتور/ العلماء هو أستاذ الفقه وأصوله في كلية القانون بجامعة الإمارات العربية المتحدة في العين، بالإضافة إلى كونه خبيراً معتمداً في الشؤون المالية المتعلقة بالامتثال لمبادئ الشريعة الإسلامية. وتجدر الإشارة إلى أنه يقود اللجنة الشرعية في صندوق الزكاة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

وهو عضو في عدد من مجالس الفتوى والرقابة الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية وشركات تكافل.

والأستاذ الدكتور/ العلماء حاصل على درجة الدكتوراه في الفقه الإسلامي المقارن من جامعة أم القرى في مكة المكرمة بالمملكة العربية السعودية.

د. سالم علي العلي
(تاريخ التعيين 13 أغسطس 2020)

الدكتور/ العلي هو أستاذ مساعد في قسم الشريعة والدراسات الإسلامية في كلية القانون بجامعة الإمارات العربية المتحدة، حيث يقوم بتدريس منهجاً من المقررات المتعلقة بالشريعة الإسلامية والصيرفة الإسلامية. وقد تلقى تعليمه في المملكة المتحدة، حيث حصل على درجة الدكتوراه في القانون المالي من جامعة لندن.

وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الشريعة (الفقه وأصوله) ودرجة الماجستير في الصيرفة والتمويل الإسلامي. وكان الدكتور/ العلي أيضاً محاضراً غير متفرغ لبرنامج الماجستير في القانون في كلية حقوق بي بي بي، جامعة بي بي بي، ومقرها لندن، حيث حاضر في مجموعة واسعة من المسائل الفقهية، بما في ذلك القوانين الإسلامية والإنجليزية والقانون المقارن. وهو عضو في لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لعدد من المؤسسات التي تقدم خدمات مالية إسلامية. وقد ألف كتاباً بعنوان "زيادة رأس المال في أسواق الصكوك: القضايا الهيكلية والقانونية والتنظيمية".

سعادة/ عصام محمد إسحاق
(تاريخ التعيين 30 مارس 2021)

سعادة/ عصام محمد إسحاق عضو في الهيئة الشرعية العليا للمصرف المركزي. كما يشغل منصب نائب رئيس مجلس الحوكمة والأخلاقيات في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي) وعضو المجلس الأعلى للشؤون الإسلامية في مملكة البحرين. وهو رئيس وعضو الهيئة الشرعية ولجان العديد من المصارف والمؤسسات الإسلامية بما في ذلك بنك أبوظبي الإسلامي ش.م.ع (الإمارات العربية المتحدة). وحصل على درجة البكالوريوس في العلوم السياسية من جامعة ماكجيل (كندا).

د. أمين فاتح
(تاريخ التعيين 1 يونيو 2021)

حصل الدكتور/ فاتح على درجتي البكالوريوس والماجستير في الحديث الشريف، ودرجة الدكتوراه في الدراسات الإسلامية. ولقد شارك في قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية منذ مراحلها الأولى في عام 1988.

وهو عضو في لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لعدد من المؤسسات التي تقدم خدمات مالية إسلامية. كما حاضر الدكتور/ فاتح في العديد من الجامعات وهو مدرب ثنائي اللغة في مجال التمويل الإسلامي، حيث قدم فيه العديد من الدورات التدريبية في جميع أنحاء العالم.

الإخلالات
وأسبابها وتجنبها

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

ولم يتم تحديد أي مشاكل رئيسية أو إبلاغ مجلس الإدارة بها من قبل الرئيس التنفيذي للتدقيق للإمارات الإسلامي أو الرئيس التنفيذي للامتثال أو الرئيس التنفيذي للمخاطر. ولم يسجل المدقق الخارجي أي تحفظات للسنة المالية 2022.

بيان المساهمات النقدية والعينية للمجتمع المحلي
والحفاظ على البيئة

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

إن العمل الخيري هو جزء حيوي من هدفنا المتمثل في خلق فرص للازدهار وهو دليلنا على مشاركة ثروتنا مع مواطنينا ومجتمعاتنا. ومن خلال روحنا المحبة للإنسانية، نعتبر أنفسنا مؤسسةً مسؤولةً اجتماعياً، نحققُ التزامنا بأن ننمو سوياً مع بيئتنا، ونفي بواجباتنا العامة.

ولمزيد من التفاصيل حول أنشطة الحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للإمارات الإسلامي، يرجى الاطلاع على تقرير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية للمصرف لعام 2022.

علاقات المستثمرين
وأداء الشركة

تتولى إدارة علاقات المستثمرين بشكل رئيسي المسؤولية عن الحوار والتفاعل مع الأطراف المعنيين الخارجيين ومنهم المساهمون وأصحاب الديون ووكالات التصنيف ومجتمع الاستثمار المهني. وتنسق إدارة علاقات المستثمرين إصدار نتائج المجموعة الربع السنوية للجمهور وإطلاع الأطراف المعنيين على الأداء والتوقعات. كما تنسق الإدارة مع الامتثال المصرفي للشركات والمؤسسات للحفاظ على سجل "المطلعين" ومراقبته بما يتوافق مع جميع القوانين والأنظمة ذات الصلة.

السيدة/ هدى سبيل هي الرئيس التنفيذي للشؤون المالية و مديرة علاقات المستثمرين.
البريد الإلكتروني:
Hudaab@emiratesislamic.ae
الهاتف:
+97143834671
الموقع الإلكتروني:
https://www.emiratesislamic.ae/eng/financial-information/investor-presentations

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

	تصنيف المساهمين	نسبة الأسهم المملوكة			
		الأفراد	الشركات	الحكومة	المجموع
1	محلي	0.0294	99.9706	لا يوجد	100

يوضح الجدول التالي قائمة المساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من أسهم مصرف الإمارات الإسلامي كما في 31 ديسمبر 2022.

	الاسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال المصرف
1	بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع	5,424,573,891	99.89

يوضح الجدول التالي بيان توزيعات المساهمين طبقاً لحجم حقوق المساهمين كما في 31 ديسمبر 2022:

	مشاركة (مشاركات) ملكية	عدد المساهمون	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال المصرف
1	أقل من 50,000	43	324,058	0.006
2	بين 50,000 و 500,000	5	713,728	0.013
3	بين 500,000 و 5,000,000	2	4,810,198	0.089
4	أكثر من 5,000,000	1	5,424,573,891	99.892

إجمالي عدد أسهم الإمارات الإسلامي المصدرة = **5,430,421,875**

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

رقم	الشهر والسنة	أعلى مستوى شهري	أدنى مستوى شهري	الإغلاق الشهري
1	يناير 2022	7.470	7.470	7.470
2	فبراير 2022	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	7.470
3	مارس 2022	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	7.470
4	أبريل 2022	7.470	7.470	7.470
5	مايو 2022	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	7.470
6	يونيو 2022	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	7.470
7	يوليو 2022	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	7.470
8	أغسطس 2022	8.000	8.000	8.000
9	سبتمبر 2022	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	8.000
10	أكتوبر 2022	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	8.000
11	نوفمبر 2022	لا يوجد تداول	لا يوجد تداول	8.000
12	ديسمبر 2022	7.490	7.490	7.490

بيان الأداء للإمارات الإسلامي مقارنة مع السوق العام خلال عام 2022:

رقم	الشهر والسنة	مصرف الإمارات الإسلامي	المؤشر العام لسوق دبي المالي	البيانات المالية
1	يناير 2022	7.47	3203.08	2416.75
2	فبراير 2022	7.47	3354.64	2549.30
3	مارس 2022	7.47	3526.60	2587.59
4	أبريل 2022	7.47	3719.63	2659.38
5	مايو 2022	7.47	3347.24	2399.45
6	يونيو 2022	7.47	3223.29	2312.80
7	يوليو 2022	7.47	3337.96	2368.10
8	أغسطس 2022	8	3443.11	2359.33
9	سبتمبر 2022	8	3339.15	2381.43
10	أكتوبر 2022	8	3331.76	2351.51
11	نوفمبر 2022	8	3323.96	2348.51
12	ديسمبر 2022	7.49	3336.07	2354.84

المشاريع
والمبادرات الجديدة

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

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

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

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





التطلع إلى المستقبل بثقة

مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع
تقرير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية 2022

مصرف الإمارات الإسلامي (ش.م.ع) مرخص من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

أهلًا وسهلًا

المحتويات

أهلا وسهلاً 2
المحتويات 2
رسالة الرئيس التنفيذي 3
أبرز إنجازات العام5
مصرف ذو أغراض محددة 7
نهج إعداد التقارير 8
الأمور الجوهرية الموصى بها من قبل أصحاب المصلحة 8
المساهمة في المجتمع 9
الاستثمار المسؤول والمستدام 10
مكان رائع للعمل 14
حماية البيئة 16
نهج عمل على مستوى المجموعة 17
الطاقة وانبعاثات غازات الدفيئة 18
المياه والنفايات 19
الحوكمة الأخلاقية 20
المساءلة 21
مدونة قواعد السلوك 21
حماية المستهلك 22
الأمن في الخدمات المصرفية الرقمية 22
استمرارية العمل 23
الإبلاغ عن المخالفات23
المشتريات المستدامة 23
الإفصاح عن البيانات 24

- **اعرف المزيد عن مصرف الإمارات الإسلامي**

لأية استفسارات حول هذا التقرير، يرجى الاتصال بالسيدة/ هدى سبيل، المسؤول الرئيسي للشؤون المالية **hudaab@emiratesislamic.ae**

رسالة الرئيس التنفيذي

يسر "الإمارات الإسلامي"، الذراع المصرفية الإسلامية لمجموعة "الإمارات دبي الوطني"، أن يقدم تقريره السنوي للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لعام 2022، والذي يعكس أداءنا البيئي والاجتماعي والحوكمة.

إن التزامنا بتضمين الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في ثقافتنا الأساسية وعملياتنا واستراتيجيتنا، لا يتمثل فقط في الإنجازات الموضحة في هذا التقرير وحسب، ولكن أيضا من خلال تعيين رئيس إدارة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية للمجموعة وهو السيد/ فيجيابال سينغ بينز. ومع تقدمنا في رحلتنا نحو الاستدامة، ستعمل هذه الوحدة المكرسة لذلك على مواءمة التزام المجموعة بمبادئ وممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وتطوير إطار عمل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية المقرر نشره في عام 2023.

شهد عام 2022 إحراز تقدم في تقليل انبعاثاتنا على مستوى المجموعة. كما نواصل السعي لتحقيق التكافؤ بين الجنسين. ارتفعت نسبة التعيينات النسائية الجديدة بأكثر من الضعف بين عامي 2020 و 2022. كما تم وضع هدف القيادة النسائية، ونسعى إلى أن يشغل العنصر النسائي 25٪ من الأدوار القيادية العليا بحلول عام 2027.

تشكل التوعية بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ونشر الوعي حول في جميع أنحاء المؤسسة ، بدءاً من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية إلى الموظفين، أولوية رئيسية، حيث يضمن التعلم المستمر أن يكون أصحاب المصلحة على اطلاع دائم بأحدث معايير وأنظمة الاستدامة.

وأخيرا، نستلهم من الرؤية الوطنية لدولة الإمارات العربية المتحدة، وأولويات صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم، نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي – رعاه الله، لعام 2023، والتي تشمل *مناصرة البيئة والاستدامة*في ترسيخ التزامنا بمستقبل مستدام.

جوائز وورلد فاينانس للتمويل الإسلامي 2022، عن فئة جائزة "أفضل مصرف إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة" و"أفضل مصرف إسلامي في تجربة المتعاملين في دولة الإمارات العربية المتحدة" و"أفضل بطاقة ائتمان في دولة الإمارات العربية المتحدة".

أبرز إنجازات العام

في عام 2022 ، واصلنا إحراز تقدم قوي مقابل الأهداف المالية وغير المالية. وفي المقابل، دعمنا أيضا هدف شركتنا المتمثل في خلق فرص للازدهار.

نحن ملتزمون ليس فقط بأهداف التنمية الوطنية والإقليمية ، ولكن أيضا بالأهداف الدولية مثل أهداف التنمية المستدامة. إن أهداف التنمية المستدامة تعود بالنفع الكبير على استراتيجية أعمالنا المستدامة ونهج الإدارة.

قما فيما يلي بإبراز كيفية توافق مبادراتنا مع أهداف التنمية المستدامة المحددة، وكيفية ارتباطها بأجندة الاستدامة والأعمال بشكل عام، وقدمنا المزيد من التفاصيل حول إنجازاتنا الأخيرة المرتبطة بأهداف التنمية المستدامة وأهداف الأعمال المرتبطة بالإمارات الإسلامي.

أهداف التنمية المستدامة	**المساهمة في أجندة الاستدامة للإمارات الإسلامي**	**أهمية استراتيجية الأعمال والأداء** في الإمارات **الإسلامي**	**إنجازات الإمارات الإسلامي الأخيرة المرتبطة بأهداف التنمية المستدامة وأجندة الاستدامة واستراتيجيات الأعمال**
3 الصحة الجيدة والرفاهية	ضمان حياة صحية وتعزيز الرفاه للجميع في جميع الأعمار	رفاهية الموظف وأمنه وسلامته في العمل وتجنب الحوادث والإصابات	• خطط التأمين على الحياة والتأمين الصحي • برامج شاملة لصحة الموظفين • دورات تدريبية في مجال الصحة والسلامة لجميع الموظفين
4 جودة التعليم	ضمان التعليم الجيد المنصف والشامل للجميع وتعزيز فرص التعلم مدى الحياة للجميع	تطوير مهارات الموظفين لأداء أدوارهم بشكل أفضل	• شهادة أهداف التنمية المستدامة للموظفين • ورش عمل إتيكيت الإعاقة ولغة الإشارة • تدريب وتطوير الموظفين وبرامج مخصصة للإماراتيين وفرص تدريب • مبادرات وتدريبات لمحو الأمية المالية والرفاهية لعملائنا وموظفينا وطلابنا • 34٪ زيادة في ساعات تدريب الموظفين مقارنة بعام 2021
5 المساواة بين الجنسين	تحقيق المساواة بين الجنسين ودعم قدرات وتمكين جميع النساء والفتيات	الاستفادة من المهارات التي يمكن أن تجلبها الموظفات إلى المؤسسة والصورة الإيجابية التي تنعكس على الشركة بين جميع شرائح المجتمع	• برنامج "شاهدها متمكنة" (SHE) ونادي LetsLink النسائي • ساعات عمل مرنة وزيادة إجازة الأمومة • انتخاب أول عضو من العنصر النسائي في مجلس الإدارة في عام 2022 • 11.3٪ زيادة في عدد الموظفات بدوام كامل
8 عمل لائق ونمو اقتصادي	تعزيز النمو الاقتصادي المستمر والشامل والمستدام، وتوفير التوظيف الكامل والمنتج والعمل اللائق للجميع.	المساهمة في تحفيز الموظفين والاحتفاظ بهم وتعزيز إنتاجيتهم	• توفير الخدمات المصرفية التي يمكن الوصول إليها بسهولة، بما في ذلك الفروع الصديقة لأصحاب الهمم والموظفين المدربين والتقنيات المساعدة • فرص العمل لأصحاب الهمم من خلال منصة شبكة الوظائف
10 الحد من أوجه عدم المساواة	الحد من عدم المساواة داخل البلدان وفيما بينها	المساهمة في بناء مجتمع مزدهر يساعد على ضمان الفرص التجارية المستقبلية للشركة ومجموعة من مواهب الموظفين المحتملين والمتعاملين ذوي التفكير المستقبلي	• الالتزام ببرنامج الدعم الاقتصادي الموجه المقدم من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي • التعاون مع صندوق الإمارات لتخفيف عبء الديون المتعثرة • التوافق مع نظام حماية المستهلك الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي • 108.1 مليون درهم عطاء مجتمعي

12 الاستهلاك والإنتاج المسؤول	ضمان أنماط الاستهلاك والإنتاج المستدامة	تعزيز ثقافة الابتكار والكفاءات المرتبطة بالاستدامة وإنشاء منتجات وخدمات موثوقة وجديرة بالثقة	• كفاءة استخدام الموارد (الطاقة والوقود والمياه) • إدارة النفايات ومبادرات التعليم وإعادة الاستخدام وإعادة التدوير • معيار نظم الإدارة البيئية المعتمدة "أيزو 14001:2015". • سياسة المشتريات المستدامة
13 العمل المناخي	اتخاذ إجراءات عاجلة لمكافحة تغير المناخ وآثاره	تقليل المخاطر المناخية المرتبطة بالشركة والمنطقة	• تخفيض بنسبة 19٪ في الاستهلاك غير المباشر للطاقة • انخفاض بنسبة 23٪ في انبعاثات غازات الاحتباس الحراري غير المباشرة
16 مؤسسات قوية مسالمة ومنصفة	تعزيز المجتمعات السلمية والشاملة من أجل التنمية المستدامة، وتوفير العدالة للجميع، وبناء مؤسسات فعالة وخاضعة للمساءلة وشاملة على جميع المستويات	التأكد من أن الشركة تسير دائما على الطريق الصحيح نحو الحوكمة الرشيدة والسلوك الأخلاقي	• الإمارات الإسلامي – لجنة الرقابة الشرعية الداخلية • قواعد السلوك المهني للموظفين • الأمن السيبراني • الاحتيال، مكافحة الرشوة والفساد، سياسة الإبلاغ عن المخالفات • استمرارية الأعمال وإدارة الأزمات • لم يتم الإبلاغ عن أي حالات فساد • تم تقييم 100٪ من العمليات لرصد وتحديد مخاطر الفساد

DUBAI CHAMBER OF COMMERCE | CENTRE FOR RESPONSIBLE BUSINESS

CSR LABEL 2022

حصل بنك الإمارات دبي الوطني على علامة غرفة دبي للمسؤولية الاجتماعية للعام الثاني على التوالي، والتي تم تصميمها لتزويد المؤسسات بالتشخيص وأداة التطوير التي ستساعدها على تفعيل وتحسين استراتيجيتها وسياساتها وممارساتها في مجال المسؤولية الاجتماعية للشركات.

تأخذ العلامة في الاعتبار نهج الشركة تجاه المسؤولية الاجتماعية للشركات والاستدامة عبر أربعة مجالات تأثير: مكان العمل والسوق والمجتمع والبيئة.

نهجنا الاستراتيجي

احتفلت دولة الإمارات العربية المتحدة بيوبيلها الذهبي الخمسين (50) في عام 2021 ، وقد ألهمنا هذا الحدث البارز أيضا لإعادة تركيز أهدافنا ، وتجديد مهمتنا كقوة دافعة لجميع أعمالنا ، وإعادة تعريف قيمنا ، التي تحدد مبادئنا وتوقعاتنا المستقبلية. نحن نسير في تناغم تام مع الحاجة إلى الابتكار في العالم الحديث. ومن أجل تعزيز قدراتنا وتفكيرنا التكنولوجي، قمنا بتجديد مؤسستنا.

لتحسين حياة عملائنا وموظفينا ومجتمعاتنا ، نبتكر باستمرار لفهم احتياجاتهم والتحديات التي يواجهونها ونذهب إلى أبعد من الحدود المألوفة لمعرفة كل ما من شأنه مساعدتنا على تحديد استراتيجية الابتكار لدينا. ينصب تركيزنا على التقدم ، لكن الموظفين من تكمن قوتنا فيهم.

نحن دائمي البحث عن أفكار جديدة من أجل تعزيز عملياتنا وإنتاجنا - والأهم من ذلك - بيئتنا ومكان عملنا وعلاقاتنا المجتمعية. هذه العوامل مجتمعة تدفع أعمالنا إلى ما هو أبعد من مفهوم الخدمات والحلول المصرفية ليكون لها تأثير إيجابي ودائم على جميع أصحاب المصلحة لدينا، وكذلك المجتمعات التي نعمل فيها.

تعمل رؤيتنا على توحيدنا كفريق واحد للعمل معا ، وقبول المسؤولية ، ووضع الطاقة والحماس في عملنا كل يوم والحفاظ على ريادة الأعمال ، مع الاستمرار في تعلم مهارات جديدة وكسب قدرات جديدة لتوسيع نطاق أعمالنا خدمة لجميع أصحاب المصلحة لدينا.

نحن نستلهم أنشطتنا دائماً من مبادئنا ، ومن اتخاذ الخيارات الاستراتيجية للتواصل والتفاعل مع المتعاملين والزملاء. يمثل المجتمع جوهر قيمنا ومبادئنا ، وذلك بفضل ثقافة شركتنا.

من خلال تبني نهجنا الجديد في الرؤية والهدف والقيم، فإننا نعزز مكانتنا كمورد خدمات مالية مبتكر يعمل على طرح نهج جديد كلياً للخدمات المصرفية ويعكس الديناميكية والطموح وروح المبادرة في بلدنا الرائع.

مصرف ذو أغراض محددة

تأسس في عام 2004 تحت اسم مصرف الإمارات الإسلامي، ويبرز اليوم كلاعب رئيسي في قطاع الخدمات المالية شديد التنافسية في دولة الإمارات العربية المتحدة. نحن نقدم مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية عبر طيف من الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والمؤسسات من خلال شبكة فروع قوامها 42 فرعا في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة.

وبصفتنا مصرف إسلامي، فإننا نسعى جاهدين للمساهمة في الارتقاء بالمجتمع من خلال التشجيع على جمع الثروات بشكل منصف والاقتصاد المزدهر. علاوة على ذلك، يقدم صندوقنا الخيري مساعدات مالية للمحتاجين ، مع التركيز على مساهمات الغذاء والمأوى والصحة والتعليم والرعاية الاجتماعية.

الرؤية: أن نكون المصرف الأكثر ابتكاراً لمتعاملينا وكافة أفراد المجتمع

نضع الناس في صميم ابتكارنا من خلال فهم احتياجاتهم وتحدياتهم ، والنظر إلى أبعد من المألوف لتحديد الخطوة التالية التي سنتخذها. نحن نكرر ونبتكر باستمرار لتحسين حياة عملائنا أو موظفينا أو مجتمعاتنا.

الهدف: خلق فرص للازدهار.

نحن نسعى دائماً إلى إيجاد فرص جديدة - كل ذلك لتحسين عملياتنا ومنتجاتنا ، والأهم من ذلك ، مكاننا. وهذه العوامل مجتمعة تلهم أعمالنا بما يتجاوز الخدمات والحلول المصرفية، لإحداث تأثير إيجابي ومستدام لكل من أصحاب المصلحة لدينا والمجتمعات التي نعمل فيها.

القيم: التعاون والملكية والدافع والريادة.

توجهنا قيمنا في جميع أعمالنا ، بدءاً من القرارات الاستراتيجية إلى التفاعل مع عملائنا ومع بعضنا البعض. تضمن ثقافتنا أيضا أن يكون المجتمع في صميم قيمنا ومبادئنا.

من خلال تبني الرؤية والهدف والقيم ، فإننا نعزز مكانتنا كمزود خدمات مالية مدفوع بالابتكار ويمثل طريقة جديدة للخدمات المصرفية ، تتناسب مع الطاقة والطموح والدافع الذي يحرك مجتمعنا المحلي.

نهج إعداد التقارير

يتماشى هذا التقرير مع رؤية الإمارات العربية المتحدة، وكذلك أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة. تسترشد منهجيتنا بمعايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير. نحن نتسم بالشفافية بشأن كل من الإنجازات ومجالات التحسين.

إطار إعداد التقارير

النطاق الزمني: يغطي التقرير السنة التقويمية 2022. ما لم ينص على خلاف ذلك ، فإن جميع البيانات ومؤشرات الأداء الرئيسية اعتبارا من 31 ديسمبر 2022 ، مع عرض الاتجاهات التاريخية حيثما أمكن ذلك.

نطاق العمل: نفصح عن المعلومات الخاصة بالإمارات الإسلامي. يشير استخدام "الإمارات الإسلامي" (أو "الإمارات الإسلامي") إلى الإمارات الإسلامي. ويتضمن التقرير أيضا مؤشرات أداء تم جمعها على مستوى المجموعة.

النطاق الجغرافي: يغطي التقرير عمليات الإمارات الإسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة ما لم ينص على خلاف ذلك.

الأمور الجوهرية الموصى بها من قبل أصحاب المصلحة

تقوم مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني بانتظام بإجراء تحليل العوامل الجوهرية المؤثرة للبقاء على اطلاع دائم بآراء أصحاب المصلحة لدينا فيما يتعلق بقضايا أهداف التنمية المستدامة التي يمكن أن يكون لها تأثير على عملياتنا. أسفر التحليل الذي تم إجراؤه في عام 2022 عن نتائج جوهري محدثة.

لمزيد من المعلومات حول تحليل الأمور الجوهرية المحدثة للمجموعة، يرجى الرجوع إلى تقرير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لعام 2022 الصادر عن مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني إلى جانب تحليل الأمور الجوهرية، نتعامل مع مختلف أصحاب المصلحة بشكل مستمر، على النحو المبين أدناه.

أصحاب المصلحة الإمارات الإسلامي	طريقة المشاركة	موضوعات المشاركة الرئيسية
الموظفون	الإنترانت ، الاجتماعات الشخصية ، تقرير أهداف التنمية المستدامة.	آخر المستجدات ، والتقدير ، والتعلم والتطوير ، والوظائف الشاغرة الداخلية ، والإحالات ، وإدارة الموظفين ، وميثاق الخدمة ، وما إلى ذلك.
مجلس الإدارة	اجتماعات مجلس الإدارة تعقد كل شهرين.	التخطيط الاستراتيجي والرقابة.
لجنة الرقابة الشرعية الداخلية	تعقد الاجتماعات كل ثلاثة أشهر وحسب الحاجة.	تطبيق الشريعة والحوكمة في الإمارات الإسلامي.
المستثمرون	فريق علاقات المستثمرين للمجموعة وقسم المعلومات المالية على موقع الإمارات الإسلامي الإلكتروني	الأداء المالي وغير المالي.
المتعاملون	استبيانات رضا صوت المتعاملين ، تقرير أهداف التنمية المستدامة.	تجربة عملاء استثنائية وابتكار وخصوصية.
الموردون	طرح المناقصات وطلب عروض الأسعار وتقرير أهداف التنمية المستدامة.	الاختيار المنصف للموردين والشراكة.
المجتمع المحلي	الشراكات مع المنظمات المجتمعية ، تقرير أهداف التنمية المستدامة.	دعم وتمكين المجتمعات المحلية.
الحكومة	الامتثال لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وسلطة دبي للخدمات المالية والجهات التنظيمية الأخرى. التوافق مع رؤية الحكومة وأهدافها الاستراتيجية. تقرير أهداف التنمية المستدامة	خلق تأثير اجتماعي واقتصادي طويل الأجل.
المنظمات البيئية	التعاون والحوار المحلي والدولي. تقرير أهداف التنمية المستدامة	الانبعاثات والمناخ والأثر البيئي.
وسائل الإعلام	مقابلات إذاعية / تلفزيونية ، تعليقات يومية على السوق ، نشرات إخبارية أسبوعية وشهرية وبيانات صحفية. تقرير أهداف التنمية المستدامة	المنتجات والخدمات والأمن السيبراني.

المساهمة في

المجتمع

إن التزامنا بتقديم منتجات وخدمات مسؤولة ومبتكرة للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة، إلى جانب استثمارنا في المواهب الإقليمية وتنمية المجتمع، هو اختبار حقيقي لمسؤوليتنا الاجتماعية. وينبع ذلك من مكانتنا كواحدة من المؤسسات المالية الرائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة التي تدعم النمو الاجتماعي والاقتصادي.

الاستثمار المسؤول والمستدام

تتماشى منتجاتنا وخدماتنا ومبادراتنا للتحول الرقمي وعروض التمويل المستدام لدينا مع أفضل الممارسات العالمية. تم تصميم مجموعة منتجاتنا استناداً إلى ملاحظات عملائنا من الشركات الصغيرة والمتوسطة والأولويات الرئيسية للأعمال، مع إجراء مراجعة للمزايا والمنافع بشكل دوري من خلال المقارنة المعيارية واستطلاعات أراء المتعاملين.

إطار الاستثمار المستدام لمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني

بصفتنا جزءا من مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني، فإننا ندرك التأثير الذي يمكن أن نحققه من خلال تقديم منتجات مستدامة لعملائنا، فضلا عن الدور الذي نلعبه في تطوير العمليات لتكون أكثر استدامة. تم إنشاء إطار عمل إدارة الثروات والاستثمار المستدام للمجموعة مع أخذ هذا الهدف في الاعتبار.

المرحلة 1 – ثلاث فئات من الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية عبر مختلف الأدوات

1 – الاعتدال	**2- الوعي**	**3- المشاركة**
إن فحص الجودة لاختيار جميع الأدوات الموصى بها لدينا لا ينطوي على أي تناقض صريح مع أهداف الاستدامة، ومع ذلك لا يوجد عنصر واقعي يدعم عنصراً واضحاً مؤهلاً للاستدامة.	يشمل الاستثمار سمات وعناصر مواءمة مستدامة مع أهداف التنمية المستدامة والمثبتة من خلال عناصر واقعية (تصنيف الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، والسياسة ، والالتزامات ، والمبادرات ...)	يشتمل الاستثمار على هدف استدامة واضح قد يكون بنفس أهمية العائد المالي المتوقع. يستهدف هذا الاستثمار "عائدًا مزدوجاً" : مالياً، ومالياً إضافياً.
تشمل هذه الفئة جميع أدواتنا الموصى بها والتي لا توجد في النوعين الآخرين.	تعتمد هذه الفئة على معايير محددة لكل نوع من أنواع الأدوات (انظر أدناه).	يتم اختيار الاستثمارات في هذه الفئة بشكل صريح من قبل المتخصص الأساسي بناءً على رأي منطقي يأتي على رأس المعايير الواقعية.

إن عملية الاختيار لجميع الاستثمارات الموصى بها - السندات والأسهم والمنتجات الأخرى – تضع دائماً اعتبارات الاستدامة في الحسبان. فيما يتعلق بالأخيرة، يتتبع صندوق البنية المفتوحة للمجموعة بعناية استراتيجية الاستدامة على جبهتين: شركة إدارة الأصول وإجراءات الاستثمار لمنتجات معينة قيد الدراسة. تتم إدارة جميع استراتيجيات الصناديق التي تم إعدادها حديثا من قبل الموقعين على مبادئ الأمم المتحدة للاستثمار المسؤول. إن نصف قائمة المنتجات التي تشكل محط تركيز المجموعة مستدامة تقريباً بشكل صريح ومتوافقة مع معايير أهداف التنمية المستدامة عالية المستوى واختيارات مواضيعية. إن الأسهم المواضيعية والإقليمية والدخل الثابت العالمي والإقليمي وصناديق الأصول المتعددة ليست سوى عدد قليل من الفئات التي يتم فيها تعزيز المنتجات أو تركيزها على أهداف التنمية المستدامة.

تعرف على المزيد حول تقرير أهداف التنمية المستدامة لمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني.

الابتكار المستدام في الإمارات الإسلامي

تماشيا مع رؤية المصرف في أن نكون المصرف الأكثر ابتكاراً لمتعاملينا وكافة أفراد المجتمع وموظفينا ومجتمعاتنا، قمنا في عام 2022 بالاستفادة من الأصول الفكرية والتكنولوجية لإحداث نقلة نوعية في التحول الرقمي للخدمات المصرفية في دولة الإمارات العربية المتحدة. تلبي هذه الابتكارات طلب المتعاملين الفردية والشركات الصغيرة والمتوسطة على المنتجات الرقمية، مع تحقيق تأثيرات بيئية واجتماعية إيجابية. على سبيل المثال:

- تم إطلاق نسخة محسنة من تطبيق المصرف على الهاتف المتحرك لتقديم مستوى جديد من التميز للعملاء.
- تحقيق نمو ثنائي الرقم في تبني منصة الأعمال عبر الإنترنت بمعدل اشتراك 63٪ في عام 2022.
- تحولت أعمال بطاقات ائتمان الإمارات الإسلامي إلى حزم الترحيب الرقمية القائمة على رموز الاستجابة السريعة ونظام "اس او سي" لجميع بطاقاتنا ، مما أدى إلى توفير الورق بنسبة 50٪ على الأقل في هذه العملية.
- حساب التوفير "كنوز"، أحد أشهر برامج التوفير في دولة الإمارات العربية المتحدة، يكافئ الفائزين بسيارات تسلا، وبالتالي الترويج للمنتجات والخدمات المستدامة.
- تشجيع شراء السيارات الكهربائية بأسعار خاصة على التمويل
- إتاحة مدخرات خضراء غير ورقية مع "حساب التوفير الإلكتروني" المتوفر حصريا من خلال الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف المتحرك
- تعزيز استخدام محافظ الهاتف المحمول ، بما في ذلك "أبل باي" و"جوجل باي" و"سامسونج باي" لحاملي بطاقاتنا بهدف الحد من استخدام البطاقات الورقية أو البلاستيكية

مؤشرات الأداء الرئيسية	2020	2021	2022
المعاملات عبر الإنترنت / الهاتف المحمول	450,000	545,000	625,000

مساعدة الشركات الصغيرة والمتوسطة في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة على الازدهار

نحن ملتزمون بتسريع تطوير الشركات الصغيرة والمتوسطة وتنويعها، وبالتالي المساهمة في تحقيق رؤية الإمارات لزيادة ترتيبها على المؤشر العالمي لريادة الأعمال وتعزيز مساهمة الشركات الصغيرة والمتوسطة في الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي. نحن نشجع ونساعد في توفير مجموعة واسعة من التمويل المسؤول من خلال تحفيز نمو الأعمال عبر الطاقة المتجددة ، وانخفاض الكربون ، والتكنولوجيا النظيفة ، وإدارة النفايات ، وتنمية المجتمع ، والبنية التحتية وغير ذلك المزيد. في عام 2022، حقق قسم الخدمات المصرفية للأعمال الإنجازات التالية:

- تعزيز مجموعة منتجات أهداف التنمية المستدامة الخاصة به.
- إطلاق حسابات سيدات الأعمال والإماراتيات لرائدات الأعمال والمواطنين الإماراتيين (انظر أدناه).
- توفير التدريب على مواضيع مثل خلق الفرص ، والاستخدام الفعال للقنوات عبر الإنترنت لتطوير الأعمال.
- إبرام مذكرة تفاهم مع مصرف الإمارات للتنمية لتطوير منظومة الشركات الصغيرة والمتوسطة والناتج الاقتصادي في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إطلاق حساب سيدات الأعمال

في عام 2022، أطلق قسم الخدمات المصرفية للأعمال لدينا حزمة حسابات تستهدف رائدات الأعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة. يوفر حساب سيدات الأعمال متطلبات رصيد منخفضة ، مع عدم وجود حد أدنى للسنة الأولى ، بالإضافة إلى إمكانية المشاركة في ورش عمل مجانية. وإدراكا من المصرف للمساهمة الكبيرة التي يمكن أن تقدمها الشركات الصغيرة والمتوسطة التي تقودها النساء، فإن هذا المنتج يتماشى مع رؤية الإمارات العربية المتحدة والهدف 5 من أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة للمساواة بين الجنسين.

التوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية

تم ربط حلول التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بالاستقرار المالي وتوفير التبادلية والاستدامة. يتم دمج مخاطر وفرص الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في ممارسات فحص الإقراض والاستثمار من خلال عمليات التدقيق الشرعي المنتظمة. كما يستثني التمويل غير المتوافق مع الشريعة الإسلامية الشركات التي تمارس أنشطة مثل المتاجرة بالكحول أو القمار. قد لا نفرض على المتعاملين أرباحا إضافية في حال التأخير أو في حال إعادة توزيع الأرباح الجزائية لأسباب خيرية.

	2020	2021	2022
تمويل متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية (درهم)	40,808,976	**42,614,024**	48,368,978

راجع بيانات الأداء التفصيلية في الصفحات من X إلى X، بما في ذلك توزيع التمويل حسب النشاط الاقتصادي.

محو الأمية المالية والشمول المالي

بصفتنا شركة تُعنى بالمسؤولية الاجتماعية، فإننا نحترم تماما حقوق المتعاملين على النحو المحدد في المادة (123) من الشمول المالي ، المرسوم بقانون اتحادي رقم (14) لسنة 2018. وهذا منصوص عليه في سياستنا الجديدة للشمول المالي، والتي تمت الموافقة عليها من قبل لجنة المجلس للمخاطر في عام 2022. تحدد السياسة برنامج مراجعة سنوي ، إلى جانب تحديثات مخصصة ناتجة عن التطورات الداخلية أو القانونية أو التنظيمية ومراجعة رسمية كل ثلاث سنوات على الأقل.

تماشيا مع القانون الاتحادي رقم 29 لعام 2006 ، نضمن معاملة جميع المستهلكين ، بما في ذلك الأشخاص المستضعفين ، بإنصاف ومساواة واحترام. على سبيل المثال، نقدم منتجات مثل بطاقات الرواتب للعملاء ذوي الدخل المنخفض ، بالإضافة إلى خيارات تأجيل الأقساط لأولئك الذين يواجهون تحديات مالية تتعلق بجائحة كوفيد 19 عبر برنامج الدعم الاقتصادي الموجه. في عام 2022، قمنا بإعفاء 30 عميلا إماراتيا من الديون التي بلغت حوالي 1.1 مليون درهم، كجزء من صندوق تخفيف عبء الديون المتعثرة في دولة الإمارات العربية المتحدة.[1]

إعفاء المتعاملين الإماراتيين من الديون بقيمة 1.1 مليون درهم

يخضع الموظفون الذين يتعاملون مباشرة مع المتعاملين لبرامج التعلم الإلكتروني حول الفئات المعرضة للضرر والعمال ذوي الياقات الزرقاء وكبار السن والأميين. وفي الوقت نفسه ، يتضمن موقعنا الإلكتروني حاسبات القدرة على تحمل التكاليف والمقالات والنصائح المالية للعملاء. في عام 2022 ، استقبلنا 25 طالبا في ورشة عمل حول أساسيات الصيرفة الإسلامية ونشرنا نصائح حول محو الأمية المالية على "فيسبوك" و"تويتر" و"انستجرام" وحققنا أكثر من 9.000 إعجاب ومشاركة وتعليق.

[1] تم إغلاق هذا في يونيو 2022.

9000 إعجاب ومشاركة وتعليق حول نصائح محو الأمية المالية لدينا

احترام حقوق أصحاب الهمم

تماشيا مع القانون الاتحادي رقم (29) لعام 2006 ، نحترم حقوق أي شخص من أصحاب الهمم، بما في ذلك أصحاب الهمم. في عام 2022، عززنا سياسات الشمول المالي لدينا لتعكس ذلك بشكل أفضل، مع تقديم تدريب إلزامي لموظفي الخطوط الأمامية، بما في ذلك لغة الإشارة الأمريكية وبروتول التعامل مع أصحاب الهمم. قمنا أيضا بتحديث موقعنا الإلكتروني للامتثال لإرشادات الوصول إلى محتوى الويب. لدينا منتجات وعمليات مطبقة لتلبية احتياجات المتعاملين غير القادرين على القراءة أو الكتابة.

وفي إطار برنامج المجموعة: #معاً بلا حدود، هناك 26 فرعاً مصرفياً في دبي والشارقة وعجمان مصممة تماشياً مع متطلبات أصحاب الهمم، وهي مجهزة بممرات منزلقة مع درابزين وعدادات منخفضة الارتفاع ومؤشرات أرضية تعمل باللمس ولافتات برايل. هدفنا هو تطبيق هذه المزايا على جميع الفروع الجديدة أو التي تم نقلها أو تجديدها في أي إمارة في دولة الإمارات العربية المتحدة ، حيثما أمكن ذلك.

أكثر من ثلثي الفروع صديقة لأصحاب الهمم

التميز في تجربة المتعاملين

انطلاقا من القيمتين الأساسيتين "التركيز على المتعاملين" و "التميز في الخدمة" ، فإن وحدة تجربة المتعاملين لدينا مكرسة للابتكارفي أساليب المشاركة لدينا. ابتداءً من علاقات التواصل المثمرة في فروعنا أو من خلال مراكز الاتصال ومدراء العلاقات لدينا إلى الدعم السريع عبر الإنترنت والهاتف المحمول والمشاركة في الحملات الاجتماعية أو وسائل الإعلام الرئيسية – يتمكن المتعاملون من التواصل معنا في أي وقت وفي أي مكان.

تعزيز التدريب والمشاركة

- شهادة التميز في خدمة المتعاملين لموظفي الخطوط الأمامية
- حملات ترويجية لأكثر من 1200 موظف في الخطوط الأمامية (تحقيق معدل رضا 96٪)
- توسيع نطاق تجميع مستندات "الفروع" (تحقيق معدلات رضا تزيد عن 95٪ بين الموظفين المشاركين)
- تطبيق تجربة المتعاملين (Axonify) يشمل كبار القيادات المهنية
- إدخال نظام التعرف على الفروع
- شهر تجربة المتعاملين في أكتوبر 2022
- رحلات المتعاملين المصممة لتلبية المتطلبات التنظيمية بهدف تحسين المشاركة للمتعاملين المنضمين حديثاً وتعزيز الخدمة الذاتية وتجربة المتعاملين بشكل عام.
-

الحوكمة والقياس

- تشكيل لجنة تطوير تجربة المتعاملين لتتوافق مع رؤيتنا
- توسيع نطاق المستوق الخفي من الفروع إلى مراكز الاتصال
- تمت إضافة درجة رضا المتعاملين إلى سياسة إدارة علاقات المتعاملين

الابتكار

- استبيانات آلية في الفروع ومراكز الاتصال.
- تم تقديم WeConnect لاختبار المنتجات والخدمات
- إطلاق منصة التدريب عبر الإنترنت لأكاديمية تجربة المتعاملين

التعامل مع المتعاملين بإنصاف

تعكس قواعد المعاملة العادلة للمجموعة أعمالنا اليومية وفقا لرؤيتنا وهدفنا وقيمنا. نعد بالتأكد من أن ترقى السلع والخدمات التي نقدمها إلى مستوى التوقعات.

ميثاق وعد الخدمة لدينا:

- الاستماع باهتمام وفهم استفسارات المتعاملين
- إيلاء اهتمام كلي بالاستفسارات التي نتلقاها من المتعاملين
- توصيل نتيجة استفسارك بوضوح

طرح قيم تجربة المتعاملين في عام 2022:

1. تحفيز روح القيادة
2. تحفيز روح المبادرة

نلتزم بأنظمة حماية المستهلك ومعايير مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي - اكتشف المزيد في الصفحة X. تعرف على المزيد حول التزامنا بمعاملة المتعاملين بإنصاف في تقرير أهداف التنمية المستدامة للمجموعة.

الاستماع إلى عملائنا

هدفنا هو خلق فرص لعملائنا للازدهار. وهذا يعني الاستماع إلى احتياجات المتعاملين وملاحظاتهم والاستجابة بلطف وملكية ووضوح. نقوم بذلك من خلال عدد من الطرق ، كما هو موضح أدناه.

- *استبيانات العلاقات:* تمرين ربع سنوي للاتصال الصادر تنفذه "آي بي اس او اس" لقياس رضا المتعاملين بشكل عام وصافي نقاط الترويج.
- *استطلاعات المعاملات:* تمرين شهري للمكالمات الصادرة تنفذه "آي بي اس او اس" لقياس رضا قنوات التوزيع بناء على نقطة اتصال العميل بتلك القنوات
- *استبيانات الرضا العرضية:* رسائل البريد الإلكتروني الآلية التي تم تصميمها وإدارتها بواسطة نظام إدارة الحملات الداخلية للبنك والتي تقيس رضا المتعاملين عن الخدمة التي يقدمها المصرف (على سبيل المثال: استبيان تلبية طلب الخدمة ، استبيان الإعداد الرقمي)

على مدى العامين الماضيين ، شهدنا باستمرار درجات عالية من صافي رضا المتعاملين، كما هو موضح في الجدول.

كي بي آي	2020	2021	2022 (يناير - أكتوبر)
درجة رضا المتعاملين (٪)	غير متوفر	%81	%80
صافي نقاط الترويج	غير متوفر	35	34

مكان رائع للعمل

يتطلب تحقيق هدفنا خلق فرص لموظفينا ، وكذلك المتعاملين والمجتمعات. هذا هو السبب في أننا نستثمر في إنشاء أماكن عمل شاملة تمكن الموظفين من الازدهار. من فرص التدريب والتطوير الممتازة، إلى المكافآت العادلة، والتقدير وحماية الصحة والرفاهية، نحن ملتزمون ببناء أسرة الإمارات الإسلامي بما يتماشى مع قيمنا.

التنوع والشمول

نحن فخورون بوجهات النظر المختلفة والأفكار المبتكرة التي يجلبها فريقنا المتنامي الذي يضم ما يقرب من 1700 شخص إلى الإمارات الإسلامي. في المقابل ، نعد بإشراك المواهب المتنوعة وتطويرها ومكافأتها. نحن ملتزمون بدعم المرأة في القوى العاملة بطريقة شاملة، من خلال ممارسات تتراوح بين تشجيع الأمهات الجدد على الانضمام إلى القوى العاملة، وبرامج التدريب للموظفات، فضلا عن النوادي والأنشطة المحددة المصممة لجعل مكان العمل متنوعا ومرحبا.

التوطين

يتضمن نهجنا في توظيف المواهب الإماراتية والاحتفاظ بها التعاون مع الكليات والجامعات لتوظيف المواهب المحلية ، وإنشاء برامج تدريبية مخصصة وتطوير خريطة التقدم الوظيفي.

واصل برنامجنا الوطني للقيادة تدريب الموظفين الإماراتيين لإعدادهم لتولي مناصب الإدارة العليا. هذه المبادرة هي مجرد مثال واحد على التزامنا بأجندة مئوية الإمارات 2071 لتطوير الموارد البشرية الإماراتية. كما أنه يدعم تطلعات مجلس الإدارة لتوطين الوظائف على المستوى التنفيذي على المدى القريب.

إدماج أصحاب الهمم

نحن نحتضن أصحاب الهمم كأعضاء مهمين في فريقنا وفي عام 2022 ، تم تحديد 10 موظفين على أنهم من أصحاب الهمم. وقد تضمن ذلك ورش عمل حول الدمج في مكان العمل بناء على بحث دقيق ، بالإضافة إلى المساعدة في الإعداد والتدريب الوظيفي للمرشحين المختارين.

إدارة المواهب

من التوظيف إلى التقاعد ، نحن ملتزمون بتمكين الموظفين من تحقيق أقصى استفادة من قدراتهم المهنية. وينعكس هذا في استثماراتنا في التدريب وتطوير القيادة، فضلا عن برامجنا المجتمعية لطلاب المدارس الثانوية والخريجين. في عام 2022 ، زاد إجمالي ساعات التدريب بمقدار الثلث تقريبا ، كما هو موضح في الرسم البياني.

	2020	2021	2022
إجمالي التدريب المقدم (ساعات)	59,738	85,447	114,504

استقطاب وتأهيل قادة المستقبل لدينا

مع وجود خطة تجارية طويلة الأجل لتحقيق أقصى قدر من التأثير في دولة الإمارات العربية المتحدة وخارجها ، يجب علينا رعاية الأفراد ذوي الكفاءات العالية في المناصب القيادية. إن سجل الأداء الاستثنائي، إلى جانب الإمكانات القيادية المثبتة، هو في الواقع ما نبحث عنه في فرص التطوير الحائزة على جوائز والتي تشمل التعلم عبر الإنترنت والإرشاد والتدريب والمشاريع الخاصة. نحن نقدم منصات التعلم عبر الإنترنت التي تمتد من البرامج القائمة على المهارات ، إلى الدورات الأكاديمية.

رحلة التعلم الوطنية المتكاملة لدولة الإمارات العربية المتحدة والمستقبل

إن رحلة التعلم الوطنية المتكاملة لدولة الإمارات العربية المتحدة هي رحلة تعليمية شخصية لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة الجدد. تستغرق كل رحلة تعليمية ستة أسابيع تقريبا ، اعتمادا على حاجة التعلم. المستقبل هو برنامج تعليمي قائم على الفوج يتبع منهجية رحلة التعلم الوطنية المتكاملة لدولة الإمارات العربية المتحدة ولكنه مصمم لأدوار محددة مثل سفراء الخدمة. المشاركون هم من خريجي المدارس الثانوية. في عام 2022 ، رحبنا ب 113 مواطنا إماراتيا في البرامج.

رعاية موظفينا

تتماشى سياسة المكافآت في "الإمارات الإسلامي" مع المجموعة المصممة لضمان تنفيذ سياسات وممارسات المكافآت المناسبة في المجموعة، مع التركيز على جذب أفضل المواهب والاحتفاظ بها، مع ضمان إدارة سليمة وفعالة للمخاطر. تتضمن سياسة المكافآت الجوانب الرئيسية التي تشمل، على سبيل المثال لا الحصر، فلسفة التعويضات للمجموعة، وإطار حوكمة المكافآت وهيكل المكافآت. تم تحديث السياسة في يونيو 2022 لتتماشى مع المتطلبات التنظيمية للمكافآت في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تكريم الموظفين الذين يحققون إنجازات متميزة

تم تصميم برنامج المكافآت (GEM) تقديراً للموظفين والفرق المتميزة وكذلك لتعزيز قيمنا. وهي تشمل برنامج "برافو"، بوابة للتكريم والتقدير من موظف إلى آخر عبر الإنترنت والمصمم لتعزيز قيمنا الأساسية المتمثلة في "التعاون" ، بالإضافة إلى جوائز الخدمة الطويلة للموظفين الذين أظهروا الولاء والالتزام والمساهمة على مدار سنوات عديدة. وأخيرا، يتبنى برنامج "صوتي" وجهات نظر القوى العاملة لدينا حول المجالات التي لها تأثير كبير عليها والتي قد تتطلب اهتماما واتخاذ إجراءات بناءة مكثفة.

32 موظفا حصلوا على جوائز GEM للإنجازات الأكثر تميزاً

619 موظفاً حصلوا على أعلى أصوات "برافو" من قبل نظرائهم

حصل 132 على جوائز الخدمة الطويلة

الصحة والرفاه

تعني مبادرة العمل المرن الخاصة بنا بحيث أن بإمكان الموظفين العمل عن بعد من أي مكان في الإمارات العربية المتحدة ، إذا سمح المنصب الوظيفي له/لها بذلك وبعد الحصول على موافقة المدير. تشمل مزايا الموظفين الإضافية التأمين على الحياة والتأمين الصحي ، وبرامج الصحة والرفاه ، ودعم الانتقال ، وإجازة الوالدين والتبني ، وأيام الإجازة الطويلة لأصحاب الهمم، والإجازة مدفوعة الأجر للعمل التطوعي ، والامتحانات ، والحج أو الخدمة العسكرية ، وخطط التقاعد / المعاشات التقاعدية ومزايا نهاية الخدمة.

نحن نقدم خدمات الاستشارات الطبية عبر الإنترنت دون تأمين مشترك واختبارات مخبرية وفحص بيومتري في مركزنا الصحي وغرف الاستشارات والأكشاك الصحية ولقاحات الإنفلونزا المجانية في الموقع ، من بين العديد من المزايا الأخرى.

تتم مشاركة معلومات الصحة والرفاه عبر المجموعة على أساس منتظم لدعم صحة ورفاهية موظفينا.

يساعد الخط الساخن المجاني المخصص للعناية بالصحة والرفاه موظفينا على التغلب على التوتر ، أو أي مشاكل تتعلق بالصحة العقلية ، وطوال شهر رمضان ، تقدم منصات التواصل الاجتماعي الخاصة بنا اقتراحات تتعلق بقضايا ذات صلة بالصحة الذهنية والترطيب والإنتاجية والتأمل والاسترخاء. جميع الموظفين مدعوون إلى جلسة الصحة والسكري ، حيث قمنا بتغطية الرعاية الوقائية والنصائح المنقذة للحياة.

تعرف على المزيد حول تقرير أهداف التنمية المستدامة على موقع بنك الإمارات دبي الوطني

العمل الخيري

العمل الخيري هو جزء حيوي من هدفنا المتمثل في خلق فرص للازدهار وهو دليلنا على مشاركة حظنا الجيد مع مواطنينا ومجتمعاتنا. من خلال روحنا الخيرية ، نضع أنفسنا كمؤسسة مسؤولة اجتماعيا ، ونتحقق من تفانينا في النمو مع محيطنا ، ونفي بواجباتنا العامة.

يعرض الرسم البياني أدناه مساهماتنا الاجتماعية في عام 2022 في كل مجال من مجالات التركيز. وإجمالا، قمنا بتوزيع ما يقرب من 10ملايين درهم إماراتي على مجموعة من القضايا الاجتماعية، مع تخصيص أكبر المنح للمساهمات الإسلامية، تليها الصحة والعافية.

الالتزام المالي ببرامج المشاركة الاجتماعية لدينا	وحدة	2021	2022
الزكاة - المساهمات الإسلامية	مليون درهم	41.03	89 .79
خيري	مليون درهم	10.19	19 .28

حماية

البيئة

نحن ملتزمون بالحد من تأثيرنا البيئي، بما يتماشى مع استراتيجية صافي الانبعاثات الكربونية 2050 في دولة الإمارات العربية المتحدة. مع أساس متين في الامتثال البيئي، نعتمد نهج مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني للإشراف البيئي المسؤول من خلال تمويلنا وعملياتنا الخاصة.

النهج على نطاق المجموعة

ونحن في "الإمارات الإسلامي" ملتزمون بإدارة عملياتنا باتباع أساليب تتسم بالإنصاف والكفاءة والتقدم في وقت يشهد انخفاضا سريعاً في الموارد. وهذا يشمل تقليل أي تأثير على عملياتنا. كما ندعم بشكل كامل سياسة الحياد المناخي 2050 في دولة الإمارات العربية المتحدة عبر تحقيق مستهدف خفض انبعاثات الغازات المسببة للاحتباس الحراري بحلول عام 2030 ليصل إلى 31٪ بحول عام 2030 مقارنة بالوضع الاعتيادي للأعمال.

يحتفظ الإمارات الإسلامي بسجل جيد من الانجازات عن مدى التزامه باللوائح البيئية، ولم يواجه المصرف أي غرامات أو عقوبات غير مالية أخرى على الإطلاق عن عدم التزامه باللوائح البيئية. نحن حاصلون على شهادة الأيزو ISO 14001: 2015 لأنظمة الإدارة البيئية لدينا، والتي تغطي 100٪ من عملياتنا في دولة الإمارات العربية المتحدة.

الأهداف والغايات البيئية لبنك الإمارات دبي الوطني 2023	
الأهداف	**الهدف المتوخى للأداء**
تخفيضات الانبعاثات CO_2 عاما بعد عام	الحد من انبعاثات CO2 بنسبة 3٪
تقليل استهلاك المياه لكل فرد من الموظفين	تخفيض استهلاك المياه بنسبة 5٪ لكل موظف
تحسين نسبة النفايات المحولة إلى النفايات العامة	نسبة النفايات المحولة إلى النفايات العامة: 10٪
تطوير استراتيجيات الطاقة المتجددة المرتقبة	التنفيذ في جميع جوانب العمل لتغطي كافة الموظفين
إنشاء لجنة دولية لحلول الاستدامة تابعة لبنك الإمارات دبي الوطني	
مواءمة جميع الأهداف البيئية مع السياسات الوطنية للحياد المناخي حيثما كان ذلك مناسبا وقابلا للتطبيق بما يتوافق مع حجم عملياتنا	

تعرف على المزيد حول نهجنا في تقرير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لبنك الإمارات دبي الوطني

الطاقة وانبعاثات غاز الاحتباس الحراري

يعتبر استهلاك الطاقة ووقود النقل وغازات الاحتباس الحراري من مجالات التأثير الرئيسية الثلاثة للمجموعة التي يمكن تحسين أوجه الكفاءة فيها بشأن استخدام الطاقة. واعترافاً منا بأن أصولنا وعملائنا سيتعرضون لتغيرات المناخ، فإننا نواصل الاستثمار في بنية تحتية مرنة وتطوير المنتجات.

	2020	2021	2022
استثمار المجموعة السنوي في البنية التحتية المرنة المتعلقة بالمناخ وتطوير المنتجات (مليون درهم)	8.4	3.9	2.1

في عام 2022 ، انخفض استهلاكنا غير المباشر للطاقة (الكهرباء) بنسبة 19٪ تقريبا مقارنة بعام 2020. وهذا دليل على آليات التحكم والكفاءة التي ننهجها، مثل أجهزة استشعار الحركة وأنظمة إدارة المباني والمعدات الموفرة للطاقة مثل المبردات ومضخات المياه المبردة ووحدات مناولة الهواء.

	وحدة	2020	2021	2022
استهلاك الكهرباء	كيلوواط	6,918,921	5,800,985	5,626,955

نحن نتتبع انبعاثات ثاني أكسيد الكربون (CO_2) من عملياتنا للرصد كل عام. نحن، مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني، التزمنا بخفض انبعاثات الكربون بنسبة 30٪ بحلول عام 2030. وفي عام 2022، حيث انخفضت الانبعاثات غير المباشرة لدينا بنسبة 23٪ مقارنة بعام 2020.

	وحدة	2020	2021	2022
النطاق 2 انبعاثات غازات الاحتباس الحراري[2]	CO2eطن	2,975.9	2,344.2	2,273.8

النقل واستهلاك الوقود

إننا شركاء مع شركة بترول الإمارات الوطنية من أجل إدارة ومراقبة استهلاك الوقود للأسطول. نحن نشجع موظفينا على استخدام وسائل النقل الخاصة بالشركة بدلا من سياراتهم الخاصة. لتلبية احتياجات تنقل الموظفين، تقوم وحدة النقل الجماعي بشكل متكرر بفحص تحسين المسار. بالإضافة إلى مساعدة البيئة، وهذا يعتبر بديلا عمليا يمكن الاعتماد عليه بدلا من التنقل الخاص.

لمزيد من المعلومات التفصيلية، راجع تقرير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية للمجموعة

[2] النطاق 2 تمت عملية الحساب وفقا لإرشادات هيئة كهرباء ومياه دبي لعام 2020

المياه والنفايات

نحن ندرك الحاجة إلى أن نكون فعالين ومسؤولين في استخدامنا الأمثل للمياه ونلتزم بتبني ممارسات الإدارة المستدامة للمياه، وكذلك معالجة انعدام الأمن المائي من خلال عملياتنا التجارية. وتتماشى هذه الفلسفة تماما مع استراتيجية الأمن المائي لدولة الإمارات العربية المتحدة 2036 وأهداف التنمية المستدامة.

كمجموعة، لدينا:

i. أدوات موفرة للمياه مثبتة في رؤوس الصنابير لترشيد المياه،
ii. أجهزة استشعار تسرب خزان المياه ، و
iii. خفض ضغط المياه في صنابير المياه دون التأثير سلبا على المستخدمين، لتحسين إدارة المياه بشكل عام عبر المجموعة.

كما هو موضح أدناه، ارتفع استهلاكنا للمياه (المطلق لكل فرد) بشكل طفيف منذ عام 2020، في حين ظل معدل الكثافة مستقرا على مدى السنوات الثلاث الماضية.

	الوحدات	2020	2021	2022
إجمالي استهلاك المياه (في المباني المملوكة والمستأجرة والخدمات)	$م^3$	4,451	5,658	5,999
كثافة استهلاك المياه	$م^3$ / موظف	2.5	2.6	2.9

الموارد والنفايات

نحن ندرك أن زيادة وعي الموظفين بالحاجة إلى إعادة التدوير وتقليل النفايات أمر ضروري للإدارة الفعالة للموارد. يمكننا تتبع إنتاج النفايات وإعادة تدويرها واستخدام الطاقة بفضل إجراءات التحكم التشغيلي لدينا.

لتشجيع الحد من النفايات وإعادة استخدامها وإعادة تدويرها، قمنا بحملات توعية. بصفتنا مصرفاً، فإن نهج إدارة النفايات لدينا يتعلق في المقام الأول بالتأثيرات المتعلقة بالمكاتب مع التركيز على النفايات الورقية والبلاستيكية.

ضمن مشتريات المجموعة، قمنا بتنفيذ مبادرات مختلفة لتقليل طباعة الورق. ويشمل ذلك العقود والملفات المستخرجة من نظام الكمبيوتر والمتاحة عبر DocuSign لجميع الأطراف المعنية. وهذا سيلغي طباعة العقود. علاوة على ذلك ، وفي إطار برنامج Go Paperless التابع للمجموعة، يجب على جميع مزودي الخدمة إرسال نسخ إلكترونية من الفواتير.

مبادرة "قل لا للبلاستيك"

ولتعزيز ثقافة خالية من المواد البلاستيكية ذات الاستخدام الواحد، دعمنا برنامج "قل لا للبلاستيك" التابع للمجموعة. وانطوى على ذلك التحول إلى استخدام زجاجات المياه القابلة لإعادة الاستخدام، والتوقف عن طلب زجاجات المياه البلاستيكية من خلال قسم المشتريات وإنشاء شعار "قل لا للبلاستيك". قمنا أيضا بجمع الزجاجات البلاستيكية في صندوق إعادة التدوير المقدم من DGrade. سيتم استخدام النسيج المعاد تدويره الذي تم إنشاؤه من الزجاجات المجمعة بواسطة DGrade لصنع أكياس برباط قابلة لإعادة الاستخدام لعمال الدعم لدينا.

في السنوات الثلاث الماضية ، حققت مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني انخفاضا تراكميا في استخدام / نفايات البلاستيك بمقدار 161 كجم.

"دبي تستطيع"

تم إطلاق مبادرة حكومة دبي "دبي تستطيع" في عام 2022. وبالتعاون مع بنك الإمارات دبي الوطني، فإننا ندعم هذه المبادرة التي تهدف إلى الحد من عبوات المياه البلاستيكية ذات الاستخدام الواحد. ,وتم تركيب محطات مياه في مواقع مختلفة في المدينة، مما يوفر مياه مجانية للمجتمعات، فضلا عن تشجيع استخدام الزجاجات القابلة لإعادة الاستخدام.

اعتبارا من ديسمبر 2022 ، في هاتين المحطتين المثبتتين:

- تم استهلاك 186,338 لترا من المياه
- مما أدى إلى توفير 372,676 × 500 مل من زجاجات المياه البلاستيكية

لمزيد من المعلومات التفصيلية، راجع تقرير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية للمجموعة [الرابط يحدد لاحقا].

الحوكمة

الأخلاقية

تشجع قيم الحوكمة المساءلة والشفافية والكفاءة وسيادة القانون على جميع المستويات. وهذا يمكن من الإدارة الفعالة للموارد البشرية والبيئية والاقتصادية والمالية من أجل التنمية العادلة والطويلة الأجل.

المساءلة

يتولى مجلس إدارة الإمارات الإسلامي المسؤولية عن التوجيه العام والإشراف والرقابة على المصرف. ويشمل تفويض مجلس الإدارة الاستراتيجية الشاملة والإشراف العام على تنظيم الشركة وإعداد التقارير المالية والضوابط الداخلية وسياسات إدارة المخاطر. ويشمل أيضا الموافقة على التقرير السنوي وكذلك أرباح الشركة.

لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت

لجنة المجلس للتدقيق

لجنة الإدارة التنفيذية

لجنة المجلس التنفيذي

لجنة المجلس للائتمان والاستثمار

لجنة المجلس للمخاطر

ويكمل دليل الحوكمة في الإمارات الإسلامي لائحة مجلس الإدارة ("لائحة مجلس الإمارات الإسلامي") الذي يفصل بروتوكولات وسياسات المجلس، وسياسات المجلس المحددة المتعلقة بتعارض المصالح، والأهلية والملاءمة، والمكافآت وتقييم الأداء. لمزيد من المعلومات التفصيلية، يرجى الرجوع إلى تقرير الحوكمة المؤسسية لعام 2022

لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

إن جميع المعاملات، بما في ذلك *الزكاة*، وجميع المنتجات التي نقدمها متوافقة تماما مع مبادىء الشريعة الإسلامية وتتماشى مع معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. حيث يتم تقديم شروط المعاملة أو المنتج (حسب الاقتضاء) إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للموافقة عليها قبل تنفيذ المعاملة أو إطلاق منتج جديد.

ويتوافق تخصيص الأرباح وتحميل الخسائر المتعلقة بحسابات الاستثمار مع الأسس التي أقرتها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية ووفقا للمبادئ والأحكام الشرعية. وتعد اللجنة هيئة مستقلة مكونة من علماء الشريعة يتم تعيينهم من قبل الجمعية العامة. وتتمثل مهمتها الرئيسية في الإشراف على تطبيق الجوانب المختلفة للشريعة داخل الشركة والتأكد (من خلال لجنة الرقابة الشرعية الداخلية وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي) من أن جميع المعاملات تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية بشكل مطلق. ويشمل ذلك توافق جميع الأعمال والأنشطة والمنتجات والخدمات والعقود والوثائق ومدونات قواعد السلوك مع أحكام الشريعة. كما أن جميع القرارات والتصريحات ملزمة على الإدارة ومديري الإمارات الإسلامي. وتجتمع اللجنة دوريا، عند الاقتضاء، وتصدر تقريرها السنوي.

يقدم قسم الرقابة الشرعية الداخلية لدينا الاستشارات للأقسام والإدارات بناء على الفتاوى والقرارات الصادرة من لجنة الرقابة الشرعية الداخلية عن الجوانب المتعلقة بالمنتجات والخدمات المالية. تخصيص الأرباح وتحميل الخسائر المتعلقة بحسابات الاستثمار بما يتفق مع الأسس التي أقرتها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية ووفقا للمبادئ والأحكام الشرعية.

ويتلقى جميع الموظفين دورة تدريبية تعريفية عن الشريعة تغطي أساسيات الشريعة والقيم الإسلامية، مع استمرار برامج التعلم الإلكتروني الإلزامية، فضلا عن البرنامج التدريبية المخصصة حسب الطلب حول مبادئ التمويل الإسلامي. بالإضافة إلى الشركة، نشارك في التوعية الشرعية على نطاق أوسع من خلال المحاضرين العامين في الجامعات والكليات.

مدونة قواعد السلوك

تحدد مدونة قواعد السلوك الحد الأدنى المقبول من معايير المهنية والسلوك الشخصي التي يتوقعها المصرف من الموظفين، داخل وخارج مقرنا، للحفاظ على سمعة المصرف. ويلتزم جميع الموظفين بالحفاظ على مصالح المصرف وسمعته. وبالتالي، يجب عليهم الإبلاغ عن أي حوادث غير عادية و / أو حوادث مشبوهة و / أو سلوك فعلي أو مخطط له أو محتمل غير قانوني أو غير أخلاقي قد يؤثر بشكل مباشر أو غير مباشر على المصرف.

ويعد الاحتيال والرشوة والتحرش والتمييز والترهيب والمحسوبية وانتهاكات القانون و / أو سياسات المجموعة وسوء السلوك المهني والممارسات السيئة أمثلة على الحالات المذكورة. يجب على الموظفين الإبلاغ عن جميع الحوادث إلى مدير الوحدة المعنية ووحدة منع الاحتيال والتحقيق. يجب على كل موظف قراءة وقبول مدونة قواعد السلوك مرة واحدة على الأقل في السنة، أو إذا تم تحديثها أو تعديلها. وفي عام 2022 ، تم طرح تدريب على مكافحة الرشوة والفساد لعدد 732 موظفا. في عام 2022 ، تم الإبلاغ عن حالة رشوة واحدة وتم التحقيق فيها بشكل كامل ، مما أدى إلى تقديم تحذير نهائي.

النسبة المئوية للعمليات التي تم تقييمها للمخاطر المتعلقة بالفساد (٪)	%100	%100	%100	%100

اطلع على بيانات الأداء التفصيلية الخاصة بنا في الصفحات من X إلى X. لمزيد من المعلومات التفصيلية، يرجى الرجوع إلى فصل حوكمة الشركات في تقريرنا السنوي 2022

حماية المستهلك

نحن نلتزم بلوائح حماية المستهلك ومعايير مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. كجزء من التزامنا ، في عام 2022 ، نقوم بما يلي:

- تعزيز الحوكمة والرقابة على تصميم المنتجات المالية وترويجها وبيعها؛
- تسليم رسائل البريد الإلكتروني التسويقية حول الوعي بالاحتيال ، حيث وصلت إلى ما يقرب من 10 ملايين.
- تعزيز ممارسات التمويل المسؤولة لحماية العملاء من أن يصبحوا مثقلين بالديون؛
- ضمان ممارسات الإفصاح الفعالة وفي الوقت المناسب ، وتزويد المستهلكين بإمكانية الوصول إلى المعلومات الصحيحة في الوقت المناسب لاتخاذ قرارات مستنيرة ؛
- معالجة العقبات غير المعقولة التي تحول دون المنافسة العادلة واختيار المستهلك؛
- تنفيذ آليات واضحة لمعالجة شكاوى المستهلكين (انظر الصفحة X)؛
- تحسين معرفة العميل وقدرته على تقييم الخدمات المالية ؛ و
- تعزيز الشمول المالي.

نقوم حاليا بتنفيذ سلسلة من المبادرات لضمان الامتثال للوائح المؤسسات المالية المرخصة. تضمنت الخطوات الرئيسية في عام 2022 ما يلي:

- نشر بيانات الحقائق الرئيسية لجميع المنتجات والخدمات ، مع تسليط الضوء على الميزات والفوائد والرسوم والتكاليف المطبقة ؛
- تعزيز لافتات الفروع لدمج التغييرات المطلوبة ؛
- مراجعة جدول الرسوم الخاص بنا لتوفير رؤية عن رسوم الغير؛
- إضافة فترات سماح "خيار الشرط" للمنتجات، عند الاقتضاء والشروط والأحكام المحدثة لتعكس ذلك ؛
- ضمان أن العملاء سيكون لديهم القدرة على إلغاء الاشتراك بسهولة في التسويق ؛
- مراجعة جميع المستندات التي تواجه العملاء مع تعزيز الإفصاح وتوفرها باللغة العربية ؛
- تعزيز المبادئ التوجيهية للتسويق والإعلان بما يتماشى مع الأنظمة ؛
- إضافة المزيد من التفاصيل إلى الحساب والبطاقة والبيانات المالية الجديدة ؛
- تمديد فترات الإشعار لمدة 60 يوما لإبلاغ العملاء إذا تغيرت الشروط أو الإجراءات المهمة ؛
- مراجعة بروتوكولات تحصيل الديون بمزيد من المرونة وإسداء المشورة بشأن الديون؛
- تعزيز الضوابط المتعلقة بخصوصية البيانات التي تغطي جمع البيانات الشخصية وتخزينها واستخدامها وحمايتها؛
- مراجعة برامج حوافز المبيعات لتعزيز الأعمال التجارية المسؤولة وسلوك السوق ومنع التضليل أو تقديم معلومات خاطئة أثناء عمليات البيع ؛ و
- تدريب الموظفين، بما في ذلك الوكلاء المعتمدين، على عمليات المبيعات والخدمات المحسنة والجوانب الأخرى للأنظمة، إلى جانب إصدار الشهادات، حيثما ينطبق ذلك.

إجراءات الشكاوى

عندما يتقدم أحد العملاء بشكوى، يعمل فريقنا المتخصص عن كثب مع جميع الإدارات ذات الصلة لحلها في غضون خمسة أيام عمل. يتم إنشاء رقم مرجعي ووقت الحل المتوقع من أجل مساعدة العملاء في تتبع الشكوى المقدمة. وإذا لم نتمكن من تقديم حل كامل ومرض، يحق للعميل إحالة الشكوى إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

يمكن للعملاء تقديم الشكاوى بطرق عديدة: عبر الفروع أو مراكز الاتصال أو منصات الخدمات المصرفية عبر الإنترنت / الهاتف المتحرك أو مديري العلاقات أو وسائل التواصل الاجتماعي أو مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أو وسائل الإعلام في دولة الإمارات العربية المتحدة. خلال العام ، قمنا بتعزيز عمليات إدارة الشكاوى لدينا من خلال رقم هاتف مخصص لاستفسارات العملاء، وأوقات استجابة أسرع ، والإشراف المباشر وإدارة الشكاوى وزيارات المكتب الرئيسي. في عام 2022 ، واصلنا ملاحظة انخفاض كبير في الشكاوى المقدمة وتم حل 100٪ من الشكاوى المقدمة.

مؤشر الأداء الرئيسي	2020	2021	2022
عدد شكاوى العملاء المقدمة	**45,019**	**24,466**	**23,223**
عدد شكاوى العملاء التي تم حلها	**45,019**	**24,466**	**23,223**

اطلع على بيانات الأداء التفصيلية في الصفحات من X إلى X.

الأمن في الخدمات المصرفية الرقمية

يشرف فريقنا الرقمي المتخصص على العمليات والسياسات الرقمية، ويعمل عن كثب مع أصحاب المصلحة المعنيين والفرق التنظيمية للمصرف، على سبيل المثال قسم الامتثال والشريعة والحوكمة لضمان مراجعة جميع العمليات بدقة. وفي إطار استراتيجية 2023 ، سيتم وضع إطار حوكمة منظم لضمان تغطية جميع الجوانب.

لقد خصصنا مبلغا كبيرا من استثمارنا في التحول الرقمي بقيمة 1 مليار درهم إماراتي لتعزيز مستويات الحماية في بنيتنا التحتية وعملياتنا الرقمية وتحليلاتنا، مع تعزيز برامج ومنتجات وحلول السلامة والأمن. تشرف وحدة المخاطر التشغيلية للمجموعة لدينا على التوافق مع بروتوكولات الأمن السيبراني واستمرارية الأعمال. نحن نتبع

نهج إطار عمل المعهد الوطني الأمريكي للمعايير والتكنولوجيا ، حيث يتم وضع سلسلة من آليات وضوابط الأمان في جميع أنحاء الشبكة لحماية سرية وسلامة وتوافر الشبكة والبيانات الموجودة داخلها. يساعدنا الدفاع متعدد الطبقات على تقليل نقاط الضعف واحتواء التهديدات وتخفيف المخاطر. لدينا هيكل متعدد المستويات لأمن المعلومات ، يديره متخصصون في مجال الأمن داخل مكتب أمن معلومات المجموعة ، والمخاطر الإلكترونية للمجموعة والتدقيق الداخلي للمجموعة.

يتم اتخاذ جميع القرارات الأمنية الرئيسية التي تؤثر على خصوصية بيانات العملاء وأمنها بشكل مشترك من قبل مجموعة من الأعضاء الذين ينتمون إلى هذه الوحدات. بالإضافة إلى ذلك ، بينما تساعد عناصر التحكم الأمنية هذه في منع الحوادث الأمنية ، يمكن للمهاجمين التلاعب بالعملاء ؛ وبالتالي ، فإننا نجري الكثير من جلسات التوعية عن الأمن السيبراني ، ليس فقط لمستخدمينا الداخليين ، ولكن أيضا لعملائنا.

استمرارية الأعمال

يتولى فريق إدارة استمرارية الأعمال (BCM) داخل وحدة المخاطر التشغيلية للمجموعة مسؤولية إدارة ومراقبة عملية وبرنامج إدارة استمرارية الأعمال عبر المجموعة. وهي تشرف على تطوير وتنفيذ إطار استمرارية الأعمال وإدارة الأزمات للمجموعة وهيكل الحوكمة والإجراءات من أجل حماية أفراد المجموعة وعملياتها وبنيتها التحتية. وهي تساعد جميع وحدات الأعمال والدعم والمراقبة في تطوير واختبار وتحديث خطط استمرارية الأعمال، والإبلاغ عن المخاطر والمشاكل لجميع الجهات المعنية، وإدارة التسليم الفعال وفي الوقت المناسب لمكونات إدارة استمرارية الأعمال عبر تكنولوجيا المعلومات وقسم المشتريات والوحدات الأخرى.

الإبلاغ عن المخالفات

لدينا الآليات التالية للإشراف على الأعمال غير القانونية أو أفعال التمييز العنصري:

- تتيح بوابة الإنترانت لجميع الموظفين تقديم التظلمات بسرية واختيار مسار التصعيد حتى يتم حل مشكلتهم؛
- مستند التظلم متاح لجميع الموظفين ويتم تحديثه بانتظام.

تسمح سياسة المبلغين عن المخالفات الخاصة بنا للموظفين بالإبلاغ عن حوادث احتيال فعلية أو مشتبه بها ، مثل سوء الممارسة وسوء السلوك والفساد ، دون خوف من الانتقام أو الاضطهاد ، بحسن نية. يجب حل المظالم البسيطة في غضون أسبوع واحد ؛ يجب حل المظالم الأخرى في غضون أسبوعين. يجب تقديم تظلم رسمي خلال شهر واحد من تاريخ حدوثه. إذا ظل التظلم دون حل أو لم يتم حله بما يرضي الموظفين ، يجوز للموظف أن يختار إحالة الأمر إلى المستوى التالي من الإدارة مع ذكر أسباب الإحالة. وخلال الفترة المشمولة بالتقرير، لم يتم تقديم أي شكاوى.

المشتريات المستدامة

نحن نأخذ في الاعتبار جوانب الاستدامة في قرارات الشراء جنبا إلى جنب مع العناصر التجارية. إن الهدف من سياسة المشتريات المستدامة الخاصة بنا هو تحديد المبادئ التوجيهية لممارسات الشراء فيما يتعلق بمسائل الشراء المستدام:

- تقليل تأثيرنا البيئي من خلال إدارة قرارات الشراء لدينا.
- تقليل بصمتنا الكربونية لضمان استدامتنا البيئية.
- حيثما أمكن ، تقليل مواردنا الطبيعية والحفاظ عليها.
- تشجيع الموردين والمقاولين على استخدام تكنولوجيا أنظف وابتكار سلع أقل ضررا بالبيئة.
- إظهار القيادة في ممارساتنا المستدامة للمجتمع وأصحاب المصلحة الآخرين.

لقد وضعنا وحافظنا على إجراءات لتقييم واختيار الموردين والمقاولين بناء على المجالات الخمسة أدناه ومراقبة عملياتهم وأدائهم ، عند الاقتضاء.

الإفصاحات عن البيانات

نحن ملتزمون بالإبلاغ بشفافية ودقة عن تقدمنا. وفي هذا الفصل ، نقوم بتضمين بيانات مفصلة تغطي مؤشرات الأداء الرئيسية الخاصة بنا.

المساهمة في بيانات المجتمع

تجربة العملاء	2020	2021	2022
درجة رضا العملاء (٪)	غير متوفر	%81	%80
درجة NPS	غير متوفر	33	33
عدد شكاوى العملاء المقدمة	45,019	24,466	**23,223**
عدد شكاوى العملاء التي تم حلها	45,019	24,466	**23,223**
المعاملات عبر الإنترنت / الهاتف المحمول	450,000	545,000	625,000

القوى العاملة	2020	2021	2022
حجم القوى العاملة			
إجمالي عدد الموظفين			
· موظفون بدوام كامل	1,722	1,518	1,666
· الموظفون بدوام جزئي	0	0	0
· الموظفون الدائمون	1,404	1,514	1,660
· الموظفون المؤقتون	318	4	6
الموظفون حسب الجنس			
الموظفون بدوام كامل حسب نوع الجنس			
· الموظفات بدوام كامل	499	563	623
· الموظفون الذكور بدوام كامل	1,223	955	1,043
الموظفون بدوام جزئي حسب نوع الجنس			
· الموظفات الدائمات	0	0	0
· الموظفون الدائمون الذكور	0	0	0
الموظفون الدائمون حسب نوع الجنس			
· الموظفات الدائمات	471	562	620
· الموظفون الدائمون الذكور	933	952	1,040
الموظفون المؤقتون حسب نوع الجنس			
الموظفات الدائمات	47	120	124
الموظفون الدائمون الذكور	42	104	183

توطين القوى العاملة			
المواطنون من إجمالي القوى العاملة بدوام كامل	421	540	610
الموظفون الوطنيون بدوام كامل في الإدارة العليا	13	12	13
التوطين (حسب الجنس)			
الموظفات المواطنات بدوام كامل	269	344	397

الموظفون المواطنون الذكور بدوام كامل	152	196	213

إجمالي الموظفين في كل فئة عمرية حسب الجنس			
إجمالي الموظفين الذين تتراوح أعمارهم بين 18-30	**327**	**353**	**381**
الإناث	168	222	238
الذكور	159	131	143
إجمالي الموظفين الذين تتراوح أعمارهم بين 31-50	**1,319**	**1,088**	**1,201**
الإناث	315	322	368
الذكور	1,004	766	833
إجمالي الموظفين الذين تتراوح أعمارهم فوق 51+	**76**	**77**	**84**
الإناث	16	19	17
الذكور	60	58	67

تعيينات الموظفين الجدد (حسب الجنس)			
إجمالي التعيينات الجديدة الدائمة	**89**	**224**	**307**
الموظفات الدائمات	47	120	124
الموظفون الدائمون الذكور	42	104	183
إجمالي التعيينات الجديدة المؤقتة			
الموظفات المؤقتات	6	12	3
الموظفون المؤقتون الذكور	63	46	2
تعيين الموظفين الجدد حسب العمر			
تعيين موظفين جدد تتراوح أعمارهم بين 18 و 30 عاما	72	157	124
تعيين موظفين جدد تتراوح أعمارهم بين 31 و 50 عاما	82	123	185
تعيين موظفين جدد في عمر 51 فما فوق 51+	4	2	3

معدل الموظفين حسب العمر			
الموظفون الذين تركوا الشركة الذين تتراوح أعمارهم بين 18 و 30 عاما	45	29	51
الموظفون الذين تركوا الشركة الذين تتراوح أعمارهم بين 31-50	293	128	120
الموظفون الذين تركوا الشركة بعمر 51+	36	7	13

إجازة الأبوة			
إجمالي عدد الموظفين الذين استفادوا من إجازة الأبوة			
الإناث	*28*	*32*	*37*
الذكور	*44*	*43*	*53*
إجمالي عدد الموظفين الذين استأنفوا العمل بعد انتهاء إجازة الأبوة (استئناف العمل)			
الإناث	*28*	*32*	*37*
الذكور	*44*	*43*	*53*
إجمالي عدد الموظفين الذين استأنفوا العمل بعد إجازة الأبوة ولا يزالون يعملون بعد اثني عشر شهرا من استئنافهم العمل (الاستبقاء)			
الإناث	*22*	*31*	*34*
الذكور	*42*	*41*	*48*
معدل استئناف العمل (٪)			
الإناث	*%100*	*%100*	*%100*
الذكور	*%100*	*%100*	*%100*
معدل الاستبقاء (٪)			
الإناث	*%79*	*%97*	*%92*
الذكور	*%95*	*%95*	*%91*

تدريب الموظفين	الوحدة	2020	2021	2022
إجمالي التدريب المقدم	الساعات	**59,738**	**85,447**	**114,504**
موظفو الإدارة العليا	الساعات	**340**	**637**	**392**
موظفو الإدارة الوسطى	الساعات	**6,048**	**16,251**	**14,032**

متوسط ساعات تدريب الموظفين	2020	2021	2022
متوسط ساعات التدريب لكل موظف	**35**	**56**	**50**
موظفو الإدارة العليا	**20**	**25**	**16**
موظفو الإدارة الوسطى	**16**	**44**	**33**

تدريب الموظفين	2020	2021	2022

إجمالي التدريب المقدم للموظفات	**30,509**	**40,144**	**58,321**
متوسط ساعات التدريب لكل موظفة	**57**	**73**	**81**
إجمالي التدريب المقدم للموظفين الذكور	**29,230**	**45,303**	**56,183**
متوسط ساعات التدريب لكل موظف ذكر	**25**	**46**	**36**

بيانات الحوكمة الأخلاقية

مؤشرات الأداء الرئيسية	2020	2021	2022	هدف
عدد العمليات التي تم تقييمها الخاصة بالمخاطر المتعلقة بالفساد	18	8	*16	21
النسبة المئوية للعمليات التي تم تقييمها الخاصة بالمخاطر المتعلقة بالفساد	%100	%100	%100	%100
عدد حوادث الفساد	2	1	1	0
إجمالي عدد العقوبات غير النقدية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	
التعليقات: * يعتمد رقم 2022 على اكتمال ORCA اعتبارا من 20 نوفمبر 2022.				