



التقرير السنوي ٢٠١٨



بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ



المكتب الرئيسي

مصرف الإمارات الإسلامي
(شركة مساهمة عامة)

المركز الرئيسي

الطابق الثالث، مبنى رقم ١٦
المدينة الطبية، دبي

هاتف: ٣١٦٠٣٣٦ (٤) ٩٧١ +

فاكس: ٣٥٨٢٦٥٩ (٤) ٩٧١ +

ص.ب: ٦٥٦٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة

emiratesislamic.ae

رؤيتنا

أن نكون المصرف الرائد في تقديم منتجات مبتكرة عالية المستوى ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتقديم خدمات نوعية وقيمة للمتعاملين، المساهمين، العاملين والمجتمع.

رسالتنا

مع الإلتزام بأحكام الشريعة الغراء، نقدم خدمات ومنتجات مصرفية مبتكرة فائقة الجودة لإثراء المجتمع.



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



صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم
نائب رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي

مجلس الإدارة



السيد بطايه عبيد بطايه الملا
نائب رئيس مجلس الإدارة



السيد هشام عبدالله القاسم
رئيس مجلس الإدارة



السيد محمد حمد عبيد خميس الشحاي
عضو مجلس الإدارة



السيد محمد هادي أحمد عبدالله الحسيني
عضو مجلس الإدارة



السيد شعيب مير هاشم خوري
عضو مجلس الإدارة



السيد شاين نيلسون
عضو مجلس الإدارة



السيد علي حميد علي العويس
عضو مجلس الإدارة



فريق الإدارة



وسيم سيفي
نائب الرئيس التنفيذي،
الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات



صلاح أمين
الرئيس التنفيذي



ميثاء الهاشمي
المسؤول الرئيسي للمخاطر



هيتيش تاكار
المسؤول الرئيسي للشؤون المالية



سهيل بن طراف
الرئيس التنفيذي للعمليات



يعقوب بوبات
رئيس الخدمات المصرفية للشركات



عمار الحاج
رئيس الخزينة




مروان المهيري
رئيس الموارد البشرية



المحتويات

١٧	رسالة رئيس مجلس الإدارة
١٩	رسالة الرئيس التنفيذي
٢٢	المسؤولية الاجتماعية للمؤسسة
٢٤	التقرير الاقتصادي
٢٥	استراتيجية ٢٠١٩
٢٨	مراجعة الأداء
٣٤	لجان مجلس الإدارة التنفيذية
٣٥	أبرز الأرقام المالية
٣٨	قائمة الفروع
٤٠	قائمة أجهزة الصراف الآلي خارج الفروع



رسالة
رئيس مجلس الإدارة



هشام عبد الله القاسم رئيس مجلس الإدارة، الإمارات الإسلامية

تحافظ دولة الإمارات العربية المتحدة على معدلات نموها القوية عبر تحقيق أفضل مستويات الأداء في مختلف القطاعات العامة، بدءاً من صياغة السياسات الاقتصادية إلى إرساء دعائم البنية التحتية التقنية فائقة التطور، لتصبح نموذجاً حقيقياً للتقدم على مستوى المنطقة، كل ذلك فيما نحن على بعد أقل من عامين على انطلاقة الحدث العالمي المرتقب "إكسبو ٢٠٢٠ دبي". ويعود الفضل في ترسيخ مكانة دولة الإمارات العربية المتحدة كمركز مالي إقليمي ووجهة تجارية عالمية، إلى حكومتها الرشيدة التي واصلت تبني سياسات التنويع الفعالة التي مثلت أحد أبرز مقومات نمو الدولة وازدهارها. وانطلاقاً من مكانتنا كمصرف إسلامي مفضل في دولة الإمارات العربية المتحدة و باعتبارنا الشريك المصرفي الإسلامي الرسمي لمعرض "إكسبو ٢٠٢٠ دبي"، تمثل مشاركة "الإمارات الإسلامية" في هذه القصة الناجحة مدعاة فخر واعتزاز كبيرين بالنسبة إلينا.

فقد نجح "الإمارات الإسلامية" في ترسيخ مكانته كمؤسسة مالية إسلامية رائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة في عام ٢٠١٨، حيث لعب دوراً جوهرياً في تطوير قطاع الخدمات المالية الإسلامية بمختلف أوجهه، وتجلى ذلك بوضوح في النتائج القوية التي حققناها على مدار العام، والتي أظهرت تسجيلنا زيادة نسبتها ٣٢% في صافي أرباحنا للعام ٢٠١٨ لتصل إلى ٩٢٤ مليون درهم.

وتماشياً مع إعلان ٢٠١٨ "عام زايد"، عززنا التزامنا بالإرث الإنساني الذي غرسه الأب المؤسس المغفور له بإذن الله الشيخ زايد بن سلطان آل نهيان "طيب الله ثراه"، فأطلقنا عدداً من المبادرات الخيرية لدعم الأشخاص الأقل حظاً في المجتمع، لاسيما في مجالات الغذاء والمأوى والصحة والتعليم وإعادة التأهيل والرفاه الاجتماعي من خلال "صندوق الإمارات الإسلامية الخيرية". فقد تبرع الصندوق بمبلغ إجمالي قدره ٦٩ مليون درهم للمؤسسات الخيرية ودعماً للقضايا النبيلة على الصعيدين المحلي والعالمي. وفيما نمضي قدماً للمشاركة في "عام التسامح" في ٢٠١٩، نجدد التزامنا برؤية دولة الإمارات العربية المتحدة في ترسيخ أركان مجتمع آمن ومتناغم يجسد مركزاً للتعاون والتسامح والتعايش المشترك.

وبصورة عامة، نلهم بتفاؤل إلى آفاق النمو خلال العام القادم، في ضوء ما تكتسبه الصيرفة الإسلامية من زخم قوي على الصعيدين الإقليمي والعالمي، يقودها الطلب المتنامي على المنتجات والخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وبآتي هذا التوجه ليشير بمستقبل مشرق لقطاع الصيرفة الإسلامية، ودعماً لرؤية صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي "رعاه الله" بإرساء مكانة دبي كعاصمة عالمية للاقتصاد الإسلامي.

وعلى صعيد المستقبل المنظور، نغتتم هذه الفرصة لنؤكد على مواصلة "الإمارات الإسلامية" في المساهمة بدور رئيسي في قطاع الصيرفة الإسلامية، وتعزيز جاذبية الحلول المصرفية الإسلامية بين الأفراد والمؤسسات في دولة الإمارات العربية المتحدة. وختاماً، أتوجه بجزيل الشكر إلى أعضاء مجلس الإدارة، وإدارة "الإمارات الإسلامية" وجميع أفراد فريق العمل على ما بذلوه من جهود متميزة لطالما كانت محركاً دافعاً لنتائجنا القوية. وأود أيضاً التعبير عن بالغ تقديرنا لمتعاملينا الأوفياء ومساهميننا على ما قدموه من دعم متواصل، وننتطلع بثقة إلى عامٍ آخر حافلٍ بالنجاح والإنجاز.

رسالة
الرئيس التنفيذي





صلاح أمين الرئيس التنفيذي، الإمارات الإسلامية

لقد كان عام ٢٠١٨ عاماً ناجحاً للغاية للإمارات الإسلامية، حيث أعلننا عن تحقيق أرباح صافية بلغت ٩٢٤ مليون درهم وإجمالي أصول بقيمة ٥٨,٤ مليار درهم. وقد كان نجاحنا في عام ٢٠١٨ نتيجة جهودنا المتفانية في الابتكار والتميز في الخدمات، وبأداء أيضاً نتيجة النمو في مستحقات التمويل لدعم المصرف، إلى جانب ارتفاع دخل الرسوم الأساسية وتكلفة المخاطر المحسنة. وقد استمر قسم الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات بإظهار نمو قوي، حيث ارتفع التمويل الإسلامي وودائع المتعاملين بنسبة ٧,٨% و ٦,٠% على التوالي، في حين ارتفعت حسابات الاستثمار والوكالة مجمعة بنسبة ٢٢,٧% بينما حافظت حسابات التوفير والحسابات الجارية على نفس المستوى. وتماشياً مع كوننا المؤسسة المالية المفضلة لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، فقد أطلقنا هذا العام تجربة مصرفية مخصصة للمتعاملين الإماراتيين، وذلك عبر مجموعة منتجاتنا التي تعزز أسلوب الحياة المتميز، بالإضافة إلى الخدمة السريعة، والأسعار الخاصة.

ويتجاوز نجاحنا الأرقام، حيث يعتبر التطوير والابتكار في الخدمات الإلكترونية من المكونات الأساسية لنجاحنا. واليوم فإن الإمارات الإسلامية هو المصرف الإسلامي الوحيد في دولة الإمارات العربية المتحدة الذي قام بإطلاق محافظ الهاتف المتحرك الثلاثة، وهي Apple Pay و Samsung Pay و Google Pay، مما يوفر حلول الدفع التي تناسب متعاملينا. كما قدمنا خدمات جديدة على تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف المتحرك الحائز على العديد من الجوائز، بما في ذلك ميزة استعراض مزايا التطبيق والسحب النقدي بدون بطاقة وخدمة "سمارت باس" مع العديد من التحسينات الأخرى. وقد لاقى تطبيقنا للهاتف المحمول تقيدياً كبيراً من متعاملينا، نظراً لميزاته الفريدة على المستوى العالمي، حيث حصل التطبيق على أكثر من ١٦,٨٠٠ تعليقاً على متجر آبل، مع تصنيف ممتاز من ٤,٥ نجمة.

وفي عام ٢٠١٨، أصبح المتعاملون يختارون الخدمات المصرفية عبر الإنترنت بشكل متزايد، حيث ارتفعت معدلات التحول إلى التقنية الرقمية إلى ٥٨% ونمت المعاملات المصرفية الرقمية بنسبة ٣٥% على أساس سنوي.

وسيتواصل نهجنا في الابتكار والاستثمار في التقنية الرقمية لإنشاء حلول رائدة والترويج في خبرات المتعاملين، مع تعزيز جهودنا في مواصلة نشر المعرفة بالقيم الأساسية والمزايا التي يقدمها النظام المصرفي الإسلامي. نهدف أيضاً إلى مواصلة استخدام أحدث التقنيات التي تكون قيمة متميزة لمتعاملينا عبر تجاربهم معنا. كما نرغب في تسخير القدرات الرقمية من أجل النمو والفعالية في جميع أنحاء المصرف، وتعزيز أنظمتنا وزيادة الاستفادة التي نحصل عليها من تحليل البيانات المتاحة لدينا لتحسين خدماتنا.

استمر قسم الخدمات المصرفية للمؤسسات في لعب دور محوري في دعم قطاع الشركات والمؤسسات في الدولة، بالإضافة إلى دعم مجموعة مختارة من المتعاملين المحليين والأجانب لدعم أنشطتهم وأعمالهم على المستوى الدولي. وفي إطار الظروف الصعبة التي تشهدها الأسواق، شهد قسم الخدمات المصرفية للشركات نمواً في إجمالي الدخل مما انعكس إيجابياً في أرباح المصرف الصافية، مع مساهمات متميزة خاصة من منتجات الخزائن والمؤسسات المالية.

ويستثمر قسم الخدمات المصرفية للمؤسسات في بناء البنية التحتية الداخلية والقدرات من أجل دعم المتعاملين بشكل أفضل وتحقيق المزيد من الدخل القائم على الربح والرسوم، في مجالات المعاملات المصرفية والخدمات المصرفية الاستثمارية والخزائن، فضلاً عن البنية التحتية التقنية وقنوات التسليم بالمصرف.

كما شهد قطاع الخدمات المصرفية للشركات نمواً في عام ٢٠١٨ عبر التركيز المستمر على بناء العلاقات مع متعاملينا من الشركات في الإمارات العربية المتحدة مع توسيع نطاق الأعمال أيضاً لدعم المتعاملين الإقليميين. وقد نجحت إدارة المؤسسات المالية في نمو أعمالها بشكل عام بأكثر من ٦٠% وذلك عبر تعميق العلاقات القائمة، إضافة إلى إقامة علاقات جديدة في دول مجلس التعاون الخليجي وخارجه. ويستمر قطاع القروض والهيكلية المالية بمسار نموه القوي منذ إعادة تفعيله، مع نمو زاد عن ٦٥% في التفويضات الجديدة.

وقد استطعنا التألق بفضل جهودنا وتمت مكافئتنا في هذا المجال وواصلنا الفوز بالجوائز، بما في ذلك "أفضل علامة مصرفية إسلامية" من قبل مجلة جلوبال براندز و"أفضل مصرف إسلامي" في دولة الإمارات العربية المتحدة من قبل مجلة جلوبال فاينانس، وهي مجلة مالية رائدة. وبالإضافة إلى ذلك تمت الإشادة بمنتجات مصرف الإمارات الإسلامية المبتكرة في جوائز "بانكر ميدل إيست" لعام ٢٠١٨، حيث فاز المصرف بجائزة "أفضل بطاقة إسلامية" و"أفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الهاتف المتحرك". كما فاز المصرف بجائزة "أفضل مزود للتمويل الشخصي الإسلامي" من YallaCompare للعام الثاني على التوالي.

وتقديراً للتحسينات التي طرأت على تجارب المتعاملين في شبكة فروعنا، فاز المصرف بـ "بأكثر الفروع تحسناً" في مؤشر المقارنة المعيارية للمصارف من قبل Ethos Integrated Solutions.

وبالنسبة لتطلعاتنا المستقبلية، فسيستمر المصرف في الاستثمار في حلول مبتكرة لتلبية الطلب المتزايد على الخدمات المصرفية المريحة التي يسهل الوصول إليها. وسيكون عام ٢٠١٩ مليئاً بالخطوات الكبيرة نحو تحقيق هدفنا المتمثل في صياغة تجربة مصرفية مميزة لجميع متعاملينا، والحفاظ على مكانتنا كمصرف إسلامي مفضل في الدولة. كما سنواصل لعب دور رائد في تطوير الأعمال المصرفية الإسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة عبر تركيزنا على الأعمال المصرفية والابتكار التقني.

أود أن أتقدم بالشكر الجزيل لمجلس الإدارة على تشجيعهم ومساهماتهم في نجاح المصرف على مر السنين. كما أود أن أشكر موظفينا الكرام والمميزين على جهودهم الحثيثة والمستمرة في تطوير أعمالنا وخدماتنا.

الزمن يتغيّر، وتبقى القيم راسخة.



نحن نؤمن بأن قيمنا المشتركة مثل **الطموح** هي ما يربط بيننا ويمضي بنا نحو المستقبل. وفي محاولاتنا الدائمة لنواكب تطورات العالم المتغيرة من حولنا، فإننا نفخر بالتمسك دوماً بقيمنا الإسلامية، التي تجعلنا **المصرف الإسلامي المفضل في دولة الإمارات العربية المتحدة.**





باعتباره أحد أكبر المصارف الإسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة، يلعب الإمارات الإسلامية دوراً محورياً وبارزاً في دعم المجتمعات التي يعمل بها ليدفعها قدماً نحو مزيد من النماء والازدهار.

وينعكس هذا الالتزام الراسخ في المنهجية المبتكرة التي يطبقها المصرف علم صعيد المسؤولية الاجتماعية، كما يتجلى بوضوح في أسلوب إدارة أعماله، وبيئة العمل الداعمة والشاملة التي يحرص علم توفيرها لموظفيه، والمنتجات والخدمات التي يقدمها لمتعامليه، وبصمته الواضحة في دعم الاقتصاد الوطني وحفز وتيرة الازدهار.

وتماشياً مع هذه القيم، بدر "الإمارات الإسلامية" إله تأسيس "صندوق الإمارات الإسلامية الخيرية" في عام ٢٠١٦ ليتولى إدارة وتوجيه استراتيجية المصرف في دعم الأعمال الخيرية التي تشمل التبرعات والعطاء، بوصفها أحد الركائز الجوهرية في إطار العمل الشامل للمسؤولية الاجتماعية. ويقدم الصندوق مساعدات مالية تدرج في إطار برامج تقديم الغذاء، والمأوى، وتوفير الصحة والتعليم بالإضافة إله الرعاية الاجتماعية.



وبفخر "الإمارات الإسلامية" بالجهود التي بذلها لدعم مبادرة عام زايد التي أعلنها صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة "حفظه الله". وتمثل هذه المبادرة احتفاءً بالقيم النبيلة والإرث الراسخ للوالد المؤسس المغفور له بإذن الله الشيخ زايد بن سلطان آل نهيان "طيب الله ثراه". فقد حرص الشيخ زايد خلال حياته على حث الجميع لتقديم الدعم والمساعدة للمحتاجين في شتى أرجاء العالم. لذلك اتخذنا خطوة تأسيس "صندوق الإمارات الإسلامي الخيري" استلهاماً للرؤية الحكيمة للوالد المؤسس، وسعيًا إلى الاستمرار بمسيرة العطاء والبذل التي لطلما دعا إليها، وإحياءً لآرثه الإنساني النبيل.

وعمل "الإمارات الإسلامية" احتفاءً بعام زايد الذي صادف عام ٢٠١٨، على المساهمة بتوزيع ٦٨,٩٩٦,٨٠١ درهم لمساعدة الأشخاص الأقل حظاً ودعمهم، سواءً في المجتمعات المحلية أو خارج الدولة. فقد قدم تبرعاً خبيراً بلغت قيمته ٥٠٠ ألف درهم إلى "مؤسسة خليفة بن زايد آل نهيان للأعمال الإنسانية" دعماً لبرامجها التنموية والإغاثية، وعلاوة على ذلك، واصل "الإمارات الإسلامية" دعمه لبرنامج الشيخ زايد للإسكان هذا العام عبر مد يد العون إلى الأسر الإماراتية التي تحتاج إلى دعم مالي لبناء منزل أو سداد القروض السكنية.

وباعتبارنا مصرفاً وطنياً نشأ في دولة الإمارات العربية المتحدة وازدهر في ربوعها، يعمل "الإمارات الإسلامية" في إطار قناعاته الراسخة بضرورة دعم المشاريع التي من شأنها الارتقاء بسمعة المؤسسات الطبية على المستويين الإقليمي والعالمية، وترسيخ مكانة دولة الإمارات العربية المتحدة كمركز رائد للرعاية الصحية في منطقة الشرق الأوسط. لذلك قدم "الإمارات الإسلامية" دعماً مالياً لمؤسسات حكومية وخاصة، تتضمن ٣٤ مليون درهم لدعم رؤية هيئة الصحة بدبي في تأسيس مركز جديد للأمراض النسائية والإخصاب. وسيقدم المستشفى الذي سيتخذ موقعه ضمن مبنى مستشفى لطيفة للنساء والأطفال، علاجات الإخصاب للأزواج الباحثين عن تأسيس عائلة سعيدة.



وبالإضافة إلى ذلك، قدم "الإمارات الإسلامية" تبرعاً مالياً قدره ٧ ملايين درهم لصالح "مركز دبي للتوحد"، أكبر منظمة غير ربحية مبتكرة وشاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة وتقدم خدماتها للأطفال الذين يعانون من اضطرابات طيف التوحد. وجاء التبرع عبر "صندوق الإمارات الإسلامية الخيري"، وسيتم تسخيرها لتمويل تطوير مرافق المركز الجديد المقام على مساحة تقدر بحوالي ٩١,٠٠٠ قدم مربع.

وفي إطار سعيه المتواصل لتجسيد المبادئ الإسلامية السمحة التي تحث على فعل الخير، ورد الجميل للمجتمع خلال شهر رمضان المبارك، عقد "صندوق الإمارات الإسلامية الخيري" شراكة مع عدد من المؤسسات والجمعيات الخيرية والإنسانية ومنها مؤسسة خليفة بن زايد آل نهيان للأعمال الإنسانية، وجمعية بيت الخير، وجمعية الشارقة الخيرية، وجمعية دار البر، لتوزيع المير الرمضاني (المواد الغذائية والسلع الأساسية الضرورية خلال شهر رمضان المبارك) على أكثر من ٦٠٠ أسرة متعففة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

كما نظم "صندوق الإمارات الإسلامية الخيري" عدداً من المبادرات بالتعاون مع جمعية دار البر لتقديم المستلزمات الأساسية للأسر المتعففة في أم القيوين، وعلاوة على ذلك، وبالتعاون مع القيادة العامة لشرطة الشارقة، ساهم "صندوق الإمارات الإسلامية الخيري" في الإفراج عن عدد من نزلاء المؤسسات العقابية والإصلاحية من مختلف الجنسيات في دولة الإمارات العربية المتحدة، وذلك عبر تسديد ديونهم بما أتاح لهم قضاء بقية أيام شهر رمضان وعيد الفطر مع عائلاتهم.



لقد كان عام ٢٠١٨ عاماً متقلباً للأسواق العالمية. فقد كان لارتفاع أسعار الفائدة في الولايات المتحدة، والحروب التجارية، وخروج بريطانيا من الاتحاد الأوروبي، وعدم اليقين الجيوسياسي المتزايد أثراً كبيراً على أسواق الأسهم والسندات، وساهمت أيضاً في تباطؤ النمو في الأسواق الرئيسية، بما في ذلك الصين، خلال الربع الرابع، ورغم هذه الظروف، فمن المرجح أن اقتصادات دول مجلس التعاون الخليجي قد شهدت نمواً أسرع للنتائج المحليه الإجماليه وتحسناً كبيراً في الأرصد المالية في عام ٢٠١٨، حيث ارتفعت أسعار النفط إلى أكثر من ٧٠ دولاراً للبرميل (نقط برنت).

مرة أخرى كان إنتاج النفط المحرك الرئيسي للنمو في الإمارات العربية المتحدة في عام ٢٠١٨، حيث ارتفع الإنتاج إلى مستواه قياسي بلغ أكثر من ٣,٣ مليون برميل في اليوم بنهاية العام الماضي. وبالنسبة للسنة ككل، فقد كان إنتاج الإمارات من النفط الخام أعلى نسبة ٣٪ تقريباً من عام ٢٠١٧، وقد ساعد ذلك في تعويض التباطؤ المتواضع في القطاعات غير النفطية للاقتصاد. ويمكن أن نقدر بشكل عام أن اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة قد نما بنسبة ٤,٤٪ في عام ٢٠١٨، وهو أفضل بكثير من نمو الناتج المحلي الإجمالي البالغ ٨,٠٪ المسجل في عام ٢٠١٧.

لكن الانتعاش في نمو الناتج المحلي الإجمالي الرئيسي يخفي التحديات الأساسية التي تواجهها قطاعات الخدمات على وجه الخصوص. ففيه مواجهة انخفاض الطلب من القطاع الخاص وزيادة قوة الدولار خلال معظم ٢٠١٨، واصلت الشركات تخفيض أسعار البيع، حتى مع استمرار ارتفاع تكاليف المدخلات، وعزز هذا الضغط على الهوامش جهود خفض التكاليف، التي ساهمت في ركود التوظيف ونمو بسيط في الأجور في القطاع الخاص.

وقد كان هذا واضحاً في قطاع البيع بالجملة والتجزئة، مع تأثير قطاع السفر والسياحة أيضاً. حيث كان عدد الزوار من خارج الدولة إلى دبي ثابتاً خلال العام حتى شهر أكتوبر مقارنة بالفترة نفسها من عام ٢٠١٧، وذلك على الرغم من انخفاض المعدل اليومي لأسعار غرف الفنادق في دبي بنسبة ٦,٥٪ تقريباً. كذلك ساهمت الزيادة في غرف الفنادق - المخطط لها لمعرض إكسبو ٢٠٢٠ - في زيادة ضغوط الأسعار في قطاع الضيافة.

ساهمت زيادة العرض وارتفاع أسعار الفائدة، وضعف الأدلة على نمو دخل الأسرة، في المزيد من التراجع في أسعار العقارات السكنية في كل من أبوظبي ودبي. وعلى الرغم من تباطؤ عمليات إطلاق المشاريع الجديدة في الأشهر الأخيرة، لا يزال هناك زيادة جديدة قوية لعرض العقارات في السوق في عام ٢٠١٩ وذلك بسبب المشاريع الجارية حالياً، ونتيجة لذلك، من المتوقع حدوث المزيد من الضعف في أسعار العقارات في عام ٢٠١٩، رغم أن المحللين يتوقعون تباطؤ معدل انخفاض الأسعار لهذا العام.

إن توقعاتنا لعام ٢٠١٩ متفائلة بحذر، فقد أدت انتعاش أسعار النفط في عام ٢٠١٨ إلى توفير إمكانية للحكومة لزيادة الإنفاق هذا العام. وحتى مع توقع انخفاض أسعار النفط بشكل طفيف في عام ٢٠١٩، فقد تم زيادة ميزانية الحكومة الاتحادية بأكثر من ١٧٪ كما أعلنت حكومة أبوظبي عن حوافز إضافية أيضاً. إن هذه الإجراءات بالإضافة إلى المرحلة الأخيرة من استعدادات إكسبو ٢٠٢٠، لا بد أن تدعم نمو القطاع غير النفطي. كما نتوقع أن يسهم القطاع النفطي مساهمة إيجابية في نمو الناتج المحلي الإجمالي هذا العام، حتى بعد أن بدأ خفض إنتاج أوبك المعلن عنه مؤخراً. نتيجة لكل ذلك، فإننا نتوقع أن ينمو اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة بنسبة ٣,١٪ في عام ٢٠١٩.

استراتيجية ٢٠١٩



عبر العديد من المبادرات التي تم وضعها لزيادة توظيف الوظائف المهمة داخل المصرف وعبر برامج التدريب والتنمية الحائزة على العديد من الجوائز.

وباعتباره مصرفاً إسلامياً، فقد كان الإمارات الإسلامي داعمًا دائماً للمجتمع والمحتاجين. وسيواصل المصرف التزامه بدعم المجتمع عبر مجموعة من المبادرات الخيرية التي تهدف إلى دعم الأشخاص الأكثر احتياجاً لأساسيات الحياة الكريمة مثل الصحة والغذاء والتعليم والمأوى.



يلتزم الإمارات الإسلامي برسالته المتمثلة في توفير منتجات وخدمات مالية مبتكرة وعالية الجودة تحكمها الشريعة الإسلامية وذلك لإثراء المجتمع. وتماشياً مع رؤية المصرف في أن يكون المصرف الرائد في مجال الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للمؤسسات، فسيركز الإمارات الإسلامي على تعزيز الزخم في نمو أرباحه ضمن سوق تنافسي من خلال إدخال تحسينات على المنتجات والخدمات، وتعزيز تغطية التوزيع وتوزيع الدخل عبر الدخول العميق في محافظ المتعاملين، والتركيز المستمر على نمو الدخل غير الممول.

سيستمر المصرف في لعب دور محوري في تطوير الخدمات المصرفية الإسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وذلك عبر الاستفادة من أحدث التقنيات وتطوير المنتجات والخدمات المبتكرة وتنفيذ أفضل الممارسات في قطاع الصيرفة الإسلامية. وسيواصل الإمارات الإسلامي ابتكار الحلول في إطار برنامج التحول الرقمي الذي يقوم به المصرف، مثل الخدمات المصرفية عبر الفيديو، وافتتاح فروع بدون صرافين، وبناء بنية تحتية للمبيعات الرقمية والخدمات المتكاملة، وتحسين العمليات الرئيسية وتعزيز معلومات المتعاملين. وستكون هذه المبادرات من العوامل الرئيسية التي ستمكننا من القيام بعملياتنا بشكل أكثر فعالية وليونة، مع تحسين وقت الوصول إلى السوق عبر التطلع إلى تقديم أفضل خدمة للمتعاملين.

يهدف الإمارات الإسلامي إلى زيادة إمكانياته من الزينة والأسواق وإمكانيات النحوظ لإدارة سيولته وميزانية العمومية بشكل أكثر كفاءة. إضافة إلى ذلك، سيكون تطوير منتجات الخزائن والسوق الجديدة حاسمة في زيادة تنوع مصادر دخله غير الممولة عبر إدارة العملات الأجنبية وإدارة الثروات وحلول النحوظ.

ومن أجل دعم المدفوعات المتزايدة والحاجة المتزايدة لإدارة السيولة والتمويل التجاري لمتعاملي الخدمات المصرفية التجارية والمؤسسات في المصرف، سيقوم الإمارات الإسلامي بتعزيز قدراته المصرفية التجارية عبر تعزيز عروضه المصرفية التجارية، وتجديد قنواته الرقمية، وتعزيز خدماته وعملياته الرئيسية وتنمية مهاراته والاستثمار في جودة إدارة العلاقات والاستشارات في المصرف.

علاوة على ذلك، سوف يساهم المصرف باستمرار إلى تعزيز إطاره الرقابي وتعزيز معايير الحوكمة القوية عبر سياسة إدارة المخاطر الاستباقية، وإقامة بنية تحتية رائدة للمخاطر والمراقبة في السوق، وتنفيذ ثقافة مدروسة للمخاطر في جميع إدارات المصرف وليس فقط إدارة المنتجات والمبيعات.

يعتز الإمارات الإسلامي بموظفيه، ويعتبرهم أهم أصوله، ومن هذا المنطلق سيواصل المصرف الاستثمار في تطوير مهارات الموظفين وتحسين البنية التنظيمية وتصميم الوظائف، وإعادة تنظيم مؤشرات الأداء الرئيسية، والاستثمار في البنية الأساسية لإدارة الأداء من أجل دفع مستوي عال من مشاركة الموظفين لدعم تطلعاته الاستراتيجية. ويلتزم الإمارات الإسلامي بدعم أجندة التوظيف التي أقرتها حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة،



الزمن يتغيّر، وتبقى القيم راسخة.

نحن نؤمن بأن قيمنا المشتركة مثل **الاحترام** هي ما يربط بيننا ويمضي بنا نحو المستقبل. وفي محاولاتنا الدائمة لنواكب تطورات العالم المتغيرة من حولنا، فإننا نفخر بالتمسك دوماً بقيمنا الإسلامية، التي تجعلنا **المصرف الإسلامي المفضل في دولة الإمارات العربية المتحدة.**



مراجعة الأداء



يتم النظر إلى الإمارات الإسلامية اليوم على أنه المصرف الرائد بتوفير منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية، مع تركيزه على الابتكار في منتجاته وتوفير تجربة متميزة لمتعامليه. فعلى الرغم من ظروف الأسواق الصعبة وقطاع المصارف ذو التنافسية العالية، إلا أن عام ٢٠١٨ كان عاماً متميزاً للمصرف، فقط حقق الإمارات الإسلامية أعلى أرباح صافية منذ تأسيسه، وقدم مجموعة متميزة من المنتجات والخدمات، واستثمر بشكل أكبر في تجربة المتعاملين المصرفية المستقبلية.

الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات



استطاع قسم الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات أن ينمو بنسبة ١٣٩٪ مقارنة بعام ٢٠١٧، مما ساهم بنسبة ٥٧٪ من أرباح المصرف الصافية لعام ٢٠١٨. كما استطاع قسم الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات ابتكار المزيد من التجارب المصرفية المعززة، وذلك عبر العديد من المبادرات الرقمية والمنتجات الرائدة بقيمتها وخدمات المتعاملين عالية المستوى. إن تركيزنا على نمو هذا القسم هو أمر حيوي لنا، وذلك مع ازدياد المتعاملين المحتملين للخدمات المصرفية الإسلامية عاماً بعد عام، وازدياد معرفتهم بالمنتجات المصرفية الإسلامية.

الخدمات المصرفية للأعمال

لقد استطاع فرع الخدمات المصرفية للأعمال في الإمارات الإسلامية تحقيق نمو في الإيرادات بنسبة ١٢٪ عام ٢٠١٨، مساهماً بذلك بنسبة ٢٥٪ من إجمالي الدخل التشغيلي للمصرف. وقد كانت العوامل الأكثر تحفيزاً وراء هذا النمو هي التوليفة المتنوعة من متعاملينا من أصحاب الأعمال المستقرة، والرخم المستمر لنمو الأعمال بالإضافة إلى الزيادة في عوائد الرسوم. لقد ازداد الدخل الصافي بنسبة ٤٨٪ مستفيداً بشكل أساسي من الزيادة في التحويلات الأجنبية ونشاطات التمويل التجاري، وهو ما ساهم في زيادة الدخل من الرسوم المصرفية بالإضافة إلى تنوع مصادر الإيرادات. وتعمل الخدمات المصرفية للأعمال على توفير الخدمات المصرفية التي تتطلبها فئة الأعمال عبر دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال التركيز على هدفها بتوفير تجربة مصرفية لا مثيل لها للمتعاملين.

الحلول الرقمية

قام الإمارات الإسلامية، وكجزء من جهوده لتوفير أحدث الحلول المصرفية الرقمية وتقديم تجربة مصرفية متميزة لمتعامليه، بإعادة تصميم تطبيق الهاتف المتحرك عام ٢٠١٨. حيث يقدم التطبيق الآن ٢٥ خدمة جديدة مع أكثر من ١٥٠ ميزة بما يتوافق مع الاستراتيجية الهادفة للتركيز على الهاتف المتحرك أولاً.



الميزات الأساسية التي إطلاقها عام ٢٠١٨:

- ميزة استكشاف التطبيق، وهي ميزة فريدة للإمارات الإسلامية على مستوى المؤسسات المالية في المنطقة يقدم من خلالها إمكانية استعراض جميع الخدمات التي يقدمها التطبيق
- ميزة السحب النقدي بدون استخدام البطاقة
- ميزة الحصول على السيولة النقدية عند الطلب
- إدارة البطاقات، مما يسمح للمتعاملين بتفعيل أو إيقاف أو إعادة تشغيل البطاقة أو تغيير رقم التعريف الشخصي بشكل فوري
- ميزة QuickRemit التي تمكن المتعاملين من تحويل الأموال إلى المصارف الشريكة في الهند وباكستان في أقل من ٦٠ ثانية
- ميزة فتح حساب بشكل فوري

ولا يزال الإمارات الإسلامية المصرف الرائد في الحلول الإبداعية في القطاع المصرفي الإسلامي، فهو المصرف الأول في الإمارات الذي يوفر حلول الدفع عبر المحافظ الرقمية الثلاثة وهي Apple Pay و Samsung Pay و Google Pay. كذلك استطاع تطبيق الإمارات الإسلامية الحصول على تقدير وإعجاب متعامله المصرف، مع حصوله على تقدير ممتاز ٤.٥ نجوم في متجر تطبيقات آبل مع أكثر من ١٦,٨٠٠ تعليق إيجابي. إن عدد المتعاملين الذين يختارون خدمات المصرف عبر الإنترنت في ازدياد مستمر، حيث أن التحول إلى المنصات الرقمية ازداد بمعدل سنوي بمقدار ٥٨٪ مع ازدياد العمليات المصرفية بمعدل ٣٥٪ على أساس سنوي. أما بالنسبة للخطة المستقبلية، فإن الإمارات الإسلامية سيتابع ريادته في مجال الصيرفة الإسلامية الرقمية، مع التركيز على الابتكار الرقمية وتقديم تجربة مصرفية متميزة للمتعاملين.

شبكة الفروع

يتميز الإمارات الإسلامية بشبكة واسعة من الفروع تتشكل من ٦٠ فرعاً ومنصة خدمات واحدة للدفع تتوزع حول الإمارات السبع في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد قام المصرف مؤخراً بتعزيز موقعه في أبوظبي عبر افتتاح فرعين جديدين في منطقتي الكورنيش وبنية ياس، مما أدى لتوسيع شبكته في إمارة أبوظبي إلى ١٣ فرعاً، ٤ فروع منها في مدينة العين. وبقيت الإمارات الشمالية مركز اهتمام رئيسي للإمارات الإسلامية وهو ما انعكس بافتتاح فرع جديد في منطقة الجريفة في الشارقة.

وفي دبي، فقد قام المصرف بنقل فرع أبراج بحيرات جميرا ليشغل حيزاً أوسع في ذات البرج، بينما نقوم بتحديث عدد من الفروع في جميع أنحاء الإمارات.

ولا تزال شبكة فروع المصرف مصدراً قوياً للحصول على متعاملين جدد من أجل فتح الحسابات أو الحصول على بطاقات مصرفية أو منتجات التمويل، إضافة إلى كونها أداة رئيسية لبيع المنتجات المصرفية المختلفة للمتعاملين الحاليين.

كما قام الإمارات الإسلامية بتوسيع شبكة أجهزة الصراف الآلي لتوفير المزيد من السهولة والراحة لمتعامليه، حيث أضاف ١٩ جهاز صراف آلي عبر الدولة، ومنها ١١ جهازاً في مواقع لا يوجد فيها فروع للمصرف، مما يرفع عدد أجهزة الصراف الآلي مجتمعة إلى ٢٠٧ جهاز صراف آلي.

الخدمات المصرفية للمؤسسات



والنظراء متعددي الأطراف من خلال الاستفادة من الخبرة العميقة للفريق في توفير حلول التمويل والحلول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

المعاملات المصرفية

تعتبر هذه المنصة العامل الأساسي في دعم رأس المال العامل واحتياجات إدارة السيولة للمتعاملين. يقدم قسم الخدمات المصرفية للمؤسسات خدمات تتراوح من استيراد التمويل إلى تصدير التمويل، ومن الخدمات المصرفية الإلكترونية إلى الاتصال من المضيف إلى المضيف وأي شيء آخر بينهما. سيقدم قسم الخدمات المصرفية للمؤسسات خدمات جديدة ذات قيمة مضافة، مثل آلة إيداع النقد بكميات كبيرة في الموقع وإمكانية فحص الشيكات عبر المسح عن بعد وذلك خلال عام ٢٠١٩.

التمويلات المشتركة والتمويل المنظم

يتميز مجال التمويلات المشتركة والتمويل المهيكل بمسار نموه القوي منذ إعادة تفعيله الأخير، مع نمو يزيد عن ٦٥٪ من التفويضات الجديدة. يدعم قسم الخدمات المصرفية للمؤسسات كلاً من متعامليه الشركات والمؤسسات المالية عبر نفقاتهم الرئيسية واحتياجاتهم التمويلية الكبيرة، حيث نعمل معهم كشريك لتقديم أفضل الحلول وأكثرها فعالية لجمع الأموال.

كما يمكن لقسم الخدمات المصرفية للمؤسسات في الإمارات الإسلامية أن تكمل الخدمات الأساسية المذكورة أعلاه مع خدمات إضافية، وذلك عبر الاستفادة من القدرات الأخرى للمصرف، مثل إدارة الأصول والثروة والوساطة المالية، أو في توفير خطط تمويل الموظفين المخصصة لموظفي متعاملينا من الشركات والمؤسسات.

يلعب قسم الخدمات المصرفية للمؤسسات دوراً أساسياً في دعم قطاعي الشركات والمؤسسات في الإمارات العربية المتحدة، بالإضافة إلى دعم مجموعة مختارة من المتعاملين المحليين والأجانب على المستوى الدولي.

وعلى الرغم من استمرار الظروف الصعبة في الأسواق، استطاع قسم الخدمات المصرفية للمؤسسات تحقيق دخل إجمالي بقيمة ٣٩٦ مليون درهم إماراتي وأرباح صافية بقيمة ٢١٥ مليون درهم إماراتي، مع مساهمات متميزة خاصة من منتجات الخزنة والمؤسسات المالية.

ويعمل قسم الخدمات المصرفية للمؤسسات على بناء بنية تحتية محلية مع إمكانيات مميزة لخدمة المتعاملين بشكل أفضل، ولتحقيق دخل يعتمد على الربحية والرسوم، وذلك في قطاعات التعاملات المصرفية والاستثمارات المصرفية ومنتجات الخزنة، بالإضافة إلى الاستثمار في البنية التحتية التقنية للمصرف وقنوات التوصيل.

ويسعى قسم الخدمات المصرفية للمؤسسات إلى أن يكون الشريك المصرفي الأول للمتعاملين، حيث يوفر منتجات وخدمات عالمية المستوى تستند بأساسها على أحكام الشريعة الإسلامية والتي تشمل الاعتبارات الأخلاقية والبيئية وتمكين المجتمع واعتبارات الاستدامة.

الخدمات المصرفية للشركات

إن خدمات الحلول المصرفية للشركات هي مجموعة متكاملة من الحلول المالية والتي تتنوع من الدعم اليومي لرأس المال العامل بما فيها التمويل التجاري المالي إلى التمويل المالي الطويل الأمد.

شهدت الأعمال نمواً في عام ٢٠١٨ عبر التركيز المستمر على بناء العلاقات مع الشركات في الإمارات العربية المتحدة، وفي الوقت نفسه توسيع نطاق الأعمال لدعم المتعاملين الإقليميين.



المؤسسات المالية

نجد قسم المؤسسات المالية في تنمية أعماله الإجمالية بنسبة تزيد على ٦٠٪ عبر تعميق العلاقات القائمة، إضافة إلى إقامة علاقات جديدة في دول مجلس التعاون الخليجي وخارجها. وتم ذلك عبر دعم مجموعة واسعة من المتعاملين مثل المصارف والمؤسسات غير المصرفية والصناديق السيادية

الخزينة



لقد استطاع قسم الخزينة تسجيل نمواً قوياً مع تحقيق التحويلات الأجنبية نمواً بنسبة ٥٠٪ مقارنة بالعام ٢٠١٧. كما حققت الإيداعات الفصلية إيرادات بقيمة ١٩ مليون درهم إماراتي من مقايضات معدلات الأرباح، وهو منتج جديد تم طرحه في أواخر عام ٢٠١٧. وتابع مكتب إدارة الأصول والديون نشاطاته في تحسين تكلفة الاقتراض والإدارة الفعالة للنسبة التتظيمية. بالإضافة إلى ذلك، نمت استثمارات الأوراق المالية بنسبة ٣٩٪ على أساس سنوي من ١,٨ مليار درهم إلى ٢,٥ مليار درهم مع زيادة متناسبة في الدخل. كما أضاف هذا القسم في عام ٢٠١٨ عدة اختيارات للتحويلات المالية المتوافقة مع الشريعة إلى مجموعة خدماته.

الجوائز



نال الإمارات الإسلامية جائزة "أفضل علامة تجارية مصرفية إسلامية" من قبل مجلة جلوبال برانز، وحاز كذلك على لقب "أفضل مصرف إسلامي" في دولة الإمارات العربية المتحدة من قبل جلوبال فاينانس، وهي مجلة مالية رائدة. وتقديراً لمجموعة منتجاته المبتكرة، حصل المصرف على جائزة "أفضل بطاقة إسلامية" وجائزة "أفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الهاتف المتحرك"، وذلك خلال حفل توزيع جوائز "بانكر ميدل إيست" لعام ٢٠١٨. كما حاز المصرف، وللعام الثاني على التوالي، بجائزة موقع "يلا كومبير" عن فئة "أفضل مزود لخدمات التمويل الشخصي الإسلامي للعام". وتقديراً للتحسينات التي أدخلها المصرف على تجربة المتعاملين في شبكة فروعه، فاز الإمارات الإسلامية بجائزة "الفروع الأكثر تحسناً"، وذلك خلال الدورة السنوية من جوائز «مؤشر المقارنة المعيارية لخدمة العملاء» التي تنفذها شركة إيئوس للحلول المتكاملة.



الموارد البشرية



يستمر قسم الموارد البشرية بلعب دور فعال في الإمارات الإسلامية، وذلك من خلال تفاعل القادة والموظفين على مختلف المستويات. وقد أظهر استبيان المشاركة النصف السنوي "صوتني" في عامه الثالث مستوى مشاركة بنسبة ٨٤٪، مع ثبات نسبة التفاعل بين الموظفين عند ٥٧٪.



ويقيم الاستثمار في موظفينا أحد أقوم مقوماتنا، حيث قام قسم الموارد البشرية في الإمارات الإسلامية بتطوير مجموعة مكثفة من برامج التدريب الشاملة، والتي تعمل على تطوير أداء الموظفين وتزويد من معرفتهم بأفضل الممارسات والسياسات والإجراءات. إضافة لذلك، يقوم قسم الموارد البشرية بالاستثمار بشكل كبير في برامج تعليمية معترف بها عالمياً كجزء من استراتيجية تطوير القادة في المصرف.

كما تيقم سياسة التوظيف داخل المصرف أهم الأولويات لدينا. حيث يستمر المصرف بتحقيق مستويات وأهداف التوظيف المطلوبة، كما يستثمر بشكل كبير في تطوير الموظفين من المواطنين الإماراتيين، وذلك عبر إطلاق برامج تدريب سريعة تهدف إلى تطوير المستوى الوظيفي لمواطني دولة الإمارات ممن يحتلون مواقع حساسة في المصرف.

يتواجد اليوم ٨ من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة في الإدارة العليا للمصرف، وهو ما يعكس التزام المصرف الثابت بسياسة التوظيف عبر مختلف المستويات.

إدارة المخاطر



يعمل قسم إدارة المخاطر التابع للمصرف ضمن نطاق اللوائح العامة التي يحكمها المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، مع الامتثال للمعايير والضوابط الخاصة بإدارة المخاطر الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية، ومطابقة إدارة مخاطر المجموعة وإطر عمل إدارة المخاطر، ومتوافقة مع إستراتيجية المصرف وبيان معدل الرغبة في المخاطرة الصادر عن مجلس الإدارة. وقد ضمنّت شعبية إدارة المخاطر في عام ٢٠١٨ التوافق مع الواقع التنظيمي المتغير عبر توظيف تنفيذ المبادئ التوجيهية الخاصة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS-٩ وتحسين الحد من الخسائر وخسائر الائتمان المتوقعة. ويتطّلع القسم في عام ٢٠١٩ وما بعده إلى تعزيز قدراته أكثر عبر مطابقة السياسات والعمليات والضوابط والأنظمة لتبقي قدرة على المنافسة وتزيد من تدعيم نفسها كوحدة فعالة لإدارة المخاطر الإسلامية.

حوكمة المخاطر

يتميّز المصرف بوجود إطار عمل ثابت وراسخ لإدارة المخاطر، يمكن تطبيقه بسهولة على أساس طبيعة وحجم وتعقيد هيكل عمل المصرف. وتم في عام ٢٠١٨ تعزيز إطار عمل الحوكمة بشكل أكبر لتحديد وتقييم وإدارة ومتابعة وتخفيف والتحكم بالمخاطر الحالية والمستقبلية المتوقعة في عام ٢٠١٩، وذلك بهدف تحسين العائدات مع الاستجابة الكلية لجميع المخاطر. يتضمن الإطار وثائق واضحة لأدوار ومسؤوليات الإدارات المختلفة في المصرف والمشاركة في إدارة المخاطر. وقد وضع المصرف في عام ٢٠١٨ سياسات وعمليات وإجراءات وأنظمة وضوابط قوية لمراقبة المخاطر والإبلاغ عنها عن قرب لضمان توافق المخاطر مع إستراتيجية المصرف وخطة عمله، كما يتماشى مع بيان المخاطر المقبولة من قبل مجلس الإدارة.

مخاطر الائتمان

تتناسب وظيفة المخاطر الائتمانية للمصرف مع نطاق وأنشطة المصرف المتطورة، وتلبية جميع المتطلبات والإرشادات الرقابية والتنظيمية والشرعية. وقد أنشأت هذه الوظيفة عام ٢٠١٨ بيئة إدارة مخاطر ائتمانية وقوية، حيث تتماشى إستراتيجية مخاطر الائتمان مع بيان معدل المخاطرة المرغوب الذي أقره مجلس الإدارة، كما واصلت المراقبة القوية مما أدى إلى ترشيح كبير في الاستثناءات. وتحفظ هذه الوظيفة بإدارة ائتمانية فعالة وعمليات إنذار مبكر وأنظمة معلومات مناسبة لمراقبة المخاطر الائتمانية المختلفة وتخفيفها بكفاءة. كما يضمن المصرف أيضاً اعتماد أفضل الممارسات الإقليمية والمبادئ التوجيهية الإشرافية فيما يتعلق بتقييم جودة الأصول واختبار الإجراءات العلاجية مثل كفاية المخصصات والاحتياطات والكشف الشفاف والواضح عن مخاطر الائتمان. وتطلّع في عام ٢٠١٩ إلى تعزيز البنية التحتية لإدارة المخاطر لدعم المصرف في هدف النمو.

المخاطر التشغيلية

استطاعت وظيفة مراقبة المخاطر التشغيلية تطوير وتنفيذ أساليب تحديد وتقييم ومراقبة المخاطر التشغيلية في جميع أقسام المصرف، مع تقديم تقارير منتظمة وشاملة عن المخاطر التشغيلية للإدارة. وقد نفذت الوظيفة عام ٢٠١٨ تقييماً للمخاطر التشغيلية والتحكم وإطاراً لاستمرارية الأعمال. وتعمل هذه الوظيفة أيضاً على تقديم تحليلات وتقارير حول المخاطر التشغيلية إلى الإدارة، وتقوم بإشراف ومراقبة مستقلة للمخاطر وتدابير التخفيف منها. ويتم تنظيم هيكل إدارة المخاطر التشغيلية من خلال لجنة المخاطر التشغيلية والامتثال ("ORCC").

مخاطر السوق

تتم إدارة مخاطر السوق في المصرف عبر حدود المخاطر التي تحددها لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO) والتي يوافق عليها مجلس إدارة المصرف. وتتم مراجعة حدود المخاطر من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات على أساس سنوي، ويتم مراقبتها بشكل مستقل عبر وظيفة مخاطر السوق بشكل منتظم، ويتم الإبلاغ عن الاستثناءات إن وجدت إلى الإدارة. وتماشياً مع نهج المصرف في الالتزام الصارم بقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية، لا يقوم المصرف بالاشتراك في معاملات مضاربات العملات الأجنبية.

الزمن يتغيّر، وتبقى القيم راسخة.



نحن نؤمن بأن قيمنا المشتركة مثل **الثقة** هي ما يربط بيننا ويمضي بنا نحو المستقبل. وفيه محاولاتنا الدائمة لنواكب تطورات العالم المتغيرة من حولنا، فإننا نفخر بالتمسك دوماً بقيمنا الإسلامية، التي تجعلنا **المصرف الإسلامي المفضل في دولة الإمارات العربية المتحدة.**



لجان مجلس الإدارة التنفيذية



لجنة مجلس التدقيق	
رئيس اللجنة	السيد محمد حامد عبيد الشحي
عضو اللجنة	السيد شعيب مير هاشم خوري
عضو اللجنة	السيد محمد هادي أحمد الحسيني
عضو اللجنة	السيد شاين نيلسون

لجنة مجلس المخاطر	
رئيس اللجنة	السيد علي حميد العويس
عضو اللجنة	السيد هشام عبد الله القاسم
عضو اللجنة	السيد بطي عبيد بطي الملا
عضو اللجنة	السيد شاين نيلسون

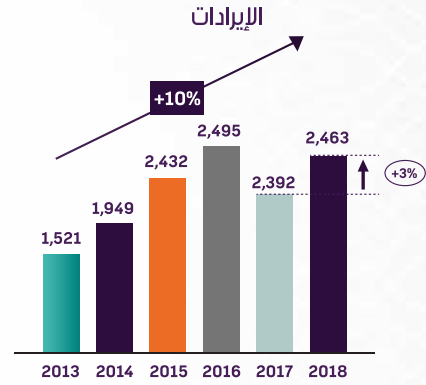
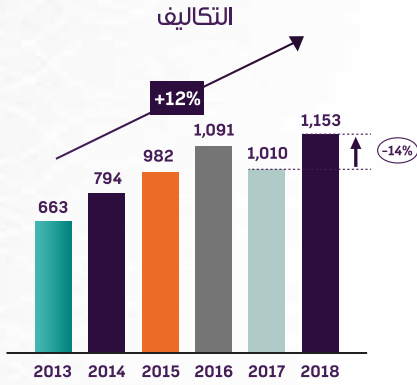
لجنة مجلس الترشيح والمكافآت	
رئيس اللجنة	السيد بطي عبيد بطي الملا
عضو اللجنة	السيد محمد هادي أحمد الحسيني
عضو اللجنة	السيد علي حميد العويس
عضو اللجنة	السيد شاين نيلسون

لجنة مجلس الاستثمار والائتمان	
رئيس اللجنة	السيد شعيب مير هاشم خوري
عضو اللجنة	السيد هشام عبد الله القاسم
عضو اللجنة	السيد محمد حامد عبيد الشحي
عضو اللجنة	السيد محمد هادي أحمد الحسيني
عضو اللجنة	السيد علي حميد العويس
عضو اللجنة	السيد شاين نيلسون

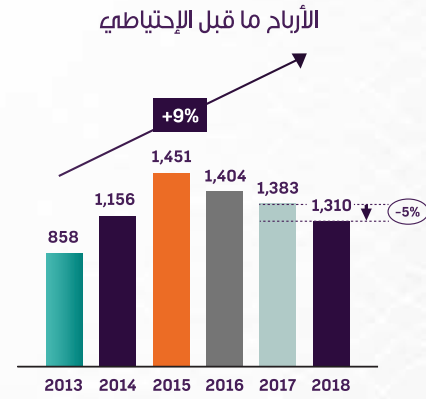
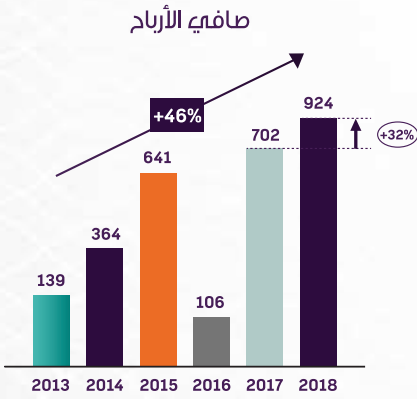
نمو الأرباح والميزانية العمومية



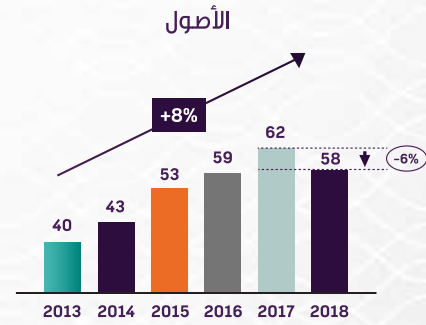
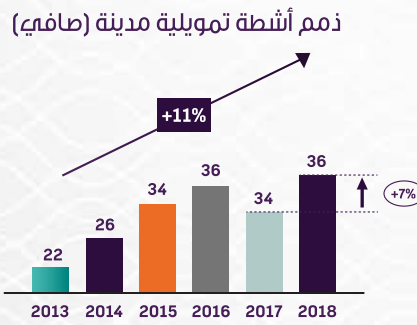
الإيرادات والتكاليف (مليون درهم)



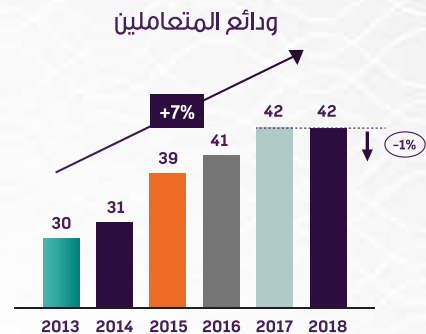
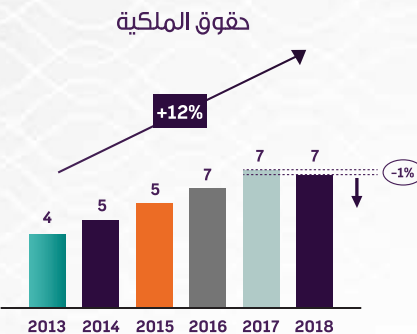
الأرباح (مليون درهم)



الأصول والتمويل (مليار درهم)



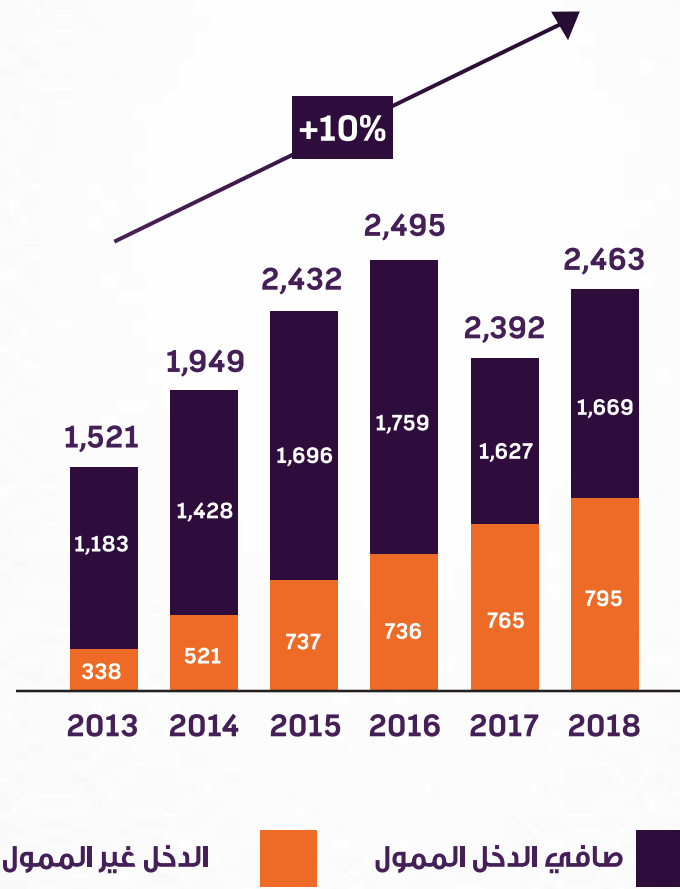
حسابات العملاء والأسهم (مليار درهم)



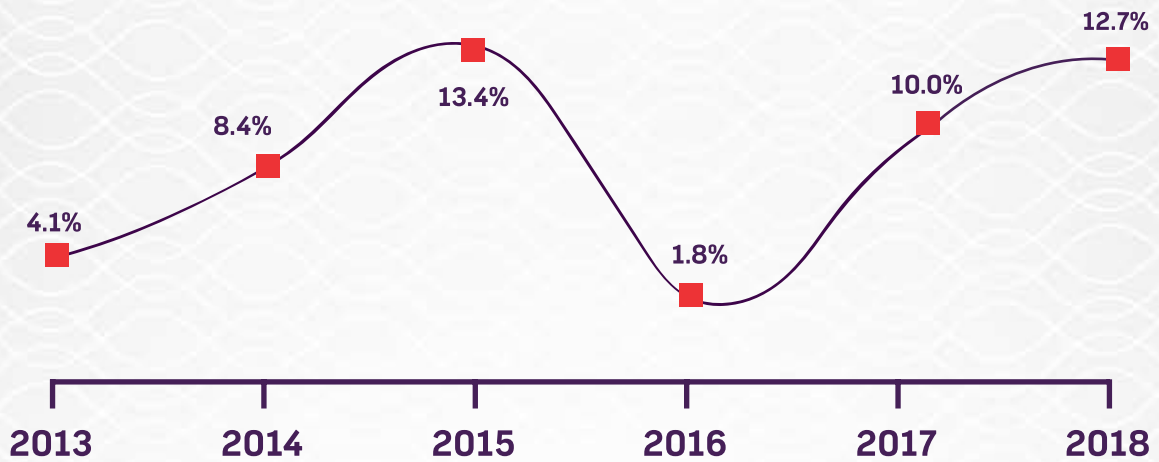
• حقوق الملكية هي حقوق المساهمين الملموسة. جميع أرقام الربح والخسارة هي حتى تاريخه ، وجميع أرقام الميزانية العمومية في نهاية الفترة

• المصدر: البيانات المالية

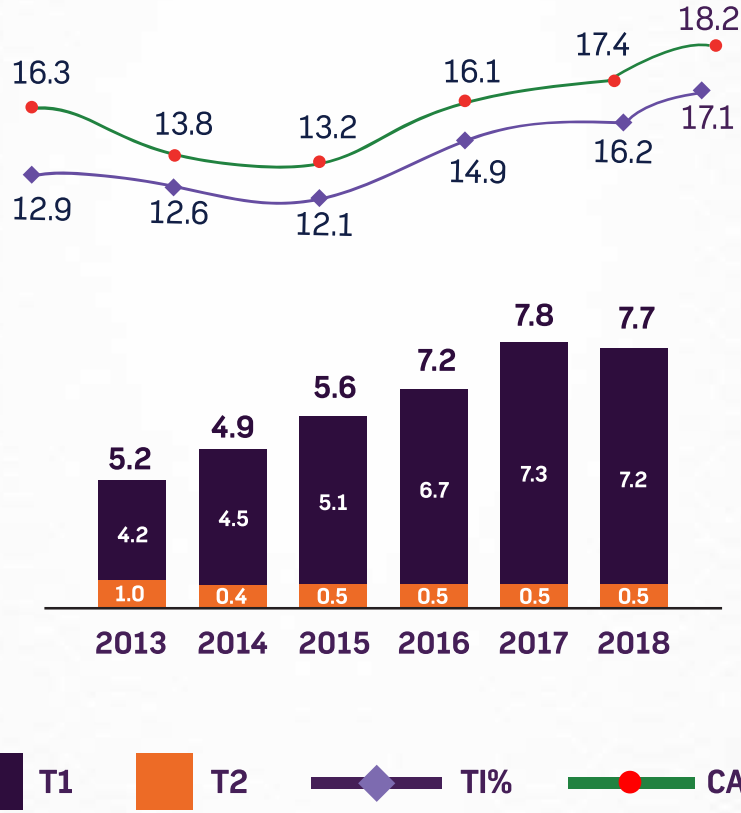
مصادر الدخل التشغيلية (مليون درهم)



العائد على حقوق المساهمين (%)

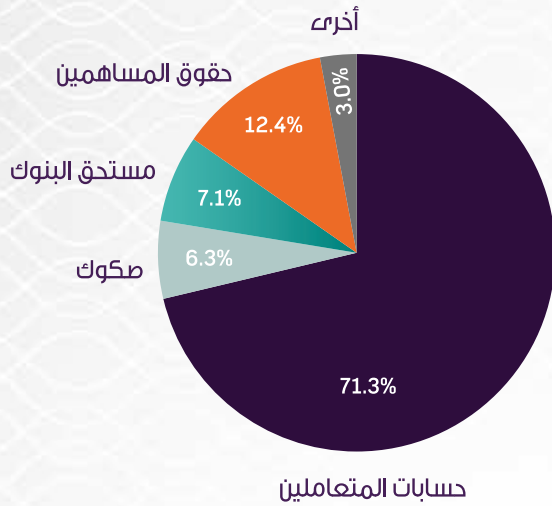


الرسملة (مليار درهم)

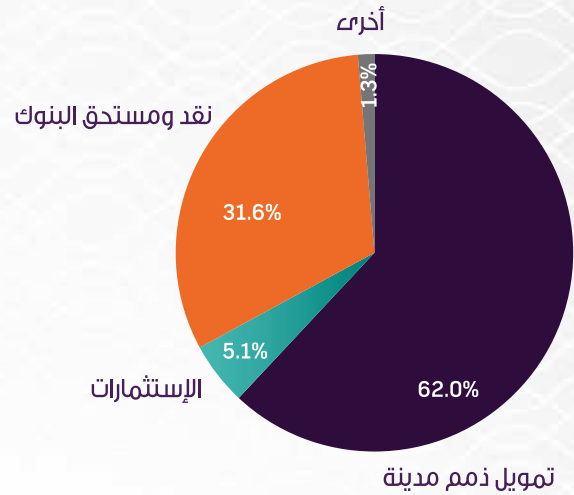


تحليل الميزانية العمومية

المطلوبات وحقوق المساهمين
(58.4 مليار درهم)



الأصول (58.4 مليار درهم)



قائمة الفروع



رقم الهاتف	صندوق البريد	موقع الفرع	الفروع
أبوظبي والعين			
٠٢٦١٦٠٨٨٨	٤٦٠٧٧، أبوظبي	منطقة كورنيش الخالدية، وايف تاور	أبوظبي الرئيسية
٠٢٤٤٦٤٠٠٠	٤٦٠٧٧، أبوظبي	شارع الشيخ راشد بن سعيد آل مكتوم	أبوظبي طريق المطار
٠٢٦١٤٥١٩٤	٤٦٠٧٧، أبوظبي	أبوظبي مول، الدور الأرضي، بجوار نظارات البيتم	أبوظبي مول
٠٢٦١٣٤٧٢٧	٤٦٠٧٧، أبوظبي	برج المقطم، شارع سلطان بن زايد الأول	المرور
٠٢٦١٣٤٧١٢	٤٦٠٧٧، أبوظبي	منطقة المصفح - M٦	المصفح
٠٢٦١٣٤٧١٠	١٠٨٣٣٠، أبوظبي	شارع ٢٦ (تقاطع شارع زايد مع الشارع الأول)، الخالدية	الخالدية
٠٣٧٥١١١٥٩	١٥٠٩٥، العين	شارع الجوازات، أقرب معلم بارز: مسجد الشيخة سلامة	العين الرئيسية
٠٣٧٥١١١١٢	١٥٠٩٥، العين	شارع عود النوبة، بين بنك المشرق وبنك الخليج الأول	العين - السوق
٠٣٧٥٥٩٨٤٠	١٥٠٩٥، العين	العربية سنتر، منطقة المعترض	المعترض
٠٢٦١٣٤٧١٣	٤٦٠٧٧، أبوظبي	مدينة الوحدة ١، البرج التجاري، شارع هزاع بن زايد	برج الوحدة
٠٣٧٠٣٤٥٩٠	١٥٠٩٥، العين	الصناعية، شارع خالد بن سلطان، أقرب معلم بارز: بجانب اتصالات - بالقرب من لولو هايبرماركت	بوتيك مول
٠٢٦١٣٤٧١١	٤٦٠٧٧، أبوظبي	فيلا رقم ١٠٤، قطعة ٢ - SE مدينة خليفة (أ)	مدينة خليفة
٠٢٦١٣٤٧٣٤	٤٦٠٧٧، أبوظبي	الطابق الأرضي، بني ياس	مول بوابة الشرق
دبي - بر دبي			
٠٤٣٧٣٣٢١١	٦٥٦٤، دبي	البرشاء مول، البرشاء	البرشاء مول
٠٤٣٧٣٣٢٠٥	٦٥٦٤، دبي	بر دبي، شارع الضيافة، مقابل ديون سنتر	الضيافة
٠٤٣٧٣٣٢٠٩	٦٥٦٤، دبي	شارع شاطئ جميرا، جميرا ٣، بجانب مطعم ريم البوادي	أم سقيم
٠٤٣٥٩٧٨٨٨	٦٥٦٤، دبي	بر دبي، شارع البنوك بجانب سن أند ساند سبورتس، أقرب معلم: برج المصلح	بر دبي
٠٤٣٨٢٨٠١٠	٦٥٦٤، دبي	الطابق الأرضي	دبي مول
٠٤٣١٩٢٢٠٠	٦٥٦٤، دبي	منطقة السوق الكبير، شارع الفلاح، مبنى تورنتو، بر دبي	سوق دبي
٠٤٣٧٣٣٢٠٨	٦٥٦٤، دبي	بر دبي، شارع الميناء، الحديدية	شارع الميناء
٠٤٣٣٧٩٩٩٠	٦٥٦٤، دبي	بر دبي، مقابل المستشفى الأمريكي	عود ميثاء
٠٤٣٨٣٤٧٢٦	٦٥٦٤، دبي	مبنى رقم ١٦، الطابق الأرضي	مدينة دبي الطبية
٠٤٣٧٣٣٠٥٤	٦٥٦٤، دبي	سيت تاور، الطابق الأرضي، واحة السيليكون	واحة دبي للسيليكون
دبي - ديرة			
٠٤٢٢٤٨٤٤٢	٦٥٦٤، دبي	شارع عمر بن الخطاب، أقرب معلم: فندق (Ibis)	الرقعة
٠٤٧٠٢٣٨٨٠	٦٥٦٤، دبي	مبنى بلدية دبي، الطابق الأرضي لمركز الطوار	الطوار
٠٤٣٧٣٣٢٧٨	٦٥٦٤، دبي	محل رقم ١، مبنى أحمد عبد الرحيم حافظ، شارع نايف	شارع نخيل
٠٤٢٨٢٢٤٥٤	٦٥٦٤، دبي	مبنى سن شاين بجوار معرض الطائر، القرهود	القرهود
٠٤٢٨٤٥٧٩٩	٦٥٦٤، دبي	مركز أسواق، بجانب المزهر مول، المزهر ١	المزهر
٠٤٢٠٢٣٩٠٠	٦٥٦٤، دبي	شارع بن ياس، منطقة السبخة، مبنى السبخة	بني ياس
٠٤٧٠٢٣٨٨٠	٦٥٦٤، دبي	شارع النهضة (القصيص ٢)، أقرب معلم: مركز الطوار	مركز الطوار
٠٤٢١٣١٦٦٠	٦٥٦٤، دبي	برج القرق ٢، رقة البطيخ، أقرب معلم: فندق هيلتون الخور	الفرع الرئيسية
٠٤٢٦٢٢٤٤٤	٦٥٦٤، دبي	شارع الوحدة، بناية أربيل، بالقرب من المحطة الكبرى	المامز
٠٤٢٢١٥٣٠١ ٠٤٢٢١٢٣٢١	٦٥٦٤، دبي	دائرة الأراضي والأملاك، الطابق الأرضي، شارع بني ياس	دائرة الأراضي والأملاك
٠٤٣٧٣٣٢٠١	٦٥٦٤، دبي	مركز دبي فيستيغال، بجانب هايبر بنده هايبر ماركت، مقابل إيكيا	دبي فيستيغال سيتي



دبي - ديرة (تتمة)			
٠٤٢٣٦٧٨٧٨	دبي، ١٥٦٤	قرية الأعمال، دائرة التنمية الاقتصادية، الطابق الأرضي	قرية الأعمال
٠٤٣٧٣٣٠٥٥	دبي، ١٥٦٤	الطابق الأول، مردف سيتي سنتر	مردف سيتي سنتر
٠٤٢٨٤٥٩٩٩	دبي، ١٥٦٤	بناية نادي بالرميثة، شارع الرباط	ند الحمر
دبي - دبي الجديدة			
٠٤٣٧٣٣٢٢٥	دبي، ١٥٦٤	برج الماس، الطابق الأول	أبراج بحيرات جميرا
٠٤٣٨٣٠٠٢٠	دبي، ١٥٦٤	المركز التجاري العالمي، قاعة المعارض رقم ١، شارع الشيخ زايد	مركز المؤتمرات
٠٤٣٨٠٩٩٥٢	دبي، ١٥٦٤	منطقة القوز ٣، مبنى خليفة بن ديسمال	القوز
٠٤٨٨١١١٣٣	دبي، ١٥٦٤	منطقة البنوك الجديدة قرب البوابة الرئيسية	جبل علي
٠٤٣٧٣٣٠٨٠	دبي، ١٥٦٤	ساحة الصين	ابن بطوطة مول
٠٤٣٣١٢٠٢٠	دبي، ١٥٦٤	برج الوصل	شارع الشيخ زايد
٠٤٣٤٣٨٨٨٢ ٠٤٣٤٣٩١٩٢	دبي، ١٥٦٤	بناية الخرباش، بجانب فندق شانغريلا	شارع الشيخ زايد ٢
٠٤٤٣٨٠٢٠٠	دبي، ١٥٦٤	برج مركز الأعمال ميديا سيتي، تي كوم، شارع الشيخ زايد	ميديا سيتي
الشارقة والإمارات الشمالية			
٠٦٥٠٦٤٠١٥	الشارقة، ٥١٦٩	شارع البنوك في منطقة العروبة، أقرب معلم بارز: ميدان الرولة	فرع الشارقة الرئيسي
٠٦٥٠٦٤٠٠١	الشارقة، ٦٠٦٦٦	شارع الكورنيش بالقرب من السوق المركزي، بناية كريستال بلازا، الطابق الأرضي	الشارقة (كريستال بلازا)
٠٦٥٢٨٢٢٤٨	الشارقة، ٥١٦٩	شارع الميناء	منصة خدمات محكمة الشارقة
٠٩٢٢٣٥٥٥٣	الفجيرة، ١٤٧٢	بجوار شوينترام، شارع الشيخ حمد بن عبدالله	الفجيرة
٠٦٥٧٢٠٠٠٢	الشارقة، ٦٧٦٢٢	مبنى العتيبة، شارع الملك عبدالعزيز، الشارقة	القاسمية
٠٦٥٣٥٨٨٥٥	الشارقة، ٥١٦٩	بناية الدكتور فيصل القاسمي، شارع مليحة، بالقرب من أصباغ ناشيونال	المويلح
٠٦٥٠٦٤٠١٨	الشارقة، ٦٧٦٢٢	ماي سيتي سنتر، الطابق الأرضي	الناصرية
٠٧٢٣٥٩٤٨٢	رأس الخيمة، ٥١٩٨	مبنى علي عبدالله النعيمي، صالة عرض رقم ٢، الندية، رأس الخيمة	الندية
٠٦٥٠٦٤٠٢٠	٣١٥، أم القيوين	شارع الملك فيصل، أقرب معلم بارز: إذاعة أم القيوين	أم القيوين
٠٦٥٠٦٤٠٠٩	الشارقة، ٦٧٦٢١	مبنى الشيخ اسماعيل، شارع واسط، المنطقة الصناعية	حلوان
٠٩٢٣٧١١٢٢	١٨٩٦٩، خورفكان	شارع الكورنيش	خورفكان
٠٧٢٢٦٠٠٤٤	رأس الخيمة، ٥١٩٨	برج الإمارات الإسلامي، الطابق الأرضي، شارع المنتصر، منطقة النخيل	رأس الخيمة
٠٦٥٠٦٤٠١٢	٦٦٨٨، عجمان	شارع الشيخ خليفة بن زايد، أقرب معلم بارز: بجانب مخبز ربيع لبنان	عجمان
٠٦٥٢٥٥٥٣٢	الشارقة، ٥١٦٩	شارع النهضة، مركز صحراء، الطابق السفلي	مركز صحراء
٠٦٥٠٦٤٠٢٢	الشارقة، ٥١٦٩	ميغا مول، الطابق الأرضي	ميغا مول
٠٦٥٠٦٤٠٣٨	الشارقة، ٥١٦٩	مجمع مول الجرينة زيرو ٦، شارع المدينة الجامعية	الجرينة مول زيرو ٦

قائمة أجهزة الصراف الآلي خارج المواقع



دبي (تتمة)
مبنى مطار دبي رقم ٣
مدرسة الأهلية لتعليم القيادة
مدينة دبي الطبية، مبنى رقم ١٦
مجمع دبي للذهب والألماس
مركز الغرير
مول الإمارات – بالقرب من هوم سنتر
مول الإمارات – مخزج المترو
إعمار بوليفارد
المستشفى السعودي الألماني
تعاونية الاتحاد – الكرامة
تعاونية الاتحاد – الحميرية
تعاونية الاتحاد – الطوار
تعاونية الاتحاد – العوير
تعاونية الاتحاد – الوصل
تعاونية الاتحاد – أم سقيم
تعاونية الاتحاد – جميرا
حياة ريجنسي دبي كريك هايتس
سكاي جاردنز، مركز دبي المالي العالمي
سوق الوصل
كارفور السندغة
مارينا مول
مردف ستي سنتر
مسجد الشيخ أحمد
المنطقة الحرة في جبل علي – مبنى ١٥
ميغا مارت، القصيص
المركز الرئيسي لديوا
ديوا – القوز
دبي مول ساحة الفاشن
فيلاجو – النهضة
بلدية دبي – الكفاف
منطقة الميدان – مبنى M
مشغفم بلهول التخصصية
تعاونية الاتحاد – أبو هيل
نواعس المدينة – النهضة
هول سيل بلازا، دبي
الفجيرة
مبنى خليفة خميس مطر الكعبي
الإمارات للصرافة
رأس الخيمة
منتجع المرجان
الشارقة
الصقر بيزنس سنتر
أنصار مول
ميغا مول
مركز الرولة
مركز صحار
مطار الشارقة الدولي
الهيئة الاتحادية للكهرباء والماء – الذيد
مكتب الدفع في الشارقة

أبوظبي
مطار البطين
أوقاف أبوظبي
غاليريا مول
كارفور، أبوظبي مول
الراحة مول
مكانيه الشامخة
المكتب الخاص لسمو الشيخ محمد بن زايد
مطار أبوظبي، مبنى رقم ٣، المغادرون
كابيتال مول
ياس مول
عجمان
جمعية الإتحاد التعاونية – عجمان
الهيئة الاتحادية للكهرباء والمياه
سوق آخر فرصة
سيتي سنتر عجمان
شرطة عجمان
العين
الجيمني مول
جمعية العين التعاونية، عالية مول، البحر
العين مول
بوادي مول بالقرب من ستايل ستوديو
بوادي مول بالقرب من كارفور
دبي
اتحاد مول
الإدارة العامة للإقامة وشؤون الأجانب
مركز البستان
القيادة العامة لشرطة دبي
مركز دبي للسياسة
دائرة الأراضي والأملاك في دبي – الطابق الأرضي
معيصم سيتي سنتر
مستشفى حتا، حتا
تاكسي دبي، جبل علي
RITAJ، شركة دبي للاستثمار العقاري
مائي سيتي سنتر، البرشاء
الملا بلازا
أسواق سوپر ماركت، أم سقيم
بلدية دبي، خارج موقع المنارة سنتر
بن سوقات سنتر، شارع المطار
تاكسي دبي
تلال الإمارات، البحيرات
جمارك وموانئ دبي
دبي مول، بالقرب من كوستا كوفي
دبي مول، حلبة التزلج
دبي مول، ساحة المطاعم
مركز شرطة دبي الذكي، سيتي ووك
دبي مول، كيدزانيا
دبي وورلد سنترال
ديرة ستي سنتر بالقرب من نيولوك
ديرة ستي سنتر، اتصالات
مركز الكرامة
لولو هايبر ماركت، القصيص
مبنى مطار دبي رقم ١
مبنى مطار دبي رقم ٢