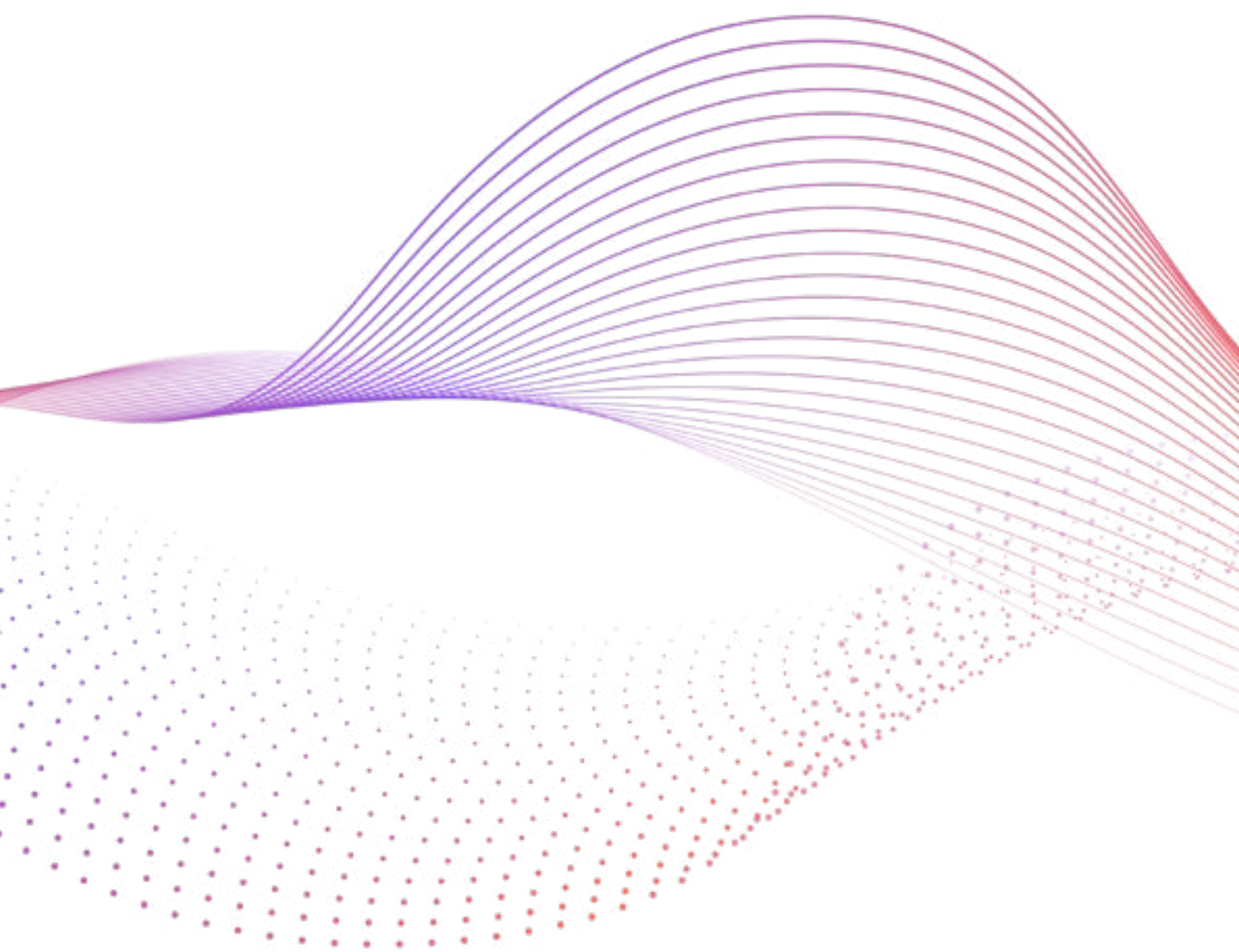


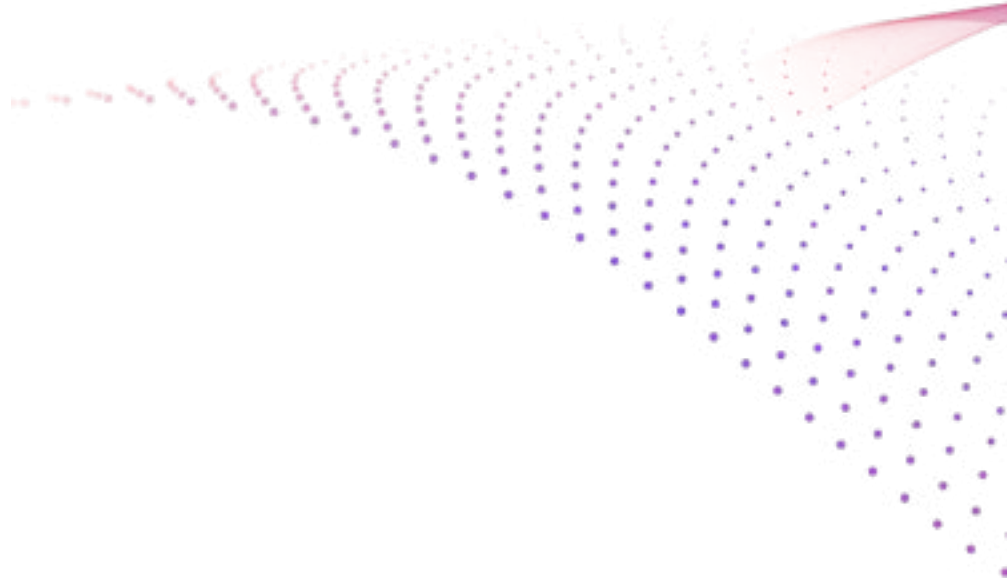
# الابتكار والنزاهة

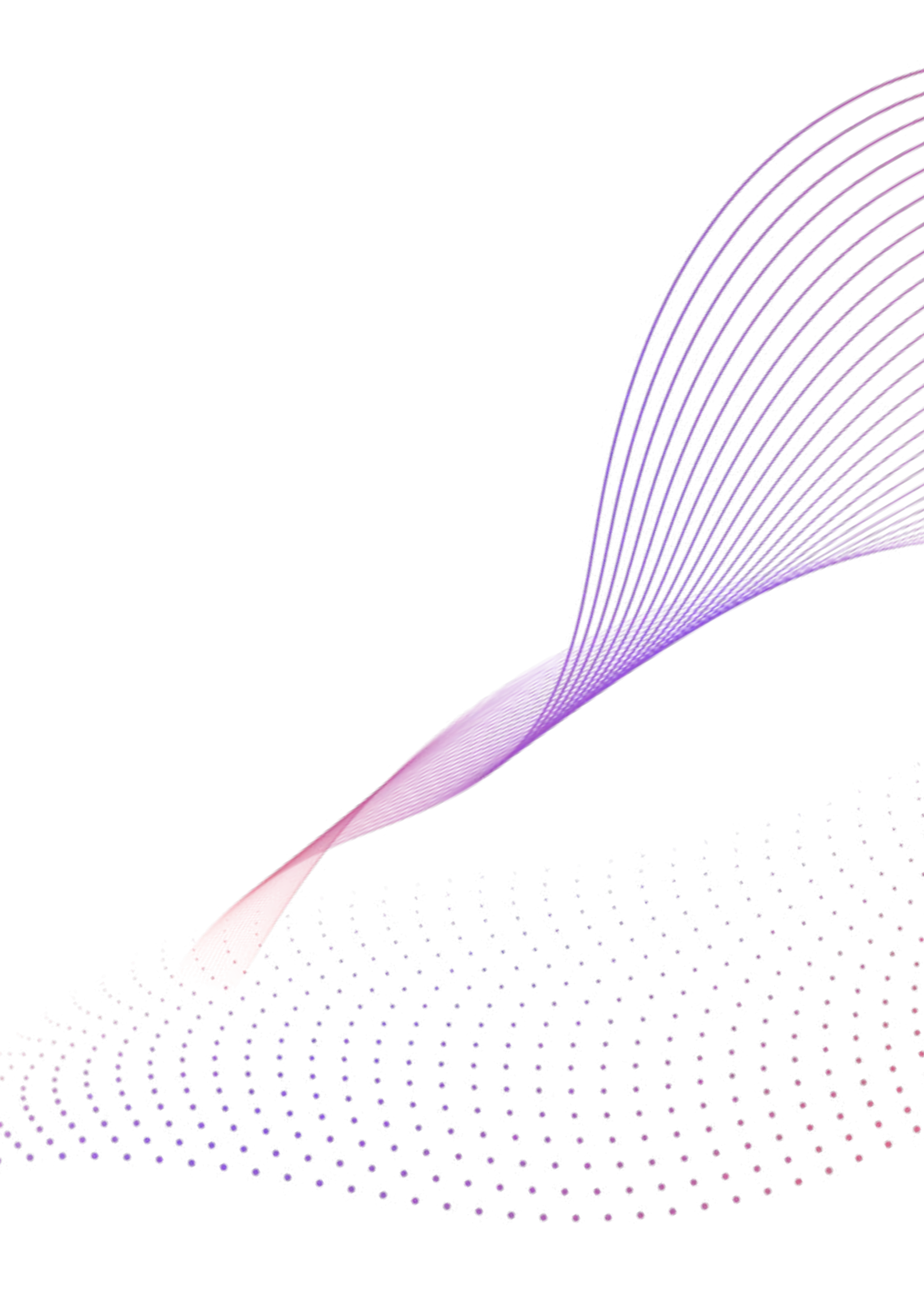
التقرير الاستراتيجي و ملخص الممارسات البيئية  
والاجتماعية وحوكمة الشركات ٢٠٢٣





بِسْمِ اللَّهِ  
الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ







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



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



سمو الشيخ مكتوم بن محمد بن راشد آل مكتوم  
نائب حاكم دبي، نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير المالية  
في دولة الإمارات العربية المتحدة



سمو الشيخ حمدان بن محمد بن راشد آل مكتوم  
ولي عهد دبي

# خلق فرص للازدهار

نفخرُ بكوننا المصرف الإسلامي المفضل في دولة الإمارات العربية المتحدة، إذ نقدم منتجات وخدمات مبتكرة تلئم احتياجات كافة شرائح المتعاملين.



## جدول المحتويات



رسالة رئيس مجلس الإدارة ٤



ملخص الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ٣٨

### ٣٧-٢

#### التقرير الاستراتيجي

رسالة رئيس مجلس الإدارة	٤
رسالة الرئيس التنفيذي	٦
لمحة عنا	٨
نموذج الأعمال	١٢
رسالة نائب الرئيس التنفيذي	١٤
لمحة عن السوق	١٨
رسالة المسؤول الرئيسي للشؤون المالية	٢٠
مراجعة الأداء	٢٢
- الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	
- الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	
- الخزينة والأسواق	
إدارة المخاطر	٣٠
قائمة الفروع وأجهزة الصراف الآلي	٣٦

#### ملخص الممارسات البيئية والاجتماعية و الشركات

### ٤٣-٣٨

رسالة رئيس الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والمسؤول الرئيسي للاستدامة للمجموعة	٤٠
نهج الاستدامة	٤١
إشراك أصحاب المصلحة في الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وتقييم الموضوعات الجوهرية	٤٢
أبرز إنجازات العام	٤٣

للاطلاع على تقريرنا السنوي كاملاً، يرجى زيارة [موقعنا الإلكتروني](#).



# التقرير الاستراتيجي







## في عام ٢٠٢٣، حقق الإمارات الإسلامي أفضل أداء مالي في تاريخنا، مما يمهد الطريق لإنجازات أكبر في المستقبل.

نحن ندرك أن مكافحة التغير المناخي هو من أكبر التحديات التي يواجهها العالم اليوم وأكثرها إلحاحاً، حيث لن يتمكن العالم من تحقيق الحياد الكربوني إلا من خلال العمل الجماعي. وقطاع الخدمات المصرفية والمالية يؤدي دوراً حاسماً في دعم العودة إلى الصياد المناخي في كافة قطاعات المتعاملين. و باعتبارنا مصرفاً محلياً رائداً، من واجبنا المساهمة في تحقيق هذا الهدف العالمي الهام.

وفي إطار جهودنا الرامية لتحقيق أهداف الحياد الكربوني، وقعت مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني مؤخراً على تعهد الشركات المسؤولة مناخياً الذي أطلقته وزارة التغير المناخي والبيئة في دولة الإمارات العربية المتحدة، والذي يتوافق مع التزامنا بدعم جهود خفض انبعاثات الكربون في الدولة.

تواصل المجموعة إقامة علاقات تعاون هادفة تركز على الاستدامة والابتكار مع الجهات الحكومية وشركات القطاع الخاص الأخرى في إطار جهودنا للتخفيف من آثار التغير المناخي. كما أن إطار التمويل المستخدم لمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني منسجم مع المبادئ الواردة في دليل تمويل التحول المناخي وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة.

فيما ننتقل نحو المرحلة التالية من مسيرة الاستدامة، سنواصل تعزيز مكانتنا كمؤسسة خدمات مالية مبتكرة ومسؤولة بهدف دمج أفضل ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في جميع جوانب أعمالنا.

إننا نشعر بفخر كبير بإنجازنا المالي التي حققناها في عام ٢٠٢٣، وهو العام الذي أكد فيه الإمارات الإسلامي بشدة عن مكانته كأحد المصارف الإسلامية الرائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وبفضل خبرتنا والتزامنا بالابتكار على مستوى المصرف بكامل إدارته، استقطبنا الكثير من

للإسكان وبرنامج الإسكان التابع لحكومة الشارقة لتقديم تمويل سكني متوافق مع أحكام الشريعة، مما يتيح لعدد أكبر من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة الحصول على تمويل لشراء أو بناء مسكن لهم.

بوصفنا مصرفاً إسلامياً، فإننا نسعى للمساهمة في تنمية المجتمع بشكل عام وتعزيز خلق الثروة بشكل منصف لضمان ازدهار الاقتصاد. في عام ٢٠٢٣، تبرعنا بمبلغ ٥٠,٥ مليون درهم لمجموعة من المبادرات الخيرية من خلال صندوق الإمارات الإسلامي الخيري الذي يستند إلى المبادئ الشرعية الأساسية ويقدم المساعدات المالية لمن هم في أمس الحاجة إليها، مع التركيز على التبرعات من أجل الغذاء والسكن والصحة والتعليم والرفاه الاجتماعي. وكان التزامنا تجاه البيئة ومسؤولية القطاع المصرفي تجاه البيئة أحد جوانب التركيز الرئيسية للإمارات الإسلامي في عام ٢٠٢٣ الذي احتفلت فيه أيضاً دولة الإمارات العربية المتحدة بمناسبة "عام الاستدامة"، حيث استضافت أهم المؤتمرات والتجمعات العالمية التي عقدت بشأن المناخ لذلك العام. وتأكيداً على تفانينا في هذا الأمر، دعمت مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني، بما في ذلك الإمارات الإسلامي ودينيزينك وبنك لىف، مؤتمر الأطراف في اتفاقية الأمم المتحدة الإطارية بشأن التغير المناخي (COP28) باعتبارها الشريك المصرفي الرئيسي.

وأدت استثماراتنا في التكنولوجيا الجديدة وشركائنا الاستراتيجية دوراً رئيسياً في نجاحنا، حيث استقطبنا الكثير من المتعاملين من الأفراد والشركات الكبيرة. وتعزز التزامنا بالقضايا البيئية أكثر من أي وقت مضى، وسنبقى من رواد الاستدامة في القطاع المصرفي في المنطقة.

إن ما حققناه من تقدم وإنجازات استراتيجية في عام ٢٠٢٣ عزز قوتنا ومرونتنا في مواجهة تباطؤ الاقتصاد العالمي، كما أكد طموحنا وقدرتنا على تحقيق نتائج متميزة وإحراز تقدم كبير في جميع مجالات عملنا. ونفخر بالإعلان أن "الإمارات الإسلامي" أو "المصرف" قد حقق أداءً مالياً استثنائياً في عام ٢٠٢٣، حيث سجل أعلى صافي أرباح له على الإطلاق بقيمة ٢,١ مليار درهم (زيادة نسبتها ٧١٪)، مع نمو إجمالي الدخل بنسبة ٧٥٪، ونمو ودائع المتعاملين بنسبة ٧٩٪.

وبفضل خبرتنا الواسعة ومعرفتنا بوجود طلب على الخدمات المصرفية الإسلامية، كانت أممنا فرصة لتخصيص المنتجات الحالية وإطلاق خدمات جديدة بشكل يجعل الخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة أكثر فائدة للمتعاملين من المؤسسات ومتاحة بشكل أكبر للمتعاملين الأفراد. ونفخر أيضاً بشركائنا مع مؤسسة محمد بن راشد

# نسارع لتحقيق الإنجازات بتقوية القدرات

المتعاملين المؤثرين وأقنعنا أصحاب الحسابات الشخصية بالتحول إلينا لتلبية جميع احتياجاتهم المصرفية.

كما نفخر بموقفنا تجاه البيئة وجهودنا الهادفة لتغيير مفهوم القطاع المصرفي وجعله يتبنى رؤية أكثر وعياً ومسؤولية تجاه الاستدامة. وننتطلع لمزيد من العمل الإيجابي في المستقبل.

هذه الإنجازات الهامة ما كانت لتتحقق لولا حكمة قادتنا في دبي ودولة الإمارات العربية المتحدة ودعم مجموعتنا وثقة شركائنا وموظفينا ومتعاملينا ومساهمينا. وبالنيابة عن مجلس الإدارة، أود اغتنام هذه الفرصة لأعرب عن تقديري لمساهماتكم القيمة في نجاح الإمارات الإسلامي في عام ٢٠٢٣.

السيد / هشام عبد الله القاسم  
رئيس مجلس الإدارة

»

إننا في غاية الفخر بإنجازاتنا المالية في عام ٢٠٢٣، وهو عام أكد فيه الإمارات الإسلامي بشكل قاطع مكانته كأحد المصارف الرائدة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة.»

السيد / هشام عبد الله القاسم  
رئيس مجلس الإدارة

11

يسعى الإمارات الإسلامي للمساهمة في خدمة المجتمع من خلال تشجيع تنمية عادلة ومتساوية للثروة في ظل اقتصاد مزدهر»

السيد / فريد الملا  
الرئيس التنفيذي



## في عام ٢٠٢٣، تجاوز الإمارات الإسلامي، ذراع الخدمات المصرفية الإسلامية الرائدة لمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني وثالث أكبر مصرف إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة، جميع التوقعات وحقق أعلى أرباح في تاريخنا.

**التزام راسخ بالاستدامة المالية والبيئية**  
يُعد الإمارات الإسلامي من أبرز المصارف الحريضة على حماية البيئة، فهو يلتزم بطموحات التنمية الوطنية والإقليمية، فضلاً عن الأهداف الدولية، مثل أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة، كما يلتزم بالحد من تأثيره البيئي بما يتماشى مع المبادرة الاستراتيجية للحياد المناخي ٢٠٥٠ في دولة الإمارات العربية المتحدة.

نحن نلتزم بشكل تام بنهج مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني في الإشراف البيئي المسؤول على مستوى عمليات التمويل، وقد تجلّى ذلك في تعاوننا مع المجموعة لنشر أول إطار للتمويل المستدام ومشاركتنا في مؤتمر الأطراف في اتفاقية الأمم المتحدة الإطارية بشأن التغير المناخي (COP28) بصفتنا ذراع الخدمات المصرفية الإسلامية في مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني.

علاوة على ذلك، نواصل تقديم مجموعة واسعة من منتجات التمويل المسؤول التي تحفز نمو الأعمال في العديد من القطاعات الرئيسية.

### دعم الأفراد والمجتمع في دولة الإمارات العربية المتحدة

بوصفه مصرفاً يعمل وفقاً لأحكام الشريعة، يسعى الإمارات الإسلامي للمساهمة في تنمية المجتمع من خلال دعم توليد الثروة بشكل منصف وعادل ودعم الازدهار الاقتصادي.

كما أننا ملتزمون بشدة بتطوير المواهب الإماراتية في مختلف إدارات المصرف وأقسامه. وفي هذا السياق، نفذنا في عام ٢٠٢٣ عدة مبادرات تهدف لزيادة عدد الإماراتيين الذين يشغلون مناصب مهمة في المصرف ودعم سياسة التوظيف التي ينتهجها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وقد حقق المصرف أحد أعلى معدلات التوظيف في القطاع المصرفي في الدولة، بنسبة ٣٦٪ من إجمالي عدد الموظفين.

رُكز قسم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات على استقطاب متعاملين جدد، وتوسيع محفظة منتجاته، واستخدام التكنولوجيا المصرفية، وتعزيز الأتمتة، وتحسين تجربة المتعاملين. كما جذب القسم استثمارات كبيرة جديدة، وعقد شراكات استراتيجية، ووقع مذكرات تفاهم، من بينها اتفاقيات مع مصرف الإمارات للتنمية وشراكة مع منصة الدفع الرقمية للشركات Kamelpay لتوفير حلول رقمية لحماية الأجور للموظفين ذوي الرواتب المنخفضة.

### بناء القوة الرقمية

في إطار رحلتنا المستمرة نحو التحول الرقمي، قمنا باستثمارات استراتيجية في الحلول التكنولوجية التي تعزز عملياتنا المصرفية في المكاتب الأمامية والخلفية.

نظراً لأن الخدمات المصرفية باتت تعتمد بشكل متزايد على الهاتف المتحرك، قمنا بتعزيز قنواتنا الرقمية لتوفير مجموعة أوسع من الخدمات، بما في ذلك إطلاق تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف المتحرك «Ei+» والخدمات المصرفية عبر تطبيق «واتساب». كما أبرمنا العديد من الشراكات واتفاقيات التعاون لتحسين ما نقدمه من حلول فريدة متوافقة مع أحكام الشريعة.

كما ارتفع التمويل المقدم للمتعاملين بنسبة ١١٪ وارتفعت ودائع المتعاملين بنسبة ٢٩٪ مما ساهم في ارتفاع الدخل وأدى، بفضل الإدارة الحكيمة لتكلفة المخاطر، إلى تحقيق أرباحنا الفائق للعام ٢٠٢٣، واصلنا أيضاً قيادة السوق بانتكار المنتجات الشريعة، بما في ذلك إصدار أول صكوك بقيمة الدرهم ١ مليار درهم.

في عام ٢٠٢٣ شهد نجاحاً غير مسبوق، حقق الإمارات الإسلامي أهدافه الرئيسية، مع التركيز بشكل متزايد على التكنولوجيا والخدمات الجديدة والاستدامة. وبصفتنا مصرفاً وطنياً رائداً، نحن ملتزمون بشكل راسخ بأهدافنا في أن نصبح المصرف الإسلامي المفضل للإماراتيين من خلال تقديم منتجات وخدمات جديدة ومبتكرة تناسب نمط حياتهم.

### إنجازات تاريخية

احتفل قسم الخزينة والأسواق في عام ٢٠٢٣ بحدث يعتبر هو الأول من نوعه في تاريخ القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة، وهو إصدار صكوك عامة بقيمة مليار درهم، معززاً بذلك التزامنا بتعميق وتعزيز السيولة في سوق الصكوك بالعملة المحلية. وقد تجاوز الاكتتاب على هذا الإصدار الفريد الذي تبلغ مدته ثلاث سنوات حجم الإصدار بمقدار ٢,٥ ضعف، مما يظهر قوة سوق السندات المقومة بالدرهم ويؤكد ثقة المستثمرين العالميين الباحثين عن فرص متوافقة مع أحكام الشريعة في سوق السندات المقومة بالعملة المحلية.

# العمل الإبداعي مع تحديد أهداف واضحة

## مبررات الاستثمار

### قوة مالية تعزز الأداء

- أداء قوي يعتمد على ارتفاع الدخل والتكلفة المتزنة للمخاطر.
- نسب قوية لرأس المال والسيولة ومزيج الودائع.
- أرصدة مستقرة في الحسابات الجارية وحسابات التوفير تسهم في خفض تكلفة التمويل ودعم نمو الميزانية العمومية.
- نسبة تغطية قوية.

### استثمار في التكنولوجيا والابتكار لتعزيز الرقمنة

- تعزيز الخدمات المصرفية الرقمية من خلال تطبيقنا الخاص بالخدمات المصرفية «E+»، والخدمات المصرفية عبر تطبيق «واتساب للردشة المصرفية»، ومنصة «businessONLINE».
- تسريع الرقمنة من خلال الشراكات والتعاون.
- حوالي 81 رحلة متعاملين مُحسنة من خلال أتمتة العمليات والتنفيذ المباشر للمعاملات.
- تنفيذ جهود الرقمنة والاستثمار فيها من خلال العمل المشترك مع مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني.

### ملتزمون بالمسؤولية الاجتماعية تجاه متعاملينا ومجتمعنا وموظفينا

- التزام بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات من خلال وضع إطار التمويل المستدام الخاص بنا.
- التبرع لمجموعة من المبادرات الخيرية من خلال صندوق الإمارات الإسلامي الخيري.
- خلق ثقافة تعزز مشاركة الموظفين ونمو المواهب.

الإمارات الإسلامي هو ذراع الخدمات المصرفية الإسلامية في مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني وثالث أكبر مصرف إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة من حيث حجم الأصول بحلول نهاية عام ٢٠٢٣. نحن مستمرون في تحقيق عوائد جيدة بفضل قاعدة تمويلنا المستقرة والمنخفضة التكلفة وقوة علامتنا التجارية واستثمارنا في التكنولوجيا والابتكار.

نحن نسعى لأن نكون المصرف الرائد في تقديم المنتجات والخدمات المالية المبتكرة المتوافقة مع أحكام الشريعة. ونرى أنفسنا في موقع مثالي يتيح لنا الاستفادة من الفرص المتاحة في المجالات الاقتصادية والبيئية والرقمية المرتبطة بالقطاع المصرفي، ونطمح لمواصلة مسار النمو داخل دولة الإمارات العربية المتحدة وخارجها.

### الريادة في تقديم الحلول المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة في دولة الإمارات العربية المتحدة

- أول مصرف في دولة الإمارات العربية المتحدة يصدر صكوكاً مقومة بالدرهم بقيمة مليار درهم.
- عقد شراكة مع برامج الإسكان الحكومية لتقديم تمويل سكني متوافق مع أحكام الشريعة.
- إطلاق حساب «إماراتي أبشر للأعمال» وتحسين حسابنا الرائد «حساب كنوز للتوفير».

بالإضافة إلى ذلك، شهدنا زيادة في نسبة المناصب القيادية التي تشغلها المرأة، حيث وصلت إلى ٢٥٪. وقمنا بالتوقيع على تعهد تسريع التوازن بين الجنسين في القطاع الخاص في دولة الإمارات العربية المتحدة.

لقد واصلنا التأكيد على الحاجة لتطوير مهارات الموظفين، كما حافظنا على زخم مبادرات التعلم والتطوير للكفاءات الإماراتية من خلال العديد من البرامج.

### جاهزية تامة لمواصلة التقدم

فيما نتطلع إلى عام ٢٠٢٤ والأعوام التي تليه، نحن على ثقة بأن الإمارات الإسلامي في موقع مثالي يتيح له اغتنام الفرص المتاحة في المجالات الاقتصادية والبيئية والرقمية المرتبطة بالقطاع المصرفي. وسنعمل على تحقيق أولوياتنا الاستراتيجية على صعيد أداء الأعمال، لا سيما على مستوى الخدمات المصرفية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة، وتعزيز الابتكار الذي سيعود بالنفع على متعاملينا في كل جانب من جوانب احتياجاتهم المصرفية. من خلال تبني نهج المجموعة في إعطاء الأولوية للتحويل الرقمي، كما أننا نسعى للحفاظ على مكانتنا الرائدة في مجال الخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

حقق الإمارات الإسلامي نجاحاً استراتيجياً متميزاً في عام ٢٠٢٣. وفيما نودع عاماً استثنائياً، أود أن أعرب عن جزيل الشكر لمجلس الإدارة على توجيهاته السديدة، ولموظفينا على جهدهم وتفانيهم، و لمتعاملينا على ثقتهم المستمرة في الإمارات الإسلامي. وستكون تلك الركيزة الراسخة منطلقاً لنا نحو تحقيق المزيد من القيمة المضافة لشركائنا الاستراتيجيين في الأعوام القادمة.

السيد / فريد الملا  
الرئيس التنفيذي

# لمحة عن الإمارات الإسلامي

  
1,720  
حجم الفريق



٤٠  
فرعاً

تأسس الإمارات الإسلامي في عام ٢٠٠٤ لتقديم أعلى معايير الخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وهو يقدم مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المصممة للأفراد والشركات الصغيرة والكبيرة من خلال شبكاته المنتشرة في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة.

يُعد الإمارات الإسلامي ثالث أكبر مصرف إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة من حيث إجمالي الأصول، وهو شركة مساهمة عامة تمتلك مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني نسبة ٩٩,٩٪ من أسهمها.

## الجوائز وشهادات التقدير



### جوائز التمويل الإسلامي العالمية ٢٠٢٣

جائزة أفضل مصرف إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة  
جائزة أفضل مصرف للخدمات المصرفية للأفراد في دولة الإمارات العربية المتحدة  
جائزة أفضل مصرف للشركات الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات العربية المتحدة  
جائزة أفضل مصرف في إدارة النقد  
جائزة أفضل مصرف في إدارة الخزينة



### جوائز يوروموني للتمويل الإسلامي ٢٠٢٣

جائزة أفضل صفقة عقارية إسلامية



### جوائز مجلة «ذا بانكر» للخدمات المصرفية الإسلامية

جائزة الصكوك الأكثر ابتكاراً



### جوائز مجلة إنترناشيونال فاينانس

جائزة المصرف الإسلامي الأكثر ابتكاراً في دولة الإمارات العربية المتحدة - ٢٠٢٣  
جائزة أفضل مصرف إسلامي للشركات الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات العربية المتحدة - ٢٠٢٣



### جوائز إسلامك فاينانس نيوز

جائزة أفضل مصرف للخدمات المصرفية للأفراد في دولة الإمارات العربية المتحدة  
جائزة المصرف الأكثر ابتكاراً في دولة الإمارات العربية المتحدة  
جائزة أفضل تداول رقمي في دولة الإمارات العربية المتحدة





## قطاعات الأعمال

### الخبزينة والأسواق

وهي تشمل مكتب إدارة الأصول والخصوم، المبيعات والهيكلة، والتدفقات والتنفيذ، ودعم إدارة الأعمال.

### الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

وهي تشمل الخدمات المصرفية للشركات، والتمويل المشترك والمهيكل، والمؤسسات المالية.

### الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات

وهي تشمل الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية الخاصة، والخدمات المصرفية المميزة والخدمات المصرفية للأعمال.

### المنتجات والخدمات

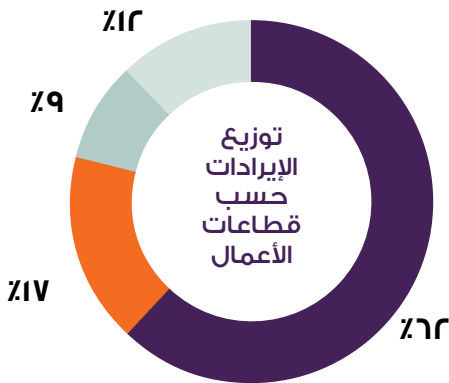
- منتجات صرف العملات الأجنبية: المنصة الرقمية لصرف العملات الأجنبية، التداول الفوري للعملات الأجنبية، الوعد، والخيارات
- منتجات الودائع المعززة للعائد: وديعة بمعدل ربح متغير مع حد أدنى، وديعة بمعدل ربح متغير ضمن نطاق محدد، وديعة بمعدل ربح مرتبط بنطاق أسعار الصرف
- منتجات معدلات الربح: مبادلة معدلات الأرباح، تنفيذ أوامر تداول الأسهم، تنفيذ أوامر تداول وحدات صناديق الاستثمار، ودائع الوكالة، الصكوك

### المنتجات والخدمات

- التمويل لأجل
- تمويل رأس المال العامل
- التمويل التجاري
- تمويل المشاريع
- التمويل المشترك
- التمويل المهيكل
- حلول إدارة النقد
- الحلول الرقمية

### المنتجات والخدمات

- الحسابات الجارية
- حسابات التوفير
- حسابات الودائع
- بطاقات الائتمان
- حلول التمويل
- خدمات إدارة الثروات



الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات  
الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات  
الخبزينة والأسواق  
قطاعات أخرى



**القيم**  
التعاون  
الملكية  
الدافع  
الريادة



**غايتنا**  
خلق فرص  
للازدهار



**الرؤية**  
أن نكون المصرف المتوافق  
مع أحكام الشريعة الأكثر  
ابتكاراً لمتعاملينا وكافة  
أفراد المجتمع



## الاستراتيجية



الاستفادة من قوة  
المجموعة وجني  
ثمار التعاون

أنظر صفحة رقم ١٧



ترسيخ الأداء العالي  
للمؤسسة وثبيت  
مكانة الإمارات  
الإسلامي باعتباره  
جهة عمل مفضلة

أنظر صفحة رقم ١٦



تحصيل القيمة من  
التحليل المتقدمة  
في جميع قطاعات  
الأعمال والدعم

أنظر صفحة رقم ١٦



تفعيل  
الاستراتيجية  
الرقمية كعرض  
قيم وأداة لتحقيق  
الكفاءة

أنظر صفحة رقم ١٥



تسريع زخم النمو  
من خلال إتاحة  
الفرص

أنظر صفحة رقم ١٥



## مؤشرات الأداء والإنجازات الرئيسية

## الأداء غير المالي

التغطية  
الرقمية  
فتح الحسابات:  
%٩٠+  
بطاقات الائتمان:  
%٨٠+

التنفيذ المباشر  
للمعاملات  
أتمتة ٨١  
معاملة

نسبة  
التوطين  
%٣٦

عدد مستخدمي  
تطبيق EI +  
٣٠٠,٠٠٠+

التبرعات الخيرية  
٥٠,٥ مليون  
درهم

نسبة المناصب  
القيادية التي  
تشغلها المرأة  
%٢٥

## الأداء المالي

نسبة التكلفة  
إلى الدخل  
%٣٧,٢

صافي الأرباح  
٢,١ مليار درهم  
%٧١+

ودائع  
المتعاملين  
٦١,٣ مليار درهم  
%٩+

إجمالي الأصول  
٨٧,٨ مليار درهم  
%١٧,٥+

أول صكوك  
مقومة بالدرهم  
تصدرها مؤسسة  
مالية إماراتية

نسبة رصيد  
الحسابات الجارية  
وحسابات التوفير  
إلى إجمالي الودائع  
%٧٥,٨



# نموذج الأعمال

من نحن



## الهيكل التنظيمي

- الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات
  - الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات
  - الخزينة والأسواق
- يتكون الإمارات الإسلامي، المصرف الرائد وذراع الخدمات المصرفية الإسلامية في مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني، من ثلاثة قطاعات أعمال وهي:

يرجى مراجعة الصفحة ٢٤ - ٢٩ لمزيد من التفاصيل



## الهدف

خلق فرص للازدهار.

## كيف نصنع القيمة المضافة

### الأصول

بناء قاعدة أصول قوية وتطبيق ممارسات فعالة في إدارة المخاطر.

ما يميز الإمارات الإسلامي: تقديم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للمتعاملين.

إجمالي الأصول في عام ٢٠٢٣، مقارنة بـ ٧٤,٨ مليار درهم في عام ٢٠٢٢

**٨٧,٨ مليار درهم**

### التمويل

الأموال المستلمة من الممولين وودائع المتعاملين.

ما يميز الإمارات الإسلامي: قاعدة قوية من ودائع الأفراد وأرصدة الحسابات الجارية وحسابات التوفير.

صافي هامش الربح في عام ٢٠٢٣، مقابل ٣,٤٪ في عام ٢٠٢٢

**٤,٧٪**

### رأس المال

الأموال التي تم الحصول عليها من الأرباح المحتجزة للإمارات الإسلامي وحصّة مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني.

ما يميز الإمارات الإسلامي: الحفاظ على نسب رأس مال جيدة.

نسبة الشريحة الأولى من رأس المال (الأسهم العادية في الشريحة الأولى لرأس المال) في عام ٢٠٢٣، مقابل ١٧,٩ في عام ٢٠٢٢

**١٨,٩٪**

### الدخل

الإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية ودخل الرسوم والعمولات.

ما يميز الإمارات الإسلامي: ميزانية عمومية قوية ومنتجات وخدمات شاملة تحقق دخلاً مستقراً.

إجمالي الإيرادات في عام ٢٠٢٣، مقارنة بـ ٣,٢ مليار درهم في عام ٢٠٢٢

**٤,٨ مليار درهم**

### الأرباح

الأرباح بعد حساب جميع النفقات، بما في ذلك المخصصات.

ما يميز الإمارات الإسلامي: زيادة مستمرة في الأرباح مع إدارة التكاليف والمخاطر.

صافي الأرباح في عام ٢٠٢٣، مقارنة بـ ١,٢ مليار درهم في عام ٢٠٢٢

**٢,١ مليار درهم**

### العائد على حقوق المساهمين

قياس ربحيتنا كنسبة إلى حقوق المساهمين.

ما يميز الإمارات الإسلامي: من بين أعلى نسب العائد على الأسهم في السوق.

العائد على حقوق المساهمين في عام ٢٠٢٣، مقارنة بـ ١٣,٩٪ في عام ٢٠٢٢

**٢٠,٥٪**

## القيمة المضافة المحققة لأصحاب المصلحة في عام ٢٠٢٣



## المتعاملين

التركيز على المتعاملين هو أساس رؤيتنا واستراتيجيتنا، ونسعى باستمرار لتقديم تجربة متميزة للمتعاملين.

درجة رضا المتعاملين

٨٢٪

إجمالي المتعاملين النشطين

٨٠٠,٠٠٠

## المجتمع

نسعى للمساهمة في تنمية المجتمع من خلال تعزيز خلق الثروة بشكل عادل وبناء اقتصاد مزدهر.

التبرعات الخيرية

٥٠,٥ مليون درهم



## الحكومة

نعمل بتوافق مع رؤية الحكومة وأهدافها الاستراتيجية لتحقيق أثر اجتماعي واقتصادي طويل الأمد.

العمل على تنمية الشركات الصغيرة والمتوسطة وتنويعها

شراكات مع برامج الإسكان الحكومية



## المستثمرون

نسعى جاهدين لتحقيق عوائد مرتفعة وقيمة عالية لمستثمرينا على المدى الطويل.

العائد على حقوق المساهمين

٢٠,٥٪

## الموظفون

نستثمر في بناء مؤسسة عالية الأداء تعزز مشاركة الموظفين وتخلق ثقافة تقديمية وتدعم التوظيف وتنمية المواهب.

نسبة التوظيف

٣٦٪

نسبة المناصب القيادية التي تشغلها المرأة

٢٥٪

# استراتيجية للنمو المستدام



تتمثل رؤية الإمارات الإسلامي في التربع على قائمة مزودي المنتجات المالية المبتكرة المتوافقة مع أحكام الشريعة والتي توفر الجودة والقيمة العالية لمعامله ومساهميه وموظفيه والمجتمع.

وقد عملنا على تحقيق رؤيتنا والحفاظ على زخم نمونا من خلال التركيز على تنفيذ استراتيجيتنا ٢٠٢٣-٢٠٢٥، التي تقوم على الركائز الاستراتيجية الخمس التالية المتوافقة توافقاً تاماً مع التزاماتنا وطموحاتنا المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.

السيد / محمد كامران واجد  
نائب الرئيس التنفيذي

سنستعدون دائماً في  
الإمارات الإسلامي لاغتنام  
الفرص في المشهد  
الاقتصادي والبيئي  
والرقمي.

يتيح لنا زخم نمونا المستمر وأداؤنا المالي المتميز في عام ٢٠٢٣ الاستفادة من الفرص الرئيسية في جميع أنحاء دولة الإمارات والمنطقة في السنوات المقبلة، مما يعزز النمو المستمر ويساعد على زيادة الحصة السوقية في جميع القطاعات والمنتجات والخدمات الرئيسية.

وبالنظر إلى المستقبل، يستعد «الإمارات الإسلامي» لاغتنام الفرص في المشهد الاقتصادي والبيئي والرقمي، وذلك بناء على زخمنا القوي ومسار نمونا، سواء داخل دولة الإمارات العربية المتحدة أو خارجها.

سنحقق ذلك من خلال تنفيذ استراتيجيتنا وإحراز تقدم في أولوياتنا الاستراتيجية من خلال الاستمرار في تحقيق أداء قوي لخط الأعمال الأساسي، لا سيما عبر قطاعات الخدمات المصرفية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات؛ مع صنع وزيادة القيمة لمعاملينا من خلال المنتجات والخدمات المتميزة، مع الاستفادة من سمعتنا في المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. الابتكار الأول وتبني النهج الرقمي للمجموعة لدفع الابتكار في المنتجات والخدمات والكفاءات التشغيلية الداخلية.



## تسريع زخم النمو عبر الاستفادة من الفرص المتاحة

بهدف تعزيز نهج المصرف الفريد من خلال التركيز على استقطاب المزيد من المتعاملين وتعزيز الوعي بالعلامة التجارية



في نطاق الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات، تم إجراء بعض التعديلات على الخدمات المصرفية للموظفين لجذب المزيد من المتعاملين الأفراد. وسيتم تنفيذ المزيد من التحسينات لتعزيز إجراءات استقطاب المتعاملين. ومن المتوقع أيضاً استمرار نمو مبيعات الأفراد عبر القنوات العادية والرقمية.

في قسم الخزينة والأسواق، تم تأمين مصادر جديدة للإيرادات من خلال تحسين المنتجات القائمة وتوفير منتجات إسلامية مشتقة جديدة للمتعاملين. وسيستمر التركيز على تنويع مصادر التمويل والدخل، مع زيادة التركيز على المبيعات من خلال تعزيز التواصل مع المتعاملين والسعي للحصول على حصة أكبر من محافظهم.

تواصل جميع قطاعات أعمالنا تركيزها على زيادة الحصة السوقية، حيث نسعى لزيادة حصتنا من محفظة المتعاملين الحاليين وجذب متعاملين جدد إلى المصرف.

في قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات، حققنا نمواً مستمراً في الشريحة المتوسطة من السوق التي ما زالت محور تركيزنا الرئيسي، بينما توسعت أعمال المؤسسات المالية في عام ٢٠٢٣ ومن المتوقع تعزيز حضورها نحو مناطق جغرافية جديدة في عام ٢٠٢٤.

## تفعيل الاستراتيجية الرقمية كعرض قيم وأداة لتحقيق الكفاءة

بهدف تقليل نقاط الاتصال مع المتعاملين عن طريق الأتمتة والحلول المصرفية الرقمية السلسلة التي تعزز تجربة المتعاملين



وشملت المبادرات الرقمية الناجحة الأخرى تعزيز استخدام منصة التداول الإلكترونية التي توفر للمتعاملين ومديري حساباتهم تجربة رقمية متكاملة ومحسنة في مجال صرف العملات الأجنبية، وتحديث خدماتنا المصرفية عبر تطبيق «واتساب» من خلال إضافة مجموعة من المعاملات والمزايا الجديدة، وتعزيز شبكة أجهزة الصراف الآلي وأجهزة الإيداع النقدي وأجهزة الصراف التفاعلي من خلال إضافة ميزات جديدة ومتطورة.

سنستمر في تقديم وتعزيز الحلول الرقمية المبتكرة لمتعاملينا التي تكمل شبكة فروعنا في جميع أنحاء الدولة، مع مواصلة تنفيذ أجندتنا وأهدافنا الرقمية وجني ثمار الرقمنة.

في عام ٢٠٢٣، واصلنا تعزيز حلولنا الرقمية التي تتيح للمتعاملين سهولة الوصول إلى مجموعة من المعاملات المصرفية عبر أحدث التقنيات والابتكارات. وأطلقنا التطبيق الجديد E+ للخدمات المصرفية عبر الهاتف المتحرك. وهو يتضمن أيضاً منصتنا الجديدة والمبتكرة لإدارة الثروات الرقمية التي تسمح حالياً للمتعاملين بفتح حسابات استثمارية، وتداول أسهم الشركات المحلية والدولية، والتواصل مع مدير حسابهم، وكل ذلك مباشرة من خلال التطبيق. كما تم إطلاق منصتنا الرقمية المتكاملة BusinessONLINE التي توفر تجربة مصرفية متنسقة للشركات بجميع أحجامها.

## تعزيز القيمة المضافة من خلال التحليلات المتقدمة في جميع قطاعات الأعمال والدعم



بهدف الاستفادة من الفرص الخفية وإيجاد سبل جديدة للنمو

المستمرة للبيع المتبادل. وسنواصل تعزيز فرص البيع المتبادل من خلال استخدام العمليات التحليلية لدعم زخم النمو المتسارع.

تبقى العمليات التحليلية المتقدمة وإدارة دورة الحياة عنصراً أساسياً لتحديد الفرص الجديدة، وقد حددنا في عام ٢٠٢٣ ثلاث فرص عبر قطاعاتنا سمحت لنا باستكشاف تدفقات الإيرادات المحتملة غير المستغلة وتعزيز الفرص

## ترسيخ الأداء العالي للمؤسسة وتثبيت مكانة الإمارات الإسلامي كمكان مفضل للعمل



من خلال الاستثمار في تنمية موظفينا وتعزيز ثقافتنا

إلى أدنى مستوياته، والثقافة - الاستمرار في ترسيخ قيمنا ومبادئ عملنا، وتعزيز أجندة التنوع والشمول، والاستثمار في ترسيخ مكانة المصرف كمكان مفضل للعمل، والتوطين - تحقيق الأهداف الاستراتيجية الطموحة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لاستخدامها كدليل لبلوغ أهدافنا التشغيلية والتوظيفية، والمواهب - تجديد استراتيجية التوظيف لدينا مع تنمية المواهب الحالية والاستثمار في تجهيز مرشحين للوظائف الرئيسية.

اتخذنا خطوات مهمة لإنشاء مؤسسة عالية الأداء وترسيخ مكانة الإمارات الإسلامي كمكان مفضل للعمل، بالتزامن مع تحسين ثقافتنا المؤسسية وتعزيز المرونة والتمكين والتنوع والشمول على مستوى المصرف.

نواصل التركيز على بناء مؤسسة عالية الأداء، حيث تتوزع المبادرات الهادفة إلى تحقيق هذا الطموح على أربعة محاور رئيسية وهي: المشاركة - ضمان التوافق مع أولويات المجموعة واستدامة المشاركة عبر نهج يبدأ من أعلى مستويات الهيكل التنظيمي وصولاً

## الاستفادة من قوة المجموعة وجني ثمار التعاون من خلال تعزيز الإمكانيات وتوسيع الحضور الجغرافي



تبادل المعرفة والمهارات، والتعاون بين أقسام الدعم، وتحسين التخطيط المشترك والتطوير بين الوحدات، بما في ذلك الامتثال والشؤون القانونية والائتمان وإدارة المخاطر.

كما يشمل تركيزنا على تنفيذ أجندة رقمية مشتركة وتعزيزها على طريق الاستفادة من الاستثمارات على مستوى المجموعة لوضع الإمارات الإسلامي كطرف فاعل رئيسي في سوق الخدمات المصرفية الإسلامية الرقمية.

يتواصل تعاوننا النشط مع المجموعة لتسهيل تضافر الجهود المتبادلة في نطاق الفرص الرئيسية من خلال صقل المواهب والاحتفاظ بها وتسريع وتيرة الرقمنة وتعزيز الكفاءة التشغيلية.

التركيز المستمر على الأداء وتحقيق تقدم كبير في الأعمال يعتمدان على التوافق في النماذج التشغيلية للأعمال بين الإمارات الإسلامي والمجموعة لتعزيز الكفاءة والوصول إلى الاستخدام الأمثل للموارد، ويشمل ذلك

# لمحة عن السوق

أظهر اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة وقطاعها المصرفي قوة ومرونة في عام ٢٠٢٣، وحققا نمواً عالياً على الرغم من التحديات الاقتصادية التي يشهدها العالم.



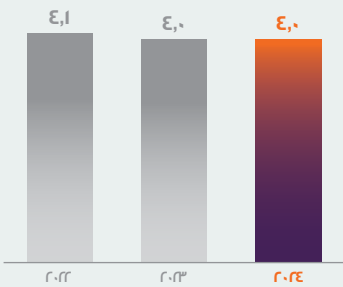
## تباطؤ اقتصادي عالمي وارتفاع مستمر في معدلات التضخم

تباطأ النمو الاقتصادي العالمي في عام ٢٠٢٣ نتيجة لتأثير معدلات التضخم المرتفعة والسياسات النقدية الصارمة على النشاط الاقتصادي. وكانت الاقتصادات المتقدمة هي الأكثر تأثراً بهذا التباطؤ، باستثناء الولايات المتحدة الأمريكية التي صمدت بشكل ملحوظ أمام أسعار الأرباح التي واصلت ارتفاعها بشكل كبير.

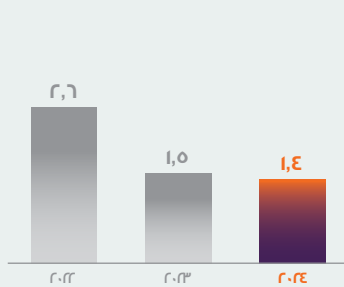
كان أداء الأسواق الناشئة جيداً نسبياً من حيث النمو، لكن قدرتها على تحمل الديون أصبحت موضع قلق متزايد لأن ارتفاع أسعار الأرباح وقوة الدولار الأمريكي يجعل من الصعب على البلدان التي تعاني من ديون عالية الوفاء بالتزاماتها بالسداد.

تباطأت وتيرة التضخم في عام ٢٠٢٣، ويعزى ذلك إلى حد كبير لانخفاض أسعار الطاقة والغذاء، إلى جانب السياسات النقدية الصارمة التي بدأت تؤثر على الطلب. ومن المرجح أن تكون أسعار الأرباح لدى البنوك المركزية الكبرى قد بلغت ذروتها أو اقتربت منها، ولكن مع بقاء معدلات التضخم أعلى من المستوى المستهدف في معظم الاقتصادات المتقدمة، يرفض مقرري السياسات بقوة توقعات السوق بخفض الأسعار في وقت مبكر اعتباراً من الربع الثاني من عام ٢٠٢٤.

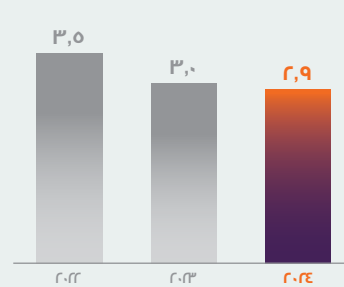
## اقتصادات الأسواق الناشئة والدول النامية (النمو٪)



## الاقتصادات المتقدمة (النمو٪)



## الاقتصاد العالمي (النمو٪)



المصدر: تقرير آفاق الاقتصاد العالمي الصادر عن صندوق النقد الدولي، أكتوبر ٢٠٢٣

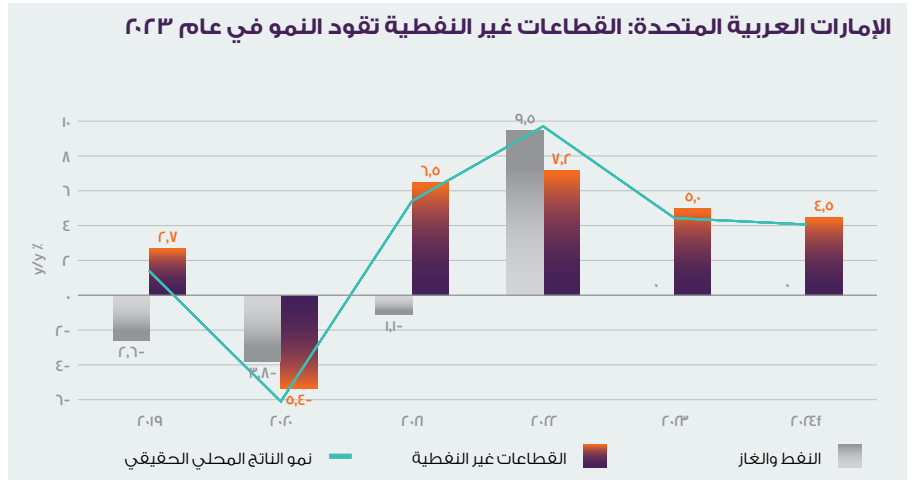


## الإمارات العربية المتحدة ستبقى مركزاً رئيسياً للتمويل الإسلامي

ترسخ القطاع المالي الإسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة على مر السنين، وهو يضم ستة مصارف إسلامية إماراتية، ومصرفين إسلاميين أجنيين، وخمسة عشر مصرفاً تقليدياً لها نوافذ مصرفية إسلامية، وتوسع شركات تمويل إسلامي، واثنتا عشرة شركة تأمين إسلامي (تكافل).

وبفضل الظروف الاقتصادية المواتية، ستبقى دولة الإمارات العربية المتحدة مركزاً رئيسياً للتمويل الإسلامي، حيث من المتوقع أن يستمر نمو التمويل الإسلامي بوتيرة ثابتة بسبب الطلب المتزايد على منتجات التمويل الإسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة ومنطقة الخليج العربي وحول العالم.

من المتوقع أن يواصل قطاع التمويل الإسلامي توسعه حول العالم في عام ٢٠٢٤، بالتزامن مع تباطؤ اقتصادي عالمي، مع نمو أصوله بنسبة ١٠٪ في عام ٢٠٢٣ (مقارنة بنسبة ٩،٤٪ في عام ٢٠٢٢، و ١٢،٢٪ في عام ٢٠٢١). ويعزى النمو المتوقع في عامي ٢٠٢٣ إلى عام ٢٠٢٤ بشكل أساسي إلى الظروف المواتية في أسواق أساسية مختارة، إلى جانب إصدارات الصكوك الجديدة التي من المتوقع أن يتجاوز حجمها الصكوك التي استحق سدادها، خاصة مع زيادة إصدارات الصكوك المرتبطة بالاستدامة.



مصدر مخطط النمو في دولة الإمارات العربية المتحدة: هافر أناليتكس، أبحاث بنك الإمارات دبي الوطني

أدت تخفيضات إنتاج منظمة الدول المصدرة للنفط «أوبك» + إلى الحد من إنتاج النفط الخام وأثرت على نمو الناتج المحلي الإجمالي الرئيسي في دولة الإمارات العربية المتحدة في عام ٢٠٢٣. ويقدر بنك مركز الأبحاث نمو الناتج المحلي الإجمالي بنسبة ٣,٦٪ في عام ٢٠٢٣.

تباطأ التضخم في عام ٢٠٢٣ نتيجة لانخفاض أسعار الطاقة وتباطؤ تضخم الخدمات. إلا أن النمو السكاني أسهم في رفع تكلفة السكن والسلع المعمرة، ويتوقع بنك الإمارات دبي الوطني أن يبلغ متوسط التضخم ٣,٥٪ في عام ٢٠٢٣.

ما زالت هناك شكوك كبيرة تحيط بالمشهد الاقتصادي لعام ٢٠٢٤، حيث يتفاوت النمو بين بلدان العالم وتتكاثر المخاطر الجيوسياسية. ومع ذلك، فإن المركز المالي القوي لدولة الإمارات العربية المتحدة وتقدمها في تنفيذ إصلاحات هيكلية سيستمر في دعم الاستثمار والنمو في عام ٢٠٢٤ والأعوام التي تليه.

## نمو قوي وتنويع مستمر في الاقتصاد الإماراتي

تتقدم دولة الإمارات العربية المتحدة بثبات نحو تحقيق نمو قوي، حيث من المتوقع أن تسجل القطاعات غير النفطية نمواً بنسبة ٥٪ في عام ٢٠٢٣. وقد صمد الطلب بشكل جيد على الرغم من ارتفاع أسعار الأرباح وتباطؤ الاقتصاد عالمياً. وتشير أعداد الطلبة المسجلين في المدارس ومشتري الهاتف المتحرك إلى تنامي عدد السكان في دولة الإمارات العربية المتحدة هذا العام، وقد يكون ذلك قد ساهم جزئياً في نمو الطلب الإجمالي، بالتزامن مع زيادة الإنفاق الحكومي.

كان السفر والسياحة من المحركات الرئيسية للنشاط الاقتصادي في دولة الإمارات العربية المتحدة بشكل عام، وفي دبي تحديداً، خلال عام ٢٠٢٣. وحتى مع تراجع أحجام تجارة البضائع العالمية، استمر السفر الدولي في الانتعاش بعد الجائحة، ونتج عن ذلك ارتفاع في أعداد المسافرين عبر مطارات دبي وتسجيل نمو في قطاعي تجارة التجزئة والضيافة.

# سنة مالية مميزة

كان عام ٢٠٢٣ عاماً مالياً متميزاً بالنسبة للإمارات الإسلامي، حيث حققنا أعلى أرباح في تاريخنا بقيمة ٢,١ مليار درهم، بزيادة نسبتها ٧١٪ مقارنة بعام ٢٠٢٢، بالإضافة إلى دخل قياسي قيمته ٤,٨ مليار درهم، بزيادة نسبتها ٥٠٪. كما حققنا نمواً في جميع قنوات الأعمال.

## أبرز النتائج المالية

نسبة التغطية  
١٣١,٧٪

نسبة كفاية رأس المال  
٢٠,١٪

صافي الربح  
٢,١ مليار درهم



إجمالي الأصول

٨٧,٨ مليار درهم

تمويل المتعاملين

٥٣,٧ مليار درهم

ودائع المتعاملين

٦١,٣ مليار درهم

أرصدة الحسابات الجارية وحسابات التوفير

٧٥,٨٪ من الودائع

نسبة التمويل المتعثر

٦,٣٪

رأس المال: نسبة الشريحة الأولى  
من رأس المال

١٨,٩٪

ضمن جهودنا للحفاظ على مكانتنا كمؤسسة مالية إسلامية رائدة في دبي، ندرك الأهمية البالغة للاستثمار في الابتكار والفوائد التي يحققها لمتعاملينا الذين يمثلون محور كل ما نقوم به. كما ندرك أن توفير الخدمات المصرفية الأكثر ملاءمة وأماناً أمر بالغ الأهمية للاحتفاظ بالمتعاملين الحاليين واستقطاب متعاملين جدد.

انطلاقاً من طموحنا في تسجيل المزيد من الأرقام القياسية على صعيد الأداء المالي، سنواصل تنفيذ استراتيجيات التوسع والابتكار ونقدم مجموعة أكبر من الخدمات في كل قطاع من قطاعات أعمالنا. كما سنوفر قنوات أكثر فعالية ونطرح منتجات أكثر جاذبية لاستقطاب متعاملين جدد إلى الإمارات الإسلامي.

**السيدة هدى سبيل عبدالله**  
**الرئيس التنفيذي للشؤون المالية**

وبلغ التمويل المقدم للمتعاملين لعام ٢٠٢٣ مبلغ ٥٣,٧ مليار درهم، بارتفاع بنسبة ١١٪ مقارنة بعام ٢٠٢٢.

سجلنا أكبر نمو لنا في الذمم المدينة والودائع منذ عام ٢٠١٦. ويعزى الفضل في هذا الأداء القوي إلى ارتفاع الدخل والإدارة الحكيمة لتكلفة المخاطر، مما يعكس تحسن بيئة الأعمال والأطر الاستراتيجية والرقابة الفعالة.

بفضل قوة رأس المال والسيولة ومزيج الودائع، تمكنا من دعم قاعدة متعاملينا المتنوعة.

في عام ٢٠٢٣، بلغت وداائع متعاملينا ٦١,٣ مليار درهم، بزيادة قدرها ٦٩٪ مقارنة بعام ٢٠٢٢. كما أننا نفتخر بأن لدينا أحد أكبر أرصدة الحسابات الجارية وحسابات التوفير التي تمثل نسبة ٧٥,٨٪ من إجمالي الودائع، مما يعني تكلفة تمويل منخفضة لدعم نمو ميزانيتنا العمومية.

بلغت نسبة الأسهم العادية في الشريحة الأولى لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال ١٨,٩٪ و ٢٠,١٪ على التوالي لهذا العام. وقد تحسّن نمو إجمالي تمويل الإمارات الإسلامي خلال عام ٢٠٢٣، ومن دواعي فخرنا تعاضم الإنتاجية وعائد الأصول.

ثبتت مؤسسة فيتش الدولية للتصنيف الائتماني تصنيفنا طويل الأجل بدرجة «A+» مع نظرة مستقبلية مستقرة، وتصنيفنا قصير الأجل بدرجة «F1»، ورفعت تصنيف قدرتنا على الاستمرار إلى «BB+».

بعد تحقيقنا أفضل نتائج في تاريخنا، نواصل الاستثمار في توسيع حضورنا الجغرافي وتعزيز نمونا المالي. وهذا، إلى جانب إنفاقنا على التكنولوجيا، يتجلى في زيادة الانفاق في عام ٢٠٢٣.

لقد نجحنا في تحسين أدائنا في جميع عملياتنا، وحافظنا على قاعدة أصول قوية ومتنامية، حيث بلغ إجمالي الميزانية العمومية ٨٧,٨ مليار درهم.

كما سجلنا أعلى صافي أرباح على الإطلاق بقيمة ٢,١ مليار درهم في عام ٢٠٢٣، بزيادة كبيرة بنسبة ٧١٪ مقارنة بعام ٢٠٢٢، بينما بلغ هامش صافي أرباحنا ٤,٧٪ والرقابة الفعالة.

وارتفع إجمالي دخلنا بنسبة ٥٠٪ ليصل إلى ٤,٨ مليار درهم، فيما زادت النفقات بنسبة ١٥٪ لتصل إلى ١,٨ مليار درهم.

كذلك سجلنا زيادة في أرباحنا التشغيلية بنسبة ٨٢٪ وتحسناً، مقارنة بعام ٢٠٢٢.

## نسبة التغير مقارنة بعام ٢٠٢٢

صافي الأرباح ٢,١ مليار درهم

٧١٪

هامش صافي الأرباح ٤,٧٪

١,٣٪

إجمالي الدخل ٤,٨ مليار درهم

٥٠٪

النفقات ١,٨ مليار درهم

١٥٪

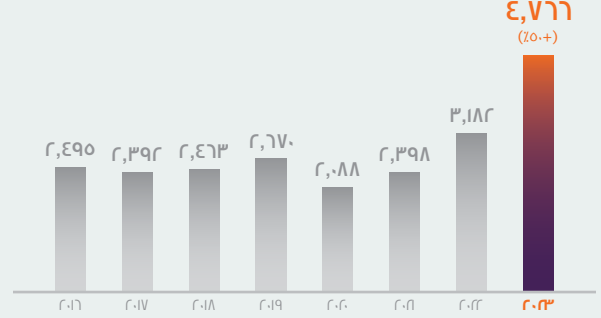
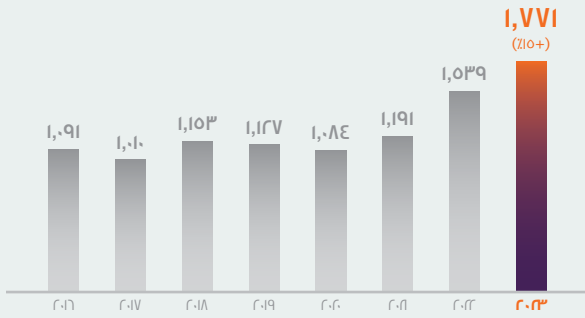
الأرباح التشغيلية ٣,٠ مليار درهم

٨٢٪

## مراجعة الأداء النظرة المالية العامة

### الإيرادات والتكاليف (مليون درهم)

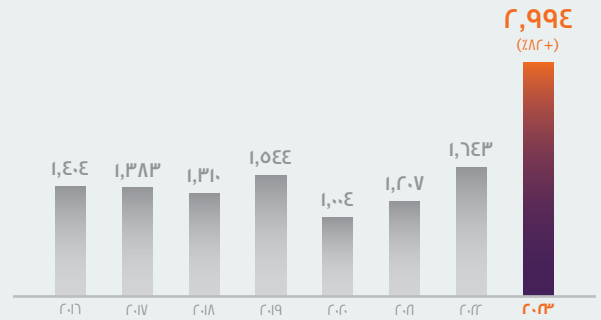
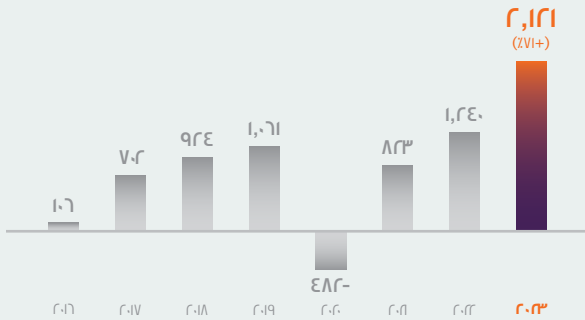
التكاليف (مليون درهم)



### الأرباح

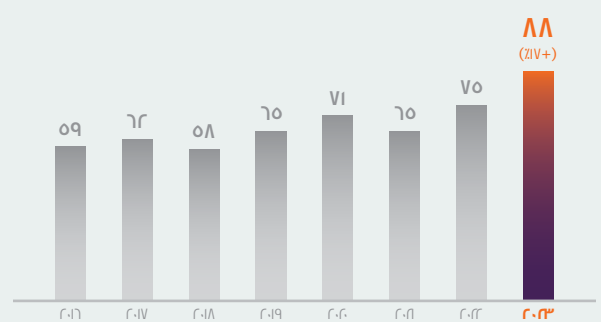
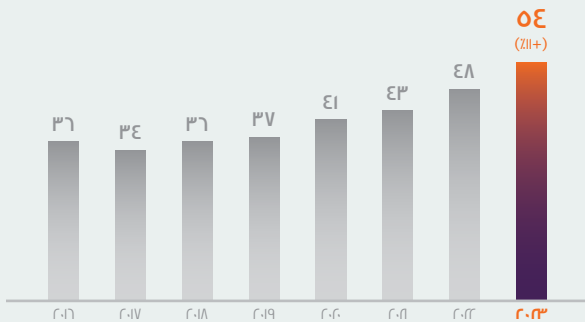
الأرباح التشغيلية قبل المخصصات (مليون درهم)

صافي الأرباح (مليون درهم)



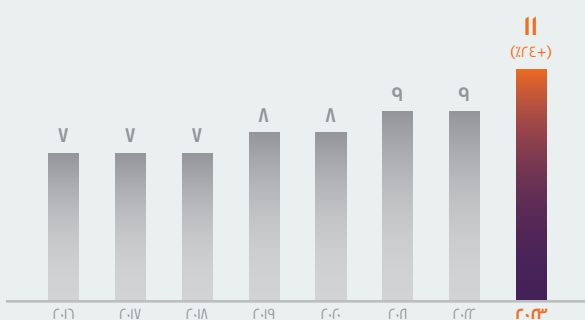
### الأصول والتمويل (مليار درهم)

صافي ذمم أنشطة تمويلية مدينة (مليار درهم)



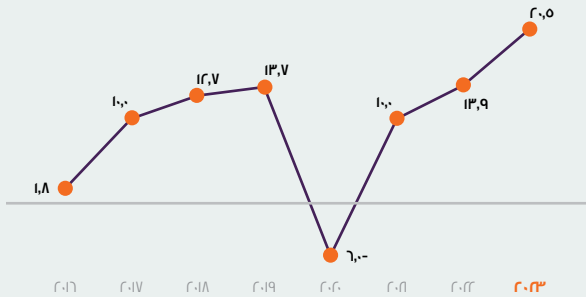
### حسابات وحقوق ملكية المتعاملين (مليار درهم)

حقوق ملكية (مليار درهم)



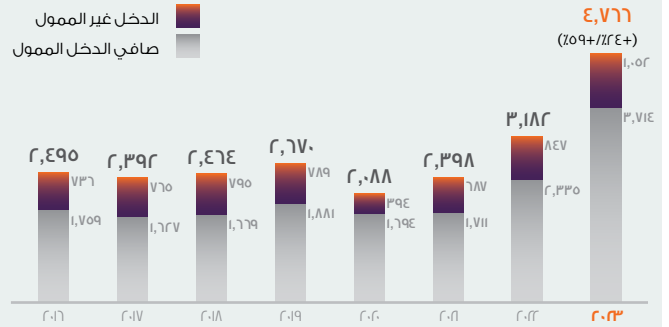
### العائد على حقوق الملكية الملموسة

%



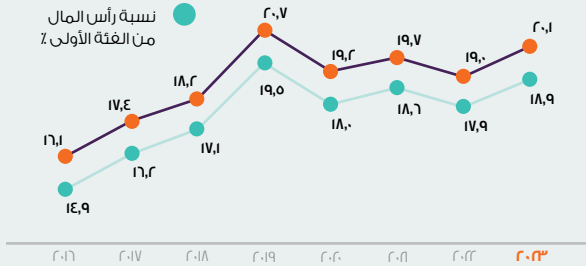
### مصادر الدخل التشغيلي

(مليون درهم)



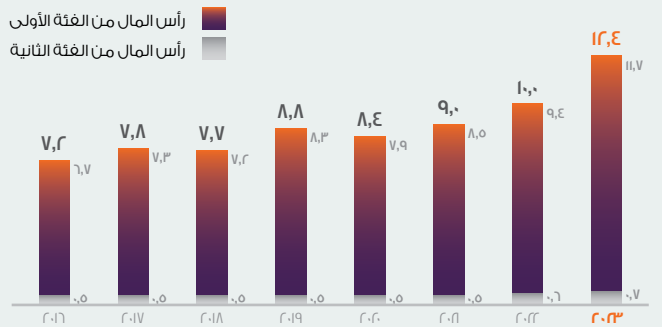
نسبة رأس المال إلى الأصول %

نسبة رأس المال من الفئة الأولى %

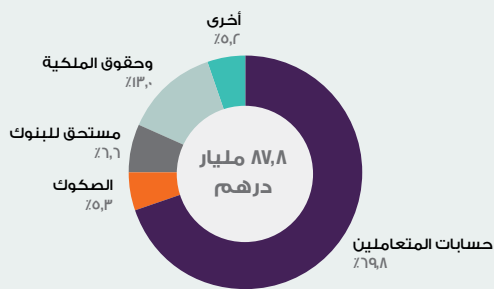


### رأس المال

(مليار درهم)

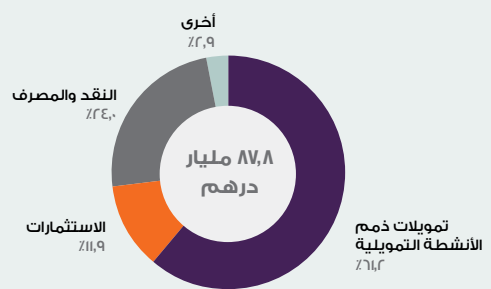


### الالتزامات وحقوق الملكية



### تحليل الميزانية العمومية

الأصول



# الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات

## ١١

مع استمرار وتيرة نمونا المتسارع وتوسعنا الاستراتيجي في عام ٢٠٢٣، وفر قسم الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات فرصاً أكبر لمتعاملينا الحاليين واستقطب عدداً لا يستهان به من المتعاملين الجدد للاستفادة من عروضنا. وقد أدت استثماراتنا في التنفيذ المباشر للمعاملات من خلال أتمتة العمليات والتكنولوجيا دوراً رئيسياً في تقديم مجموعة من الخدمات التي تتميز بكفاءة وفعالية أكبر من أي وقت مضى، وساهمت في الحفاظ على مكانتنا كأحد أبرز المصارف الأكثر تقدماً التي تقدم خدمات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية للأفراد»



السيد / محمد الهادي  
رئيس قسم الخدمات المصرفية  
للأفراد وإدارة الثروات بالإئابة

ومعاملات صرف العملات الأجنبية، وحلول إدارة النقد من خلال مراكز متخصصة للخدمات المصرفية للأعمال في أبوظبي ودبي والشارقة.

في ديسمبر ٢٠٢٣، أصبح لدى الإمارات الإسلامي ٤٠ فرعاً ومكتب دفع واحد وأكثر من ٢١٦ جهاز صراف آلي في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة.

### استراتيجية القسم

ينصب تركيزنا الاستراتيجي على الهدف الأساسي للمصرف في تسريع النمو من خلال استقطاب المتعاملين، وتوسيع خدماتنا المصرفية للموظفين، وتعزيز تغطية المبيعات في الخدمات المصرفية المميزة، وزيادة تغطية إدارة المخاطر في القطاعات المتميزة.

وزدنا تركيزنا في الرقمنة على المبادرات الرئيسية وزيادة التسويق وتعزيز الوعي بالعلامة التجارية لدى جميع المتعاملين المتميزين والخدمات المصرفية التجارية.

ضمن التزامنا المستمر بالحفاظ على خدمة متميزة للمتعاملين، واصلنا تجاوز التوقعات من خلال بوابتنا لإدارة المعرفة، ونموذج القنوات المتعددة، وشبكة إدارة الشكاوى المركزية.

علاوة على ذلك، استفدنا من التحليلات المتقدمة لإيجاد استخدامات جديدة لبيانات معاملات صرف العملات الأجنبية، ومباشرة طرق جديدة لتحقيق مبيعات إضافية لخدمات الثروات والأصول، وتعزيز أنشطتنا الحالية الهادفة لتحقيق مبيعات إضافية.

عزز الإمارات الإسلامي التزامه تجاه الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال إطلاق سلسلة المعرفة، في إطار مبادرة «التميز في الخدمات المصرفية» التي تقدم تحليلات سوقية متخصصة حول الاتجاهات والموضوعات الحالية.

### لمحة عن قسم الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات

يدير قسم الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات قطاعات تمويل الأفراد والودائع، والخدمات المصرفية للأعمال التي تركز على الشركات الصغيرة والمتوسطة، والخدمات المصرفية المميزة، والخدمات المصرفية الخاصة، وإدارة الثروات بالمصرف.

- الخدمات المصرفية الشخصية هي محرك النمو الرئيسي لأعمال المصرف للأفراد، وتركز على خدمة المتعاملين العاديين والمتعاملين الجدد من ذوي الملاءة المالية العالية بالتزامن مع تغطية كافة الاحتياجات المصرفية الأساسية وتمويل المنتجات.
- الخدمات المصرفية المميزة هي خدمات حصرية مصممة لتلبية الاحتياجات الفريدة للأفراد من ذوي الملاءة المالية العالية، حيث يحصل متعاملونا على خدمات متخصصة ومجموعة واسعة من المزايا، بما في ذلك تعيين مديري علاقات مخصصين ومراكز للخدمات المصرفية المميزة وأسعار تفضيلية ومجموعة مختارة من منتجات إدارة الثروات المتوافقة مع أحكام الشريعة.
- نقدم لمتعاملينا من أصحاب الملاءة المالية العالية خدمات مصرفية خاصة تتيح لهم الوصول إلى خبراء ماليين متمرسين لدعم احتياجاتهم في مجال إدارة الثروات من خلال الاستشارات والوصول إلى الأسواق والمنتجات الاستثمارية المتوافقة مع أحكام الشريعة.
- توفر الخدمات المصرفية للأعمال في الإمارات الإسلامي مجموعة واسعة من الحلول المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للشركات الصغيرة والمتوسطة في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة، حيث نقدم حسابات للشركات مع تمويل إسلامي قصير الأجل وطويل الأجل، وخدمات تجارية.

الدخل

٢,٩٧ مليار درهم  
(+٣,٣٪ نمو سنوي)

الحسابات الجارية وحسابات التوفير

٧٨٪

صافي الأرباح

١,٠٩ مليار درهم  
(+٠,٧٪ نمو سنوي)

ودائع المتعاملين

٤٩,٩ مليار درهم  
(+١٤,٧٪ نمو سنوي)

صافي تمويل المتعاملين

٣٤,٧ مليار درهم  
(+١١,٤٪ نمو سنوي)

المساهمة في دخل الإمارات الإسلامي

٦٢٪



## قصة نجاح

من أجل زيادة عدد المتعاملين المحولة رواتبهم المستفيدين من الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية المميزة، قمنا بالاستثمار في إنشاء وحدات الخدمات المصرفية للموظفين وفرق تغطية المبيعات، مما أدى إلى نمو الحسابات وأصول الأفراد.

وشمل هذا عمل مديري العلاقات المصرفية للموظفين على استراتيجية المصرف الموحدة مع مديري علاقات الخدمات المصرفية للشركات لتلبية متطلبات متعاملينا الرئيسيين المتعلقة بدفع الرواتب.

علاوة على ذلك، تم تشكيل فريق مبيعات متخصص لتلبية احتياجات الاستحواذ والمبيعات الإضافية.

## الشركات الحكومية

بوصفنا الشريك المصرفي الحصري لمؤسسة محمد بن راشد للإسكان وبرنامح الشراكة للإسكان، قدمنا تمويلًا سكنياً يزيد عن 1,6 مليار درهم في عام 2023، وفي ظل وجود قاعدة واسعة من متعاملي الخدمات المصرفية للأعمال في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة، وباعتبارها داعماً مالياً قوياً للمبادرات الحكومية الهادفة لتنمية الشركات الصغيرة والمتوسطة، تبغى وحدة الخدمات المصرفية للأعمال ملتزمة بتعزيز الفرص المتاحة للشركات الصغيرة والمتوسطة.

## المنتجات المبتكرة/الابتكار الرقمي

قمنا بإطلاق تطبيق الهاتف الجوال المحسّن «EI+»، مما يوفر لمتعاملينا أكثر من 75 خدمة مصرفية جديدة بشكل مريح عبر هواتفهم المتحركة.

وقد أصبح بإمكان متعاملينا حالياً فتح حسابات استثمارية وتداول الأسهم المتوافقة مع الشريعة الإسلامية عبر خاصية الخدمات الرقمية لإدارة الثروات الموجودة على تطبيق «EI+»، كما تم تحديث الخدمات المصرفية عبر تطبيق واتساب عبر المزايا الأسهل استخداماً.

مع تركيز الابتكارات الرقمية أيضاً على الشركات الصغيرة والمتوسطة، أطلقنا منصة businessONLINE المتكاملة للشركات من كافة الأقسام التي توفر تطبيقاً للهاتف المتحرك يضم خدمات الحسابات الفورية المتعددة للشركات الصغيرة والمتوسطة.

كما قامت وحدة الخدمات المصرفية للأعمال بتبسيط عملية فتح الحسابات الجديدة، حيث يتم 78% من عمليات استقطاب المتعاملين الجدد عبر

أبرمت وحدة الخدمات المصرفية للأعمال شراكة مع مصرف الإمارات للتنمية بشأن خطة ضمان ائتماني مشترك لدعم الشمول المالي للشركات الصغيرة والمتوسطة، بالإضافة إلى إقامة اتفاقيات مع سلطات الترخيص والمناطق الحرة لفتح حسابات تجارية للشركات الناشئة.

## مساهمة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات في أداء المصرف

يعد نمو ميزانيتنا العمومية بنسبة ثنائية الرقم المساهم الرئيسي، إلى جانب الحفاظ على هوامش صحية للمنتجات والتميز في تقديم الخدمات.

وكان للرقمنة وتركيزنا على أتمتة العمليات تأثير إيجابي كبير على أرباحنا التشغيلية.

## جوائز العام 2023 جوائز أخبار التمويل الإسلامي

- أفضل مصرف للخدمات المصرفية للأفراد في دولة الإمارات العربية المتحدة
- المصرف الأكثر ابتكاراً في دولة الإمارات العربية المتحدة
- أفضل تداول رقمي

## جوائز إنترناشيونال فاينانس أوردز

- المصرف الإسلامي الأكثر ابتكاراً
- أفضل مصرف إسلامي للشركات الصغيرة والمتوسطة

## جوائز التمويل الإسلامي العالمية 2023

- أفضل مصرف إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة
- أفضل مصرف للخدمات المصرفية للأفراد في دولة الإمارات العربية المتحدة
- أفضل مصرف للشركات الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات العربية المتحدة

الخدمات المصرفية على الأجهزة اللوحية. ولتعزيز تجربة متعاملينا بشكل أكبر وتقديم الخدمات الأكثر ملاءمة وشمولاً، تتضمن أجهزة الصراف الآلي وأجهزة الإيداع النقدي وأجهزة الصراف التفاعلي الجديدة والمحسنة أحدث الميزات التي تعزز شبكة فروعنا في جميع أنحاء الدولة. كما أطلقنا بوابة المعرفة الرقمية الجديدة وبوابة إدارة المعرفة الداخلية وبوابة رعاية المتعاملين مما ساعد في توفير حل أكثر كفاءة من حيث الوقت والتكلفة لكل من المصرف ومتعاملينا.

فضلاً عن ذلك، تم تقديم أكثر من 70 خدمة مؤتمتة لموظفي مركز الاتصال والفروع الخاصة بنا لتمكينهم من تقديم أفضل مستوى من خدمة المتعاملين.

وتتيح منصتنا التجارية الإسلامية الجديدة SmartTRADE إجراء معاملات سريعة وفعالة لتقليل الوقت اللازم للتنفيذ وجعل التمويل التجاري الدولي أكثر ملاءمة وكفاءة وأماناً.

وفيما يتعلق بتسهيل التحويلات الخارجية للحسابات الشخصية، أضفنا المملكة المتحدة كبلد ثالث في خدمة التحويل السريع «كويك ريميت» للمتعاملين الأفراد والبالغين في تطبيق الهاتف المصرفي الجديد الخاص بنا.

## مذكرات التفاهم/الشراكات

ضمن التزامنا تجاه المجتمع، قمنا بالتعاون مع مؤسسة الأوقاف وإدارة أموال القصر في دبي (أوقاف دبي) لتوزيع 3 آلاف بطاقة ساند المسبقة الدفع بقيمة 3 ملايين درهم على المستفيدين من الأيتام والأرامل وأصحاب الهمم وذوي الدخل المحدود.

# الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

## ١١

حقق قسم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات في عام ٢٠٢٣ أعلى دخل له على الإطلاق، ويعكس ذلك بشكل واضح جهود الفريق وتفانيه في تعزيز حجم الأعمال. وإذا أضفنا إلى ذلك الاستثمار المتجدد في الرقمنة وتعزيز التعاون مع بنك الإمارات دبي الوطني، يمكننا أن نفخر بعام حافل بالنجاحات ونتطلع لإنجازات أكبر في الأعوام القادمة.»



فيفيك شاه  
رئيس قسم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

### قصة نجاح

لطالما كان فريق الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات في المصرف رائداً على الدوام في تقديم الحلول والهيكل للمنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة ومن ضمنها التسهيلات الائتمانية المتجددة وهيكل المشاركة ومنتجات وخدمات النقد والتجارة، مما منحنا التفوق على منافسينا.

علاوة على ذلك، اعتمد قسم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات نهجاً ديناميكياً في تلبية احتياجات متعاملينا وتثقيفهم بالتطورات الجديدة في قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية. لذلك أعدنا هيكل قدراتنا للحفاظ على حضورنا القوي في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية وضمان مستوى عالٍ من رضا المتعاملين من خلال زيادة الحلول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتطوير هيكل متخصصة تتوافق مع أحكام الشريعة، ومواءمة منتجاتنا وخدماتنا الحالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية مع أحدث التطورات في السوق.

نحن ندرك تماماً أن البقاء في الصدارة أمر ضروري في بيئة الأعمال الحالية التي تشهد تطورات متسارعة. لذلك نلتزم بتقديم تجربة أفضل للمتعاملين من خلال الحلول الرقمية. وقد تمكنا هذا العام من تحسين قنوات متعددة عبر الإنترنت في إطار استراتيجيتنا الخاصة بالرقمنة.

بشكل عام، كان ٢٠٢٣ عاماً ناجحاً لقسم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات عبر عدة معايير.

### الشراكات الحكومية

تعهدنا بتقديم الدعم لحكومة دبي وحكومة دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال توفير التمويل للشركات والمؤسسات في مرحلة ما قبل الطرح العام الأولي ونفذنا هذا التعهد، وأبرمنا شراكة مع منصة بنى لتعزيز وتسهيل المعاملات عبر الحدود

### لمحة عن قسم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

يتولى قسم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات مسؤولية بناء العلاقات والحفاظ عليها مع كبار متعاملينا من الشركات والمؤسسات المالية في القطاعين العام والخاص. نحن نقدم خدمات متكاملة تشمل تمويل رأس المال العامل، والتمويل التجاري، وتمويل المشاريع، والتمويل المشترك والمهيكل، وخدمات إدارة النقد للشركات الكبيرة والمتوسطة، والمؤسسات المالية، والجهات السيادية والمؤسسات المرتبطة بالحكومة.

ومن أبرز إنجازاتنا في عام ٢٠٢٣ ما يلي:

- أعلى دخل سنوي للقسم منذ إنشائه
- زيادة كبيرة في صفقات التمويل المشترك
- التعاون مع مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني بشكل أسهم في تحسين تجربة المتعاملين
- تطوير إطار الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات
- زيادة عدد منتجات المشتقات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة المتاحة للمتعاملين من الشركات

### استراتيجية القسم

استثمر الإمارات الإسلامي مبالغ كبيرة في التحول الرقمي في وقت يشهد فيه القطاع المصرفي سابقاً لتطبيق أحدث الابتكارات. وفي عام ٢٠٢٣، دمجنا التكنولوجيا المصرفية الجديدة بشكل أكبر في جميع عمليات القسم، مما أدى إلى زيادة العمليات المؤتمتة ليس على مستوى النقد والتجارة فحسب، ولكن أيضاً في معاملات التمويل.

في إطار جهودنا لبناء قاعدة متعاملين أكثر تنوعاً، التزمنا بتحسين المنتجات وزيادة المبيعات الإضافية للمتعاملين، وبالتالي السعي لزيادة معاملات المتعاملين الجدد.

### الدخل

١,٨٣ مليار درهم  
(+٣,٣٪ نمو سنوي)

### صافي الأرباح

٦١٤ مليون درهم  
(+٣٣٪ نمو سنوي)

### المساهمة في دخل الإمارات الإسلامي

١٧٪

### إجمالي الأصول

٢٧,٣ مليار درهم  
(+٢٠٪ نمو سنوي)

### الحسابات الجارية وحسابات التوفير

٦٦,٢٪





في المنطقة العربية، ووضعنا إطاراً للممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وغيرها من الأنشطة ذات الصلة، بما في ذلك المشاركة في مؤتمر الأطراف في اتفاقية الأمم المتحدة الإطارية بشأن التغير المناخي (COP28) كجزء من مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني.

### المنتجات المبتكرة / الابتكار الرقمي

- تطوير منصة businessONLINE
- مشروع «Simplify».
- تبسيط الإجراءات والعمليات
- خطاب الضمان الذكي والضمان الإلكتروني.
- جهاز الإيداع النقدي الذكي
- إطلاق خدمة التحويل السريع «كوبك ريميت» بالتعاون مع بنك لويحز لإجراء التحويلات المالية بالجنيه الاسترليني. وتتيح هذه الخدمة تحويل الأموال عبر الإنترنت خلال ٦٠ ثانية، وهي متاحة على مدار الساعة طيلة أيام الأسبوع للمتعاملين الأفراد دون أي تكاليف إضافية.

### مذكرات التفاهم/الشراكات

في إطار استراتيجيتنا الهادفة لتلبية احتياجات متعاملينا الرئيسيين المتعلقة بدفع الرواتب، عقدنا شراكة مع منصة الدفع الرقمية للشركات «Kamelpay»، لتسهيل دفع رواتب الموظفين ذوي الأجور المنخفضة.

وقّع الإمارات الإسلامي والمؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات اتفاقيات لتعزيز تدفقات التجارة في الدول الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي.

### مساهمة قسم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات في أداء المصرف

حصّة الدخل 117,٤؛ حصّة صافي الربح 2٩٪. لعب نمو إيرادات الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات بنسبة تزيد عن 3٠٪ دوراً هاماً في أن يحقق الإمارات الإسلامي عاماً قياسيًّا. وسجلت ذمم التمويل المدينة لدينا نمواً صافياً مستقرًا بنسبة 1٠,٤٪ إلى جانب نمو بنسبة 1٢,١٪ في الحسابات الجارية وحسابات التوفير؛ مما ساهم بمبلغ ٦٥١,٥ مليون درهم في صافي الدخل من مستحقات المنتجات التمولية والاستثمارية.

### جوائز العام ٢٠٢٣

#### جوائز يورو موني للتمويل الإسلامي لعام ٢٠٢٣

- جائزة أفضل صفقة عقارية إسلامية

#### جوائز «ورلد فاينانس» للتمويل الإسلامي ٢٠٢٣

- أفضل مصرف في إدارة النقد

# الخرزينة والأسواق

## ”

حقق قسم الخرزينة والأسواق مجدداً أداءً قياسيماً يشهد على جهودنا المتواصلة لتحقيق النمو وتوسيع نطاق خدماتنا ومنتجاتنا. ومن خلال إصدار أول صكوك مقومة بالدرهم من قبل مؤسسة مالية إماراتية، عززنا مكانتنا كمصرف رائد في مجال الخدمات المصرفية المتطورة.»



السيد / إبراهيم قايد  
رئيس قسم الخرزينة والأسواق

### الدخل

١,٤١ مليار درهم  
(+١١٩٪ نمو سنوي)

### الصكوك والسندات

١٠,٤ مليار درهم  
(+٤١,٨٪ نمو سنوي)

### نسبة تمويل الودائع

٨٧,٧٪

### صافي الأرباح

٣٩٥,٥ مليون

### درهم

(+١٥٨,٤٪ نمو سنوي)

### المساهمة في دخل الإمارات الإسلامي

٩٪

### لمحة عن قسم الخرزينة والأسواق

يوفر قسم الخرزينة والأسواق في الإمارات الإسلامي تغطية واسعة لأسواق المال وأسواق رأس المال وصرف العملات الأجنبية والمنتجات المشتقة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

- يؤدي مكتب إدارة الأصول والخصوم دوراً محورياً في المساهمة في صافي دخل المصرف الممول بالتزامن مع إدارة الفجوات في السيولة ونسبة الربح على المدى القصير والطويل.
- يتولى مكتب المبيعات والهيكلية مسؤولية التعامل مع تقلبات السوق المعقدة مستفيداً من مجموعة من المنتجات المشتقة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التي تشمل الخيارات والوعد والمقايضات.
- يقدم مكتب التدفقات والتنفيذ خدمات التنفيذ على مستوى جميع قنوات المصرف ومتعاملي التعامل المباشر على العملات الأجنبية والأوراق النقدية والصكوك والأسهم والصناديق والسندات المهيكلة.
- مكتب دعم إدارة الأعمال هو فريق دعم لا يقوم بالتداول ويتولى مسؤولية الحوكمة الشاملة للمكتب الأممي للخرزينة.

### استراتيجية القسم

تماشياً مع الاستراتيجيات الأساسية للإمارات الإسلامي في عام ٢٠٢٣، تمثل هدفنا بتعزيز قاعدة متعامليتنا وتوسيع الخدمات ورقمنة عملياتنا بما يعود بالنفع على أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين. وقد ساعد هذا التركيز على التكنولوجيا على تبسيط العمليات وتعزيز الكفاءة.

ضمن سعينا إلى تحسين العلاقات مع المتعاملين الحاليين والاستحواذ على أعمال جديدة، أدت جهودنا المنسقة الهادفة لزيادة التواصل الفعال مع المتعاملين الاستراتيجيين إلى نمو أحجام

المبيعات وزيادة المبيعات الإضافية في القطاعات الرئيسية. لقد وضعنا المزيد من الاستراتيجيات المخصصة التي وفرت للمتعاملين فرصة للتحوط بشكل فعال من المخاطر التي يتعرضون لها، وذلك لتخفيف آثارها، فضلاً عن توفير الفرص التي تتيح لهم تعزيز عواتدهم بشكل أكبر.

أدى تركيزنا على تحقيق إيرادات من صرف العملات الأجنبية وتداول المشتقات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية إلى نجاحنا في تنفيذ سلسلة من الصفقات على مستوى الأعمال، بالإضافة إلى زيادة نشاط المتعاملين نتيجة لمبادرات المبيعات الناجحة لقسم الخرزينة والأسواق.

### قصة نجاح

حقق قسم الخرزينة والأسواق إنجازاً تاريخياً في قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية، مما يؤكد على التزامنا بالجهود التي تبذلها وزارة المالية لتحديد أسعار ربح مناسبة للصكوك المقومة بالدرهم. ونجح القسم في إصدار صكوك عامة بقيمة مليار درهم، وهو أول إصدار لصكوك مقومة بالدرهم من مؤسسة مالية إماراتية.

تجاوز الاكتتاب على هذه الصكوك التي تبلغ مدتها ثلاث سنوات حجم الإصدار بمقدار ٢,٥ ضعف، مما يمنحنا شهادة ثقة من جانب المستثمرين العالميين الباحثين عن فرص متوافقة مع أحكام الشريعة.

تتمثل أهدافنا الأساسية في تقديم أفضل المنتجات والخدمات لمتعامليتنا بالتوازي مع تعزيز مكانة دولة الإمارات العربية المتحدة كمركز مالي في المنطقة من خلال دعم المبادرات الحكومية. وقد حققنا هذين الهدفين من خلال إصدار هذه الصكوك.



نتيجة لهذا الإنجاز المتميز، حصد الإمارات الإسلامي جائزة «الصكوك الأكثر ابتكاراً» ضمن جوائز مجلة «ذا بانكر» للخدمات المصرفية الإسلامية ٢٠٢٣.

### المنتجات المبتكرة/ الابتكار الرقمي

تماشياً مع توجه المصرف نحو الابتكار الرقمي على مستوى المؤسسة، نفذ قسم الخزينة والأسواق مجموعة من التقنيات الجديدة لتعزيز العمليات الداخلية وتقديم منتجات متخصصة وخدمات أكثر فعالية وكفاءة لمتعاملينا بما يتناسب مع احتياجاتهم.

- أنواع مختلفة من مبادلة معادلة الربح
- اتفاقيات إعادة الشراء المعاكس للمتعاملين من المؤسسات المالية
- تنفيذ صكوك وزارة المالية
- التنفيذ الفوري لمعاملات صرف العملات الأجنبية
- تنفيذ تطبيق SmartDEAL لموظفي المكاتب الأمامية

### مساهمة الخزينة والأسواق في أداء المصرف

حصّة الدخل ٩٪، حصّة صافي الأرباح ١٩٪ أدى نمو إيرادات الخزينة والأسواق بنسبة تزيد عن ١١٩,٥ دوراً مهماً في تحقيق الإمارات الإسلامي أرقاماً قياسية هذا العام. سجلت محفظة الصكوك الخاصة بنا نمواً صافياً استثنائياً بنسبة ٤٤,٣٪، حيث أسهمت في المستحقات بمبلغ ٣٣٣,٤ مليون درهم.

### جوائز العام ٢٠٢٣

#### جوائز «ذا بانكر» للخدمات المصرفية الإسلامية

- جائزة الصكوك الأكثر ابتكاراً.

#### «ورلد فاينانس» - جوائز التمويل

#### الإسلامي ٢٠٢٣

- جائزة أفضل إدارة للخزينة

# إدارة المخاطر

يعمل الإمارات الإسلامي بشكل استباقي على تحديد ومراقبة والتخفيف من آثار مجموعة واسعة من المخاطر التي قد تواجه تنفيذ استراتيجيته وأداء أعماله. ولدى المصرف أطر شاملة لحوكمة المخاطر وإدارتها يتم مراجعتها وتحديثها بانتظام وتنفذ على كافة مستويات الهيكل التنظيمي لضمان معرفة كل قسم وكل موظف بالمخاطر المحتملة والمساهمة في التخفيف من آثارها.

## إطار عمل إدارة المخاطر

يواجه المصرف مجموعة من المخاطر في إطار سعيه لتحقيق أهدافه الاستراتيجية. لذلك لدينا إطار عمل شامل لإدارة المخاطر يحدد نهجنا في إدارة المخاطر المالية وغير المالية ويسهم في الإدارة الفعالة للمخاطر على مستوى المصرف في جميع المراحل استناداً إلى ثقافتنا وقيمنا.



يتبنى المصرف في نهجه لحوكمة المخاطر نموذج خطوط الدفاع الثلاثة على النحو التالي:

## 1 خط الدفاع الأول

وحدات العمل (المسؤولة عن العلاقات والمنتجات) حيث تنشأ المخاطر، وتكون هذه الوحدات مسؤولة عن الإدارة المستمرة لهذه المخاطر، بما في ذلك تقييمها ومراقبتها والتخفيف من أثارها.

## 2 خط الدفاع الثاني

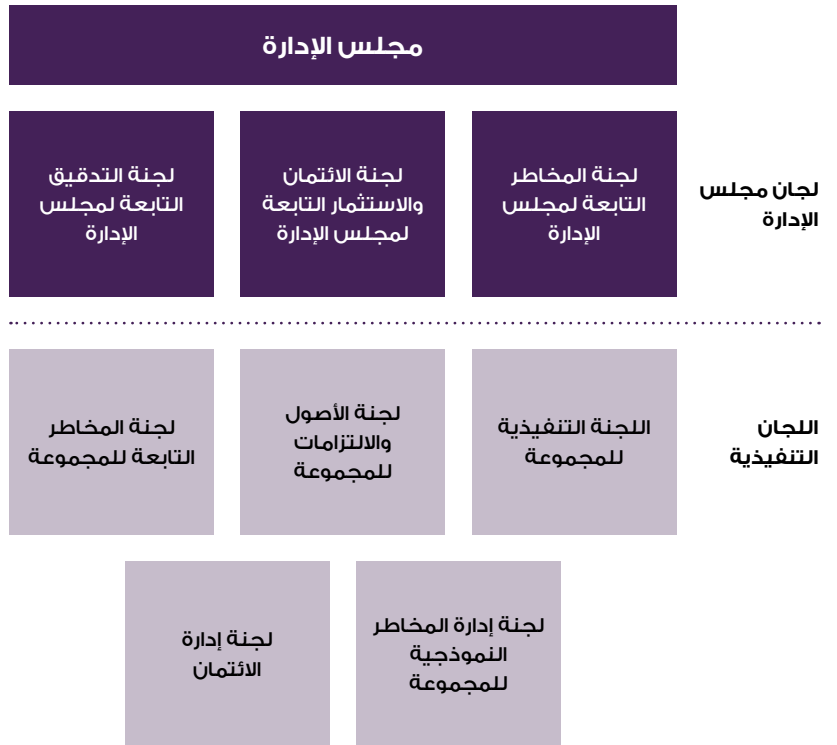
أقسام إدارة المخاطر والتمويل والامتثال، التي يكمل عملها نشاطات إدارة المخاطر في وحدات العمل من خلال مسؤوليات المراقبة وإعداد التقارير. وهي تتولى الإشراف على أنشطة المصرف التي تنطوي على مخاطر وتقوم بتقييم المخاطر والمشاكل المحتملة بشكل مستقل عن وحدات العمل. وتعزز هذه الأقسام أهمية دور الإدارة العليا ومديري وحدات العمل في تحديد وتوثيق المسؤولين عن إدارة المخاطر في إطار الموافقة على المنتجات والعمليات الجديدة وتقييم المخاطر بدقة.

## 3 خط الدفاع الثالث

يجري قسم التدقيق الداخلي المستقل والفعال مراجعة مستقلة وموضوعية لجودة وفعالية نظام الرقابة الداخلية وخطي الدفاع الأول والثاني في المصرف.

### حوكمة المخاطر

يؤدي مجلس الإدارة دوراً حاسماً في الإشراف على نهج إدارة المخاطر على مستوى المصرف. ويتم هذا الإشراف بشكل رئيسي من خلال لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، والتي تشرف على وضع وتنفيذ إطار إدارة المخاطر. وتدعمها في هذا الدور لجنة المخاطر التابعة للمجموعة، التي تضم ممثلاً عن الإمارات الإسلامي للتأكيد على مسؤوليات إدارة المخاطر.



المخاطر الرئيسية

إطار إدارة المخاطر يحدد المخاطر الجوهرية التي يواجهها المصرف في سياق أنشطته المعتادة. وتخضع هذه المخاطر لعملية مراجعة وتحديث منتظمة لضمان محافظتنا على المرونة ومواكبة المتغيرات في بيئة العمل. وقد اعتمد المصرف بيان تحمل المخاطر يوضح المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها وأو التعرض لها في سياق مزاوله أعماله المعتادة.

يستند بيان الاستعداد لتحمل المخاطر إلى الأهداف الاستراتيجية للمصرف ويخضع للمراجعة مرة واحدة في السنة على الأقل. وهو يرمز بشكل مستمر درجة تعرض المصرف للمخاطر الرئيسية ويقارنها مع مستويات محددة مسبقاً لجميع مقاييس المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها المصرف. وتوجه تلك المقاييس عملية ضبط استراتيجية الأعمال والمتعاملين والمنتجات بما ينسجم مع درجة الإقبال على المخاطر بشكل عام. يوفر قسم إدارة مخاطر الشركات والمخاطر التنظيمية لمحة شاملة



عن المخاطر الناشئة ويسهل التنسيق بين الأقسام الرئيسية المعنية بإدارة المخاطر من أجل تحقيق الأهداف الاستراتيجية بشكل متنسق وفعال مع الالتزام بدرجة الاستعداد لتحمل المخاطر.

المخاطر الرئيسية	وصف المخاطر	الإشراف على المخاطر	مراقبة المخاطر وإعداد التقارير بشأنها
 <p>مخاطر الائتمان</p>	<p>يقصد بهذه المخاطر تخلف المدينين عن سداد مديونياتهم وعدم وفاتهم بالتزاماتهم بالسداد للمصرف. ويمكن أن يحدث هذا في قطاعات الأعمال المختلفة، مثل الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات، والخدمات المصرفية للأعمال، والخدمات المصرفية الخاصة، والخدمات المصرفية للأفراد.</p>	<p>يوجد هيكل حوكمة محدد بشكل واضح لإدارة مخاطر الائتمان، بما في ذلك مخاطر تركيز الائتمان ومخاطر البلدان ومخاطر التحويل. واللجان الرئيسية التي تشرف على مخاطر الائتمان هي لجنة المخاطر التابعة للمجموعة، ولجنة إدارة الائتمان، ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، ولجنة الائتمان والاستثمار التابعة لمجلس الإدارة، وتدعمها وحدات ائتمان الشركات والأفراد. هناك كذلك منظمات وأنظمة وسياسات ومعايير وإجراءات وعمليات تدعم عمل هذه اللجان وترسم نهجاً شاملاً لإدارة مخاطر الائتمان في جميع مراحل دورة الائتمان، من مرحلة تقديم الطلب وصولاً إلى التسوية النهائية.</p> <p>يتبع المصرف سياسات تمويل حكيمة ويقوم بإجراء تعديلات وفقاً لآداء المحفظة والبيئة الخارجية. وهناك فريق مخصص للاسترداد من المتعاملين المتعثرين لضمان فعالية عمليات التحصيل والإجراءات التصحيحية. ولدى المصرف أدوات متطورة للتحذير المبكر ترصد أي مؤشرات على وجود مشاكل في محفظة التمويل بهدف اتخاذ التدابير التصحيحية اللازمة.</p>	<p>يقوم المصرف بمراقبة المحافظ بشكل مستمر وتنفيذ استراتيجيات تراعي البيئة الخارجية، مع التركيز على النمو في جميع قطاعات الأعمال. وتغطي السياسة الائتمانية المدروسة التي وضعها المصرف جوانب مختلفة وتتضمن إجراءات للتحذير المبكر، وإجراءات للمراقبة، ودرجة إقبال القطاعات المختلفة على المخاطر. وهناك أطر للحد الائتماني لكل اسم وقطاع ومنطقة جغرافية (من بين أمور أخرى) تضمن عدم تجاوز المخاطر أو المخاطر المحتملة للحدود الداخلية أو التنظيمية.</p> <p>ويتبع المصرف معايير مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في تصنيف الأصول، ويلتزم بمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، بما يضمن الامتثال لتصنيف التعثر ومتطلبات المخصصات.</p>
 <p>مخاطر ائتمان الطرف المقابل</p>	<p>يقصد بها مخاطر حدوث إخلال من جانب الطرف المقابل في معاملة معينة قبل التسوية النهائية، حيث تتغير قيمة معاملات المشتقات في ظل التقلبات في عوامل مثل معدلات الربح وأسعار صرف العملات الأجنبية والأسهم والسلع. ويتعرض المصرف لمخاطر ائتمان الطرف المقابل من خلال أنشطة المبيعات والتداول وإدارة الميزانية العمومية.</p>	<p>تتم إدارة مخاطر ائتمان الطرف المقابل من خلال سياسة مخاطر ائتمان الطرف المقابل وتحت إشراف لجنة الائتمان والاستثمار التابعة لمجلس الإدارة. وتقع مسؤولية إدارة هذه المخاطر على لجنة إدارة الائتمان، ولجنة المخاطر التابعة للمجموعة، ولجنة إدارة المخاطر النموذجية، التي تشرف على السياسات والمنهجيات وإطار الحد الائتماني.</p>	<p>تجري مراقبة مخاطر ائتمان الطرف المقابل يومياً مع مقارنتها بالحدود المعتمدة. وتخضع هذه الحدود لمراجعة سنوية وفقاً لسياسات الائتمان والإجراءات المتبعة وتفويض صلاحيات الاعتماد. كما تُنفذ مراجعات مرحلية إذا استدعت الضرورة ذلك نتيجة لتغيير في الجدارة الائتمانية للطرف المقابل أو في خطط عمله.</p>
 <p>مخاطر الأسواق</p>	<p>هي المخاطر التي تنشأ نتيجة للتغيرات في العناصر المتغيرة للسوق مثل معدل الربح، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وهوامش الائتمان، وأسعار الأسهم، وأسعار السلع، وارتباطاتها وتقلباتها الضمنية. ويتعرض المصرف لمخاطر الأسواق من خلال أنشطة التداول وخدمة المتعاملين وإدارة الميزانية العمومية.</p>	<p>تقوم لجنة إدارة الاستثمار ولجنة الأصول والخصوم ولجنة المخاطر التابعة للمجموعة، وكلها من لجان الإدارة العليا، بدعم المصرف في إدارة مخاطر الأسواق. وهي تضع سياسة إدارة مخاطر الأسواق وإطار المنهجية الذي يحكم الإقبال بحكمة على مخاطر الأسواق، مع الاعتماد على أنظمة القياس والمراقبة والضوابط الداخلية. وتدعم هذه اللجان في تنفيذ مهامها وحدة إدارة مخاطر ائتمان الأسواق والخزينة بالمصرف، التي تساعد المصرف على تفعيل إطار إدارة مخاطر الأسواق لتسهيل مزاوله الأعمال مع ضمان مستوى مناسب من الإشراف والرقابة على المخاطر.</p>	<p>توضع استراتيجية إدارة مخاطر الأسواق وحدود مخاطر الأسواق بناءً على درجة إقبال المصرف على المخاطر واستراتيجيات أعماله (مع مراعاة ظروف الاقتصاد الكلي وأوضاع الأسواق). وتتولى وحدات دعم مستقلة مراقبة مراكز مخاطر الأسواق في محفظة تداول الخزينة يومياً ومقارنتها بحدود مخاطر الأسواق المعتمدة والمخصصة لكل سوق.</p>

المخاطر الرئيسية	وصف المخاطر	الإشراف على المخاطر	مراقبة المخاطر وإعداد التقارير بشأنها
 <p>مخاطر إدارة الأصول والخصوم</p>	<p>يقصد بإدارة الأصول والخصوم الإدارة الاستراتيجية لهيكل الميزانية العمومية للمصرف ومتطلبات السيولة، وهي تشمل إدارة مصادر السيولة وتوزيعها، ومعدل الربح، والمخاطر الهيكلية المرتبطة بصرف العملات الأجنبية.</p>	<p>تتولى لجنة الأصول والخصوم مسؤولية إدارة مخاطر الميزانية العمومية للمصرف ومخاطر السيولة فيه. ويدعمها في مهام الإدارة اليومية مكتب إدارة الأصول والخصوم، وتخضع لإشراف مستقل من وحدة إدارة مخاطر ائتمان الأسواق والخزينة ووحدة إدارة الأصول والخصوم - التمويل.</p>	<p>ترفع وحدة إدارة مخاطر ائتمان الأسواق والخزينة ووحدة التمويل تقارير شهرية إلى لجنة الأصول والخصوم وتقارير ربع سنوية إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة حول معايير إدارة الأصول والخصوم، التي تشمل السيولة، ومخاطر معدل الربح في السجل المصرفي، والمخاطر الهيكلية المرتبطة بصرف العملات الأجنبية.</p>
 <p>مخاطر رأس المال</p>	<p>هي مخاطر تغير تكوين رأس مال المصرف أو انخفاض مستواه بشكل يجعله غير كافٍ لدعم استراتيجيته والوصول إلى الحدود التنظيمية المطلوبة. وينفذ المصرف بشكل دوري إجراءات شاملة لتقييم كفاية رأس المال وإعداد التقارير بشأنها بهدف تقدير متطلبات رأس المال بناءً على أصوله. وتشمل هذه الإجراءات إعداد تقارير رأس المال وفقاً للمتطلبات التنظيمية (الركيزتين الأولى والثالثة)، وعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، واختبار الجهد (الركيزة الثانية).</p>	<p>يطبق المصرف سياسة لإدارة رأس المال تتضمن آليات وإجراءات لضمان الحفاظ على مستوى مناسب من رأس المال. وتتولى لجنة التدقيق ولجنة المخاطر التابعتان لمجلس الإدارة الإشراف على عملية إعداد تقارير رأس المال التنظيمي، وتدعمهما وحدة التمويل ووحدة إدارة مخاطر الشركات والمخاطر التنظيمية.</p>	<p>يعد المصرف تقارير ربع سنوية حول كفاية رأس المال التنظيمي، وينفذ عملية تقييم داخلي لكفاية رأس المال بشكل سنوي. ويتماشى ذلك مع الإرشادات الصادرة عن مصرف المركزي أو هيئة الرقابة المعنية بالإمارات العربية المتحدة، حيث تجري مقارنة نتائج المصرف مع الحدود التنظيمية الدنيا وبيان الإقبال على المخاطر.</p>
 <p>المخاطر التشغيلية</p>	<p>هي مخاطر الخسارة نتيجة لعدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأشخاص أو الأنظمة أو نتيجة لأحداث خارجية.</p>	<p>تتولى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة الإشراف على المخاطر التشغيلية، وتدعمها لجنة المخاطر التابعة للمجموعة في الإشراف على إطار العمل وعلى المستندات والسياسات والمنهجية. وتتخذ وحدة إدارة المخاطر التشغيلية الإطار العام لإدارة المخاطر التشغيلية، الذي يشمل إدارة مخاطر الاحتيال، والمخاطر السيبرانية، ومخاطر الاستعانة بمصادر خارجية، وإدارة استمرارية الأعمال. وتعمل الوحدة بشكل وثيق مع وحدات الأعمال في المصرف وشركائه التابعة لرفع مستوى الوعي بالمخاطر التشغيلية، حيث يجري تحديد المخاطر الرئيسية ومناقشتها في اجتماعات الأقسام المعنية بالمخاطر التشغيلية ولجنة المخاطر التابعة للمجموعة. ويشكل ذلك أساس أنشطة إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف.</p>	<p>تقوم وحدة إدارة المخاطر التشغيلية بوضع وتنفيذ آليات لتحديد وتقييم وقياس ورصد المخاطر التشغيلية في جميع إدارات وأقسام المصرف ورفع تقارير منتظمة وشاملة عن المخاطر التشغيلية إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.</p>
 <p>مخاطر السلوك</p>	<p>يقصد بها مخاطر قيام المصرف أو موظفيه أو الأطراف الخارجية المرتبطة به بمزاولة الأعمال بطريقة غير لائقة أو تنطوي على إهمال بشكل يؤثر سلباً على المتعامل أو على استقرار السوق أو سمعته أو المنافسة العادلة.</p>	<p>يوضح إطار عمل إدارة مخاطر السلوك بشكل تفصيلي إجراءات إدارة مخاطر السلوك في الإمارات الإسلامي. وتتولى تنفيذ وحدة إدارة المخاطر التشغيلية تحت إشراف لجنة المخاطر التابعة للمجموعة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.</p>	<p>يتم تقديم تقارير محددة حول التعرض لمخاطر السلوك إلى لجان مخاطر الأعمال ولجنة المخاطر التابعة للمجموعة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة للتأكد من أن الإدارة على علم بالمخاطر وضمان قدرتها على اتخاذ قرارات مدروسة وتحديد الإجراءات ذات الأولوية، كما تضمن هذه التقارير الامتثال للمتطلبات التنظيمية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.</p>

المخاطر الرئيسية	وصف المخاطر	الإشراف على المخاطر	مراقبة المخاطر وإعداد التقارير بشأنها
 مخاطر السمعة	هي مخاطر خسارة الأرباح والإيرادات المستقبلية، أو انخفاض القيمة السوقية، أو نقص إمدادات السيولة بسبب تدهور السمعة وبالتالي تهديد قيمة العلامة التجارية.	تحدد سياسة مخاطر السمعة النهج الذي يتبعه المصرف في قياس وتقييم مخاطر السمعة المحتملة. وتشرف لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة واللجنة التنفيذية على إدارة هذه المخاطر.	يتم تقييم التعرض لمخاطر السمعة بشكل أساسي من خلال أساليب المصرف في تقييم المخاطر. وبعد التقييم، تُراقب المخاطر الرئيسية عبر مؤشر المخاطر الرئيسية أو تقييم الرقابة الرئيسي. وتتم متابعة المشكلات المفتوحة والإجراءات المتعلقة بها لضمان عدم تحقق المخاطر التي تتضمن مخاطر على السمعة.
 مخاطر الامتثال	مخاطر فرض عقوبات أو غرامات قانونية أو تنظيمية أو حدوث خسائر مرتبطة بتضرر سمعة المصرف نتيجة لعدم امتثاله للقوانين أو اللوائح أو السياسات أو الممارسات الجيدة المعمول بها.	الامتثال مسؤولية جميع الموظفين، وتعتبر أنظمة الضوابط الداخلية في المصرف مهمة جداً لكشف ومنع أي محاولة لاستخدام المصرف والنظام المالي الدولي بشكل عام لدعم الإرهاب والجريمة والأطراف الخاضعة للعقوبات. وتمثل بقية الموظفين أحد الضوابط الداخلية الرئيسية لعدم هذا الإجراء. وتتولى لجنة المخاطر التابعة للمجموعة ولجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على مخاطر الامتثال.	تتولى وحدة مستقلة في المصرف مساعدة الإدارة العليا للمصرف في تصميم وتنفيذ وتقديم ودعم إطار عمل لضمان اتخاذ التدابير المناسبة لإدارة مخاطر الامتثال التي يتعرض لها المصرف والتخفيف من أثارها. ويتم رفع تقارير عن كافة المسائل التنظيمية والقضايا المتعلقة بالامتثال إلى الإدارة العليا للمصرف التي تناقشها من خلال لجنة المخاطر التابعة للمجموعة ولجنتي المخاطر والتدقيق التابعتين لمجلس الإدارة.
 المخاطر القانونية	مخاطر فرض عقوبات أو تعويضات أو غرامات على المصرف أو تشوه سمعته أو تضررها نتيجة لعدم وفائه بالتزاماته القانونية المتعلقة بالترتيبات التنظيمية أو التعاقدية أو العلاقات مع المتعاملين أو المنتجات أو الخدمات أو فشل العمليات والضوابط التشغيلية.	تقع المسؤولية الشاملة عن المخاطر القانونية على مجلس الإدارة. وتتولى وحدة مستقلة في المصرف تتبع مباشرة للرئيس التنفيذي إدارة الشؤون القانونية وتعمل بشكل وثيق مع خطي الدفاع الأول والثاني لرصد المخاطر القانونية والتخفيف من أثارها على مستوى جميع إدارات وأقسام المصرف. كما تقوم هذه الوحدة بتثقيف وتدريب أصحاب المصلحة الداخليين حول المخاطر القانونية الحالية والمستجدات القانونية ذات الصلة والخطوات التي يُفترض أن يتخذها المصرف وأصحاب المصلحة للمساعدة في إدارة المخاطر القانونية.	تقوم الإدارة القانونية بوضع قاعدة بيانات شاملة للدعاوى المدنية المرفوعة من جانب المصرف أو ضده، وتجري مناقشة المخاطر المتعلقة بالدعاوى المهمة المرفوعة ضد المصرف مع الإدارة العليا. وتقدم قائمة بالدعاوى الكبرى إلى لجنة المخاطر التابعة للمجموعة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بشكل ربع سنوي.
 المخاطر الاستراتيجية	يُقصد بها تضرر الأولويات الاستراتيجية المحددة للمصرف نتيجة لمتغيرات في الافتراضات الأساسية أو تغيرات في المعايير الداخلية أو الخارجية التي تستند إليها الاستراتيجية.	يتم تحديد المخاطر الاستراتيجية وإدارتها ومراقبتها على مستوى المصرف. وتتولى لجان مختلفة مراقبة التقدم الذي تم تحقيقه في مجالات استراتيجية محددة على مستوى إدارات وأقسام المصرف من خلال الأنشطة الدورية. وتشمل هذه اللجان اللجنة التنفيذية، ولجنة الأصول والخصوم، ولجنة المخاطر التابعة للمجموعة، واللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات، ولجنة الحلول الرقمية والعمليات التحليلية والتكنولوجيا المالية.	المبادرات والأولويات المحددة والمتفق عليها في إطار استراتيجية المصرف، والخطوات التي تترتب عليها بالنسبة للقطاعات والوحدات والشركات الدولية التابعة. تخضع لمراقبة مستمرة من أجل تحديد أي مخاطر محتملة على الاستراتيجية المحددة في الوقت المناسب وتقديم أي تعديلات مطلوبة إلى اللجان المختلفة.
 مخاطر عدم التوافق مع الشريعة الإسلامية	هي المخاطر الناشئة عن عدم التزام المصرف في أنشطته المصرفية الإسلامية بالمبادئ التوجيهية والقرارات والفتاوى والمعايير الشرعية الصادرة عن الهيئة العليا الشرعية في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ولجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالمصرف، والتي يمكن أن تؤدي إلى مخاطر على السمعة ومخاطر تنظيمية وخسائر مالية.	تتولى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية مسؤولية الإشراف والرقابة الشرعية على العمليات والأعمال وقواعد السلوك في المصرف.	يتم مراقبة الالتزام بأحكام الشريعة في المصرف عبر خطوط الدفاع الثلاثة. وتصدر لجنة الرقابة الشرعية الداخلية تقريراً سنوياً يوضح مدى التزام المصرف بمبادئ الشريعة. ويُقدم هذا التقرير إلى الجمعية العمومية بعد موافقة الهيئة العليا الشرعية.



المخاطر الرئيسية	وصف المخاطر	الإشراف على المخاطر	مراقبة المخاطر وإعداد التقارير بشأنها
 <p>المخاطر النموذجية</p>	<p>هي مخاطر حدوث نتائج سلبية محتملة بسبب اتخاذ القرارات بناء على مخرجات وتقارير تستند إلى نماذج غير صحيحة أو تم إساءة استخدامها. وقد تنجم الخسارة المحتملة عن مخرجات النماذج الداخلية بسبب وجود أخطاء في صياغة هذه النماذج أو تنفيذها أو استخدامها.</p>	<p>توجد لجنة لإدارة المخاطر النموذجية تدعم مجلس الإدارة في الإشراف على إدارة النماذج، وهي تشرف على تنفيذ إطار حوكمة وإدارة النماذج، الذي يضع إطاراً تشغيلياً لحوكمة وإدارة كافة المراحل في دورة حياة النموذج، بما في ذلك تطوير نماذج المخاطر والتحقق من صحتها واعتمادها وتنفيذها ومراقبتها واستخدامها بما يتماشى مع معايير وتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الخاصة بإدارة النماذج.</p>	<p>تتم مراقبة مخاطر النماذج على مستوى المصرف، حيث يجري تحديث قائمة النماذج بشكل منتظم لتسجيل معلومات شاملة لنماذج المخاطر التي يستخدمها المصرف. وتتولى وحدة التحقق من النماذج في المجموعة مسؤولية متابعة حل المسائل المتعلقة بمخاطر النماذج أو تصعيدها، وتقوم برفعها إلى لجنة إدارة المخاطر النموذجية بشكل ربع سنوي وإلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بشكل سنوي.</p>
 <p>المخاطر البيئية والاجتماعية</p>	<p>ينظر المصرف إلى المخاطر المناخية باعتبارها جزءاً من المخاطر البيئية والاجتماعية الأوسع، والتي تعني احتمال تأثر المصرف بعواقب سلبية محتملة بسبب تأثيره على البيئة الطبيعية أو المجتمعات.</p>	<p>تتولى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة الإشراف على إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية. ويجري العمل على دمج استراتيجيتنا المتعلقة بهذه المخاطر في إطار عمل إدارة المخاطر مع الاسترشاد بنهج خطوط الدفاع الثلاثة. كما وضعنا إطاراً لسياسة المخاطر البيئية والاجتماعية يهدف إلى ضمان اتخاذ قرارات تتوافق مع التزامنا بتقديم خدمات مالية مسؤولة. ونسعى إلى التعاون مع المتعاملين في تنفيذ تحسينات بيئية واجتماعية، مع تجنب المعاملات التجارية التي لا تلبى المعايير الواردة في سياسة المخاطر البيئية والاجتماعية.</p>	<p>قام المصرف بتشكيل لجنة توجيهية رفيعة المستوى لوضع أهداف تمويل مرتبطة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ومراقبة التقدم مع تطوير استراتيجيات عمل لتحقيق هذه الأهداف.</p>

## قائمة الفروع ومكتب الدفع

اسم الفرع	موقع الفرع	صندوق البريد	رقم هاتف الفرع
<b>أبوظبي والعين</b>			
فرع أبوظبي الرئيسي	منطقة الكورنيش، وايف تاور	٤٦٠٧٧ أبوظبي	٠٢-٦١٦٠٨٨٨
شارع مطار أبوظبي	شارع الشيخ راشد بن سعيد آل مكتوم	٤٦٠٧٧ أبوظبي	٠٢-٤٤٤٤٠٠٠
أبوظبي مول	أبو ظبي مول، الطابق الأرضي، بجانب نظارات يتيم	٤٦٠٧٧ أبوظبي	٠٢-٦١٤٥١٩٤
فرع العين الرئيسي	شارع عثمان بن عفان، منطقة المربع - مقابل العين مول	١٥٠٩٥ العين	٠٣-٧٥١١١٥٩
بوابة الشرق مول	بوابة الشرق مول، الطابق الأرضي، بني ياس	٤٦٠٧٧ أبوظبي	٠٢-٦١٣٤٧٣٤
بوتيك مول	الصناعية - شارع خالد بن سلطان، بجانب اتصالات - بجانب اللولو	١٥٠٩٥ العين	٠٣-٧٠٣٤٥٩٠
جيمي مول	جيمي مول، الجيمي	١٥٠٩٥ العين	٠٣-٧٠٣٤٥٢٠
مدينة خليفة	SE-٠٢، مدينة خليفة ٣ - فيلا رقم ١٠٤ - قطاع	٤٦٠٧٧ أبوظبي	٠٢-٦١٣٤٧١١
<b>دبي - بر دبي</b>			
البرشاء مول	البرشاء مول، البرشاء	٦٥٦٤ دبي	٠٤-٣٧٣٣٢١١
الضيافة	شارع الضيافة، مقابل مركز ديون، بناية العتيبة	٦٥٦٤ دبي	٠٤-٣٧٣٣٢٠٥
بر دبي	مركز بهوان، شارع الشيخ خليفة بن زايد، بجانب محطة مترو برجمان	٦٥٦٤ دبي	٠٤-٣٥٩٧٨٨٨
مدينة دبي الطبية	مبنى رقم ١٦، الطابق الأرضي، مدينة دبي الطبية	٦٥٦٤ دبي	٠٤-٣٨٣٤٧٢٦
دبي مول	دبي مول، الطابق الأرضي	٦٥٦٤ دبي	٠٤-٣٨٢٨٠١٠
شارع الوصل	مركز الفردوس، بالقرب من جمعية تعاونية الإتحاد	٦٥٦٤ دبي	٠٤-٣٧٣٣٢٠٩
دبي هيلز مول	دبي هيلز مول، الطابق ١	٦٥٦٤ دبي	٠٤-٣٧٣٣٨١٣
فرع البرشاء هاييتس	برج أي رايز، البرشاء هاييتس، الطابق الأرضي	٦٥٦٤ دبي	٠٤-٣٧٣٣٠٨٠
أبراج بحيرات جميرا	برج الماس، الطابق الأول	٦٥٦٤ دبي	٠٤-٣٧٣٣٢٢٥
شارع جميرا	سنست مول، أم سقيم ١	٦٥٦٤ دبي	٠٤-٥٩٢١١١١
شارع الشيخ زايد	برج الوصل	٦٥٦٤ دبي	٠٤-٣٣١٢٠٢٠
نخلة جميرا	نخلة جميرا - نخيل مول	٦٥٦٤ دبي	٠٤-٣٧٣٣٢٧٥
<b>دبي - ديرة</b>			
ند الشبا	أمينيو مول، ند الشبا ١	٦٥٦٤ دبي	٠٤-٥١٢١٩٨٢
المزهر	مركز أسواق، بالقرب من المزهر مول، المزهر ١	٦٥٦٤ دبي	٠٤-٢٨٤٥٧٩٩
الطوار	مبنى بلدية دبي، الطابق الأرضي، مقابل مركز الطوار	٦٥٦٤ دبي	٠٤-٧٠٢٣٨٨٠
بني ياس	شارع بني ياس، منطقة السبخة، بناية السبخة	٦٥٦٤ دبي	٠٤-٢٢٣٣٩٠٠
شارع النخيل	شارع نايف، بناية أحمد عبد الرحيم حافظ، دبي	٦٥٦٤ دبي	٠٤-٣٧٣٣٨٢٩
الورقاء مول	الورقاء سيتي مول، الورقاء ١	٦٥٦٤ دبي	٠٤-٢٣٦٧٨٧٨
دبي فستيفال سيتي	دبي فستيفال سنتر، مقابل إيكيا، الطابق ١	٦٥٦٤ دبي	٠٤-٣٧٣٣٢٠١
دائرة الأراضي والأملاك	بناية دائرة الأراضي والأملاك في دبي، الطابق الأرضي، شارع بني ياس، مقابل غرفة تجارة دبي	٦٥٦٤ دبي	٠٤-٢٢١٥٣٠١ ٠٤-٢٢١٢٣٢١
مردف سيتي سنتر	الطابق ١، مردف سيتي سنتر	٦٥٦٤ دبي	٠٤-٣٧٣٣٠٥٥
ند الحمر	مبنى نادي الرميثة، شارع الرباط	٦٥٦٤ دبي	٠٤-٢٨٤٥٩٩٩
ممشى الخوانيج	ممشى الخوانيج، مخرج الخوانيج الأخير، الخوانيج ١	٦٥٦٤ دبي	٠٤-٣٧٣٣٨٣٢
<b>الشارقة والإمارات الشمالية</b>			
عجمان	الجرف ٢، بالقرب من سيتي سنتر عجمان	٦٦٨٨ عجمان	٠٦-٥٦٤٠١٢
الفجيرة	الفجيرة - تاون سنتر، شارع حمد بن عبد الله	١٤٧٢ الفجيرة	٠٩-٢٢٣٥٥٥٣
طوان	شارع واسط، بناية الشيخ إسماعيل	٦٧٦٢١ الشارقة	٠٦-٥٦٤٠٠٩
جورينا زيرو ٦ مول	زيرو ٦ مركز الجرينة المجتمعي، شارع المدينة الجامعية	٥١٦٩ الشارقة	٠٦-٥٦٤٠٣٨
خورفكان	شارع الكورنيش	١٨٩٦٩ خورفكان	٠٩-٢٣٧١١٢٢
الناصرية سيتي سنتر	ماي سيتي سنتر، الناصرية	٦٧٦٢٢ الشارقة	٠٦-٥٦٤٠١٨
القاسمية	برج القاسمية، شارع الملك عبد العزيز، الشارقة	٦٧٦٢٢ الشارقة	٠٦-٥٧٢٠٠٢
فرع رأس الخيمة الرئيسي	برج مصرف الإمارات الإسلامي، الطابق الأرضي، شارع المنتصر، منطقة النخيل	٥١٩٨ رأس الخيمة	٠٧-٢٢٦٠٠٤٤
فرع الرحمانية مول	الرحمانية مول، الطابق الأرضي، شارع الإمارات	٥١٦٩ الشارقة	٠٦-٥٦٤٠١٥
مكتب الدفع في محكمة الشارقة	منطقة الخان، بجانب ميناء خالد، شارع الميناء	٥١٦٩ الشارقة	٠٦-٥٢٨٢٢٤٨

## قائمة أجهزة الصراف الآلي الخارجية

دبي (تابع)
تعاونية الاتحاد - أبو هيل
البرشاء مول - جهاز الصراف الآلي ٣
فالكون سيتي أوف وندرز
الامارات للمزادات
دار الوصل
مؤسسة تنظيم الصناعة الأمنية
تعاونية الاتحاد - ند الشبا
نادي النصر الرياضي
صراف الي لشرطة دبي - القصيص
مبنى دائرة التنمية الاقتصادية في قرية الأعمال
مبنى الحضيفة للجوائز
برج ذا بلو
برج دجي - شارع الشيخ زايد
تعاونية الاتحاد - شارع حصة
تعاونية الاتحاد - البدع جميرا
المقر الرئيسي لهيئة الطرق والمواصلات في أم الرمحل
فنادق وأبراج ترحاب - مثلث قرية الجميرا
بن شبيب مول - البرشاء جنوب
سوق ييوو
سوق سيرينا
مول فيلانوفا كومونيٹی
هادي اكسبرس - محيصة
تعاونية الاتحاد - القوز
مركز دبي المالي العالمي بوابة أمينيو بلوك C
تعاونية الاتحاد - موتور سيتي
مركز جافزا ون
جامعة أميتي
تعاونية الاتحاد - منخول
سوق الذهب - الراس
آفاق ند الحمر
المكتب الرئيسي لشركة الجابر للنظارات
مؤسسة محمد بن راشد للإسكان
سوق العوير للسيارات
الفجيرة
الهيئة الاتحادية للكهرباء والماء الفجيرة
جمعية الشارقة التعاونية - دبا
منتجع شاطئ ميرامار العقبة
رأس الخيمة
منتجع المرجان - رأس الخيمة
الهيئة الاتحادية للكهرباء والماء - رأس الخيمة
النعيم مول - رأس الخيمة
جمعية رأس الخيمة التعاونية - الرميس
الشارقة
أنصار مول
الرولة مول
مطار الشارقة الدولي
ميغامارت سوبر ماركت الشارقة
مركز صحاري
الهيئة الاتحادية للكهرباء والماء - الذيد
فندق بولمان الشارقة
تعاونية الشارقة - الزبير
تعاونية الشارقة - كلباء مول
جمعية الشارقة التعاونية - خورفكان
أم القيوين
الهيئة الاتحادية للكهرباء والماء - أم القيوين
سنان هايبر ماركت

أبوظبي
كابيتال مول
مكتب خاص صاحب السمو الشيخ محمد بن زايد
هيئة أبوظبي للزراعة والسلامة الغذائية - مدينة محمد بن زايد
بوابة الشرق مول
عجمان
الهيئة الاتحادية للكهرباء والماء عجمان
سوق الجملة الفرصة الأخيرة
تعاونية الاتحاد عجمان الجرف
تعاونية الاتحاد عجمان الرميلا
المستشفى السعودي الألماني
شرطة عجمان - تعاونية الاتحاد عجمان شارع الاتحاد
العين
جهاز الصراف الآلي ١ في بوادي مول - بالقرب من كارفور
جهاز الصراف الآلي ٢ في بوادي مول - بالقرب من ستايل استوديو
دبي
تعاونية الاتحاد - جميرا
تعاونية الاتحاد - الطوار
تعاونية الاتحاد - العوير
سوق الوصل
مسجد الشيخ أحمد
تعاونية الاتحاد الحميرة
الإدارة العامة للإقامة وشؤون الأجانب دبي
لولو هايبر ماركت القصيص
مركز بن سوقات، طريق المطار
تعاونية الاتحاد - الوصل، السطوة
تاكسي دبي
المستشفى السعودي الألماني
مردف سيتي سنتر بالقرب من اتصالات
الاتحاد مول
مول الإمارات - هوم سنتر
مارينا مول
اتصالات - ديرة سيتي سنتر
كارفور الشندغة
مركز الكرامة
بحيرات الإمارات
دبي مول - بالقرب من كوستا كوفي - الطابق الأرضي
دبي مول كيدزانيا - الطابق الثاني
حلبة دبي مول للتزلج - الطابق الأرضي
ميغامارت سوبر ماركت القصيص
أسواق سوبر ماركت أم سقيم
دبي مول - ردهة المطاعم - الطابق الثاني
المكتب الرئيسي لشركة الإمارات للاستثمار، مبنى ١٦
مركز العرير
الملا بلازا
تعاونية الاتحاد - أم سقيم
حياة كريك هايتس
نواعس المدينة النهدة
معيصم سيتي سنتر
ريتا - شركة دبي للاستثمار العقاري
مول الإمارات - بالقرب من مترو لينك
ماي سيتي سنتر البرشاء
دبي وورلد سنترال
مستشفى حتا
المقر الرئيسي لهيئة كهرباء ومياه دبي
ديوا القوز
بناية ميدان-P



# ملخص الممارسات البيئية والمجتمعية وحوكمة الشركات





# بناء إرث مزدهر ومستدام

تفخر مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني بأن تكون جزءاً من قصة النمو الذي حققته دولة الإمارات العربية المتحدة، مساهمةً بذلك في تقدمها وازدهارها باعتبارها دولة تتميز بأحد أقوى القطاعات المالية والمصرفية في العالم، تماشياً مع أهداف التنمية المستدامة لدولة الإمارات العربية المتحدة.

في بناء اقتصاد أكثر عدالة وانخفاضاً في انبعاثات الكربون، يتمتع فيه الجميع بالاستدامة والازدهار. ويعرض التقرير السنوي الحالي استراتيجية الإمارات الإسلامية للممارسات البيئية والمجتمعية وحوكمة الشركات، بما يتفق مع استراتيجية مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني، كما يسلط الضوء على التقدم الذي أحرزناه وخططنا المستقبلية والنتائج الإيجابية التي تعود بالنفع على متعاملينا وموظفينا ومجتمعنا وكوكبنا.

”

نحن نفخر بتوقيعنا على تعهد الشركات المسؤولة عن المناخ في دولة الإمارات العربية المتحدة.

**السيد / فيجاي باينز**  
رئيس الممارسات البيئية والمجتمعية وحوكمة الشركات والمسؤول الرئيسي للاستدامة للمجموعة

وقد أظهر الإمارات الإسلامي التزامه بتصدر صعيد الاستدامة في القطاع المصرفي الإسلامي من أجل دعم رؤى الاستدامة في دولة الإمارات العربية المتحدة، ومنها الأجنحة الوطنية الخضراء ٢٠٣٠ واستراتيجية الإمارات للحياد المناخي ٢٠٥٠.

كما شارك الإمارات الإسلامي في مؤتمر الأطراف COP28 مع مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني، الشريك المصرفي الرئيسي لمؤتمر الأطراف COP28، مؤدياً بذلك دوراً بارزاً باعتباره المصرف الإسلامي الوحيد في المؤتمر الذي ناقش الدور الهام الذي يلعبه التمويل الإسلامي في دفع عجلة تنمية سوق التمويل المستدام، حيث ساهم الإمارات الإسلامي في إطلاق مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني لإطار عمل التمويل المستدام، المصمم بهدف تسهيل إصدار أدوات التمويل الخضراء والاستدامة لتمويل المشاريع التي تدعم التحول نحو اقتصاد منخفض الكربون ومقاوم لتغير المناخ.

وفي إطار التزامنا بالمساواة بين الجنسين وتمثيل المرأة في الأدوار القيادية، فإننا نهدف إلى تحقيق تمثيل بنسبة ٢٥٪ للمرأة في المناصب القيادية بحلول عام ٢٠٢٧، مما يعكس إيماننا بتعزيز التنوع والشمول في مكان العمل، وتعزيز التنوع في المناصب القيادية ودعم مبدأ تكافؤ الفرص. فيما نعمل على تطوير استراتيجيتنا الخاصة بالممارسات البيئية والمجتمعية وحوكمة الشركات، نحن واثقون من تحقيق هدفنا المشترك المتمثل



## نهج الاستدامة

## نهجنا الاستراتيجي

ويؤكد تركيزنا على مبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات التزامنا بالتوفيق بين الاعتبارات الأخلاقية والمصالح الاقتصادية. يتجاوز هذا النهج مجرد فعل الخير، فهو يتعلق بخلق قيمة طويلة الأمد لمساهميننا ومتعاملينا وموظفينا والمجتمع بشكل عام.

ترتكز رؤيتنا للممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات على الهدف الأوسع المتمثل في دمج الممارسات المستدامة بسلاسة في كافة أنشطتنا التشغيلية والاستراتيجية. وهي رؤية تشكلت عبر التزامنا الراسخ بتحقيق أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة بما يتوافق مع المعايير الدولية وأفضل الممارسات.

إن الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ليس مجرد شعار، بل إنها مسؤولية مؤسسية تدعم النجاح المستدام. كما أن التزامنا الراسخ بمبادئ المؤسسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات هو دليل على مسؤوليتنا المؤسسية وكذلك التزامنا ببناء مستقبل مستدام لأصحاب المصلحة لدينا.

## مجالات تركيزنا



## أهدافنا وتطلعاتنا



لمزيد من المعلومات حول نهج الإمارات الإسلامي للاستدامة، يرجى مراجعة تقرير الإمارات الإسلامي للممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ٢٠٢٣.

## مشاركة أصحاب المصلحة في الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وتقييم الموضوعات المادية

11

في مصرف الإمارات الإسلامي، تتركز رؤيتنا طويلة الأمد حول تحقيق الاستدامة، ليس فقط لأعمالنا، بل للكوكب وقاطنيه.

تقوم مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني سنوياً بإجراء تحليل جوهري شامل يهدف إلى تحديد موضوعات الاستدامة ذات الصلة بإعداد تقاريرنا. ويلتزم هذا التحليل بأحدث المعايير التي وضعتها المبادرة العالمية للتقارير (GRI) ومجلس معايير محاسبة الاستدامة (SASB)، كما يوفر فهماً شاملاً لمواقف وآراء أصحاب المصلحة بشأن قضايا الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات التي تؤثر أو يمكن أن تؤثر على عملياتنا.

يلتزم الإمارات الإسلامي برؤية طويلة الأمد تعطي الأولوية ليس فقط لاستدامة أعمالنا ولكن أيضاً لوكبنا وسكانه. وتضمن استراتيجية الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات التي تقودها المجموعة أن يؤدي جميع أصحاب المصلحة، من الموظفين والمتعاملين الكرام إلى المجتمع بشكل عام، دوراً محورياً في تحديد نهجنا. ويتضح هذا الالتزام من خلال تواصلنا الفعال مع قائمة واسعة من مجموعات أصحاب المصلحة.

### أصحاب المصلحة الرئيسيون في مبادرات الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات



### أهم خمسة مواضيع



والفرص المتعلقة بالمناخ والتنوع والشمول وخصوصية البيانات والأمن السيبراني والحوكمة والأخلاقيات المهنية.

تتوافق نتائج تحليل الأهمية النسبية لعام 2023 إلى حد كبير مع تقييم الأهمية النسبية الذي تم إجراؤه في عام 2022، وهي تعكس الأهمية المستمرة للقضايا المرتبطة بالتمويل المستدام والمخاطر

لمزيد من المعلومات حول التواصل مع أصحاب المصلحة في الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، يرجى مراجعة تقرير الإمارات الإسلامي للممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات 2023.



## أبرز إنجازات العام



## أهم الإنجازات على صعيد الاستدامة في الإمارات الإسلامي خلال عام ٢٠٢٣

## الأثر الاجتماعي المسؤول

- إطلاق إطار عمل التمويل المستدام لمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني.
- تعزيز عروض منتجات الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات من خلال إطلاق حساب إماراتي أبشر للأعمال، المصمم خصيصاً للشركات الصغيرة والمتوسطة.
- ٣٦٪ من القوى العاملة من المواطنين الإماراتيين.
- المساهمات المقدمة للنهوض بالمجتمع.
- المشاركة الفعالة في العديد من المبادرات التطوعية ضمن برنامج التبادل الطوعي Exchanger التابع لمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني، حيث حازت إدارة الامتثال في الإمارات الإسلامي على جائزة «المساهم الأول في الإمارات الإسلامي».
- بلغ التمويل المعتمد لبرنامج الإسكان المدعوم ٤,١ مليار درهم اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، منها ما يزيد على ٦,٦ مليار درهم تمت الموافقة عليها خلال عام ٢٠٢٣.
- التمويل المستدام مع المتعاملين من الشركات الدولية والمحلية، وكذلك المؤسسات المالية.
- التعاون مع مصرف الإمارات للتنمية في برنامج ضمان ائتماني مشترك يهدف إلى تعزيز الشمول المالي بين الشركات الصغيرة والمتوسطة.
- رعاية الفعاليات التي نظمتها مؤسسة محمد بن راشد للإسكان (MBRHE) في مختلف الهيئات الحكومية والمدارس بهدف رفع مستوى الوعي حول الإسكان ومحو الأمية المالية.

## الأثر البيئي الإيجابي

- المشاركة في مؤتمر الأطراف COP28 لتوضيح التزامنا باستراتيجية الإمارات للحياد المناخي ٢٠٥٠.
- انخفاض بنسبة ٢٠٪ تقريباً في انبعاثات غازات الاحتباس الحراري غير (المباشرة) نطاق ٢.
- انخفاض بنسبة ١٨,٢٪ في الاستهلاك غير المباشر للطاقة.
- المشاركة في مبادرة «غابات المانغروف» بمناسبة الذكرى الستين لتأسيس بنك الإمارات دبي الوطني، حيث ساهمنا بزراعة ٦٠ ألف شجرة مانغروف في ديسمبر ٢٠٢٣.
- زراعة ١١٠ شجرة مانغروف بين عامي ٢٠٢٢-٢٠٢٣ في إطار حملة الزهراء لزراعة أشجار المانغروف.
- في إطار التزام مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني بتعهد الشركات المسؤولة مناخياً في دولة الإمارات.

## الحوكمة والمعايير الأخلاقية

- تقييم عمليات مخاطر الفساد بنسبة ١٠٠٪.
- تم الإبلاغ عن حالة فساد واحدة مقابل هدفنا المتمثل في صفر حالات.

## أبرز الجوائز وشهادات التقدير في عام ٢٠٢٣



## جوائز إنترناشيونال فاينانس أوردز

المصرف الإسلامي الأكثر ابتكاراً، أفضل مصرف إسلامي للشركات الصغيرة والمتوسطة.



## جوائز جلوبال بنزس أوتلوك

أفضل منتج مصرفي جديد للخدمات المصرفية للأعمال، رائدات الأعمال - حساب سيدات الأعمال في دولة الإمارات.



## جوائز مجلة إسلاميك فاينانس نيوز أوردز

أفضل مصرف للخدمات المصرفية للأفراد في الإمارات العربية المتحدة، المصرف الأكثر ابتكاراً في دولة الإمارات، أفضل تداول رقمي.



## جوائز التمويل الإسلامي العالمية

أفضل مصرف إسلامي في دولة الإمارات، أفضل مصرف للخدمات المصرفية للأفراد في دولة الإمارات، أفضل مصرف للشركات الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات.



مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.  
الطابق ٣، مبنى ١٦،  
مدينة دبي الطبية، دبي  
صندوق بريد: ٦٥٦٤  
الإمارات العربية المتحدة

[emiratesislamic.ae](http://emiratesislamic.ae)

مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. مرخص من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي