

# ابتكار. رؤية. ازدهار.



بسم الله الرحمن الرحيم



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

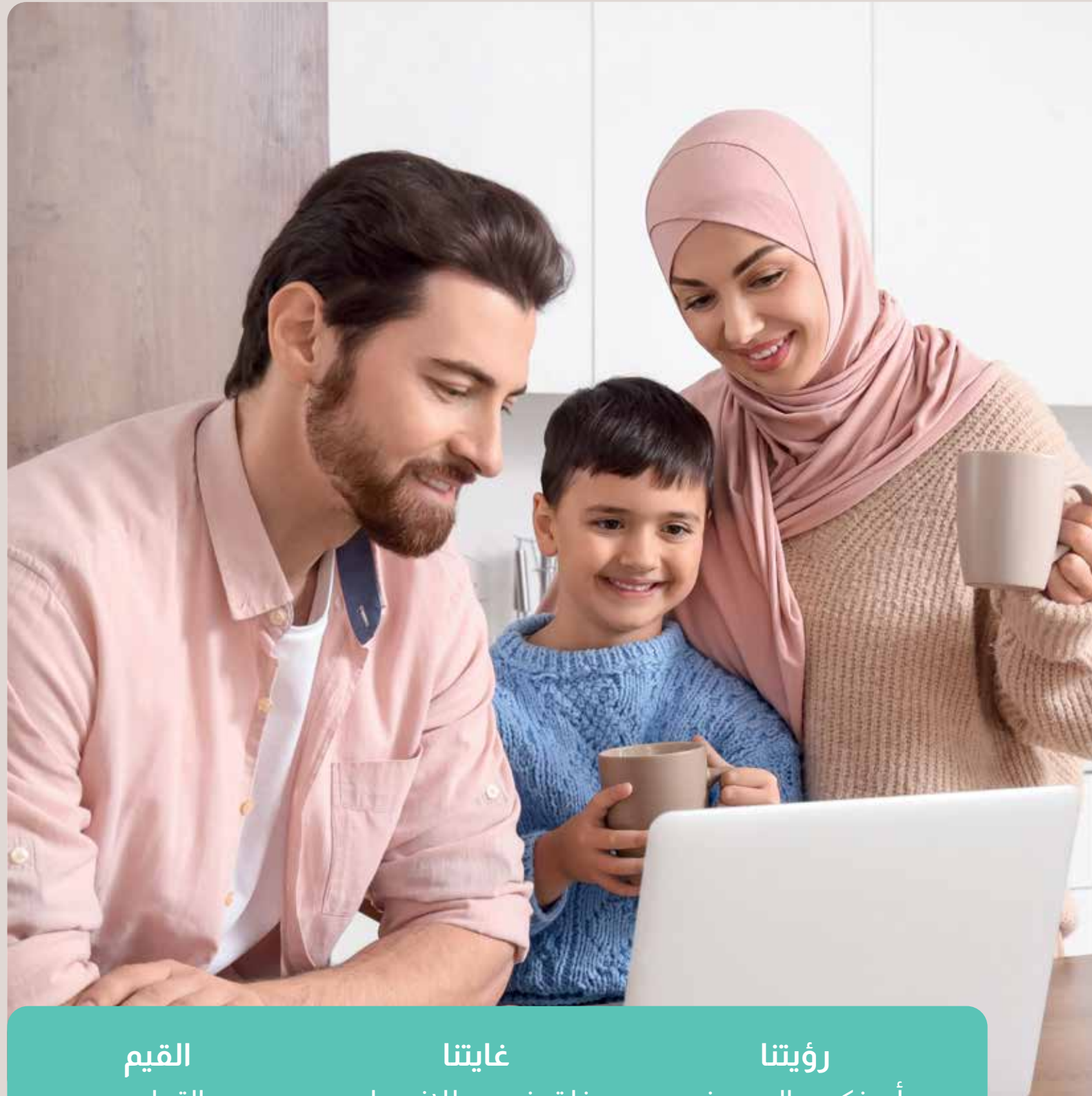


سمو الشيخ حمدان بن محمد بن راشد آل مكتوم  
نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الدفاع لدولة  
الإمارات العربية المتحدة وولي عهد دبي



# ابتكار. رؤية. ازدهار.

عززنا التزامنا بتحقيق تقدّم يخدم الإنسان، ويسهم في بناء المجتمعات، ويولّد قيمة مستدامة طويلة الأمد. وانطلاقاً من رؤية واضحة مدفوعة بالغاية، ومدعومة بالابتكار، عكست ممارساتنا تركيزاً راسخاً على تحقيق ازدهار مستدام يعود بالنفع على متعاملينا والاقتصاد والمستقبل.



## جدول المحتويات

التقرير الاستراتيجي	١٥-٢	ملخص الممارسات البيئية والاجتماعية والشركات	٢١-١٦
كلمة رئيس مجلس الإدارة	٢	الحوكمة المؤسسية	٦١-٢٢
كلمة الرئيس التنفيذي	٤	تقرير مجلس الإدارة	٦٧-٦٢
لمحة عنا	٦	التقرير الشرعي السنوي والإشعار الزكوي	٧١-٦٨
نموذج الأعمال	٨	التقارير المالية	١٣٤-٧٢
كلمة نائب الرئيس التنفيذي	١٠		
ركائزنا الاستراتيجية	١٢		

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

**غايتنا**  
خلق فرص للازدهار

**القيم**  
التعاون  
الملكية  
الدافع  
الريادة

# ابتكار. رؤية. ازدهار.



تواصل دولة الإمارات العربية المتحدة ترسيخ مكانتها من بين أسواق الخدمات المصرفية الإسلامية الأكثر حيوية على مستوى العالم، بتحفيز مستمد من رؤية وطنية تضع التمويل الإسلامي في صميم النمو الاقتصادي طويل الأمد. ويتبوأ الإمارات الإسلامي بفخر مكانة في طليعة هذا القطاع الحيوي، مساهماً في تحقيق تقدم ملموس من خلال الابتكار المدروس، والنمو الهادف، والالتزام الراسخ تجاه متعاملينا ومجتمعاتنا.

## تعزيز نمونا و موقعنا الاستراتيجي

في عام ٢٠٢٥، أحرزنا تقدماً كبيراً في مسيرتنا نحو تحقيق تطلعاتنا بأن نصبح المصرف الإسلامي الرائد في دولة الإمارات العربية المتحدة. وعلى الرغم من حداثة عهدنا في العمل المصرفي، فإن ما حققناه يعكس ثقة المتعاملين بقدراتنا، وملاءمة منتجاتنا وخدماتنا لمختلف الشرائح والفئات على مستوى الدولة. ونحن نتوقع أن تتجاوز حصتنا السوقية في قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية ١٥٪ بحلول نهاية العام، معززة بالنمو المتواصل في منتجاتنا الأساسية، واتساع نطاق خدماتنا وحلولنا المقدمة للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة والكبرى.

وبينما نواصل مسيرة النمو، يظل تركيزنا قائماً على العوامل التي ترسم ملامح مستقبل الخدمات المالية، مع توظيف الذكاء الاصطناعي والأصول الرقمية وغيرها من التقنيات الناشئة التي تعيد إرساء معايير جديدة لنماذج العمل المصرفي وطبيعة تفاعل المتعاملين معنا. ومن هذا المنطلق، وبكل ثقة وتفاؤل وبشكل مدروس فإننا نعمل على استشراف مستقبل زاهر.

## توظيف الذكاء الاصطناعي والتكنولوجيا لتعزيز النمو

يشكل الذكاء الاصطناعي أولوية استراتيجية بالنسبة لنا، ومحركاً أساسياً لتعزيز الكفاءة وتحقيق قيمة إضافية تتجلى في منتجاتنا وخدماتنا. ونحن نعمل حالياً على وضع خطة شاملة في مجال الذكاء الاصطناعي تركز على الفرص الواعدة التي تحقق الإيرادات، بما في ذلك أنظمة المحادثة الذكية والعمليات المؤتمتة وأتمتة إجراءات عمليات التحقق الواجبة، وتعزيز أنظمة الكشف عن الاحتيال.

علماً أنه قد جرى تصميم كل مبادرة بهدف تبسيط ونسهيل الإجراءات، وتعزيز ضوابط إدارة المخاطر، ودعم نموذج تشغيلي أكثر فعالية وقابلية للتوسع بما يواكب تغير احتياجات المتعاملين وتطور ديناميكيات السوق، كما أننا نسعى للبقاء في صدارة مشهد التكنولوجيا والابتكار، مع الحرص على أن ينعكس كل تقدم نحققه بشكل مباشر على تحسين جودة الخدمات وتعزيز أداء الأعمال.

## دعم القوى العاملة

يعتبر زملأؤنا في مختلف إدارات المصرف الركيزة الأساسية لنجاحنا، حيث أسهم التزامهم وحمولتهم ومرونتهم ومهنتهم في تقدمنا وترسيخ الثقافة المؤسسية التي تميز الإمارات الإسلامي. وانطلاقاً من ذلك، نواصل تركيزنا على التعلم والتطوير والمرونة في المسار الوظيفي، بما يضمن تعزيز قدرات موظفينا بالتوازي مع نمو المصرف، وإسهاماتهم الفاعلة في كافة محطات مسيرتنا.

كفاءاتنا الإماراتية أساسية في مسيرة نجاحنا، حيث تواصل حضورها المتنامي على مستوى المصرف، بما تمتلكه من روح القيادة والقدرات المتميزة بما يعكس هويتنا المؤسسية ويعزز إسهامنا في تحقيق الطموحات الاقتصادية طويلة الأمد لدولة الإمارات العربية المتحدة.

## نمو مسؤول وحوكمة راسخة وريادة في الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية

تظل التزاماتنا في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في صميم أهدافنا. ويعكس التقدم الذي قمنا بإجرازه النمو المسؤول والمستدام. كما أننا أشرفنا على استيفاء متطلبات المجموعة تجاه مؤتمر الأطراف في اتفاقية الأمم المتحدة الإطارية بشأن التغير المناخي (COP٢٨)، بما يجتشد حرصنا على إحداث أثر بيئي إيجابي. وسوف نواصل دعم المبادرات التي تسهم في تحقيق الاستدامة طويلة الأمد وتعزيز المجتمعات التي نقدم لها خدماتنا.

ولا تزال الإدارة الرشيدة للمخاطر أولوية أساسية في عملنا، حيث نحرص على اغتنام الفرص التي تتلاءم مع قيمنا وتوجهاتنا الاستراتيجية، معززة بأعلى معايير الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية، ما يعزز الثقة وبضمن النمو المنظم الذي يركز إلى حوكمة رشيدة وشفافة.

## آفاق واسعة والالتزام راسخ تجاه دولة الإمارات العربية المتحدة

نحن ندرك ديناميكيات السوق والقوى المحركة له والاقتصاد التي ترسم ملامح المرحلة المقبلة، ونتعامل معها بثقة متوازنة. وإن التزامنا بالانضباط في التنفيذ، إلى جانب قوة مركزنا المالي، والتكامل مع بنك الإمارات دبي الوطني، يتيح لنا التعامل مع حالات عدم اليقين مع مواصلة التوسع المستدام.

في عام ٢٠٢٥، اعتمد مجلس الوزراء في دولة الإمارات العربية المتحدة استراتيجية الدولة للمالية الإسلامية وصناعة الحلال، في خطوة تعكس التزاماً وطنياً واضحاً بالارتقاء بالتمويل الإسلامي وتوسيع نطاق تأثيره عالمياً. نحن نعتزم الاضطلاع بدور قيادي في دعم هذه الطموحات من خلال أنشطتنا الواسعة النطاق، وقدراتنا الكبيرة في مجال الابتكار، ومحفزاتنا المتنامية من المنتجات والخدمات المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

## نستشرف المستقبل بثقة

أسهم إلغاء إدراج أسهم المصرف هذا العام وانتقاله إلى الملكية الكاملة تحت مظلة بنك الإمارات دبي الوطني في تعزيز تكاملنا مع المجموعة على نحو غير مسبوق، بما يعزز قدرتنا المشتركة على الابتكار وتحقيق النمو.

يدخل الإمارات الإسلامي هذه المرحلة الجديدة برؤية واضحة وثقة راسخة بما يمكننا تحقيقه على كافة الأصعدة. كما أن الرؤية الواضحة تعكس مسؤوليتنا تجاه الأطراف المعنية. وأن الابتكار يعزز قدراتنا المتميزة، والنمو يدعم القيمة الإضافية المتجلية في منتجاتنا وخدماتنا والتي نعمل جاهدين على تحقيقها لمتعاملينا ومجتمعاتنا ووطننا.

وفي الختام، أتقدم بجزيل الشكر والتقدير إلى مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية على توجيههم ودعمهم البناء، وإلى جميع زملائنا الأعزاء على ثقتهم وإسهاماتهم القيّمة في مسيرة نجاحنا المستمر.

السيد/ هشام عبدالله القاسم  
رئيس مجلس الإدارة



انطلاقاً من التزامنا التام بأهداف مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني، فإننا نواصل بناء مصرف أكثر مرونة وتكاملاً بتوظيف أحدث التقنيات الرقمية من أجل تلبية متطلبات واحتياجات المتعاملين في الحاضر والمستقبل."



# نمو قائم على الثقة والابتكار

يمثل الابتكار الركيزة الأساسية في إدارة أعمالنا والمحرك الأساسي للقيمة التي نوفرها لمختلف الأطراف المعنية."



في عام ٢٠٢٥، واصلنا مسيرة الابتكار برؤية واضحة وأهداف محددة، حيث قمنا بتوسيع نطاق منتجاتنا، والارتقاء بقدراتنا الرقمية، مع تحسين تجربة المتعاملين في كافة القطاعات التي توفر لها خدماتنا. ويعكس هذا التقدم إنجازات عام اتسم بالفعالية في التنفيذ ومعدلات أداء قياسية، بدعم من النمو المتوازن في مصادر الدخل الممولة وغير الممولة، وهوامش الربح العالية، وانخفاض تكلفة المخاطر، فضلاً عن متانة رأس المال والسيولة.

## الإبداع للمحافظة على الريادة في السوق

في جميع مراحل مسيرة نمونا، ظل الابتكار والإبداع عنصراً محورياً للمحافظة على ريادتنا في طليعة قطاع الصيرفة الإسلامية، ولا يزال ركيزة أساسية لطموحنا في إرساء معايير جديدة على مستوى القطاع. وخلال العام، قدمنا خدمات وأطلقنا حلولاً رائدة أعادت تشكيل السوق، من بينها أول صكوك تمويل مرتبطة بالاستدامة على مستوى العالم، وأول عملية إعادة شراء صكوك الخزينة في قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية. وهذا الالتزام بالابتكار المتواصل يعزز القيمة التي نقدمها لمتعاملينا ويدعم نمو أعمالنا على المدى الطويل.

## الارتقاء بتجربة المتعاملين

نواصل تطوير الخطوات الإجرائية للمتعاملين وذلك بتقديم تجارب وتعاملات أسرع وأكثر سلاسة. سواء للأفراد أو الشركات الصغيرة والمتوسطة أو المؤسسات الكبرى. وقد أسهم تركيزنا على تحسين آليات معالجة الشكاوى، والتعامل مع الطلبات غير الاعتيادية، وتطوير نقاط التواصل الخدمية في تعزيز مستويات رضا المتعاملين وترسيخ ثقتهم.

ولا نزال المصرف المفضل لجيل الألفية، ونعمل حالياً على توسيع حضورنا ليشمل جيل ألفا من خلال إطلاق حساب "Alpha" الجديد المصمم خصيصاً للمتعاملين دون سن ١٨ عاماً. ويعكس ذلك تنامي الثقة في علامتنا التجارية، حيث بلغت قيمتها ٦٦٥ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠٢٥ وفقاً لتقرير مجلة "براند فاينانس ٢٠٢٥"، مسجلة نمواً بنسبة ٢١٪ مقارنة بعام ٢٠٢٤. وتؤكد هذه الإنجازات قدرتنا على تقديم منتجات نوعية تستشرف المستقبل وتعزز قوة علامتنا التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة وخارجها.

## منتجات مخصصة لتغطية شرائح أوسع من المتعاملين

إننا نحرص على خدمة مختلف شرائح وفئات المتعاملين بدقة وشفافية، وفي إطار دعم صغار المستثمرين، قمنا بتخفيض الحد الأدنى للاستثمار في الصكوك الجزئية من ٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي إلى ٥,٠٠٠ دولار أمريكي، ما أتاح فرص الاستثمار في الصكوك لشريحة أوسع من المستثمرين. وواصلنا توسيع نطاق منتجاتنا، بما في ذلك إطلاق أول بطاقة ائتمانية تحمل علامة "أمازون" في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، والتي لاقت إقبالاً كبيراً من المتعاملين الباحثين عن حلول مصرفية تلائم نمط حياتهم.

وفي قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، أطلقنا الحساب الماسي لتوفير مزايا حصرية ودعم مصرفي معزز. أما على صعيد قطاع الشركات والمؤسسات، فقد عززنا شراكاتنا في قطاع العقارات، وحصلنا على عقود رئيسية لإدارة النقد، مما أسفر عن عام قوي على صعيد استقطاب متعاملين جدد، وفتح الحسابات، وتوسيع نطاق العلاقات.

## ترسيخ ريادتنا الرقمية

شهدت أجندة التحول الرقمي لدينا تسارعاً ملحوظاً في عام ٢٠٢٥، ففي قطاعي الخدمات المصرفية للأفراد والمؤسسات، استثمرنا في تكنولوجيا تسهم في تبسيط وتيسير الإجراءات وتقليص زمن إنجاز المعاملات وإزالة العقبات التشغيلية.

وفي قطاع الخدمات المصرفية للأفراد، أصبحنا أول مصرف في دولة الإمارات العربية المتحدة يعتمد الهوية الرقمية (UAE PASS) لتوقيع عقود التمويل السكني. كما واصلنا تعزيز عمليات التوثيق الرقمي لمستندات التمويل العقاري، وتوسيع نطاق استخدام الأدوات الرقمية بما يسهم في رفع مستوى الكفاءة التشغيلية. أما في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، فقد أطلقنا منصة "BusinessONE"، وهي منصة متكاملة تلغي الحاجة إلى عمليات تسجيل الدخول عبر أنظمة متعددة، مع توفير رؤية شاملة لكافة الأنشطة المصرفية.

وعلى صعيد الخدمات المصرفية للمؤسسات، واصلنا ترسيخ ريادتنا من خلال إطلاق "Islamic smartSCF"، وهو أول حل رقمي متكامل ومتوافق مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية لتمويل سلاسل التوريد في دولة الإمارات العربية المتحدة. ومحاذاة مع ذلك، تتيح منصتنا الجديدة "FX Hub" للمتعاملين تنفيذ معاملات صرف العملات الأجنبية بسلاسة أكبر مع تحسن ملحوظ في زمن الإنجاز.

## بناء فريق عمل جاهز للمستقبل

إننا نقر بأن التكنولوجيا الجديدة، مثل الذكاء الاصطناعي والأتمتة، تعيد رسم ملامح قطاع الأعمال المصرفية. ولمواكبة هذا التحول، نواصل بناء قوى عاملة جاهزة للمستقبل من خلال برامج إعادة التأهيل وتطوير المهارات.

وفي هذا الإطار، أطلقنا منصة تجربة تعليمية سهلة الاستخدام صُممت لتتيح مسارات تعلم مخصصة ومستدامة لجميع الموظفين. كما تسهم استراتيجيتنا تطوير الكوادر البشرية لدينا في تعزيز ثقافة الابتكار والكفاءة الرقمية والتميز القيادي مع الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية. ويوفر هذا النهج المرونة وعمق الخبرات اللازمين لدعم مسيرة نمونا والحفاظ على زخم الابتكار على المدى الطويل.

## الالتزام الوطني والأثر المجتمعي

نفخر بدعم القوى العاملة الوطنية والمجتمعات التي نخدمها. وقد بلغت نسبة التوطين لدينا ٤٣,٥٪ بنهاية عام ٢٠٢٥، فيما نواصل العمل وفق الخطة الموضوعية للوصول إلى نسبة ٤٥٪ بحلول نهاية عام ٢٠٢٦. وسنستمر في إعداد الجيل القادم من القيادات الإماراتية من خلال مسارات موجهة للتعليم والتطوير والتقدم الوظيفي، بما يتماشى مع رؤية "نحن الإمارات ٢٠٣١".

كما شهدت مبادراتنا المجتمعية زخماً إضافياً خلال العام، حيث نفذنا ورش عمل للتنقيف المالي في أربع مدارس حكومية، مكناً من خلالها ١٢٠ طالباً من اكتساب مهارات اتخاذ القرارات المالية السليمة. وبالتعاون مع مؤسسة محمد بن راشد للإسكان، دعمنا حملة "إسكان المستقبل" الهادفة إلى تحسين جودة الحياة لأصحاب الهمم من خلال حلول سكنية مبتكرة ومستدامة.

## مركز جيد استعداداً لعام ٢٠٢٦ وما بعده

مع إكمال عام آخر من الأداء القوي، أصبحت استراتيجيتنا لعام ٢٠٢٦ واضحة، حيث سنركز على تقديم تجربة مصرفية إسلامية بمعايير عالمية، ونعزز مكانتنا كمصرف شامل، إلى جانب ترسيخ التزامنا بالأعمال المصرفية المسؤولة.

وسنواصل الابتكار والإبداع برؤية هادفة، والارتقاء بتجارب متعاملينا، والمساهمة في بناء مستقبل أكثر ازدهاراً لكافة الأطراف المعنية ولوطننا.

## السيد/ فريد الملا الرئيس التنفيذي

# رسم مستقبل الخدمات المصرفية الإسلامية بطموح وريادة

يواصل الإمارات الإسلامي إرساء معايير جديدة لما يمكن أن تحققه الخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في اقتصاد عصري يتطور بوتيرة متسارعة.

نحن نقدم خدماتنا لقاعدة واسعة ومتنامية من الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة والمؤسسات عبر شبكة توزيع تغطي كافة أنحاء الدولة، نقدم من خلالها حلولاً مالية متميزة تركز على المتعاملين بهدف دعم الازدهار طويل الأمد.

بعد الإمارات الإسلامي ثالث أكبر مصرف إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة من حيث إجمالي الأصول. وهو يجمع بين حيوية مؤسسة فنية وطموحة، ومثانة مصرف يحظى بدعم بنك الإمارات دبي الوطني وحكومة دبي. وقد سجلت ميزانيتها العمومية نمواً بنسبة ٣١٪ خلال العام، لتصل قيمتها إلى ١٤٦ مليار درهم، ما يعكس الزخم القوي لمسيرة نمونا، والثقة التي يوليها لنا المتعاملون في جميع أنحاء الدولة.

تستند قوتنا إلى نهج منضبط في إدارة رأس المال والمخاطر، حيث بلغ معدل كفاية رأس المال ١٥,٨٪، ونسبة التغطية (مع الضمانات الإضافية) ٢٢٦٪. هذه الأسس المتينة تتيح لنا الابتكار بسرعة ومرونة، بالتوازي مع تقديم مجموعة متكاملة من المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في قطاعات الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والمؤسسات. وقد بلغت قيمة العلامة التجارية للإمارات الإسلامي ٦٦٥ مليون دولار أمريكي، حيث يحظى المصرف بتقدير واسع لالتزامه بالشفافية والإنصاف والحس الإنساني، ودوره في ترسيخ نموذج حديث للخدمات المصرفية الإسلامية يجمع بين الالتزام بالقيم الأساسية ومواكبة تطورات المتعاملين المتغيرة.

كما واصلنا ريادتنا في الابتكار الذي يعيد رسم ملامح السوق، من خلال إصدار أول صكوك مرتبطة بالاستدامة في العالم بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي. هذا الإنجاز يعزز طموحنا في دفع مسيرة التمويل المستدام، ويؤكد مكانة الإمارات الإسلامي كمصرف رائد يسهم في بناء منظومة مالية أكثر مسؤولية في دولة الإمارات العربية المتحدة وخارجها.

## الجوائز وشهادات التقدير

**جوائز يورو موني للتمويل الإسلامي ٢٠٢٥**  
أفضل مصرف إسلامي رقمي في العالم  
أفضل صفة إسلامية في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في الشرق الأوسط

**جوائز جلوبال فاينانس لأفضل المؤسسات المالية الإسلامية ٢٠٢٥**  
أفضل مصرف إسلامي للشركات في العالم  
أفضل مؤسسة مالية إسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة

**جوائز ذا بانكر للخدمات المصرفية الإسلامية ٢٠٢٥**  
أفضل مصرف إسلامي للأفراد في الشرق الأوسط  
أكثر صيغ المراجعة ابتكاراً

**جوائز "ميد" للتميز المصرفي في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ٢٠٢٥ - فئة الشركات والاستثمار**  
أفضل مصرف إسلامي في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا

**جوائز التميز المصرفي في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا لإدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة ٢٠٢٥**  
أفضل مصرف إسلامي لإدارة الثروات للعام

**جوائز البطاقات والمدفوعات ٢٠٢٥**  
أفضل حملة تسويقية - بطاقة "إماراتي" الائتمانية

القطاعات الأخرى

١٢٪

إسهام قطاعات الأعمال في الإيرادات



الخزينة والأسواق  
٣٪

مكتب إدارة الأصول والمطلوبات، والمبيعات والهيكل، والتدفقات والتنفيذ، ودعم إدارة الأعمال.



الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات  
٢٠٪

الخدمات المصرفية للشركات، والتمويل المشترك والمهيكل، والمؤسسات المالية.



الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات  
٦٥٪

الخدمات المصرفية الشخصية، والخدمات المصرفية الخاصة، والخدمات المصرفية المميزة، والخدمات المصرفية للأعمال.

### المنتجات والخدمات:

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

### المنتجات والخدمات:

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

### المنتجات والخدمات:

- منتجات صرف العملات الأجنبية: المنصة الرقمية لصرف العملات الأجنبية، التداول الفوري للعملات الأجنبية، الودع والخيارات
- منتجات الودائع المعوزة 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 الربح، تنفيذ أوامر تداول الأسهم، تنفيذ أوامر تداول وحدات صناديق الاستثمار، ودائع الوكالة، الصكوك

١,٦٩٠

حجم القوى العاملة

٣٦

فرعاً حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

# تمكين الأطراف المعنية من خلال الابتكار الهادف والتكامل الاستراتيجي

## القيمة المضافة المحققة للأطراف المعنية في عام ٢٠٢٥



### المجتمع

نلتزم بدعم مجتمع تتسع فيه فرص النجاح، حيث يتم إنشاء الثروات بصورة عادلة، وينمو الاقتصاد على أساس من الازدهار المشترك.

التبرعات الخيرية

٤٦,٣ مليون درهم



### المتعاملون

استراتيجيتنا تضمن أن يكون المتعاملون في صميم كل قرار نتخذه، ما يدفعنا لتقديم تجربة مصرفية تتسم بالجودة والاتساق والرعاية.

إجمالي المتعاملين النشطين

أكثر من ٨٦٠ ألفاً

درجة رضا المتعاملين

٨٩٪



### الموظفون

نعمل على بناء مؤسسة عالية الأداء تعزز مشاركة الموظفين وتخلق ثقافة مؤسسية متقدمة وتدعم التوظيف والتطوير المستمر للكفاءات.

نسبة المناصب القيادية التي تشغلها المرأة

٢٥٪

نسبة التوظيف

٤٣,٥٪



### الهيئات الحكومية

نلتزم بدعم الأولويات الاستراتيجية لحكومة دولة الإمارات العربية المتحدة والمساهمة في التطور الاجتماعي والاقتصادي الملموس على المدى الطويل.

شراكات مع برامج الإسكان الحكومية

العمل على تنمية الشركات الصغيرة والمتوسطة وتنويعها

### التصنيف الائتماني

نعمل على الحفاظ على تصنيفات ائتمانية قوية، نظراً لكونها مؤشراً على الاستقرار المالي، ودورها في تعزيز الثقة ودعم قدرتنا على الحصول على التمويل بكفاءة.

A+/F1

(نظرة مستقبلية مستقرة)

## كيف نحقق قيمة مستدامة

### العائد على حقوق الملكية

العائد على حقوق الملكية في عام ٢٠٢٥، مقارنة بـ ٢١,٨٪ في عام ٢٠٢٤

٢٠,٩٪

تقييم ربحيتنا مقارنة بحقوق الملكية.

ما يميز الإمارات الإسلامي:

من بين أعلى نسب العائد على الأسهم في السوق.

### رأس المال

نسبة الشق الأول من رأس المال (الأسهم العادية في الشق الأول لرأس المال) في عام ٢٠٢٥، مقارنة بـ ١٨٪ في عام ٢٠٢٤

١٤,٧٪

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

ما يميز الإمارات الإسلامي:

الحفاظ على معدلات جيدة لرأس المال.

### التمويل

صافي هامش الربح في عام ٢٠٢٥، مقارنة بـ ٤,٣٪ في عام ٢٠٢٤

٣,٦٪

الأموال المستلمة من الممولين وودائع المتعاملين.

ما يميز الإمارات الإسلامي:

قاعدة قوية من ودائع الأفراد وأرصدة الحسابات الجارية وحسابات التوفير.

### الأصول

إجمالي الأصول في عام ٢٠٢٥، مقارنة بـ ١١١,١ مليار درهم في عام ٢٠٢٤

١٤٥,٨ مليار درهم

بناء قاعدة أصول متينة وتطبيق ممارسات فعالة في إدارة المخاطر.

ما يميز الإمارات الإسلامي:

تقديم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للمتعاملين.

### الدخل

إجمالي الإيرادات في عام ٢٠٢٥، مقارنة بـ ٥,٤ مليار درهم في عام ٢٠٢٤

٦,٠ مليار درهم

الإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية ودخل الرسوم والعمولات.

ما يميز الإمارات الإسلامي:

ميزانية عمومية قوية ومنتجات وخدمات متكاملة تحقق دخلاً مستقراً.

### التغطية

نسبة التغطية في عام ٢٠٢٥، مقارنة بـ ١٤٢,٣٪ في عام ٢٠٢٤

١٥٢,١٪

مخصصات انخفاض القيمة المسجلة خلال العام.

ما يميز الإمارات الإسلامي:

الحفاظ على مستويات تغطية كافية مدعومة بنظام فعال لإدارة مخاطر الائتمان.

### الأرباح

صافي الأرباح في عام ٢٠٢٥، مقارنة بـ ٢,٨ مليار درهم في عام ٢٠٢٤

٣,٣ مليار درهم

الأرباح بعد حساب جميع النفقات، بما في ذلك المخصصات.

ما يميز الإمارات الإسلامي:

زيادة مستمرة في الأرباح مع إدارة التكاليف والمخاطر.



## رؤية تعزز الابتكار



شهد عام ٢٠٢٥ تحولات كبرى بالنسبة للإمارات الإسلامي، حيث شهد نمواً واضح المعالم مع استمرار قوة أدائنا المالي. كما أسهمت شراكتنا الوثيقة مع المجموعة في فتح آفاق جديدة لنا لتسريع وتيرة النمو في مختلف قطاعات الأعمال، والحد من العقبات التشغيلية، وتحويل الاستراتيجية إلى نتائج ملموسة وقابلة للقياس.

### التميز في الخدمات كال التزام قابل للقياس

يظل التميز في الخدمات أحد أبرز مزايا التنافسية. من خلال التحسن الملحوظ في مؤشر صافي نقاط الترويج للمصرف (الذي ارتفع بمقدار ١١ نقطة ليصل إلى ٥١)، إلى جانب تحليلات رضا المتعاملين، استطعنا تكوين رؤية واضحة لنقاط القوة والجوانب التي تتطلب جهداً إضافياً لتحسين معدلات الأداء. وفي هذا السياق، أطلقنا مبادرات أسهمت في تقليص زمن الإنجاز وتبسيط الإجراءات والارتقاء بتجربة المتعاملين.

كما قمنا بتعزيز مسار معالجة الشكاوى، وتبسيط نظام الرد الصوتي التفاعلي لجعل التجربة المصرفية أكثر سهولة. كما واصل سفراء الخدمات لدينا في أداء دور محوري في إرشاد المتعاملين داخل الفروع، والحد من أوقات الانتظار، وضمان تجربة أساسها الوضوح والدعم لمتعاملينا. وإن هذه الجهود تعكس التزامنا بجعل الإمارات الإسلامي مؤسسة تقدم خدمات مصرفية بمعايير عالمية والأفضل من نوعها.

### رقمنة واسعة النطاق لمستقبل أفضل

حرصاً منا على تقديم خدمات متميزة للأطراف المعنية، نواصل الاستثمار في الأنظمة المتكاملة والقدرات الرقمية لتعزيز الكفاءة في عمليات خدمة المتعاملين والعمليات الداعمة على حد سواء، ويجسد حساب "Alpha" الرقمي هذا التوجه من خلال تقديم تجربة مصرفية متكاملة تلي تطلعات الجيل الجديد.

كما قمنا بتطوير منصات داخلية مثل "4X"، التي تدمج عدة أنظمة لتقليل ازدواجية العمل وتعزيز التعاون الداخلي، ونواصل كذلك الاستثمار في برامج رقمية واسعة النطاق، مثل "MASAR" و "Smart Trade"، اللذين يساهمان في تحسين فترة إجراء المعاملات ورفع الكفاءة التشغيلية. كما نتابع عن كثب أداء وتأثير المنصات التي تم إطلاقها مؤخراً، بما في ذلك "Smart SCF"، لضمان أن تحقق كافة مبادراتنا مكاسب ومنجزات ملموسة في الإنتاجية وقيمة مضافة للمتعاملين.

### تعزيز حضورنا على مستوى دولة الإمارات

نحن نركز على ترسيخ حضورنا من خلال تعزيز قدراتنا في مجال الخدمات المصرفية الرقمية وتوسيع نطاق انتشار فرق مبيعاتنا. وتتيح لنا هذه الاستراتيجية خدمة متعاملينا الحاليين بشكل أفضل واستقطاب متعاملين جدد يبحثون عن الحلول المالية المبتكرة والمتوافقة مع مبادئ الشريعة. ومن خلال توظيف التكنولوجيا والتفاعل الموجه، نحن نضمن تعزيز الترابط وتقديم مستويات أعلى من الخدمات المتميزة في مختلف إمارات الدولة، بما يرشخ دور الإمارات الإسلامي كمصرف إسلامي رائد.

### رؤية تستشرف المستقبل

مع دخولنا مرحلة جديدة من النمو، سنواصل تعزيز تكاملنا مع بنك الإمارات دبي الوطني، وتوسيع قدراتنا الرقمية والتشغيلية، وتسريع وتيرة المبادرات التي تعزز جودة الخدمات والكفاءة والقيمة المضافة لمتعاملينا. وبفضل حضورنا الراسخ على مستوى الدولة، ونموذجنا التشغيلي الأكثر مرونة، ونهجنا الاستشراقي في تطوير الكفاءات والتكنولوجيا، نحن في موقع متميز يتيح لنا دعم الأطراف المعنية والمساهمة في بناء مستقبل أكثر إشراقاً لدولة الإمارات العربية المتحدة.

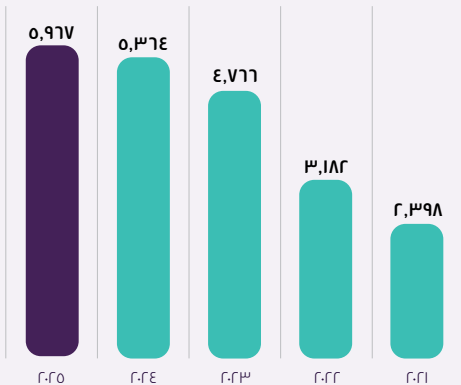
### السيد/ محمد كامران واجد

نائب الرئيس التنفيذي

### الأداء بالأرقام

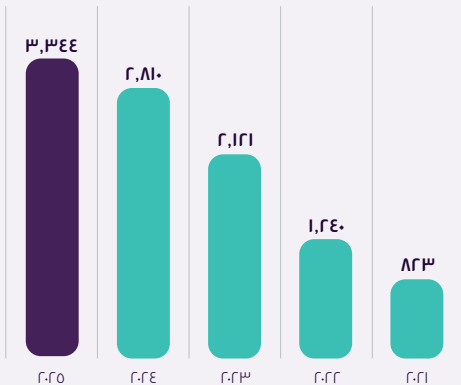
(الإيرادات بالمليون درهم)

٥,٩٦٧



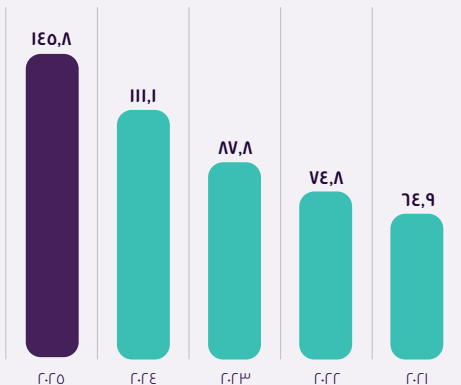
(صافي الربح بالمليون درهم)

٣,٣٤٤



(قيمة الأصول بالمليون درهم)

١٤٥,٨



نواصل ترسيخ مكانتنا في السوق، وتعزيز قدرات المصرف على مواكبة متطلبات المستقبل القائم على تبني الذكاء الاصطناعي والتوسع المستدام والابتكار المتواصل.

# ركائزنا الاستراتيجية ومسيرة نموها

١. زيادة الحصة السوقية
٢. الحفاظ على زخم الرقمنة
٣. الارتقاء بتجربة المتعاملين
٤. تطوير مهارات موظفينا
٥. ترسيخ الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات واتخاذ القرارات المدعومة بالبيانات

ركائزنا الاستراتيجية تقود جهودنا نحو تحقيق النمو والابتكار والإبداع وخلق القيمة المضافة، كما تشكّل إطاراً متماسكاً يعزز قدرتنا التنافسية، ويعمّق صلتنا بمتعاملينا، ويضمن أن نتقدم برؤية واضحة تلبّي متطلبات المستقبل.



## ١. زيادة الحصة السوقية



يوصل الإمارات الإسلامي التركيز على زيادة الحصة السوقية باعتبارها هدفاً استراتيجياً محورياً. نحن نسعى إلى تعزيز علاقاتنا الوثيقة مع متعاملينا الحاليين واستقطاب متعاملين جدد من خلال تحسين الحلول والخدمات التي نقدمها، وتوسيع قنوات التوزيع، وتقديم قيمة مضافة تتلاءم مع احتياجات الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة في مختلف أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة. التزامنا بالنمو الهادف يعكس طموحنا لتوسيع حضورنا، وتعزيز قدرتنا التنافسية، والاستحواذ على حصة أكبر من الفرص الواعدة في قطاع خدمات الصيرفة الإسلامية في الدولة.

سجّل قطاع الخزينة والأسواق نمواً كبيراً خلال العام، عبر التوسع في أسواق دول مجلس التعاون الخليجي وتركيا وآسيا والإطار التشغيلي الرئيسي للمؤسسات المالية. قمنا كذلك بزيادة عدد الأطراف المقابلة في مجالات إدارة الأصول والمطلوبات والتدفقات والمبيعات، مما أسهم في تعزيز السيولة، وتحسين كفاءة التسعير، وخفض تكاليف التنفيذ. كما تعزّزت مساهمتنا في المعاملات العابرة للحدود من خلال تنمية خدمات التحويل السريع، التي باتت تتيح إجراء تحويلات مالية على مدار الساعة لمجموعة أوسع في أقطار العالم، وأسهمت الشركات الجديدة مع مصارف إقليمية ودولية في تعزيز حضورنا وترسيخ مكانتنا في السوق بشكل عام.

في قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات، واصلنا مسار النمو المنتظم من خلال تعزيز قدراتنا في المعاملات المصرفية وتوسيع نطاق حضورنا ليشمل إمارات جديدة. كما أن تقدمنا في خدمات حسابات الضمان وحلول إدارة النقد المتقدمة، بما في ذلك الربط عبر واجهات برمجة التطبيقات وتقنيات الربط المباشر بين الأنظمة، أسهم في تعزيز قدرتنا على تلبية احتياجات الشركات الساعية إلى حلول فعالة ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية لرأس المال العامل، كما واصلنا تنمية محفظة الشركات متوسطة الحجم، عبر الاستفادة من فرص واعدة ضمن شريحة تتمتع بإمكانات مستدامة على المدى الطويل. وارتفعت مساهمة القطاع في الإيرادات نتيجة التركيز بشكل أكبر على الدخل غير الممول، مدفوعاً بأنشطة صرف العملات الأجنبية والمشترقات والأنشطة المساندة القائمة على الرسوم.

في إطار قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات، قمنا بتعزيز موقعنا من خلال عروض متميزة جرى تصميمها خصيصاً لتلبية الاحتياجات المالية المتنوعة. فقد أسهم إطلاق حساب "Alpha" للأبناء في تعميق التفاعل مع الجيل القادم. كما عزّز إطلاق أول بطاقة ائتمانية "أمازون" ذات العلامة المشتركة على مستوى المنطقة منتجاتنا المصرفية المرتكزة على نمط الحياة. كذلك نواصل مسيرة النمو في تطوير منتجات بطاقات الائتمان والتمويل الشخصي وتمويل المركبات والتمويل السكني، بدعم من ارتفاع معدلات المبيعات الرقمية. كما حققت الودائع والأصول مكاسب قوية بنهاية العام، فيما استمر دورنا الراسخ كشريك مصرفي مُفضّل لحكومة الشارقة ومؤسسة محمد بن راشد للإسكان الذي نحقق من خلاله أثراً ملموساً، حيث قمنا بتمويل ما يقارب ١٠ مليار درهم على مستوى البرنامجين.

## ٢. الحفاظ على زخم الرقمنة



يوصل الإمارات الإسلامي الدفع قداماً بمسيرة التحول الرقمي بوتيرة متسارعة، مع التركيز على تقديم تجارب مصرفية سريعة وأمنة وسهلة الاستخدام. استثمارنا المتواصل في التكنولوجيا الحديثة يسهم في تعزيز قدرتنا على تلبية تطلعات المتعاملين المتغيرة ورفع الكفاءة التشغيلية وتوفير حلول مالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية عبر مختلف القنوات. من خلال الجمع بين الابتكار والتنفيذ المنضبط، نعمل على بناء منظومة رقمية متكاملة تدعم النمو طويل الأمد وتعزز مستويات التفاعل عبر كافة القطاعات.

في قطاع الخزينة والأسواق، أحرزنا تقدماً ملموساً في أتمتة ورقمنة الوظائف الأساسية. وتم توسيع نطاق التحوط الآلي في عمليات صرف العملات الأجنبية ليشمل شرائح أوسع من المتعاملين، مما أسهم في تعزيز دقة التنفيذ والحد من التدخل اليدوي. كما عقدنا شراكة مع "بلومبيرغ" لتنفيذ معاملات صرف العملات الأجنبية وفق هيكل الوعد، لنصبح بذلك أول مصرف إسلامي مباشر العمل بهذه الطريقة على المنصة. بالإضافة لذلك، واصلنا توسيع فرص الوصول إلى الأسواق من خلال خفض الحد الأدنى للاستثمار في الصكوك الجزئية من ٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي إلى ٥,٠٠٠ دولار أمريكي، بما يتيح للمتعاملين المشاركة في أسواق رأس المال المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية بمرونة أكبر.

في قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات، عزّزنا المنظومة الرقمية للمتعاملين من الشركات من خلال تطوير المنصات القائمة وتوسيع القدرات المتكاملة. كما واصلنا توسيع قدرات الخدمات المصرفية عبر واجهات برمجة التطبيقات، حيث تم تفعيل نحو ٦٠ واجهة برمجة تطبيقات تتيح الربط الفوري، وتسريع معالجة المعاملات، والتكامل السلس مع أنظمة المتعاملين. ونعمل حالياً على تحويل مسارات عمل مديري العلاقات إلى منصة "WB Edge" لتمكين الفرق من تتبع الأداء وأنشطة المتعاملين ودورة المبيعات الكاملة عبر وظائف متقدمة وشاملة.

في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات، حافظت حلولنا الرقمية على نمو قوي، حيث بلغت نسبة تبني تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف المتحرك "Ei+" حوالي ٨٦٪ من قاعدة متعاملينا، مما يؤكد دوره الفاعل كقناة رئيسية لإجراء المعاملات المصرفية اليومية. كما وشع التطبيق خدماته الرقمية في مجال إدارة الثروات لتسهيل تداول الأسهم والصكوك، بينما واصلت الخدمات المصرفية عبر الأجهزة اللوحية ترسيخ مكانتها كمنصة أساسية لفتح الحسابات الجديدة، وإصدار البطاقات، والتمويل الشخصي. وشهدت الخدمات المصرفية عبر تطبيق "واتساب" توسعاً ملحوظاً من خلال توفير مستويات أعلى من السهولة للمتعاملين، إلى جانب التقدم في نشر أحدث أجهزة الصراف الآلي المصممة لتقديم تجارب خدمة ذاتية أكثر سلاسة وموثوقية.

## ٤. تطوير مهارات موظفينا



نحن نواصل الاستثمار في بناء مؤسسة عالية الأداء تدعم موظفينا وتعزز ثقافة المرونة والمساءلة والشمولية. من خلال إرساء معايير جديدة في المزايا التي نقدمها لموظفينا، نسعى إلى ترسيخ مكانة الإمارات الإسلامي كجهة عمل مفضلة، وتوفير بيئة تتيح لزملائنا النمو والابتكار والإبداع وتحقيق التميز.

نظل في صدارة اهتماماتنا، مدعومة ببرامج موجهة مثل برنامج "بداية"، الذي يهدف لإعداد قيادات الغد الإماراتية للنجاح في قطاع مالي ينطور بوتيرة متسارعة.

فيما نعتمد آليات المستقبل في عملنا، نعمل على دمج أدوات مدعومة بالذكاء الاصطناعي لتعزيز الإنتاجية ودعم الفرق على مستوى المصرف. كما أطلقنا منصة جديدة لتجربة التعلم تتيح مسارات تعلم مخصصة ومستدامة، مما يعزز تركيزنا على الكفاءة الرقمية وبناء القدرات القيادية. وتركز استراتيجيتنا تطوير موظفينا على تعزيز الابتكار مع الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية، إلى جانب التزامنا الراسخ بتمكين المرأة في تولي مناصب قيادية وتعزيز المساواة على كافة مستويات المصرف. كما أن الكفاءات الإماراتية



## ٥. ترسيخ الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات واتخاذ القرارات المدعومة بالبيانات

نواصل ترسيخ مفاهيم الاستدامة والتطوير القائم على البيانات في كافة جوانب عملياتنا وأنشطتنا المتعلقة بإدارة المخاطر وخلق القيمة المضافة. من خلال دمج ممارسات التمويل المسؤول مع التحليلات المتقدمة، نعزز قدرتنا على اتخاذ قرارات مدروسة، ودعم الطموحات الوطنية لدولة الإمارات العربية المتحدة في مجال الاستدامة، وضمان اتساق نمونا مع الأولويات البيئية والمجتمعية طويلة الأمد. هذا النهج يتيح لنا خدمة المتعاملين برؤية أعمق وشفافية وانضباط، مع الإسهام في بناء منظومة مالية أكثر مرونة واستدامة.

أما في قطاع الخزينة والأسواق، فقد ظلت مبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات مدرجة في كافة مراحل إنشاء العمليات والهيكلة والاستثمار. وبعد إصدار وإدراج أول صكوك تمويل مرتبطة بالاستدامة في العالم بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي في ناسداك دبي، واصلنا تطوير أطر واستراتيجيات التسعير المتوافقة مع الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وتعزيز نظام إنشاء المحافظ الاستثمارية، وأسهمت هذه التحسينات والتطورات في رفع جودة محفظة الصكوك، وترسيخ ريادتنا في مجال التمويل الإسلامي المستدام.

في قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات، واصلنا تنفيذ أجندة التمويل المستدام من خلال توسيع نطاق التمويل الأخضر والتمويل المرتبط بالاستدامة وفق أهداف واضحة ومحددة. وتخضع كافة المعاملات لمراجعة دقيقة من قبل لجنة التمويل الإسلامي المستخدم للخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات في الإمارات الإسلامي، بما يضمن حوكمة رشيدة والتزاماً راسخاً بمبادئ الشريعة الإسلامية. ويتطلب التمويل المرتبط بالاستدامة تحديداً اعتماد مؤشرات أداء رئيسية تعكس الاتجاهات التاريخية إلى جانب أهداف طموحة للأداء المستقبلي.

في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات، قمنا بالوفاء لالتزاماتنا في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات من خلال منتجات تشجع المتعاملين على تبني خيارات مستدامة. فقد دعمنا التحول نحو التنقل النظيف من خلال تقديم معدلات ربح تفضيلية لتمويل المركبات الكهربائية، إلى جانب تبسيط إجراءات الموافقة عليها. كما أسهمت حلول التمويل السكني التي نقدمها في تشجيع الاستثمار في المساكن الصديقة للبيئة، وجعل أنماط العيش الموفرة للطاقة متاحة بشكل أكبر. هذه المبادرات تعكس التزامنا بالتمويل المسؤول وتطلعاتنا لإحداث أثر بيئي واجتماعي إيجابي في المجتمعات التي نقدم لها خدماتنا.



## ٣. الارتقاء بتجربة المتعاملين

تحسين تجربة المتعاملين يظل على رأس أولويات الإمارات الإسلامي. انطلاقاً من ذلك، نلتزم بتقديم خدمات عالية الجودة تقوم على السهولة وسرعة الاستجابة والوضوح. من خلال إعادة تصميم المسارات الأساسية، وتوسيع الحلول الرقمية، وتعزيز معايير الخدمة على كافة مستويات المصرف، نواصل تقديم تجارب أسرع وأكثر سهولة بما يتوافق مع تطلعات متعاملينا.

في قطاع الخزينة والأسواق، واصلنا توسيع خدماتنا الرقمية بما يوفر قنوات تنفيذ أسرع وأسهل للمتعاملين. وأصبحت منصة "FX Hub" نقطة الدخول الرئيسية لمعاملتي الخزينة من الشركات من خلال توحيد التسعير والتنفيذ ضمن بيئة واحدة متكاملة. كما شهد استخدام خدمة "FX Online" نمواً ملحوظاً أسهم في دعم عمليات التنفيذ الذاتي المباشر. بدورها حققت خدمة "Wakala Online" إقبالاً واسعاً مع توجه المتعاملين نحو طول أكثر انسيابية لإدارة السيولة قصيرة الأجل. ومن المتوقع أن تسهم خدمة "Sign Online" في تسريع دورة التوثيق والحد من التعقيدات المرتبطة بانضمام الشركات والمؤسسات المالية، مما يعزز سهولة وكفاءة خدمات الخزينة.

في قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات، أحرزنا تقدماً في تنفيذ عدد من المبادرات الهادفة لتبسيط الإجراءات وتحسين التجربة الشاملة. ومن المقرر استكمال دمج مسار طلبات تمويل المتعاملين مع نظام "Finacle" خلال عام ٢٠٢٦، مما سيؤدي إلى تقليل زمن معالجة طلبات التمويل من خلال تعزيز أتمتة العمليات. كما ظلت الرقمنة محركاً رئيسياً لتحسين وتطوير خدماتنا، مدعومة بتوسيع نطاق الخدمات المصرفية عبر واجهات برمجة التطبيقات وتقنيات الربط المباشر بين الأنظمة، إلى جانب تطبيق نحو ٥٥ خدمة عبر بوابة "Simply Service" الإلكترونية. كما عززنا عمليات انضمام المتعاملين من خلال تحسين مسارات العمل ضمن نظام إدارة إجراءات العمل، ما أسهم في رقمنة الخطوات الإجرائية بشكل أكبر وتحسين التنسيق بصورة ملحوظة بين المتعاملين وفرق الأعمال والعمليات.

في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات، تحسن مستوى الخدمات عبر كافة المؤشرات الرئيسية، حيث جرى حل أكثر من ٩٦٪ من شكاوى المتعاملين في غضون المدة المحددة، وتعززت ثقة المتعاملين من خلال تحسن تقييمات الفروع على منصة "جوجل". كما تسارع تبني الحلول الرقمية عبر خدمة "Sign Online" لحلول التمويل، وخدمة "Secure Sign" لعمليات التحقق الآمن والسلس. وتعكس هذه التحسينات التزامنا بجعل كل تفاعل أكثر كفاءة وشفافية وسهولة في الاستخدام.



# ملخص الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات







## تحديد الأولويات في الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات لخلق قيمة إضافية تتجلى في منتجاتنا وخدماتنا وتحقيق أثر دائم

وتوفر هذه المواضيع ذات الأولوية إطاراً واضحاً لاستراتيجية الإمارات الإسلامي في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وأنشطته ذات الصلة.

### التواصل مع الأطراف المعنية

يُعد التواصل المستمر مع الأطراف المعنية عنصراً أساسياً في نهج الإمارات الإسلامي للممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات. ويحرص المصرف على التواصل الفعال مع المتعاملين والموظفين والجهات التنظيمية والمستثمرين والموردين والمجتمع بشكل عام من خلال قنوات تواصل منظمة وآليات لجمع الملاحظات ومبادرات تعاونية مشتركة.

في عام ٢٠٢٥، واصل الإمارات الإسلامي تعزيز نهجه في التواصل مع الأطراف المعنية، بما يسهم في رفع مستوى الاستجابة لتوقعاتهم، وضمان بقاء استراتيجية المصرف في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات متوافقة مع خلق القيمة طويلة الأمد والأولويات المتطورة للاستدامة.

تحليل الأهمية النسبية المزدوجة تستند أولويات الإمارات الإسلامي في مجال الاستدامة إلى تحليل الأهمية النسبية المزدوجة السنوي الذي تجريه مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني، والذي يحدد قضايا الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات الأكثر ارتباطاً بالأطراف المعنية ويخلق القيمة طويلة الأمد على مستوى المجموعة. وتوجه مخرجات هذا التقييم الإمارات الإسلامي في تركيز جهوده في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات على المجالات الأكثر أهمية لأعماله ومتعامليه وموظفيه ومجتمعاته والجهات التنظيمية والرقابية.

استناداً إلى تحليل الأهمية النسبية للمجموعة، تشمل المواضيع الرئيسية المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في الإمارات الإسلامي ما يلي:

- ١- التمويل المستدام
- ٢- التنوع والشمول
- ٣- حقوق الإنسان والعمل العادل والأمين
- ٤- أخلاقيات الذكاء الاصطناعي والرقمنة
- ٥- إدارة انبعاثات غازات الدفيئة

تُعد استراتيجية الإمارات الإسلامي في الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات جزءاً راسخاً من نموذج أعماله المصرفية، وهي تستند إلى مبادئ الشريعة الإسلامية والأولويات الوطنية والمعايير العالمية الحديثة في مجال الاستدامة. ويمتد نهج المصرف إلى ما بعد المخاطر المرتبطة بالمناخ، ليركز على تقديم حلول مصرفية مسؤولة تخلق قيمة طويلة الأمد للأفراد والمجتمعات والبيئة. ويتم دمج المعايير البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في الاستراتيجية والمنتجات وإدارة المخاطر والعمليات التشغيلية، معززة بحوكمة فعالة وممارسات العمل الأخلاقية. كما تواصل الرقمنة أداء دور محوري في تعزيز الكفاءة التشغيلية وتوسيع نطاق الوصول إلى الخدمات ودعم طموحات المصرف في مجال الاستدامة.

## ملخص الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

يعكس تقرير الإمارات الإسلامي للممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات لعام ٢٠٢٥ التقدم المتواصل الذي يحرزه المصرف في ترسيخ مبادئ الاستدامة ضمن نموذج أعماله من خلال ممارسات مصرفية مسؤولة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. ويسلط التقرير الضوء على كيفية تبني الإمارات الإسلامي للمعايير البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في مختلف أنشطته بالاعتماد على الأولويات الوطنية وأفضل الممارسات العالمية بما يحقق قيمة طويلة الأمد لمتعاملينا ومجتمعاتنا والاقتصاد الوطني بشكل عام.

تماشياً مع إعلان عام ٢٠٢٥ "عام المجتمع" في دولة الإمارات العربية المتحدة، أعطى الإمارات الإسلامي الأولوية للمبادرات التي تعزز الشمول الاجتماعي ورفاهية المجتمع والازدهار المشترك. على مدار العام، عزز المصرف الشمول المالي من خلال برامج موجهة للتثقيف المالي وشراكات مع مؤسسات تعليمية ومبادرات لتعزيز تملك المساكن والتخطيط المالي للمواطنين والشباب والعائلات. وقد تكاملت هذه الجهود مع برامج العمل التطوعي للموظفين والتعاون مع المؤسسات المجتمعية والمساهمات عبر الخيرية الفعالة، بما في ذلك الزكاة والمساهمات عبر صندوق "الخيرات"، دعماً لقضايا اجتماعية تتوافق مع الأولويات الوطنية وأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة.

ظل التمويل المستدام والمسؤول ركيزة أساسية للتأثير البناء للإمارات الإسلامي خلال عام ٢٠٢٥، حيث واصل المصرف تنمية محفظته من الأصول الخضراء والتمويلات المرتبطة بالاستدامة لتتجاوز ٣,٦ مليار دولار أمريكي من التمويلات المستدامة، معززة بمحفظة أصول خضراء بقودها بشكل رئيسي تمويل الإسكان الميسر. شكّل إصدار صكوك تمويل مرتبطة بالاستدامة بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي إحدى المحطات البارزة خلال العام، بما يعزز قيادة الإمارات الإسلامي في مجال التمويل الإسلامي المستدام ويعكس الثقة الكبيرة من المستثمرين المحليين والدوليين.

ظل الابتكار والتركيز على المتعاملين في صميم نهج المصرف في تقديم خدمات مصرفية مسؤولة. وأسهم الاستثمار المتواصل في المنصات الرقمية في تعزيز سهولة الوصول للخدمات بكفاءة وفعالية، بينما ساهم التركيز المستمر على التميز في الخدمة بتحقيق مستويات عالية من ولاء المتعاملين وتوصيتهم بالخدمات. في عام ٢٠٢٥، حافظ الإمارات الإسلامي على أدائه القوي في مؤشر رضا المتعاملين ومؤشر صافي نقاط الترويج، مما يؤكد فاعلية مبادرات تجربة المتعاملين والتزام المصرف بالشفافية وبناء الثقة.

- جائزة أفضل مصرف إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة، ضمن جوائز التمويل الإسلامي العالمية ٢٠٢٤
- جائزة أفضل مصرف إسلامي في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، ضمن جوائز التمويل الإسلامي العالمية ٢٠٢٤
- جائزة أفضل مؤسسة مالية إسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة، ضمن جوائز جلوبال فاينانس لأفضل المؤسسات المالية الإسلامية ٢٠٢٥
- جائزة أفضل مصرف إسلامي رقمي في العالم، ضمن جوائز يورو موني للتمويل الإسلامي ٢٠٢٥
- جائزة أفضل مصرف إسلامي رقمي في الشرق الأوسط، ضمن جوائز يورو موني للتمويل الإسلامي ٢٠٢٥
- جائزة أفضل مصرف إسلامي رقمي في دولة الإمارات العربية المتحدة، ضمن جوائز يورو موني للتمويل الإسلامي ٢٠٢٥
- جائزة أفضل صفقة إسلامية في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في الشرق الأوسط، ضمن جوائز يورو موني للتمويل الإسلامي ٢٠٢٥
- جائزة أفضل صفقة إسلامية في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة، ضمن جوائز يورو موني للتمويل الإسلامي ٢٠٢٥

شكّل الإصدار الناجح لصكوك تمويل مرتبطة بالاستدامة بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي إحدى المحطات والإنجازات البارزة خلال العام بما يعزز قيادة الإمارات الإسلامي في مجال التمويل الإسلامي المستدام.

## نهجنا في الحوكمة

يرتكز نهج الإمارات الإسلامي في الحوكمة على الإشراف القوي والسلوك الأخلاقي ومبادئ التمويل الإسلامي الراسخة في عمليات صنع القرار على مختلف المستويات. ويعمل المصرف ضمن إطار الحوكمة المعتمد لمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني، بما يتوافق مع متطلبات الشريعة الإسلامية ويضمن تبنى العوامل البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، إلى جانب حوكمة التمويل الإسلامي، في هيكلة الرقابة والإشراف والسياسات وآليات المساءلة الداخلية. ويتولى الإشراف على الحوكمة عدد من اللجان المعتمدة على مستوى مجلس الإدارة والتنفيذية، بما في ذلك مجلس الإدارة ولجنة المجلس للمخاطر ولجنة المجلس للترشيدات والمكافآت والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، بما يضمن اتخاذ قرارات منضبطة ومتوافقة مع المتطلبات التنظيمية والمعايير الأخلاقية وملاحق مستقبل الاستدامة.

## تعزيز الاستدامة البيئية

يواصل الإمارات الإسلامي تعزيز نهجه في مجال المسؤولية البيئية من خلال ضم مبادئ الاستدامة في عملياته وممارساته اليومية. ويركز المصرف على خفض استهلاك الموارد وتحسين الكفاءة التشغيلية ودعم مخرجات مسؤولة بيئياً عبر مختلف أنشطته، استناداً إلى مبادئ الإشراف البيئي المتأصلة في جوهر الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بما يتماشى مع الأهداف البيئية على مستوى المجموعة. كما يسعى الإمارات الإسلامي إلى الحد من أثر عملياته التشغيلية على البيئة والمساهمة في تحقيق الطموحات البيئية والمناخية الأوسع لدولة الإمارات العربية المتحدة، من خلال ممارسات منظمة لإدارة الشؤون البيئية والمشاركة في مبادرات المجموعة.

**السلوك الأخلاقي وإدارة المخاطر والرقابة**  
في عام ٢٠٢٥، واصل الإمارات الإسلامي تعزيز ممارسات الحوكمة التي تدعم أنشطة التمويل الإسلامي والعمليات المصرفية بشكل عام. ويتم ترسيخ نهج عدم التسامح مطلقاً مع السلوك غير الأخلاقي من خلال مدونة قواعد السلوك ومدونة المعاملة العادلة، إلى جانب السياسات المتعلقة بمكافحة الرشوة والفساد وتضارب المصالح والإبلاغ عن المخالفات ومكافحة غسل الأموال وخصوصية البيانات وحقوق الإنسان والصحة والسلامة وسلوك الموردين. ويتم تطبيق أطر العمل المذكورة من خلال برامج تدريب إلزامية ومراجعات دورية للسياسات وقنوات آمنة للإبلاغ عن المخالفات تسهم في تعزيز الشفافية والمساءلة.

**الرقمنة وتأثير العمليات التشغيلية على البيئة**  
تظل الرقمنة محركاً رئيسياً للأداء البيئي للإمارات الإسلامي. ويواصل المصرف توسيع نطاق الخدمات الرقمية الخالية من الأوراق عبر تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف المتحرك "EI+"، الذي يوفر أكثر من ٢٠٠ خدمة رقمية فورية ومبسطة، من بينها أكثر من ١٥٠ خدمة تقدم عبر المعالجة الآلية المباشرة. بالتوازي مع ذلك، تدعم منصة "businessONLINE X" متعاملي الخدمات المصرفية من المؤسسات والأعمال من خلال مجموعة متنوعة من الطلبات الرقمية الخالية من الأوراق، مما يقلل الاعتماد على المستندات الورقية.

## خلق قيمة اجتماعية من خلال خدمات مصرفية مسؤولة

يرتكز نهج الإمارات الإسلامي في المسؤولية الاجتماعية على تحقيق أثر إيجابي لموظفيه ومتعامليه ومجتمعاته، بما يتسجم مع القيم الإسلامية والأولويات الوطنية. ويسعى المصرف إلى ترسيخ الشمول وتعزيز الثقة وتحقيق قيمة اجتماعية طويلة الأمد في كافة جوانب عملياته من خلال الاستثمار في قواه العاملة والإصغاء إلى متعامليه ودعم رفاهية المجتمع بشكل فعال.

وتُدار المخاطر المرتبطة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والاستدامة، بما في ذلك المخاطر الناشئة عن التمويل الإسلامي المستدام، من خلال نموذج خطوط الدفاع الثلاثة. كما يتم تعزيز حوكمة أنشطة التمويل الإسلامي المستدام عبر هيئات مخصصة ولجان التمويل الإسلامي المستدام، تدعمها توجيهات الهيئة العليا الشرعية والأولويات الوطنية لدولة الإمارات العربية المتحدة، مما يضمن التوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية والمتطلبات التنظيمية ومعايير الاستدامة. وتشكل هذه المنظومة مجتمعة أساساً لنهج حوكمة منظم ومنضبط ومسؤول وشفاف يشمل جميع أنشطة التمويل الإسلامي والأعمال المصرفية.

وتسهم هذه المبادرات، إلى جانب الجهود المستمرة في تحسين كفاءة الطاقة وإدارة الموارد في الفروع والمكاتب، في خفض استهلاك الورق وتعزيز الكفاءة التشغيلية وبناء نموذج تشغيلي أكثر استدامة.

**الموظفون والمتعاملون والمجتمعات**  
في عام ٢٠٢٥، واصل الإمارات الإسلامي تعزيز أثره الاجتماعي من خلال ممارسات شاملة للموارد البشرية، وتفاعل يتمحور حول المتعاملين. ومبادرات مجتمعية موجهة. واستثمر المصرف في تطوير الموظفين ورفاهيتهم وتعزيز مشاركتهم عبر برامج تدريب منظمة وبرامج لإعداد القيادات ومبادرات للتقدير والتحفيز، إلى جانب التقدم في تعزيز التنوع بين الجنسين وتنمية الكفاءات الإماراتية ودعم أصحاب الهمم من خلال بيئات عمل ميسرة وممارسات مرنة. وظلت تجربة المتعاملين محور تركيز رئيسي، معززة بمبادرات

## الخاتمة

يرسخ تقرير الإمارات الإسلامي للممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات لعام ٢٠٢٥ مكانة المصرف كمصرف إسلامي رائد يعمل على تعزيز الاستدامة من خلال خدمات مصرفية مسؤولة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. ويواصل المصرف دعم بناء مستقبل أكثر مرونة وشمولاً واستدامة من خلال تطوير التمويل الإسلامي

المستدام، والارتقاء بالحوكمة والإشراف الأخلاقي وتوسيع المبادرات الاجتماعية والمجتمعية الشاملة، بما يتماشى مع "عام المجتمع" في دولة الإمارات العربية المتحدة. من خلال تبني مبادئ الاستدامة في عملياته التشغيلية ومنصاته الرقمية وآليات صنع القرار. ويعالج الإمارات الإسلامي الأولويات البيئية والاجتماعية الحالية، بالتوازي مع تحقيق قيمة طويلة

الأمد لمتعامليه ومجتمعاته والأجيال القادمة.

يواصل الإمارات الإسلامي تعزيز نهجه في مجال المسؤولية البيئية من خلال ضم مبادئ الاستدامة في عملياته وممارساته اليومية.

اقرأ التقرير الكامل على [موقعنا الإلكتروني](#).



يواصل الإمارات الإسلامي تعزيز نهجه في مجال المسؤولية البيئية من خلال ضم مبادئ الاستدامة في عملياته وممارساته اليومية المتبعة.



# الحوكمة المؤسسية

٢٢-٢١	الحوكمة المؤسسية
٢٤	لمحة عن الحوكمة
٢٦	كلمة صاحب السمو رئيس مجلس الإدارة
٢٨	مجلس الإدارة
٣٢	الإدارة العليا
٤٠	إطار الحوكمة المؤسسية
٤٢	تشكيل مجلس الإدارة
٤٤	تعيينات مجلس الإدارة
٤٥	المعاملات مع الأطراف ذات الصلة
٤٦	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٤٧	قيادات مجلس الإدارة
٤٨	لجنة المجلس للتدقيق
٤٩	لجنة المجلس للمخاطر
٥٠	لجنة المجلس للتشريح والمكافآت والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات
٥١	لجنة المجلس للائتمان والاستثمار
٥٢	لجنة المجلس لمعادلة الأرباح
٥٣	مكافآت الإدارة العليا
٥٦	إدارة المخاطر والضوابط الداخلية
٥٨	الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
٦٠	التعاريف



# لمحة عن الحوكمة

على مدى عام ٢٠٢٥، واصل الإمارات الإسلامي تعزيز إطار عمل حوكمة الشركات الخاص به، وتعزيز الرقابة المنظمة والمساءلة والشفافية واتخاذ القرارات المسؤولة بما يتماشى مع التوقعات التنظيمية المتطورة والمعايير الدولية.

وحيث تأسس هذا الإطار على ثقافة قوامها الشفافية والعدالة والنزاهة، فإنه يحمي مصالح أعمال المصرف، ويدعم التنفيذ الفعّال لاستراتيجيته، ويُسهم - إلى جانب النهج الشامل لإدارة المخاطر - في تحقيق قيمة مستدامة طويلة المدى للمساهمين والأطراف المعنية.

أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين

100%

استقلالية مجلس الإدارة

63%

عدد اجتماعات مجلس الإدارة

6

عدد اجتماعات مجلس الإدارة ولجان المجلس

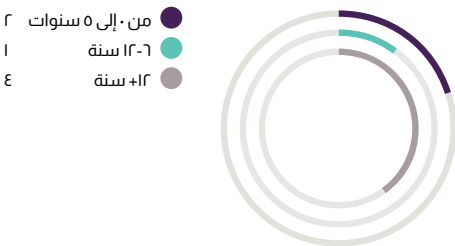
59

حضور اجتماعات مجلس الإدارة

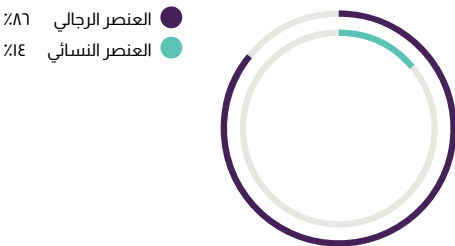
98%

## مجلس الإدارة

مدد الخدمة على مستوى مجلس الإدارة (عدد أعضاء مجلس الإدارة)

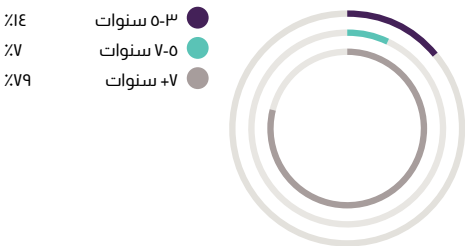


تنوع الجنسين: على مستوى مجلس الإدارة

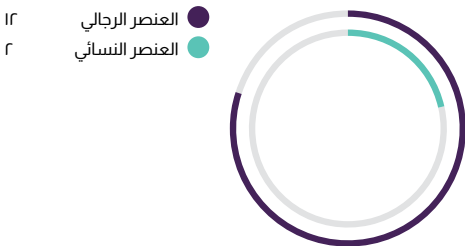


## الإدارة العليا

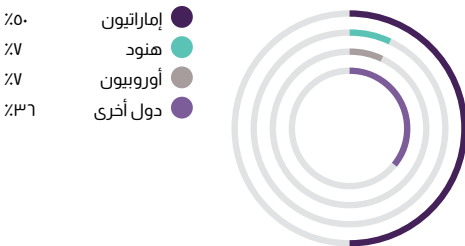
مدد الخدمة على مستوى الإدارة العليا



تنوع الجنسين: في الإدارة العليا



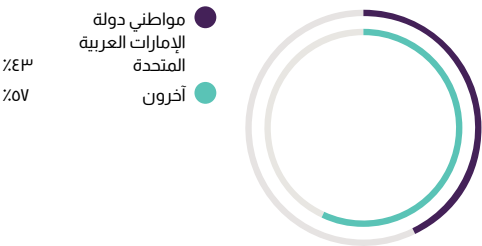
الجنسية: على مستوى الإدارة العليا



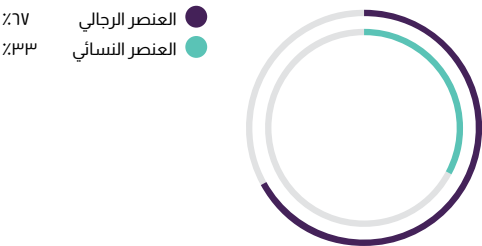
## الموظفون

التوطين

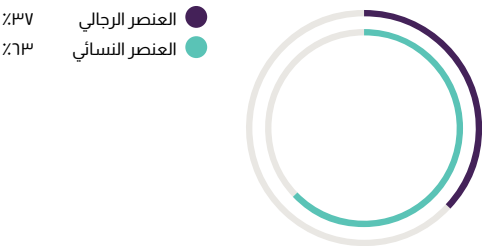
(نسبة مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة)



تنوع الجنسين: بين الموظفين



تنوع الجنسين: بين مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة



### الامتثال التنظيمي

يلتزم المصرف بمبادئ الحوكمة المنصوص عليها في إطار الحوكمة لدى الإمارات الإسلامي والمتطلبات التنظيمية المحلية ذات الصلة، ومن ضمنها تلك الصادرة عن الجهات التنظيمية التالية:

- مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (المصرف المركزي)
- هيئة الأوراق المالية والسلع (الهيئة)

د. أحمد الخلفاوي  
أمين سر الشركة

# بناء الثقة من خلال الحوكمة الرشيدة



خلال عام ٢٠٢٥، واصل إطار الحوكمة المؤسسية للإمارات الإسلامي دعم الفعالية التي ميزت تنفيذ وأداء مجلس الإدارة والإدارة العليا للمسؤولية المناطة بهما. كان لهذا الإطار دوراً جوهرياً في تطبيق الرقابة الصارمة ودعم الطموحات الاستراتيجية للمصرف ضمن بيئة تشغيلية ديناميكية.

ضمن مجلس الإدارة الامتثال للمعايير التنظيمية المتطورة، ووجه القرارات الاستراتيجية الرئيسية التي سوف تشكل التوجه طويل الأمد للمصرف.

## أولويات الحوكمة وتجديد مجلس الإدارة

تتمثل أحد أبرز محاور الحوكمة خلال عام ٢٠٢٥ في انتخاب وتعيين أعضاء مجلس الإدارة، وذلك وفقاً للنظام الأساسي وللوائح ومعايير الجدارة والنزاهة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وكافة المتطلبات التنظيمية الأخرى. وقد حافظت هذه العملية على تشكيل مجلس الإدارة بحيث يكون ثلث أعضائه من الأعضاء المستقلين، إلى جانب استمرار التمثيل النسائي بالمجلس، وذلك تطبيقاً لأفضل الممارسات المعتمدة في مجال الحوكمة. كما أسهم تعيين رئيس مجلس الإدارة، ونائبه، إلى جانب إعادة تشكيل جميع لجان مجلس الإدارة، في تعزيز البنية المؤسسية للحوكمة في المصرف. تم الالتزام بمتطلبات الاستقلالية، وخاصة بالنسبة للجنة المجلس للتدقيق ولجنة المجلس للمخاطر، بما يضمن وجود ضوابط ونوازل فعالة وقوية.

## تعزيز الحوكمة وفعالية مجلس الإدارة

لضمان التوافق المستمر مع اللوائح والمعايير المهنية، راجع مجلس الإدارة السياسات الرئيسية للحوكمة المؤسسية، ومن بينها دليل حوكمة الشركات، والسياسات الخاصة بمكافآت وملاءمة وصلاحيات وتقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة. تم تقديم برامج تعريفية ودورات تدريبية مستمرة لأعضاء مجلس الإدارة، ركزت على الحوكمة المؤسسية والاستدامة ومكافحة غسل الأموال والحوكمة الشرعية. كما اعتمد مجلس الإدارة الإفصاحات السنوية لحوكمة الشركات ومقترحات مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعرضها أثناء اجتماع الجمعية العمومية. أجرى مجلس الإدارة تقييمه الداخلي السنوي لعام ٢٠٢٥ وفقاً لمتطلبات السياسة والمتطلبات التنظيمية، وتم تقديم النتائج إلى لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، ومن ثم إلى مجلس الإدارة.

وقد أسهم هذا التقييم في تعزيز توقعات الأداء وتحديد فرص التحسين المستمر، بما يدعم التزام مجلس الإدارة بالتقييم الذاتي والالتزام بأفضل الممارسات.

## التركيز الاستراتيجي القائم على الحوكمة وخلق القيمة

شكّل استحواذ بنك الإمارات دبي الوطني على أسهم المصرف، وما تلا ذلك من إلغاء إدراجه، علامة فارقة مهمة للإمارات الإسلامي، حيث أصبح المصرف مملوكاً بالكامل لمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني. وقد ساهم هذا التحول في تعزيز التوافق على مستوى المجموعة، مما أدى إلى تحسين الحوكمة والرقابة وإدارة المخاطر والمساءلة، إضافة إلى دعم التكامل الفعال. يمكن التعاون الوثيق الإمارات الإسلامي من الاستفادة من القدرات المتاحة على مستوى المجموعة، وتسريع وثيرة الابتكار، وتحقيق النمو المدروس، مما يرسخ التزامنا المشترك بخلق القيمة على المدى الطويل واعتماد نموذج تشغيلي أكثر وحدّة وقوة. تماشياً مع هذا النهج، تمت مراجعة استراتيجية ٢٠٢٦-٢٠٢٨ واعتمادها بواسطة مجلس الإدارة.

## تعزيز إدارة المخاطر

ظلت إدارة المخاطر محوراً أساسياً من المحاور الرقابية، حيث تابع مجلس الإدارة التحسينات والتطورات التي أدخلت على إطار إدارة المخاطر للمصرف، وحوكمة النماذج، وبيئة الضبط والرقابة الشاملة. كما اعتمد مجلس الإدارة التعديلات على اختصاصات لجنة المجلس للمخاطر ولجنة المجلس للائتمان والاستثمار، بما يضمن التوافق مع لوائح ومعايير إدارة مخاطر الائتمان ومع التوقعات الرقابية المتطورة.

وبالتوازي مع ذلك، طور المصرف المرونة السيبرانية عبر تعزيز منهجية نضجه الأمني، ونسيط الرقابة على المخاطر والامتثال التنظيمي من خلال حلول الحوكمة والمخاطر والامتثال، إلى جانب التوسع في برامج التوعية الرقمية للموظفين. كما تم دعم وتعزيز إدارة مخاطر السلوك من خلال تحديث أطر العمل وتقديم التقارير التنظيمية وتفعيل مشاركة القيادة.

## بناء القدرات على مستوى المصرف

ظل العنصر البشري والثقافة المؤسسية من الأولويات الاستراتيجية طوال العام، حيث أطلق المصرف نموذجاً محدثاً لتعزيز التفاعل الوظيفي، وعززت مبادرات برنامج "حرية التحدث"، ووسعت نطاق دعم الرفاه الوظيفي، وعقدت جهود الشمول، بما في ذلك المبادرات الموجهة للموظفات والعنصر النسائي في المناصب القيادية. وقد أظهرت برامج التدريب المعززة والجوائز الخارجية، مثل الجائزة الفضية من جمعية إدارة الموارد البشرية للتميز في الصحة والرفاه، والجائزة الفضية لسعادة الموظفين، التقدم الملموس في هذه المجالات.

وتستند إنجازات الإمارات الإسلامي إلى كفاءة ومرونة وطموح كوداره البشرية. وفي عام ٢٠٢٥، واصل المصرف إعطاء الأولوية لهذه العناصر، مع تحقيق تقدم ملموس في ملف التوطين. وشمل ذلك التوسع في مسارات القيادة، وتطوير البرامج التدريبية، وزيادة نسب المشاركة على مختلف المستويات، ولا سيما في المناصب القيادية العليا. وقد عززت هذه الجهود التزام المصرف بكوادر وطنية قادرة على دعم تنافسية القطاع المالي في دولة الإمارات العربية المتحدة على المدى الطويل.

## التقدم الحثيث في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، حقق المصرف تقدماً ملحوظاً في الحوكمة والشفافية والمصادقية الخارجية. وتمثل أحد الإنجازات الرئيسية في عام ٢٠٢٥ في إطلاق تقرير الاستدامة للمجموعة وفق المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية "إس ١" و "إس ٢". شكلت هذه المبادرة علامة فارقة، إذ حققت سبقاً عالمياً يربط الإفصاحات المتعلقة بالمناخ والاستدامة بالقوائم المالية مباشرة. تمت توسعة نطاق الإشراف على مسار التحول نحو صافي الانبعاثات الصفري للمجموعة، مما يمثل انتقالاً من نهج قائم على الامتثال، إلى نهج يركز على الثقافة والشفافية والتحول. إقامة التوجه الاستراتيجي المستمر من خلال مراجعة واعتماد إطار تمويل التمويل المرتبط بالاستدامة للإمارات الإسلامي واستراتيجية الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات للمصرف لمدة خمس سنوات.

## إشراك الأطراف المعنية الرئيسيين

ظل إشراك الأطراف المعنية محوراً أساسياً لنهج الحوكمة الذي يتبعه مجلس الإدارة، دعماً لعمليات اتخاذ القرارات المدروسة ومواءمة المصالح. واصل مجلس الإدارة الحوار المفتوح حول المسائل الاستراتيجية الرئيسية والأداء والمخاطر والاستدامة مما عزز الثقة والشفافية بين جميع الأطراف المعنية بما في ذلك المساهمين والمستثمرين والجهات التنظيمية والمتعاملين.

## تطلعاتنا المستقبلية

بينما يتطلع المصرف إلى العام المقبل، سوف يواصل الاستفادة من الأسس الراسخة التي وضعها في عام ٢٠٢٥ ويني على ما حققه من إنجازات. وتشمل الأولويات تكثيف التدريب على اللوائح المستجدة، وتحسين أطر التفويض والصلاحيات لتعزيز المساءلة والكفاءة التشغيلية. سيظل مجلس الإدارة على التزامه بتحقيق قيمة مستدامة للمساهمين، والحفاظ على معايير حوكمة رفيعة، ودعم الأهداف الاستراتيجية للمصرف.

وسوف يكون التركيز الرئيسي على المرحلة التالية من التحول المرتكز على الذكاء الاصطناعي، والاستفادة من التقنيات المتقدمة لتحسين تجربة المتعاملين، ودعم إدارة المخاطر، وتعزيز حوكمة مجلس الإدارة بشكل أكبر، مما يفتح آفاقاً لفرص جديدة على مستوى المصرف.

## شكر وتقدير

أود أن أعرب عن امتناني لزملائي أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وجميع الموظفين لتفانيهم وجهودهم الدؤوبة ومساهماتهم المستمرة طوال العام الماضي. بالتعاون معاً، سيواصل الإمارات الإسلامي، تطوير أولوياته في مجال الحوكمة وترسيخ مكانته كمؤسسة مالية إسلامية رائدة تخدم كلاً من دولة الإمارات العربية المتحدة والمنطقة.

**السيد/ هشام عبد الله القاسم**

**رئيس مجلس إدارة الإمارات الإسلامي**



# أعضاء مجلس الإدارة



**معالي / محمد بن هادي أحمد الحسيني**  
**نائب رئيس مجلس الإدارة، عضو مجلس إدارة**  
**غير تنفيذي غير مستقل**

تاريخ التعيين: ٢٥ يونيو ٢٠١١



**السيد/ بطي عبيد بطي الملا**  
**نائب رئيس مجلس الإدارة، عضو مجلس إدارة غير**  
**تنفيذي غير مستقل**

تاريخ التعيين: ١٨ يوليو ٢٠١١



**السيد/ هشام عبد الله القاسم**  
**رئيس مجلس الإدارة، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي غير مستقل**

تاريخ التعيين: ٢٥ يونيو ٢٠١١

لجنة المجلس للتدقيق

لجنة المجلس للمخاطر

اللجنة التنفيذية للمجلس

لجنة المجلس للائتمان والاستثمار

لجنة المجلس للترشيدات والمكافآت والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

لجنة المجلس لمعادلة الأرباح

رئيس اللجنة

**السيرة الذاتية والخبرة المهنية**  
معالي/ محمد بن هادي أحمد الحسيني "معالي/ الحسيني" هو وزير الدولة للشؤون المالية، ويتولى معاليه إدارة التوجه الاستراتيجي والسياسات المالية للحفاظ على مصالح دولة الإمارات العربية المتحدة على المستويين المحلي والدولي.

يتمتع معاليه بأكثر من ٢٥ عاماً من الخبرة المهنية في القطاعات المصرفية والمالية والتأمين والعقارات والاتصالات وتجارة التجزئة والاستثمار.

كما يشغل معاليه مناصب قيادية تدعم الحكومة الاتحادية والمحلية في تنويع الثروة السيادية وإدارة محافظ استثمارية كبيرة، على المستويين الإقليمي والدولي، كما تولى معاليه مهام القيادة والإشراف على عدد من عمليات الدمج والاستحواذ وغيرها من معاملات التمويل للقطاعات العام والخاص.

حصل معاليه على درجة الماجستير في إدارة الأعمال الدولية من جامعة ويسستر في جنيف، سويسرا.

**العضوية في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة الأخرى**

- عضو مجلس الإدارة، بنك الإمارات دبي الوطني

**التعيينات في مجالس الإدارة في مناصب تنظيمية أو حكومية أو تجارية رئيسية أخرى**

- رئيس مجلس إدارة شركة الاتحاد
- رئيس مجلس الإدارة بالإناية، مؤسسة الإمارات العقارية
- نائب رئيس مجلس إدارة هيئة الإمارات للاستثمار
- نائب رئيس مجلس إدارة الهيئة الاتحادية للضرائب
- عضو مجلس إدارة مؤسسة دبي للاستثمارات
- عضو مجلس إدارة مؤسسة دبي العقارية

**السيرة الذاتية والخبرة المهنية**

يتمتع السيد/ بطي عبيد بطي الملا ("السيد/ الملا") بأكثر من ٣٥ عاماً من الخبرة المهنية تغطي قطاعات البنوك والتمويل والعقارات والضيافة والرعاية الصحية والاستثمار.

وهو رئيس مجلس إدارة مجموعة محمد وعبيد الملا التي تتخذ من دبي مقراً لها، وهي شركة رائدة في السوق في القطاعات الاقتصادية الاستراتيجية الرئيسية بما في ذلك الضيافة والرعاية الصحية والمستحضرات الصيدلانية والعقارات والسفر والسياحة والاستثمارات.

بفضل أدواره كرئيس وعضو مجلس إدارة في العديد من الشركات، فهو يتمتع بخبرة واسعة في تطوير الأعمال والتخطيط الاستراتيجي والموارد البشرية والأجور والحوكمة المؤسسية والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والخدمات المصرفية التجارية والإسلامية.

حاصل على دبلوم في إدارة الأعمال من كلية نيويورك، بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية.

**العضوية في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة الأخرى**

- رئيس مجلس إدارة شركة عُمان للمطريات
- عضو مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني
- عضو مجلس إدارة شركة إعمار العقارية
- مدير شركة دبي للمطريات

**التعيينات في مجالس الإدارة في مناصب تنظيمية أو حكومية أو تجارية رئيسية أخرى**

- رئيس مجلس إدارة مجموعة محمد وعبيد الملا
- رئيس مجلس إدارة شركة دبي للتأمين

**السيرة الذاتية والخبرة المهنية**

يتمتع السيد/ هشام عبد الله القاسم "السيد/ القاسم" بخبرة تزيد عن ٢٠ عاماً في القطاع المصرفي. ويشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لبنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع)، ورئيس مجلس إدارة مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع، ورئيس مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني مصر، ودينيزبنك تركيا.

يشغل السيد/ القاسم منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة "وصل" لإدارة الأصول، وهو المسؤول عن قيادة تحولها إلى شركة عالمية لإدارة الأصول.

كما يشغل السيد/ القاسم منصب نائب رئيس مجلس إدارة مؤسسة دبي العقارية.

تشمل مؤهلاته التخصصية والمهنية درجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال الدولية وتطوير القيادة التنفيذية.

**العضوية في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة الأخرى**

- نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب، بنك الإمارات دبي الوطني.
- عضو مجلس إدارة شركة مجموعة الإمارات للاتصالات.

**التعيينات في مجالس الإدارة في مناصب تنظيمية أو حكومية أو تجارية رئيسية أخرى**

- رئيس مجلس إدارة مؤسسة دبي الرياضية
- نائب رئيس مجلس إدارة مؤسسة دبي العقارية
- نائب رئيس مجلس إدارة مركز دبي للتوحد
- عضو مجلس إدارة شركة مركز دبي المالي العالمي للاستثمارات ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة سلطة مركز دبي المالي العالمي

## أعضاء مجلس الإدارة تنمة



**السيد/ شاين نيلسون**  
نائب رئيس مجلس الإدارة، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي غير مستقل

تاريخ التعيين: ٥ ديسمبر ٢٠١٣

**السيرة الذاتية والخبرة المهنية**  
السيد/ نيلسون هو الرئيس التنفيذي لبنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع يتمتع بخبرة قوية في مختلف الوظائف والمناطق الجغرافية، وهي شهادة على تنوع خبراته في مجال الخدمات المصرفية.

قبل انضمامه إلى بنك الإمارات دبي الوطني، شغل منصب الرئيس التنفيذي لبنك ستاندرد تشارترد الخاص في سنغافورة، ورئيس المجلس الاستشاري لبنك ستاندرد تشارترد صادق، وعضو مجلس إدارة بنك ستاندرد تشارترد (الصين) المحدود.

وشملت المناصب البارزة الأخرى التي شغلها سابقاً، منصب الرئيس التنفيذي الإقليمي لبنك ستاندرد تشارترد في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، ورئيس مجلس إدارة شركة ستاندرد تشارترد (باكستان) المحدودة، ورئيس المجلس الاستشاري المصرفي لمجلس إدارة مركز دبي المالي العالمي، والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لبنك ستاندرد تشارترد، ماليزيا بيرهاد.

وهو عضو خريج المعهد الأسترالي لمديري الشركات، وزميل مشارك في المعهد الأسترالي للمديرين.

**العضوية في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة الأخرى**

- لا يوجد

**التعيينات في مجالس الإدارة في مناصب تنظيمية أو حكومية أو تجارية رئيسية أخرى**

- رئيس مجلس الإدارة، شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال ش.م.ع
- نائب رئيس مجلس الإدارة، دينيز بنك أ.ش. (تركيا)
- عضو مجلس إدارة، شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال المحدودة
- عضو مجلس الإدارة، شركة الإمارات دبي الوطني للخدمات العالمية (شركة "تنفيذ" المحدودة سابقاً)
- عضو مجلس إدارة، شركة مارش الإمارات لوساطة التأمين
- عضو المجلس الاستشاري لجامعة ولونغونغ، دبي



**سعادة/ هدى السيد نعيم الهاشمي**  
رئيس مجلس الإدارة، عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي

تاريخ التعيين: ٢٣ فبراير ٢٠٢٢

**السيرة الذاتية والخبرة المهنية**  
سعادة/ هدى السيد نعيم الهاشمي ("سعادة/ الهاشمي") هي نائب وزير شؤون مجلس الوزراء للشؤون الاستراتيجية.

كأحد جوانب مسؤوليات منصبها، تتولى سعادة/ الهاشمي قيادة عملية بلورة رؤية القيادة الرشيدة لدولة الإمارات العربية المتحدة، ووضع استراتيجية طموحة طويلة الأجل لتنفيذ مبادرة "نحن الإمارات ٢٠٣١"، وتقديم المشورة بشأن جميع استراتيجيات الحكومة والبرامج التحويلية قبل الموافقة عليها في مجلس الوزراء.

كما تشغل أيضاً منصب الأمين العام للجنة العليا لتطوير القطاع الاقتصادي والمالي لحكومة دبي.

وتتضمن مسؤولياتها، الموافقة على السياسات والاستراتيجيات الاقتصادية والمالية رفيعة المستوى وإطلاق مبادرات مبتكرة تدعم تحقيق أجندة دبي الاقتصادية "دي ٢٠٣٣".

تولت سعادة/ الهاشمي قيادة عمليات الإعداد وقيادة عمليات مركز محمد بن راشد للابتكار الحكومي ومركز المسرعات الحكومية.

وقد تولت مسؤولية تصميم وإطلاق برنامج "صفر بيروقراطية حكومية" في مكتب رئيس الوزراء، وهي المسؤولة عن الحوكمة وإعادة الهيكلة المؤسسية.

حصلت سعادة/ الهاشمي على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من كليات التقنية العليا في دولة الإمارات العربية المتحدة.

وهي أيضاً خريجة كلية لندن للأعمال، وزميلة سياسات في مركز العلوم والسياسات في جامعة كامبريدج.

أكملت سعادة/ الهاشمي برنامج مركز محمد بن راشد لإعداد القادة وحصلت على شهادة من المعهد الدولي للتنمية الإدارية لحوكمة مجلس الإدارة.

**العضوية في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة الأخرى**

- عضو مجلس الإدارة، بنك الإمارات دبي الوطني

**التعيينات في مجالس الإدارة في مناصب تنظيمية أو حكومية أو تجارية رئيسية أخرى**

- وكيل وزارة شؤون مجلس الوزراء للشؤون الاستراتيجية، عضو وزارة شؤون مجلس الوزراء.
- كما تشغل أيضاً منصب الأمين العام للجنة العليا لتطوير القطاع الاقتصادي والمالي لحكومة دبي.
- عضو مجلس إدارة مؤسسة دبي للمستقبل
- عضو مجلس إدارة المدرسة الرقمية
- عضو مجلس إدارة مجلس التوازن بين الجنسين في الإمارات العربية المتحدة
- عضو مجلس إدارة مؤسسة دبي للمرأة
- عضو مجلس إدارة مدرسة راشد ولطيفة
- عضو مجلس إدارة جامعة حمدان بن محمد الذكية



**السيد/ سالم محمد عبيد الله**  
رئيس مجلس الإدارة، عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي

تاريخ التعيين: ٢٣ فبراير ٢٠١٩

**السيرة الذاتية والخبرة المهنية**  
يشغل السيد/ عبيد الله منصب نائب رئيس أول لتطوير العلاقات والشؤون المحلية وشؤون المتعاملين وقسم تحقيق الخدمات في شركة طيران الإمارات.

يتمتع بخبرة مهنية واسعة في إدارة العمليات التجارية في طيران الإمارات وساهم في نجاح إطلاق وجهات مختلفة مثل أمستردام وبراغ ومدريد وجنيف وكوبنهاغن وسانت بطرسبرغ ودبلن وبرشلونة والمكسيك ولشبونة.

قبل توليه هذا المنصب، كان السيد/ عبيد الله نائباً أول لرئيس للشؤون الجوية والسياسية والدولية.

يملك سجلاً حافلاً في مجالات التميز التشغيلي والإشراف المالي والانتمائي والتخطيط الاستراتيجي.

حاصل على شهادة في إدارة الأعمال من معهد وينورث للتكنولوجيا في بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية.

**العضوية في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة الأخرى**

- عضو مجلس الإدارة، بنك الإمارات دبي الوطني

**التعيينات في مجالس الإدارة في مناصب تنظيمية أو حكومية أو تجارية رئيسية أخرى**

- عضو مجلس إدارة شركة أليانس للتأمين



**السيد/ جاسم محمد عبد الرحيم العلي**  
عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي

تاريخ التعيين: ٢٤ فبراير ٢٠٢٥

**السيرة الذاتية والخبرة المهنية**  
يشغل السيد/ جاسم محمد عبد الرحيم العلي "السيد/ العلي" منصب العضو المنتدب لشركة العلي للاستثمارات العقارية، حيث يتولى مسؤولية الاستراتيجية الشاملة والتخطيط المؤسسي، بما في ذلك تخطيط السياسات والميزانية والتقارير السنوية وتخصيص الموارد وإدارة الجودة.

وهو أيضاً عضو مجلس إدارة شركة الإمارات دبي الوطني لإدارة الأصول، وهي كيان مستقل لإدارة الأصول يخضع لتنظيم هيئة دبي للخدمات المالية.

يتمتع بخبرة مهنية واسعة، لا سيما في إدارة ومراقبة عمليات الشركة والتوجيه الاستراتيجي عبر أقسام الشركة، ومنها أقسام العقارات والضيافة والصيانة.

كما يمتلك المعرفة والخبرة في ممارسات التقارير المالية والتدقيق.

السيد/ العلي حاصل على شهادة في إدارة الأعمال في الإدارة العامة من الجامعة الأمريكية في الشارقة.

**العضوية في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة الأخرى**

- عضو مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني

**التعيينات في مجالس الإدارة في مناصب تنظيمية أو حكومية أو تجارية رئيسية أخرى**

- العضو المنتدب لشركة العلي للاستثمارات العقارية
- عضو مجلس إدارة مصنع جبل على للأسمنت
- عضو مجلس إدارة شركة الإمارات دبي الوطني لإدارة الأصول

# أعضاء فريق الإدارة العليا



**السيد/ فريد الملا**  
**الرئيس التنفيذي - الإمارات الإسلامية**

**سنة التعيين: ٢٠٠٦**

## المسؤوليات الرئيسية

تتمثل المهمة الرئيسية للسيد/ الملا في تحقيق رؤية الإمارات الإسلامي ليكون المصرف الأكثر ابتكاراً وموثوقية وتوافقاً مع الشريعة الإسلامية لمعاملته وأفراده ومجتمعاته. يتولى قيادة استراتيجية المصرف ونموه وأدائه المالي، ويعمل على تعزيز عروض المنتجات والخدمات التي تتمحور حول المتعاملين، والإدارة المنضبطة للمخاطر، والتميز في الخدمة. كما يقود ثقافة المصرف وأجندته الخاصة بالتوطين، حيث يعمل على تطوير القيادات الوطنية وضمان التعاقد الوظيفي الفعال للمناصب الحيوية.

## المهارات والخبرات

بصفته مصرفياً متمرساً يتمتع بخبرة واسعة، عزز السيد/ الملا مكانة الإمارات الإسلامي في السوق من خلال التركيز القوي على الخدمات المصرفية التي تركز على المتعاملين وإطلاق العديد من المنتجات والخدمات الأولى من نوعها في السوق. قاد رحلة التحول الرقمي في المصرف، مما ساهم في تحقيق نمو قوي في أنشطة الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف المتحرك، تعد قدرته على الجمع بين الفطنة التجارية والحكمة وتنمية الأفراد عاملاً رئيسياً في نجاح المصرف.

## الخبرة المهنية

قبل توليه منصب الرئيس التنفيذي، شغل السيد/ الملا منصب رئيس الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات في الإمارات الإسلامي، مسؤولاً عن قطاعات الخدمات المصرفية الشخصية والتجارية والفروع وشبكة أجهزة الصراف الآلي والمنتجات وتجربة المتعاملين وإدارة الثروات والخدمات المصرفية الرقمية للإمارات الإسلامي. كما شغل مناصب أخرى تتضمن منصب نائب رئيس الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات، ورئيس التمويل العقاري ورئيس شبكة التوزيع.

**سنة التعيين: ٢٠٠٦**

## المسؤوليات الرئيسية

يتولى السيد/ أيزك مسؤولية الإشراف على العمليات المصرفية الشاملة، وتنفيذ أجندة التحول الاستراتيجي للمصرف. ومن خلال الدور يتولى قيادة العمليات الشاملة في الإمارات الإسلامي، بما في ذلك قيادة مشاريع تكنولوجيا المعلومات والتنسيق مع المجموعة بشأن التحول الرقمي ومبادرات الأعمال الرئيسية، مع التركيز على الرقمنة والتميز التشغيلي. يقود فرقاً متعددة الوظائف في مجال إعادة هندسة العمليات وأتمتتها، مع تأكيد الامتثال للمعايير التنظيمية. يدير المبادرات الاستراتيجية الرئيسية، ويضمن التوافق مع رؤية المؤسسة لتحقيق التميز في العمليات التشغيلية والأداء الرائد في السوق.

## المهارات والخبرات

يجمع السيد/ أيزك بين الحنكة المالية والتشغيلية العميقة والخبرة القوية في إدارة المنتجات والمخاطر والتكاليف. لديه سجل مثبت في تصميم وتنفيذ برامج التحول الرقمي واسعة النطاق، وإعادة هندسة العمليات الرقمية، وأطر عمل الحوكمة التي تعزز مستويات الرقابة والكفاءة وجودة الخدمات. تشمل خبرته الأساسية بناء أطر الحوكمة وإضفاء الطابع المؤسسي عليها، وتحفيز أولويات التحول الاستراتيجي الرئيسية.

## الخبرات السابقة

من خلال خبرته التي تزيد على ٢٥ عاماً في مجالات العمليات التشغيلية والأعمال وإدارة المشاريع والمالية، يتمتع السيد/ أيزك بقدرات مثبتة على تعزيز قيمة المنتجات وتحسين العمليات والحوكمة المؤسسية، بالتزامن مع دفع عجلة النمو وتحقيق الربحية. تضم مسيرته المهنية نطاقاً متميزاً من الأدوار القيادية، من بينها العمل في تنورك إنترناشيونال، وقطاع الخدمات المصرفية للأفراد، والعمليات ومكتب إدارة المشاريع على مستوى المجموعة، و"تنفيذ" (خدمات الإمارات دبي الوطني العالمية).

## التعليم والمؤهلات

- درجة البكالوريوس في التجارة، جامعة كلكتا (كلية سانت خافيير)، الهند
- محاسب قانوني معتمد، الهند

## المهارات والخبرات

تتمتع السيدة/ عبد الله بخبرة واسعة في مجال الموارد البشرية والمالية وأداء الأعمال. تؤدي دورًا رئيسياً في تطوير الأدوات المالية والأنظمة لتوفير المعلومات المالية والتشغيلية الهامة للرئيس التنفيذي ومجلس الإدارة، وتقديم التوصيات القابلة للتنفيذ بشأن كل من الاستراتيجية والعمليات.

## الخبرة المهنية

تعمل السيدة/ عبد الله في مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني منذ أكثر من ٣٠ عامًا. قبل تعيينها في منصب المسؤول الرئيسي للشؤون المالية في الإمارات الإسلامي، شغلت منصب نائب رئيس أداء الأعمال، كما تولت سابقاً عدداً من المناصب ضمن فريق الشؤون المالية في الإمارات دبي الوطني.

## التعليم والمؤهلات

- بكالوريوس إدارة الأعمال من جامعة عجمان للعلوم والتكنولوجيا، دولة الإمارات العربية المتحدة
- شهادة المحاسب القانوني الإسلامي المعتمد، البحرين.
- شهادة محاسب إداري معتمد من معهد المحاسبين الإداريين، الولايات المتحدة الأمريكية.

## السيدة/ هدى سبيل عبدالله

## المسؤول الرئيسي للشؤون المالية

**سنة التعيين: ٢٠١٣**

## المسؤوليات الرئيسية

تتولى السيدة/ عبد الله مسؤولية الشؤون المالية في الإمارات الإسلامي، حيث تشرف على توجيه وضبط الاستراتيجيات المالية للمصرف والأهداف التشغيلية والميزانية وإدارة الأداء.

## المهارات والخبرات

يتمتع السيد/ واجد بخبرة تزيد عن ٣٠ عامًا في قطاع الخدمات المصرفية في دولة الإمارات العربية المتحدة وهو اسم معروف في مجال الخدمات المصرفية الإقليمية يتميز بالخبرة في الخدمات المالية والخدمات المصرفية للشركات والأدوار القيادية.

## الخبرة المهنية

عمل لمدة ٢٠ عاماً مع مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني، حيث تولى عدد من المناصب المتنوعة مع المجموعة منها منصب الرئيس التنفيذي لشركة الإمارات دبي الوطني كابيتال المحدودة، والرئيس التنفيذي لشركة الإمارات للخدمات المالية، ورئيس الخدمات المصرفية الدولية للشركات والمؤسسات المالية للمجموعة. قبل انضمامه إلى بنك الإمارات دبي الوطني، عمل السيد/ كامران مع بنك أبو ظبي الوطني وبنك المشرق. كما شغل منصب عضو مجلس إدارة شركة شعاع كابيتال ش.م.ع. وشركة إعمار للصناعات والاستثمار، والرئيس التنفيذي لمجموعة إمبرالد بالاس.

## التعليم والمؤهلات

- بكالوريوس الآداب من جامعة عليكرة الإسلامية، الهند
- ماجستير إدارة الأعمال من جامعة عليكرة الإسلامية، الهند

**سنة التعيين: ٢٠١٩**

## المسؤوليات الرئيسية

يقود السيد/ واجد جميع الوظائف المدرة للدخل في الإمارات الإسلامي، بما في ذلك الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات، والخدمات المصرفية للأعمال والخزينة والشركات والخدمات المصرفية المؤسسية والمعاملات المصرفية. بالإضافة إلى ذلك، يعمل السيد/ واجد أيضاً كعضو في العديد من مجالس الإدارة واللجان الأخرى، ومنها الإمارات دبي الوطني للخدمات العالمية.



## أعضاء فريق الإدارة العليا تنمة



**السيد/ حسيب أحمد أنصاري**  
**المسؤول الرئيسي للامتثال**

**سنة التعيين:** ٢٠١٨

#### المسؤوليات الرئيسية

يتولى السيد/ أنصاري مسؤولية الإدارة الشاملة لأطر الامتثال للجرائم المالية والامتثال التنظيمي وإدارة الثروات وأطر عمل الامتثال على مستوى الإمارات الإسلامية. بالإضافة إلى ذلك، وبصفته عضواً في فريق القيادة للامتثال على مستوى مجموعة الإمارات دبي الوطني، فإنه يشارك أيضاً في المبادرات الاستراتيجية والمبادرات الخاصة بالسياسات وكذلك المبادرات المرتبطة بالنظم والتقنيات.

#### المهارات والخبرات

تشمل خبرة السيد/ أنصاري الإدارة الفعالة لأطر عمل الامتثال لمكافحة الجرائم المالية، بالإضافة إلى الحوكمة والعمليات. يتمتع بخبرة واسعة في التعامل مع الجهات الرقابية، والهيئات في القطاع والبنوك المراسلة الأجنبية ومقدمي الخدمات.

#### الخبرة المهنية

يتمتع السيد/ أنصاري بخبرة تزيد عن ٢٩ عاماً في مجال الخدمات المصرفية الدولية، تشمل منصبه السابق كرئيس لقسم الامتثال في المصرف العربي المتحد وتسع سنوات في بنك باركليز بي إل سي، حيث كان آخر منصب له هو رئيس قسم الامتثال الإقليمي لمنطقة الشرق الأوسط. وقد بدأ حياته المهنية في سيتي بنك، حيث أدار مجموعة متنوعة من المحافظ الوظيفية لأكثر من عقد من الزمان. تتواصل مكانته كعضو فاعل في مجتمع الامتثال، حيث يشغل حالياً منصب نائب رئيس لجنة الامتثال في اتحاد مصارف الإمارات، كما يتمتع بعضوية لجنة سلوك السوق وحماية المستهلك.

#### التعليم والمؤهلات

- ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة بريستون (كلية إدارة الأعمال والتجارة)، باكستان.

#### المهارات والخبرات

بفضل خبرته الواسعة التي تمتد لأكثر من ٣٥ عاماً في القطاع المصرفي، يشغل السيد/ الكاظم دوراً محورياً في مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني منذ عام ١٩٨٩، حيث شغل مناصب مدير فرع، ورئيس الخدمات المصرفية للشركات / المدير العام للخدمات المصرفية للشركات الكبرى، والمسؤول الرئيسي للائتمان. انضم إلى الإمارات الإسلامية في عام ٢٠٢٢ بصفته رئيساً لإدارة المخاطر، حيث مازال يشغل هذا المنصب حالياً.

#### الخبرة المهنية

يتمتع السيد/ الكاظم بخبرة مصرفية تزيد عن ٣٥ عاماً مع المجموعة. شغل منصب المسؤول الرئيسي للائتمان في بنك الإمارات دبي الوطني قبل انضمامه إلى الإمارات الإسلامي، حيث تولى فيه مجموعة واسعة من المناصب منها مدير فرع، ورئيس الخدمات المصرفية للشركات، ومدير عام الخدمات المصرفية للشركات الكبرى، والمسؤول الرئيسي للائتمان، وعضو مجلس إدارة شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال. كما شغل منصب عضو مجلس إدارة الإمارات الإسلامي، ونائب رئيس مجلس إدارة شركة الإمارات الإسلامي للوساطة المالية، ورئيس لجنة الخدمات المصرفية للشركات في اتحاد مصارف الإمارات.

#### التعليم والمؤهلات

- حاصل على بكالوريوس المحاسبة وعلوم الحاسب الآلي في المحاسبة من جامعة الإمارات العربية المتحدة، دولة الإمارات العربية المتحدة
- برنامج الإدارة العامة الدولي للتنمية التنفيذية والقيادة والإدارة من المعهد الدولي لتطوير الإداري، سويسرا.



**السيد/ يوانيس فولانيس**  
**رئيس قسم الائتمان**

**سنة التعيين:** ٢٠١٥

#### المسؤوليات الرئيسية

يتولى السيد/ فولانيس مسؤولية قياس وإدارة المخاطر الائتمانية الإجمالية على مستوى محافظ المصرف. يتولى الإشراف على معايير الضمان الائتماني والإدارة الائتمانية، ويضمن جودة وأداء المحفظة الائتمانية، ويعمل كقائد فكري محوري لصياغة استراتيجية الائتمان للمصرف. المسؤول التنفيذي الأول عن كافة مراحل قرارات الضمان الائتماني، وتنفيذ الائتمان، والمراقبة المستمرة للمحفظة الائتمانية والحوكمة.

#### المهارات والخبرات

يتمتع السيد/ فولانيس بخبرة عميقة في مجال إدارة الائتمان والمخاطر وتشمل العديد من المنتجات والقطاعات والمناطق الجغرافية. يتمتع بخبرة واسعة في الخدمات المصرفية للمؤسسات والشركات، وتمويل المشاريع، وطروحات الديون الهيكلية والدولية، وحلول التحول وإعادة الهيكلة. تساهم خبرته الواسعة في الخدمات المصرفية الاستثمارية، ومنتجات الديون والأسهم المتخصصة، وإدارة الثروات الدولية، في تعزيز قدرته القوية على تطوير حلول متطورة للمتعاملين.

#### الخبرة المهنية

يتمتع السيد/ فولانيس بخبرة مصرفية تزيد عن ٢٥ عاماً، حيث شغل مناصب عليا تركزت بشكل أساسي في الخدمات المصرفية للمؤسسات، والخدمات المصرفية الدولية، ومخاطر الائتمان. قبل انضمامه إلى الإمارات الإسلامي، شغل منصب نائب الرئيس التنفيذي لبنك وعضو مجلس الإدارة، ورئيس الخدمات المصرفية للشركات، ورئيس الأعمال المصرفية للمؤسسات والشركات الكبيرة، وكبير مسؤولي الائتمان للمجموعة، ورئيس المكتب التمثيلي. تولى عضوية مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ولجان الائتمان ولجان الاستثمار ولجنة إدارة الأصول والخصوم. شملت أدواره القيادية الاستثمارات المباشرة في منشآت قائمة والتحول التنظيمي وتطوير الأعمال بعد عمليات الاستحواذ.

#### التعليم والمؤهلات

- ماجستير إدارة الأعمال، جامعة أيوا، الولايات المتحدة الأمريكية

#### المهارات والخبرات

يتمتع السيد/ زكي صديقي بخبرة مكثفة في وحدة أعمال التدقيق الداخلي في جميع مجالات الخدمات المصرفية للشركات والأفراد والتمويل التجاري والعمليات وتمويل المشاريع والتأجير.

#### الخبرة المهنية

يتمتع السيد/ صديقي بخبرة تزيد عن ٣٦ عاماً في مجال الخدمات المصرفية والتدقيق والامتثال. قبل انضمامه إلى الإمارات الإسلامي، أدار التدقيق في بنك المشرق وبنك الاعتماد والتجارة الدولي من خلال مناصب عليا في دول مختلفة، بما في ذلك اقتصادات تخضع لرقابة صارمة مثل الولايات المتحدة والمملكة المتحدة وهونغ كونغ ونيجيريا والهند، بالإضافة إلى دول أخرى تشمل موريشيوس وسيشيل وبنغلاديش وفرنسا وساحل العاج وتوغو ودول مجلس التعاون الخليجي. عضو في عدد من لجان الإدارة العليا في الإمارات الإسلامي، ومنها اللجنة التنفيذية.

#### التعليم والمؤهلات

- بكالوريوس التجارة، باكستان
- ماجستير إدارة الأعمال في الخدمات المصرفية والمالية، الجامعة الدولية، الولايات المتحدة الأمريكية.
- دبلوم في الأعمال المصرفية، معهد المصرفيين، باكستان



**السيد/ زكي صديقي**  
**رئيس التدقيق الداخلي**

**سنة التعيين:** ٢٠١٢

#### المسؤوليات الرئيسية

يشرف السيد/ صديقي على وحدة أعمال التدقيق الداخلي في الإمارات الإسلامي، التي تعمل تحت إشراف لجنة التدقيق الداخلي في مصرف الإمارات الإسلامي ورئيس التدقيق الداخلي في مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني.

## أعضاء فريق الإدارة العليا تتمتع



**السيدة/ فريدة محمد رافع**  
**المسئول الرئيسي للموارد البشرية**

**سنة التعيين:** ٢٠٢٢

### المسؤوليات الرئيسية

تؤمن السيدة/ رافع بتمكين الكفاءات، وتتولى مسؤولية بناء قوى عاملة مستعدة للمستقبل من خلال تعزيز وصقل مهارات الموظفين وإعادة تأهيلهم. تدعم بقوة تعزيز الإشراف الفعال للموظفين وتطوير الموارد البشرية. ساهمت في تمكين ثقافة شاملة وعالية الأداء تدعم مبدأ الأجر مقابل الأداء وتعزز الاستعداد للقيادة. من خلال استخدام تحليلات الموارد البشرية واتخاذ القرارات القائمة على البيانات، تعمل على تحسين عمليات الموارد البشرية وتضمن توافق أجندة الموارد البشرية بشكل وثيق مع الأولويات الاستراتيجية للإمارات الإسلامية وطموحاته في مجال تجربة الموظفين.

### المهارات والخبرات

السيدة/ رافع رائدة متمرسة في مجال الموارد البشرية، تتمتع بخبرة متعمقة في وظائف الموارد البشرية الاستراتيجية، بما في ذلك علاقات الموظفين وتطوير القيادة والتصميم التنظيمي وخدمات الموظفين. تمتلك سجلاً حافلاً في تنفيذ برامج واسعة النطاق في مجالات تخطيط القوى العاملة، وعمليات الموارد البشرية والشراكة التجارية وإدارة الأداء والتوطين. من خلال قدرتها على مواءمة استراتيجية الموارد البشرية مع أهداف العمل تمكنت من تحقيق زيادة نسب المشاركة وتعزيز مسارات القيادة على نحو مستمر.

### الخبرة المهنية

تتضمن خبرات السيدة/ رافع مجالات متعددة من بينها منصب رئيس عمليات الموارد البشرية والإدارة في شركة أبو ظبي للمطارات، ومنصب رئيس خدمات الموظفين وكشوف المرتبات في الهيئة العامة للطيران المدني في دولة الإمارات العربية المتحدة، ومنصب رئيس عمليات الموارد البشرية في مصرف الهلال، ومنصب نائب رئيس الموارد البشرية في بنك الإمارات دبي الوطني.

### التعليم والمؤهلات

- ماجستير إدارة الموارد البشرية من جامعة أبو ظبي، الإمارات العربية المتحدة
- برامج التعليم التنفيذي من كليات إدارة الأعمال الدولية الرائدة

### المهارات والخبرات

بفضل خبرته التي تزيد عن ١٩ عاماً في العمل المصرفي الإسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة، يحظى د. عاصم بتقدير كبير لخبرته العميقة في التدقيق الشرعي والتمويل الإسلامي وتطوير المعايير الشرعية. ألف العديد من الكتب والأوراق البحثية حول التمويل الإسلامي والتدقيق الشرعي، وهو متحدث دائم في مؤتمرات المصرف الإسلامية. وعضو نشط في اتحاد مصارف الإمارات ويساهم في مبادرات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بما في ذلك تطوير معايير المراقبة والإجارة.

### الخبرة المهنية

بدأ الدكتور/ حمد مسيرته المصرفية في مصرف أبوظبي الإسلامي عام ٢٠٠٦، وانضم إلى إدارة الرقابة الشرعية في الإمارات الإسلامي عام ٢٠١١، حيث تدرج في مناصب رئيسية قبل توليه دوره القيادي.

### التعليم والمؤهلات

- مستشار ومدقق شرعي معتمد ومحاسب إسلامي معتمد من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، البحرين.
- برنامج المدير المعتمد من كلية هارفارد للأعمال، الولايات المتحدة الأمريكية.
- دكتوراه في الفقه وأصوله من جامعة الشارقة، الإمارات العربية المتحدة.

### د. عاصم حمد

### رئيس التدقيق الشرعي الداخلي

**سنة التعيين:** ٢٠٢٢

### المسؤوليات الرئيسية

أسس د. حمد وحدة أعمال التدقيق الشرعي المستقلة في الإمارات الإسلامي، ويديرها الآن باعتبارها خط دفاع ثالث فعال. يدعم كلا من لجنة الرقابة الشرعية الداخلية ولجنة المجلس للتدقيق في تنفيذ اختصاصاتهما المتعلقة بالحوكمة الشرعية ويقدم التوجيه والإشراف لفريق التدقيق الشرعي. يقود عملية التقييم المنتظم لمدى الامتثال للشرعة الإسلامية ومستوى كفاية وفعالية أنظمة الحوكمة الشرعية للمصرف.



**د. عبد السلام كيلاني**  
**رئيس قسم الرقابة الشرعية الداخلية**

**سنة الانضمام:** ٢٠٠٧

### المسؤوليات الرئيسية

يتولى د. كيلاني مسؤولية تطوير وقيادة استراتيجية الرقابة الشرعية الداخلية في الإمارات الإسلامي بما يتماشى مع أهداف المصرف. يشرف على الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية في جميع المنتجات والخدمات والأنشطة الاستثمارية، ويقود برامج التوعية بأحكام الشريعة الإسلامية لتخفيف مخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية. يضمن الالتزام بالقرارات الصادرة عن الهيئة العليا الشرعية ولجنة الرقابة الشرعية الداخلية، مع الإشراف على عمليات الرقابة الشرعية، وإعداد التقارير، والتحديثات الشرعية الدورية على مستوى المصرف.

### المهارات والخبرات

تولى د. كيلاني إدارة الأقسام الشرعية في المصارف الإسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة لأكثر من ١٥ عاماً. يتمتع بخبرة واسعة في الحوكمة الشرعية والاستشارات والرقابة والتدقيق والتدريب والاستشارات الفنية مع سجل حافل في توجيه المصارف الإسلامية للتعامل مع المسائل الشرعية المعقدة.

### الخبرة المهنية

يتولى د. كيلاني قيادة قسم الرقابة الشرعية في الإمارات الإسلامي منذ عام ٢٠٢١، وكان يرأس سابقاً قسم الشريعة. أدى دوراً رئيسياً في إنشاء الإدارة الشرعية الجديدة بعد الاندماج مع مصرف دبي. شغل قبل ذلك منصب المستشار الشرعي ورئيس قسم الشريعة في بنك دبي الإسلامي، حيث أسس قسم الشريعة بعد تحول المصرف إلى مصرف رائد متوافق مع الشريعة الإسلامية. تحت الإدارة المباشرة للرئيس التنفيذي حيث تولى الإشراف الفني على مجلس الرقابة الشرعية.

### التعليم والمؤهلات

- بكالوريوس في الدراسات الإسلامية، جامعة الإمارات العربية المتحدة، الإمارات العربية المتحدة
- درجة الماجستير في فقه المعاملات، الجامعة الأمريكية، المملكة المتحدة.
- دكتوراه في فقه المعاملات من الجامعة الإسكندنافية، النرويج.

### المهارات والخبرات

يتميز بخبرة عملية تزيد عن ١٧ عاماً في القطاع القانوني و خبرة متعمقة في الأطر القانونية للشركات والتجارة والتنظيم والحوكمة والأطر القانونية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. تشمل خبرته الاستشارات وإدارة التقاضي والتواصل مع الجهات التنظيمية والرقابية وإدارة العقود وتخفيف المخاطر القانونية في بيئات مالية ومؤسسية متنوعة.

### الخبرة المهنية

شغل د. الخلفاوي، مناصب قانونية عليا في كيانات حكومية وشبه حكومية، منها موانئ دبي العالمية والمنطقة الحرة لجبل علي وسلطة جبل علي في دبي وبنك دبي الإسلامي وبنك إنتش إس بي سي.

### التعليم والمؤهلات

- بكالوريوس في القانون من جامعة عجمان، الإمارات العربية المتحدة
- ماجستير في القانون الخاص من جامعة الجزيرة، الإمارات العربية المتحدة
- دكتوراه في الشريعة والقانون القضائي من جامعة العلوم الإسلامية في ماليزيا.

### د. أحمد الخلفاوي

### رئيس الشؤون القانونية – الإمارات الإسلامي

**سنة التعيين:** ٢٠٢٢

### المسؤوليات الرئيسية

يشرف د. الخلفاوي على المجموعة المتكاملة للاستشارات القانونية ومراجعة العقود والامتثال وحوكمة الشركات وإدارة المخاطر. ويتولى مسؤولية وضع وإنفاذ الأطر القانونية والسياسات والضوابط لحماية مصالح المصرف وضمان الامتثال لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة ولوائح المصرف المركزي والمعايير العالمية.

يقدم المشورة الاستراتيجية لمجلس الإدارة والإدارة العليا ووحدات الأعمال بشأن المسائل القانونية المعقدة، والمعاملات ذات القيمة العالية وتسوية المنازعات والتطورات التنظيمية الجديدة. يتولى إدارة المفاوضات القانونية الرئيسية، ويشرف على استراتيجيات التقاضي، ويضمن أن جميع الأنشطة التجارية تتم ضمن إطار قانوني وحوكمة سليم.

## أعضاء فريق الإدارة العليا



**السيد/ إبراهيم قايد**  
**رئيس الخزينة والأسواق**

سنة التعيين: ٢٠١٢

**المسؤوليات الرئيسية**

يتولى السيد/ قايد مسؤولية إدارة السيولة والميزانية العمومية الاستراتيجية للمصرف، وتوفير مبيعات الخزينة وحلول الهيكلية والتنفيذ لوحدات الأعمال داخل المصرف وإدارة دفتر استثمارات المصرف.

**المهارات والخبرات**  
يقدم السيد/ قايد للإمارات الإسلامي خبرته في هيكلية العملات الأجنبية والمستندات وحلول الرقمنة وحلول التحوط بالإضافة إلى مهارات استثنائية في القيادة والتواصل.

**الخبرة المهنية**  
يتمتع السيد/ قايد بخبرة تزيد عن ١٥ عامًا في مجال الخزينة والأسواق، حيث تولى منصب رئيس الخزينة والأسواق في الإمارات الإسلامي لأكثر من ست سنوات، تضمنت مسؤولياته تحقيق رؤية الإدارة ورسالتها وأهدافها وأدائها وميزانياتها. شغل قبل ذلك، عدة مناصب مختلفة في بنك الإمارات دبي الوطني والإمارات الإسلامي، منها منصب مدير الفرع، ورئيس مكتب تدفقات الصرف الأجنبي وتنفيذ عمليات الخزينة، ورئيس مبيعات الخزينة والهيكلية.

**التعليم والمؤهلات**

- درجة البكالوريوس في نظم المعلومات، جامعة ميلبورن، أستراليا.
- درجة الماجستير في إدارة الأعمال الدولية، جامعة موناش، أستراليا.

## المزيد من أعضاء الإدارة العليا



**السيد/ فيفيك شاه**  
**رئيس قسم الخدمات المصرفية للشركات**

سنة الانضمام: ٢٠١٩

**المسؤوليات الرئيسية**

يتولى السيد/ شاه قيادة قسم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات في مصرف الإمارات الإسلامي. مسؤول عن دفع عجلة النمو المربح من خلال تعميق وتوسيع العلاقات مع الشركات المحلية والدولية الكبرى والمؤسسات المالية والجهات السيادية، تتضمن مهامه إدارة عوائد المحفظة وحصة المحفظة، وتطوير مجموعة المنتجات، وضمان الإدارة المنضبطة للمخاطر والميزانية العمومية. عضو اللجنة التنفيذية للمصرف ولجنة التمويل الإسلامي المستدام للأعمال المصرفية للهيئات والمؤسسات.

**المهارات والخبرات**

يتمتع السيد/ شاه بمهنية عالية وخبرة في الإدارة المالية، والخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات، والقروض المشتركة، وأسواق رأس مال الدين. يتمتع بسجل مثبت في تعزيز الأداء من خلال توليه المناصب القيادية.

**الخبرة المهنية**

بخبرته التي تزيد عن ٢٣ عاماً في العمل المصرفي وتمويل الشركات، أمضى السيد شاه ١٦ عاماً ضمن مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني في أدوار قيادية، شملت منصب الرئيس الإقليمي للخدمات المصرفية للمؤسسات، والخدمات المصرفية الدولية، وأسواق رأس مال الدين في بنك الإمارات دبي الوطني، ورئيس القروض المشتركة في شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال. شغل سابقاً منصب المدير المالي لمجموعة إيميرالد بالاس في الإمارات العربية المتحدة.

**التعليم والمؤهلات**

- ماجستير إدارة الأعمال في التمويل والتسويق من المعهد الهندي للتجارة الخارجية، الهند
- محاسب قانوني معتمد وأمين سر شركة.



**السيد/ محمد الهادي**  
**رئيس الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات**

سنة التعيين: ٢٠١٧

**المسؤوليات الرئيسية**

يضيف السيد/ الهادي إلى هذا المنصب ثروة من الخبرة ومساراً وظيفياً متميزاً. حيث يتولى مسؤولية قطاع الخدمات المصرفية للأفراد الذي يغطي قطاعات الخدمات المصرفية الشخصية، والخدمات المصرفية المميزة، والخدمات المصرفية الخاصة، والخدمات المصرفية التجارية، إضافة إلى مسؤوليته عن نقاط التواصل مع عملاء الخدمات المصرفية للأفراد التي تشمل شبكة الفروع والقنوات الرقمية.

**المهارات والخبرات**  
يمتلك السيد/ هادي مجموعة من المهارات القوية في مبيعات الأفراد وإدارة الثروات وإدارة قطاع الخدمات المصرفية للأفراد. يمتلك خبرة خاصة في تنمية العلاقات القوية مع المتعاملين وتقديم الحلول المالية المصممة خصيصاً لتلبية الاحتياجات المتنوعة للمتعاملين. يتمتع بسجل حافل في دفع عجلة نمو المبيعات وتحسين تقديم الخدمات من خلال التخطيط الاستراتيجي والقيادة الفعالة للفريق.

**الخبرة المهنية**

شغل السيد/ هادي مناصب قيادية في مختلف أقسام مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني، بما في ذلك الخدمات المصرفية للأفراد في الفروع والخدمات المصرفية المميزة والاستراتيجية وإدارة الثروات.

**التعليم والمؤهلات**

- بكالوريوس في المحاسبة ونظم المعلومات الإدارية من الجامعة الأمريكية في الشارقة، الإمارات العربية المتحدة
- ماجستير إدارة الأعمال التنفيذية من كلية بايز للأعمال، المملكة المتحدة
- برنامج التعليم التنفيذي من كلية هارفارد للأعمال، الولايات المتحدة الأمريكية



# إطار الحوكمة المؤسسية

ظل المصرف ملتزماً بالحفاظ على حوكمة مؤسسية قوية وفَعَّالة تدعم تطوره وأداءه على المدى الطويل. يدعم هذا الالتزام الثقة في دور المصرف كمسؤول عن أموال المودعين ورأس مال المساهمين، ويمكِّنه من المساهمة في التطوير المتواصل والناجح للنظام المالي في دولة الإمارات العربية المتحدة.

## نموذج حوكمة المصرف

يحدد دليل الحوكمة المؤسسية المسؤوليات والمسؤولية الخاصة بمجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة ووحدات الأعمال المساندة. كما يقدم لمحة عامة عن منهج الحوكمة في الإمارات الإسلامي.

يستند إطار الحوكمة المؤسسية للمصرف إلى مبادئ المسؤولية والمساءلة والشفافية والمساواة لدعم اتخاذ القرارات السليمة والحكيمة. ويتألف من دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن الإمارات الإسلامي وميثاق مجلس الإدارة وسلسلة من سياسات مجلس الإدارة.



يحدد دليل الحوكمة المؤسسية أربع مستويات واسعة النطاق من الأدوار:

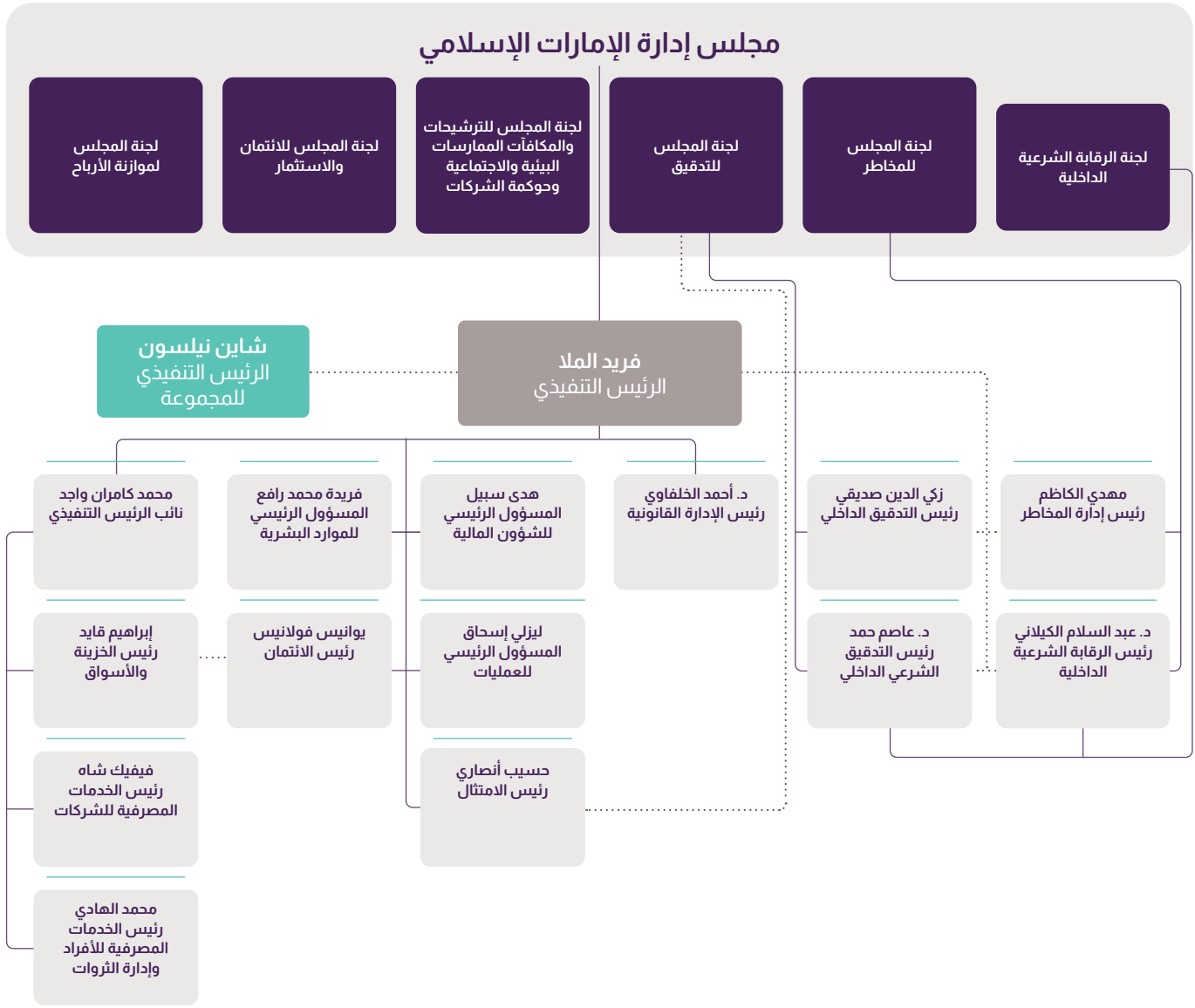
**مجلس الإدارة**  
يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن ضمان إنشاء إطار عمل للحوكمة مناسبٍ وفعال والحفاظ عليه لإدارة أنشطة المصرف والتحكم فيها.

**اللجان على مستوى مجلس الإدارة والإدارة العليا**  
يفوض مجلس الإدارة السلطة للجان ويضع معايير الرقابة وحوكمة المصرف. ويكون للجان مسؤوليات وسلطات على النحو المحدد في اختصاصاتها.

**وحدات الأعمال**  
تؤدي وحدات الأعمال الفردية أنشطة الأعمال والرقابة، والتي تتوافق مع جميع السياسات الداخلية والإجراءات والمبادئ التوجيهية والقوانين واللوائح الخارجية.

**الأفراد**  
يتم تفويض رؤساء الأعمال ووحدات الأعمال بالصلاحيات المطلوبة لضمان الحوكمة الفعالة والامتثال.

وعلى هذا النحو، يوجه إطار الحوكمة المؤسسية مجلس الإدارة والإدارة العليا في أداء واجباتهم، ويوائم مصالحهم مع مصالح المساهمين والأطراف المعنيين الرئيسيين الآخرين، ويضمن إدارة المخاطر بحكمة.



# تشكيل مجلس الإدارة

أجرى الإمارات الإسلامي انتخابات مجلس إدارته أثناء اجتماع الجمعية العمومية السنوي في عام ٢٠٢٥، حيث أعيد تعيين مجلس الإدارة لفترة ثلاث سنوات. تستمر إجراءات تشكيل مجلس الإدارة في الامتثال لجميع المتطلبات التنظيمية المعمول بها ويتم مراجعته بشكل منتظم ليتوافق مع أي تحديثات للوائح ذات الصلة.

## تنوع الجنسين في مجلس الإدارة

تواصل دولة الإمارات العربية المتحدة تعزيز التنوع من الجنسين من خلال أنظمة حوكمة الشركات، الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع. بموجب المتطلبات الحالية، يجب أن تكون نسبة ٢٠٪ على الأقل من المرشحين المتقدمين لانتخابات مجلس الإدارة من العنصر النسائي، كما يجب تمثيل عضو واحد على الأقل من العنصر النسائي في مجلس الإدارة.

وتم تعيين سعادة/ هدى السيد نعيم الهاشمي كأول سيدة عضو في مجلس إدارة الإمارات الإسلامي في عام ٢٠٢٢. ويحتوي مجلس الإدارة حالياً على نسبة تمثيل نسائي قدرها ١٤٪ بما يتوافق مع ميثاق مجلس إدارته والمتطلبات التنظيمية.

تدعم لجنة المجلس للتشريعات والمكافآت والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ترشيح العنصر النسائي وستواصل مراجعة الفرص المتاحة لإدراج تنوع الجنسين في إطار عملية تعاقب مجلس الإدارة. يلتزم المصرف أيضاً بلعب دور ريادي في تعزيز التنوع بين الأجناس والثقافات والأعراق على مستوى المؤسسة. تبلغ نسبة العنصر النسائي بين موظفي الإمارات الإسلامي حالياً ٣٣٪، مما يعبر عن حرص والتزام الإمارات الإسلامي بدعم التنوع.

يتألف مجلس الإدارة من أعضاء ينتمون إلى فئات عمرية متنوعة، مما يساهم في تشكيل مجلس إدارة متوازن بمتوسط عمر يبلغ ٥٣.

## مواطنو دولة الإمارات العربية المتحدة

وفقاً للوائح دولة الإمارات العربية المتحدة، يجب أن تكون أغلبية أعضاء مجلس الإدارة من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة. وفي الوقت الحاضر، فإن جميع أعضاء مجلس إدارة الإمارات الإسلامي هم من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، بما في ذلك رئيس مجلس الإدارة.

## استقلالية مجلس الإدارة

وفقاً للأنظمة دولة الإمارات العربية المتحدة، يجب أن يكون ما لا يقل عن ثلث أعضاء مجلس الإدارة مستقلين. ويتم حالياً تقييم ثلاثة (٣) من أصل سبعة (٧) من أعضاء مجلس إدارة الإمارات الإسلامي على أنهم مستقلون.

يُعتبر عضو مجلس الإدارة مستقلاً إذا لم تكن له أي علاقة بالمصرف قد تؤدي إلى أي فائدة، أو تأثير داخلي أو خارجي غير مبرر، أو ملكية أو سيطرة بحيث يمكن أن تؤثر على قراراته أو تعيق ممارسة الحكم الموضوعي. يفقد عضو مجلس الإدارة المستقل استقلاليته في الحالات التالية:

- إذا كانت مدة خدمة عضو مجلس الإدارة تتجاوز اثني عشر (١٢) سنة متتالية من تاريخ توليه منصبه / منصبها. وينطبق هذا الحكم بالتساوي على الأشخاص الذين يعينهم مساهم حكومي؛
- إذا كان عضو مجلس الإدارة، أو أي من أقاربه من الدرجة الأولى، موظفاً لدى الإمارات الإسلامي أو الشركات التابعة له خلال العامين (٢) الماضيين؛
- إذا كان عضو مجلس الإدارة موظفاً أو شريكاً في شركة تقوم بأعمال استشارية لصالح الإمارات الإسلامي أو المجموعة، أو أنه تصرف بهذه الصفة خلال العامين (٢) الماضيين؛
- إذا كان عضو مجلس الإدارة قد أبرم أي عقود خدمات شخصية مع الإمارات الإسلامي أو المجموعة خلال العامين الماضيين؛
- إذا كان عضو مجلس الإدارة منتقياً إلى أي منظمة غير ربحية تتلقى تمويلاً كبيراً من الإمارات الإسلامي أو المجموعة؛

- إذا كان عضو مجلس الإدارة، أو أي من أقاربه من الدرجة الأولى، شريكاً، أو موظفاً لدى مدققي الإمارات الإسلامي خلال العامين (٢) الماضيين؛
- إذا كان لعضو مجلس الإدارة أو أي من أقاربه من الدرجة الأولى مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في عقود ومشاريع الإمارات الإسلامي أو الشركات التابعة له خلال العامين (٢) الماضيين، وتجاوز مجموع هذه المعاملات الحد الأدنى من ٥٪ من رأس مال الإمارات الإسلامي المدفوع أو خمسة ملايين درهم أو ما يعادلها من العملات الأجنبية، ما لم تكن هذه العلاقة جزءاً من طبيعة أعمال مصرف الإمارات الإسلامي ولا تنطوي على شروط تفضيلية؛ و
- إذا كان عضو مجلس الإدارة و/أو أي من أقاربه من الدرجة الأولى (فردياً أو جماعياً) يمتلك بشكل مباشر أو غير مباشر ١٠٪ أو أكثر من رأس مال الإمارات الإسلامي أو كان ممثلاً لمساهم يمتلك بشكل مباشر أو غير مباشر أكثر من ١٠٪ من رأس مال الإمارات الإسلامي.

## مهارات مجلس الإدارة

يتألف مجلس الإدارة من سبعة (٧) أعضاء غير تنفيذيين تمتد مهاراتهم وخبراتهم الجماعية عبر مجالات تطوير الأعمال والتخطيط الاستراتيجي والشؤون القانونية والامتثال والموارد البشرية وحوكمة الشركات وإدارة المخاطر والابتكار والاستثمار والتدقيق والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والخدمات المصرفية الإسلامية، والأمن السيبراني، إضافة إلى مجموعة واسعة من المجالات الأخرى ذات الصلة (انظر الجدول أدناه). يضمن هذا النطاق الواسع من الخبرات بقاء المعرفة الجماعية لمجلس الإدارة متوافقة مع متطلبات الحوكمة والاستراتيجية والتشغيل للمصرف.

## المهارات والخبرات\*

### الخدمات المصرفية التجارية

٨,٦٧

### الشؤون التنظيمية والقانونية والامتثال

٩,٢٩

### إدارة وتفاعل الأطراف المعنية

٩,٠٠

### إدارة المخاطر

٩,٢٩

### الموارد البشرية / المكافآت / الحوكمة المؤسسية

٩,٠٠

### الابتكار وإدارة مسار الأعمال

٩,٠٠

### التكنولوجيا / الأمن السيبراني / الذكاء الاصطناعي

٨,٥٧

\* يمثل الجدول التقييم الذاتي لأعضاء مجلس الإدارة على مقياس من ١ إلى ١٠.

### الصيرفة الإسلامية

٩,٠٠

### تطوير الأعمال والتخطيط الاستراتيجي

٩,١٤

تخصيص رأس المال، وعمليات الاندماج والاستحواذ، والاستثمار، وإدارة الأصول

٩,٠٠

### الخدمات المصرفية الرقمية

٨,٧١

### التدقيق، والمحاسبة المالية، والتقارير، والضرائب

٩,٣٣

### الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

٨,٨٦

# المعاملات مع الأطراف ذات الصلة

وفقا للوائح حوكمة الشركات الصادرة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يجب تعريف معاملات الأطراف ذات الصلة وتحديدها، لمنع أي تعارض محتمل أو فعلي في المصالح الذي قد ينشأ.

وقد قام الإمارات الإسلامي بتطوير إطار العمل والإرشادات الخاصة بمعاملات الأطراف ذات الصلة، والتي تورد بالتفصيل العمليات المطبقة لتحديد وتقييم ومراقبة والإبلاغ عن تعرضات المصرف للأطراف ذات الصلة. وتبرم معاملات الأطراف ذات الصلة على أساس مستقل وتجاري صرف وبالشروط التجارية العادية ويستمر رصدها من قبل المجلس أو نيابة عنه. يحتفظ الإمارات الإسلامي بسجل للأطراف ذات الصلة وتفاصيل كل طرف ذي صلة.

تم توضيح معاملات الأطراف ذات الصلة والأرصدة لعامي ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ في الجدول التالي:

العلاقة	نوع المعاملة	٢٠٢٥ (... درهم)	٢٠٢٤ (... درهم)
الشركات الأم والشركات ذات الصلة	التمويل والذمم المدينة الأخرى	٢,٩٤٩,٥٨٢	٦٧٦,٢٠٩
أعضاء مجلس الإدارة والشركات ذات الصلة	التمويل والذمم المدينة الأخرى	٨,٣٥٨	٩,٦٨٣
كبار المدراء والشركات التابعة	التمويل والذمم المدينة الأخرى	٣,٠٨٩	٣,٩٢٣
الشركات الأم والشركات ذات الصلة	ودائع المتعاملين والذمم الدائنة الأخرى	٤,٥٧٠,٢٦٠	٣,٧٩٠,١٨١
أعضاء مجلس الإدارة والشركات ذات الصلة	ودائع المتعاملين والذمم الدائنة الأخرى	٣,٣١٥	١,٧٤٧
الإدارة العليا والشركات التابعة	ودائع المتعاملين والذمم الدائنة الأخرى	٢٧,٧٢٠	٢٠,٤٠٤
الشركة الأم الرئيسية	الاستثمار في الشركة الأم الرئيسية	١٨٢,٥٥٠	١٨١,٩٨٨
الشركات الأم والشركات ذات الصلة	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات الإسلامية	٥٩,١٢١	٤٥,١٩٠
الشركات الأم والشركات ذات الصلة	القيمة العادلة السلبية للمشتقات الإسلامية	(٢٢١,٦٠١)	(١١١,٩٢٩)
الشركات الأم والشركات ذات الصلة	المبلغ الاسمي للمشتقات الإسلامية	١٤,٢٥٢,٣٦٣	١٣,٨٣٢,١١٦
الشركات الأم والشركات ذات الصلة	النفقات المتكررة من شركات المجموعة	٦٣٧,٨٩٣	(٥٦٠,٠٢٩)
الشركة الأم الرئيسية	الدخل من الاستثمار	٦,٤٤٣	٦,٤٣٦
الشركات الأم والشركات ذات الصلة	الإيرادات من تمويل الذمم المدينة	٧٨,٢٠٥	٥٧,٣٧٠
الشركات الأم والشركات ذات الصلة	التوزيع على الودائع	٦٨,٣٥٤	٢٥,٨٣٧
كوادر الإدارة الرئيسية	مزايا الموظفين قصيرة الأجل	٣٢,٧٦٠	٢٩,٢٧٥
كوادر الإدارة الرئيسية	مزايا ما بعد التوظيف	١,٥٧٠	٩٦٩
أعضاء مجلس الإدارة	بدلات حضور اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة	٢,٨٢٠	٣,٦٨٢

\* كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت ودائع الكيانات المرتبطة بحكومة دبي التمويلات المقدمة لها نسبة ١٦,٨٪ (٢٠٢٤: ١٧,٢٪) و ٣,٧٪ (٢٠٢٤: ٤,٨٪) على التوالي، من إجمالي الودائع التمويلات لدى المصرف. هذه الكيانات هي كيانات تجارية مستقلة وجميع التعاملات المالية مع المصرف تتم بشروط تجارية عادية

# تعيينات مجلس الإدارة

يقر الإمارات الإسلامي أن وجود مجلس إدارة فعال يعتمد على تعيين أعضاء مجلس إدارة مؤهلين تأهيلا جيداً وذوي خبرة، الذين يمكنهم المساهمة بفعالية في مسؤولية مجلس الإدارة لتعزيز نجاح المصرف على المدى الطويل.

كما هو منصوص عليه في النظام الأساسي للإمارات الإسلامي، يشغل جميع أعضاء مجلس الإدارة مناصبهم لمدة ثلاث (٣) سنوات ويحق لهم إعادة التعيين بعد ذلك. تماشياً مع ذلك، أجريت انتخابات مجلس الإدارة خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي لعام ٢٠٢٥، وفقاً للآلية المنصوص عليها في معايير وأنظمة الجدارة والنزاهة الصادرة حديثاً عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وتم إعادة تعيين كافة أعضاء مجلس الإدارة لفترة جديدة تنتهي في عام ٢٠٢٨.

لعبت لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات دورًا محوريًا في اختيار والتوصية بأعضاء مجلس الإدارة المرشحين لتعيينهم في مجلس الإدارة، مما يضمن أن مجلس الإدارة يتألف من أفراد يتمتعون بتوازن في المهارات والتنوع والخبرة، والذين يمتلكون مجتمعين المؤهلات المناسبة المطلوبة لحجم المصرف وتنوع أنشطته وبيان المخاطر الخاص به. كما حرصت لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات على أن يتألف مجلس الإدارة من ثلث أعضاء مستقلين على الأقل وعضوة واحدة من الإناث، بما يتماشى مع لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع.

تم تحديث عملية تعيين أعضاء مجلس إدارة المصرف في عام ٢٠٢٥، والتي تتماشى مع السياسة المعتمدة للمصرف وهي سياسة الجدارة والنزاهة، ومتطلبات لوائح ومعايير الجدارة والنزاهة الصادرة في عام ٢٠٢٤، بالإضافة إلى لوائح حوكمة الشركات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تضمن هذه الإجراءات مجتمعة أن أعضاء مجلس الإدارة المعيّنين في المصرف:

- يمتلكون المعرفة والمهارات والخبرة اللازمة؛
- يتمتعون بسجل حافل بالنزاهة والسمعة الحسنة؛
- لديهم الوقت الكافي للوفاء بمسؤولياتهم بالكامل؛
- يوفرّون الملاءمة الجماعية والقيمة المضافة لمجلس الإدارة؛
- لا توجد لديهم أي تضاربات في المصالح المالية أو غير المالية؛ و
- يجب أن يكون لديهم سجلات خاصة بالسلامة المالية.



## قيادات مجلس الإدارة

## مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تتماشى سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة مع ثقافة المصرف وبيئته الرقابية وأهدافه طويلة الأجل. تقوم لجنة المجلس للترشيدات والمكافآت والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات بإجراء مراجعة سنوية وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن هيكله ومستوى مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، مع مراعاة الوقت المخصص لديهم لشؤون الإمارات الإسلامي ومدى تعقيد مسؤولياتهم، بما في ذلك تأدية مهام لجان مجلس الإدارة. وقد استلم أعضاء اللجنة بدلا قدره ٢٠,٠٠٠ درهم عن كل اجتماع حضروه أثناء عام ٢٠٢٥. يقدم مجلس الإدارة توصياته بشأن المكافآت إلى المساهمين للموافقة عليها.

يوضح الجدول التالي إجمالي الأجور المدفوعة لكل عضو من أعضاء مجلس إدارة الإمارات الإسلامي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

عضو مجلس الإدارة	المنصب	الأجر المدفوع في عام ٢٠٢٥ (درهم)
<b>السيد/ هشام عبد الله القاسم</b>	رئيس مجلس الإدارة	٢,٠٠٠,٠٠٠
<b>السيد/ بطي عبيد بطي الملا</b>	نائب رئيس مجلس الإدارة	١,٠٠٠,٠٠٠
<b>معالي/ محمد بن هادي أحمد الحسيني</b>	عضو مجلس الإدارة	١,٠٠٠,٠٠٠
<b>السيد/ سالم محمد عبيد الله</b>	عضو مجلس الإدارة	١,٠٠٠,٠٠٠
<b>السيد/ جاسم محمد عبد الرحيم العلي*</b>	عضو مجلس الإدارة	٨٣٣,٣٣٣
<b>السيد/ علي حميد علي العويس**</b>	عضو مجلس الإدارة	١٦٦,٦٦٧
<b>سعادة/ هدى السيد نعيم الهاشمي</b>	عضو مجلس الإدارة	١,٠٠٠,٠٠٠
<b>السيد/ شاين نيلسون</b>	عضو مجلس الإدارة	صفر

تمت الموافقة على إجمالي ٧ ملايين درهم لأعضاء مجلس الإدارة من قبل المساهمين عن كل سنة من السنتين الماليتين ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤. يُقترح التوصية بالموافقة على نفس مستوى المكافأة الثابتة البالغ ٧ ملايين درهم عن السنة المالية ٢٠٢٥ من قبل المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي لعام ٢٠٢٦، إلى جانب بدلات حضور الجلسات وأي رسوم / مخصصات إضافية مستحقة للأعضاء، وذلك وفقاً لسياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة.

\* عُين السيد/ جاسم محمد عبد الرحيم العلي في مجلس الإدارة في شهر مارس ٢٠٢٥.  
\*\* عمل السيد/ علي حميد علي العويس في مجلس الإدارة حتى شهر مارس ٢٠٢٥.

### اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال عام ٢٠٢٥

- تُعقد اجتماعات مجلس الإدارة بانتظام، ست (٦) مرات على الأقل في السنة، أو أكثر، عند الاقتضاء.
- ومن أجل ضمان طرح جميع بنود جدول الأعمال ذات الصلة والمناسبة للمراجعة/ الإحاطة بها، والموافقة عليها خلال العام، فإن المصرف يضع جدول أعمال سنوي دائم رئيسي، يحدد بنود جدول الأعمال الدائمة التي سيتم طرحها خلال العام.
- تتلخص سياسة المصرف في أن أعضاء مجلس الإدارة لابد وأن يظهروا "التحدي البناء و الإنصاف"، كما وأن يتحلوا أيضاً "بالاستقلال العقلي والروحي". كما يحرص رئيس مجلس الإدارة من إجراء المناقشات الفعالة، والتشجيع على طرح طيف واسع من الآراء، وإتاحة الفرصة لكل عضو مجلس إدارة للمساهمة الكاملة. وذلك للتأكد من أن جميع القرارات تأخذ جميع المسائل الرئيسية في الاعتبار وأنها تهدف لمصلحة المصرف.
- تتم صياغة جداول أعمال مجلس الإدارة ولجنة مجلس الإدارة من قبل مكتب أمين سر مجلس إدارة الشركة ومشاركتها مع رئيس مجلس الإدارة للمراجعة والموافقة، وكذلك مع الرئيس التنفيذي.

- يتمتع مجلس الإدارة بعلاقة عمل إيجابية وبناءة مع الإدارة، ويتم تقديم جدول أعمال اجتماعات مجلس الإدارة وأوراقه إلى أعضاء مجلس الإدارة مسبقاً لضمان اتخاذ قرارات مستتيرة.
- يتم تسجيل حضور أعضاء مجلس الإدارة الفرديين في كل اجتماع لمجلس الإدارة ولجنة مجلس الإدارة.
- خلال عام ٢٠٢٥، تم عقد (٦) ستة اجتماعات مقررّة لمجلس الإدارة لمناقشة الأعمال الأساسية للمصرف، بما في ذلك مراجعة واعتماد الأداء الاستراتيجي وأداء الأعمال والمسائل الرئيسية الأخرى.

**حضور مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٥**  
يوضح الجدول التالي اجتماعات مجلس الإدارة التي حضرها كل عضو مجلس إدارة خلال عام ٢٠٢٥، إذا اضطر عضو مجلس الإدارة للتغيب عن اجتماع مجلس الإدارة أو لجنة مجلس الإدارة، فإنه يتلقى ويراجع جدول الأعمال والأوراق الخاصة بذلك الاجتماع. وفي جميع الأحوال، يجب على عضو مجلس الإدارة في حال عدم قدرته على الحضور، التواصل الشفهي أو الكتابي قبل الاجتماع، ويكون ذلك عادة من خلال رئيس مجلس الإدارة أو أمين سر مجلس إدارة الشركة. وذلك لضمان النظر في آرائه في الاجتماع.

مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة والحضور في عام ٢٠٢٥						مجلس الإدارة	المنصب
١٠ ديسمبر	٢٥ نوفمبر	٢٢ أكتوبر	٢٣ يوليو	٢١ أبريل	٢٨ يناير		
✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس مجلس الإدارة	<b>السيد/ هشام عبد الله القاسم</b>
✓	✓	✓	✓	✓	✓	نائب رئيس مجلس الإدارة	<b>السيد/ بطي عبيد بطي الملا</b>
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو مجلس الإدارة	<b>معالي/ محمد بن هادي أحمد الحسيني</b>
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو مجلس الإدارة	<b>السيد/ سالم محمد عبيد الله</b>
✓	✓	✓	✓	✓	-	عضو مجلس الإدارة	<b>السيد/ جاسم محمد عبد الرحيم العلي*</b>
-	-	-	-	-	✓	عضو مجلس الإدارة	<b>السيد/ علي حميد علي العويس**</b>
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو مجلس الإدارة	<b>سعادة/ هدى السيد نعيم الهاشمي</b>
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو مجلس الإدارة	<b>السيد/ شاين نيلسون</b>

\* عُين السيد/ جاسم محمد عبد الرحيم العلي في مجلس الإدارة في شهر مارس ٢٠٢٥.  
\*\* عمل السيد/ علي حميد علي العويس في مجلس الإدارة حتى شهر مارس ٢٠٢٥.

## لجنة المجلس للمخاطر

سعادة/ هدى السيد نعيم الهاشمي



سعادة/ هدى السيد نعيم الهاشمي

رئيس اللجنة

عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي

السيد/ بطي عبيد بطي الملا

عضو

عضو مجلس إدارة غير مستقل غير تنفيذي

السيد/ جاسم محمد عبد الرحيم العلي

عضو

عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي

### تشكيل اللجنة

عقب انتخاب مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العمومية لعام ٢٠٢٥، أعيد تشكيل لجنة المجلس للمخاطر. قام مجلس الإدارة بتعيين رئيس وأعضاء لجنة المجلس للمخاطر بعد دراسة متأنية لتوصيات (لجنة المجلس للترشيدات والمكافآت والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات). ويتوافق تشكيل لجنة المجلس للمخاطر مع المتطلبات التنظيمية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتتطلب (٣) ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين، أغلبيتهم من الأعضاء المستقلين ورئيس مستقل يختلف عن رئيس مجلس الإدارة واللجان الأخرى. يتمتع الأعضاء مجتمعين بالخبرة في قضايا وممارسات إدارة المخاطر.

### الصلاحيات

تتولى لجنة المجلس للمخاطر الإشراف على إدارة المخاطر ضمن مسؤوليتها لتقديم المشورة لمجلس الإدارة بشأن استراتيجية المخاطر الشاملة، والقدرة على تحمل المخاطر بالنسبة للمصرف. وفقاً لاختصاصات لجنة المجلس للمخاطر، تشمل مسؤولياتها ما يلي:

- مواءمة الأهداف الاستراتيجية للإمارات الإسلامي مع ملف المخاطر والقدرة على تحمل المخاطر؛
- تطوير واعتماد وتنفيذ إطار إدارة المخاطر والسياسات والإجراءات والعمليات والأنظمة والضوابط المناسبة.
- نهج المصرف في إدارة النموذج عبر مراحل النموذج؛
- الحفاظ على الحوكمة الفعالة والإشراف على إدارة مخاطر السلوك والامتثال؛
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية المتعلقة بإدارة المخاطر؛
- التقارير العامة للمصرف حول مسائل إدارة المخاطر؛ و
- استقلالية وفعالية أقسام إدارة المخاطر على مستوى المصرف.

### حضور اجتماعات لجنة المجلس للمخاطر

أعضاء لجنة المجلس للمخاطر	حضور الاجتماعات في عام ٢٠٢٥
سعادة/ هدى السيد نعيم الهاشمي*	٤/٤
السيد/ بطي عبيد بطي الملا*	٤/٣
السيد/ جاسم محمد عبد الرحيم العلي*	٤/٤

\* تم تعيين سعادة/ هدى السيد نعيم الهاشمي، والسيد/بطي عبيد بطي الملا. والسيد/ جاسم محمد عبد الرحيم العلي في اللجنة في مارس ٢٠٢٥.

## لجنة المجلس للتدقيق

السيد/ جاسم محمد عبد الرحيم العلي



السيد/ جاسم محمد عبد الرحيم العلي

رئيس اللجنة

عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي

سعادة/ هدى السيد نعيم الهاشمي

عضو

عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي

السيد/ سالم محمد عبيد الله

عضو

عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي

### تشكيل اللجنة

عقب اجتماع الجمعية العمومية السنوي لعام ٢٠٢٥ وما تلاه من انتخاب مجلس الإدارة، تم إعادة تشكيل لجنة المجلس للتدقيق. عيّن مجلس الإدارة رئيس لجنة المجلس للتدقيق وأعضائها بناءً على توصيات لجنة المجلس للترشيدات والمكافآت والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات. ويلتزم تشكيل لجنة المجلس للتدقيق المعدل لهذا العام بالمعايير التنظيمية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، التي تتطلب إدراج ثلاثة أعضاء مجلس الإدارة غير تنفيذيين، مع أغلبية من الأعضاء المستقلين، من بينهم رئيس مستقل، متميز عن رئيس مجلس الإدارة واللجان الأخرى. يتمتع الأعضاء مجتمعين بخبرة في ممارسات التدقيق، وإعداد التقارير المالية والمحاسبية والامتثال.

### الصلاحيات

تشمل المسؤوليات الأساسية للجنة المجلس للتدقيق الإشراف على:

- مؤهلات واستقلالية وأداء المدققين الخارجيين للمصرف؛
- سلامة البيانات المالية والتقارير وضوابط التدقيق للإمارات الإسلامي.
- مؤهلات واستقلالية وأداء إدارات التدقيق الداخلي، والامتثال، وإدارات التدقيق الشرعي الداخلي؛
- نظام الرقابة الداخلية للمصرف للتأكد من كفايته لتغطية تسيير أعمال المصرف، مع الأخذ في الاعتبار الضوابط الداخلية للمصرف على التقارير المالية والإفصاح؛
- مدى كفاية وفعالية بيئة الحوكمة المؤسسية.
- التدقيق والامتثال الشرعي؛ و
- امتثال المصرف للمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها (بما في ذلك اللوائح الشرعية)، ولسياسات المصرف (ما لم يتم تفويضها على وجه التحديد إلى لجان مجالس الإدارة الأخرى).

### حضور اجتماعات لجنة المجلس للتدقيق لعام ٢٠٢٥

أعضاء لجنة المجلس للتدقيق	حضور الاجتماعات في عام ٢٠٢٥
السيد/ جاسم محمد عبد الرحيم العلي**	٤/٣
سعادة/ هدى السيد نعيم الهاشمي**	٤/٣
السيد/ سالم محمد عبيد الله	٤/٤
السيد/ علي حميد علي العويس*	٤/١
السيد/ شاين نيلسون*	٤/١

تغطي سجلات الحضور كامل فترة التقرير. وتشمل كلاً من الأعضاء المنتهية ولايتهم والأعضاء حديثي التعيين.

\* عمل السيد/ علي حميد علي العويس والسيد/ شاين نيلسون في اللجنة حتى مارس ٢٠٢٥.

\*\* تم تعيين السيد/ جاسم محمد عبد الرحيم العلي وسعادة/ هدى السيد نعيم الهاشمي في اللجنة في مارس ٢٠٢٥.



## لجنة المجلس للائتمان والاستثمار

السيد/ هشام عبد الله القاسم

## لجنة المجلس للترشيح والمكافآت الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

السيد/ بطي عبيد بطي الملا

السيد/ هشام عبد الله القاسم  
رئيس اللجنة  
عضو مجلس إدارة غير مستقل، غير تنفيذي

معالي/ محمد هادي أحمد الحسيني  
عضو  
عضو مجلس إدارة غير مستقل، غير تنفيذي

السيد/ شاين نيلسون  
عضو  
عضو مجلس إدارة غير مستقل، غير تنفيذي

### تشكيل اللجنة

تم إعادة تشكيل مجلس إدارة لجنة المجلس للائتمان والاستثمار بعد انتخاب مجلس الإدارة الذي تم إجراؤه في الاجتماع السنوي لعام ٢٠٢٥. قام المجلس بتعيين رئيس وأعضاء لجنة المجلس للمخاطر بعد دراسة متأنية لتوصيات (لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات).

### الصلاحيات

- تتضمن مسؤوليات لجنة المجلس للائتمان والاستثمار الإشراف على:
- إدارة التركزات الائتمانية والمحافظة الاستثمارية للمصرف.
  - اعتماد المنتجات والخدمات الجديدة ومن بينها المصرف والبنود القطرية والتسهيلات الائتمانية والاستثمارات؛
  - تفويض صلاحية الإقراض لجميع لجان الائتمان والاستثمار والإدارة والموظفين عبر المصرف.

### تشكيل اللجنة

يتكون تشكيل لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، بالتوافق مع المتطلبات التنظيمية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، من ثلاثة (٣) أعضاء غير تنفيذيين، بما في ذلك رئيس غير تنفيذي يختلف عن رئيس مجلس الإدارة واللجان الأخرى.

السيد/ بطي عبيد بطي الملا  
رئيس اللجنة  
عضو مجلس إدارة غير مستقل، غير تنفيذي

السيد/ هشام عبد الله القاسم  
رئيس اللجنة  
عضو مجلس إدارة غير مستقل، غير تنفيذي

السيد/ سالم محمد عبيد الله  
عضو  
عضو مجلس إدارة مستقل، غير تنفيذي

### الصلاحيات

- تشمل مسؤوليات لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ما يلي:
- الشؤون المتعلقة بمجلس الإدارة، التي تتضمن التشكيل والترشيح والتقييم وخطط التعاقب الوظيفي وسياسات مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، والبرنامج التعريفي لأعضاء مجلس الإدارة وبرنامج التوعية؛
  - مراجعة استقلالية أعضاء مجلس الإدارة ومصالحهم، وضمان استمرار استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل متواصل؛
  - إعداد التقارير المتعلقة بحوكمة الشركات والمكافآت، وتطوير إطار حوكمة الشركات وأنظمتها وضوابطها؛
  - الثقافة والقيم المؤسسية، بما في ذلك ثقافة الحوكمة للمصرف؛
  - سياسات الاختيار للتعيين والتقييم والتعاقب الوظيفي والمكافآت للإدارة العليا؛
  - استراتيجية الموارد البشرية بما في ذلك استراتيجيات التوظيف واستقطاب الكفاءات واستراتيجيات تنويع القوى العاملة والاحتفاظ بها؛
  - وضع الخطط الخاصة بالقوى العاملة ومواءمتها مع الأهداف والاستراتيجيات؛
  - مراجعة وإقرار وتقييم تقدم استراتيجية الاستدامة وضمان التوافق بين جهود المصرف في مجال البيئة والمجتمع والحوكمة ورسالته وقيمه وأهداف الاستدامة طويلة الأجل؛ و
  - الإشراف على تحقيق أهداف الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات بما في ذلك أهداف التمويل المستدام، وسياسات وإجراءات الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، والإفصاحات، والتقدم المحرز في مسار المجموعة للوصول إلى صافي الانبعاثات الصفري، والتطورات التنظيمية والاتجاهات الناشئة في مجال الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.

### حضور اجتماعات لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ٢٠٢٥

أعضاء لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات	حضور الاجتماعات في عام ٢٠٢٥
السيد/ بطي عبيد بطي الملا	٤/٤
السيد/ هشام عبد الله القاسم**	٤/٣
السيد/ سالم محمد عبيد الله	٤/٤
السيد/ علي حميد علي العويس*	٤/١

تغطي سجلات الحضور كامل فترة التقرير، وتشمل كلاً من الأعضاء المنتهية ولايتهم والأعضاء حديثي التعيين.  
\* عمل السيد/ علي حميد علي العويس في اللجنة حتى مارس ٢٠٢٥.  
\*\* تم تعيين السيد/ هشام عبدالله القاسم عضواً في اللجنة في مارس ٢٠٢٥.

### حضور اجتماعات لجنة المجلس للائتمان والاستثمار ٢٠٢٥

أعضاء لجنة المجلس للائتمان والاستثمار	حضور الاجتماعات في عام ٢٠٢٥
السيد/ هشام عبد الله القاسم	٤٣/٤٣
معالي/ محمد بن هادي أحمد الحسيني	٤٣/٤٣
السيد/ شاين نيلسون	٤٣/٤٣
السيد/ سالم محمد عبيد الله*	٤٣/٨

تغطي سجلات الحضور كامل فترة التقرير، وتشمل كلاً من الأعضاء المنتهية ولايتهم والأعضاء حديثي التعيين.  
\* عمل السيد/ سالم محمد عبيد الله في اللجنة حتى شهر مارس ٢٠٢٥.

# مكافآت الإدارة العليا

تم تصميم سياسات وممارسات المكافآت الخاصة بالمصرف لتقديم إطار عمل شامل للمكافآت يواكب الأداء المتوافق مع استراتيجية أعمال المجموعة والمصرف.

**مكافآت موظفي وحدة أعمال الرقابة**  
يتم تحديد مكافآت موظفي المخاطر والتدقيق والامتثال على مستوى يحقق الجذب والاحتفاظ بالموظفين المؤهلين وذوي الخبرة المناسبة، وتكون في الغالب مكافأة ثابتة (عند النظر في نسبة المكافأة الثابتة إلى المتغيرة). يتم تقييم الأداء على أساس أهداف الوظائف الخاصة بكل موظف وليس على أساس أداء وحدات الأعمال التي يشرفون عليها.

يتم وضع مخصصات مجموع المكافآت لوظائف إدارة المخاطر والتدقيق والامتثال للمصرف، وفرارات المكافآت المتغيرة الفردية لموظفي وحدة أعمال الرقابة، بشكل مستقل عن الأداء المالي العام لوحدات الأعمال التي يدعّمونها، وتستند إلى أداء الوظيفة والقدرة الإجمالية للمجموعة على تحمل التكاليف. بصفتهم الإدارة العليا للمصرف، فإن المكافآت المتغيرة لرئيس إدارة المخاطر للمصرف، ورئيس التدقيق للمصرف، ورئيس الامتثال للمصرف، تخضع للإشراف المباشر من قبل لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.

تُدار مكافآت وحدات وظائف الرقابة الشرعية بشكل منفصل على النحو التالي:

- بالنسبة لرئيس قسم الرقابة الشرعية الداخلية، تتم مراجعة واعتماد التغييرات في التعويضات المتغيرة والأجور الثابتة الناتجة عن الترقية من قبل لجنة المجلس للمخاطر ولجنة الرقابة الشرعية الداخلية.
- بالنسبة لرئيس قسم التدقيق الشرعي الداخلي، تتم مراجعة واعتماد التغييرات في التعويضات المتغيرة والأجور الثابتة الناتجة عن الترقية من قبل لجنة المجلس للتدقيق ولجنة الرقابة الشرعية الداخلية.
- بالنسبة للموظفين التابعين لرؤساء إدارة التدقيق الشرعي الداخلي وإدارة الرقابة الشرعية الداخلية، تتم مراجعة واعتماد تغييرات التعويض المتغيرة والأجور الثابتة الناتجة عن الترقية من قبل رؤساء الإدارات المعنية.

تعتبر لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات هي الهيئة الإدارية الرئيسية التي تشرف على المكافآت للمصرف، نيابة عن مجلس الإدارة.

**تحديد نظام المكافآت - الثابتة والمتغيرة**  
تتم مراجعة الأجور الثابتة للموظفين سنوياً بما يتماشى مع مستويات الأجور الخاصة بالمصرف. يتم تحديد هيكل المكافآت على نحو مناسب استناداً إلى القدرة المالية للمصرف، ومستويات الأجور السائدة في السوق وداخلًا للأدوار المماثلة في القطاع بحسب الموقع الجغرافي والخبرة الفردية والمهنية ومسؤوليات الدور والأقدمية الوظيفية ومتطلبات التنظيم والحوكمة.

يعتمد الأجر المتغير على مبدأ الأجر مقابل الأداء ويتم منحه في شكل مكافأة سنوية تقديرية أو مبالغ تحفيزية طبقاً للدور الوظيفي. يتميز نظام المكافآت السنوية الاختياري بالمرور التامة، مما يسمح باحتمالية أن تكون قيم التعويضات المتغيرة صفراً في حالة ضعف أداء المصرف أو وحدة العمل أو الأداء الفردي. يتم تحديد مخصصات المكافآت للموظفين المؤهلين بناءً على الأداء العام للمجموعة والمصرف، المعدل حسب المخاطر، وأداء الأعمال، والأداء الفردي، حيث يتم تقييم الأداء بناءً على معايير مالية وغير مالية، بما في ذلك السلوك والتصرفات.

ويتم الحفاظ على توازن مناسب بين الأجر الثابت والمتغير. ولا تتجاوز مستويات الأجور المتغيرة ١٠٠٪ من قيمة الأجر الثابت ما لم يسعّ الإمارات الإسلامي، في ظروف معينة، إلى زيادة هذه المستويات إما إلى ١٥٠٪ من قيمة الأجر الثابت - بموافقة مجلس الإدارة أو ٢٠٠٪ من قيمة الأجر الثابت - بالموافقة الصادرة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للإمارات الإسلامي.

يعمل هذا النهج ضمن بيئة قوية لإدارة المخاطر والحوكمة، والتي تولي اهتماماً متساوياً لكيفية تحقيق الأهداف ونوعية النتائج التي يتم تقديمها.

**تصميم وهيكل آليات العمل الخاصة بالمكافآت**  
تهدف سياسات وإجراءات المكافآت في المصرف إلى تحقيق الأهداف التالية:

- جذب الكفاءات والاحتفاظ بها وتحفيزها من خلال أجور عادلة ومنصفة بناءً على الدور الوظيفي، مع حزمة تعويضات واضحة وسهلة الفهم ومتوازنة بشكل مناسب بين التعويضات الثابتة والمتغيرة؛
- تعزيز ثقافة الأجر مقابل الأداء، مع التمييز المناسب بناءً على الأداء والمساهمة بما يتماشى مع تحقيق أهداف العمل؛
- تقديم بنية تعويضات مرنة وسريعة الاستجابة للمساعدة في جذب الكفاءات الرئيسية والاحتفاظ بها، وتنمية الأعمال التجارية واستخدامتها؛
- دعم ثقافة مؤسسية تنتج نموًا مستدامًا وقيمة على المدى الطويل للأطراف المعنية في المصرف والمتعاملين والموظفين والمجتمعات؛
- مواءمة وتحفيز وتعزيز ثقافة المصرف وقيمه والسلوكيات المرغوبة التي نعد جزءاً لا يتجزأ من تحقيق النتائج الفردية والجماعية وتحقيق الأهداف التنظيمية.
- دمج إدارة المخاطر والتعويضات مع تعزيز السلوكيات القائمة على اتخاذ القرارات الرشيدة وأعلى المعايير الأخلاقية، والاسترشاد بالضوابط الداخلية والامتثال التنظيمي؛ و
- غرس شعور بالانتماء لدى الموظفين من خلال تزويدهم بفرص للمشاركة في نجاح المجموعة والمصرف عبر عرض مكافآت إجمالية تنافسية مرتبطة بالأداء الاستثنائي والنتائج المالية.

## لجنة المجلس لمعادلة الأرباح

السيد/ هشام عبد الله القاسم



**السيد/ هشام عبد الله القاسم**

رئيس اللجنة  
عضو مجلس إدارة غير مستقل، غير تنفيذي

**السيد/ جاسم محمد عبد الرحيم العلي**

عضو  
عضو مجلس إدارة غير مستقل، غير تنفيذي

**د. سالم العلي**

عضو خارجي - ممثل الهيئة العليا الشرعية بالمصرف المركزي ممثل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

**تشكيل اللجنة**

تمت إعادة تشكيل لجنة المجلس لمعادلة الأرباح بعد انتخاب مجلس الإدارة الذي أجري أثناء اجتماع الجمعية العمومية لعام ٢٠٢٤. قام مجلس الإدارة بتعيين رئيس وأعضاء اللجنة بعد دراسة متأنية لتوصيات (لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات). تتألف اللجنة من ثلاثة (٣) أعضاء، بما في ذلك عضو من لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن معايير معادلة الأرباح.

**الصلاحيات**

تتضمن مسؤوليات لجنة المجلس لمعادلة الأرباح الإشراف على:

- الامتثال لمتطلبات معايير معادلة الأرباح؛
- ضمان إدارة حسابات الاستثمار والمخاطر التجارية المنقولة وفقاً لأفضل مصالح أصحاب حسابات الاستثمار؛
- التطوير والتحديث الدوري للسياسات والإجراءات والضوابط الداخلية المتعلقة بمعادلة الأرباح، وذلك لضمان معادلة أرباح كافية وحكيمة؛ و
- ضمان موافقة لجنة الرقابة الشرعية الداخلية التابعة للإمارات الإسلامي على السياسات والإجراءات والضوابط الداخلية.

### حضور اجتماعات لجنة المجلس لمعادلة الأرباح ٢٠٢٥

أعضاء لجنة المجلس لمعادلة الأرباح	حضور الاجتماعات في عام ٢٠٢٥
<b>السيد/ هشام عبد الله القاسم</b>	٤/٤
<b>السيد/ جاسم محمد عبد الرحيم العلي**</b>	٤/٢
<b>د. سالم العلي</b>	٤/٤
<b>السيد/ بطي عبيد بطي الملا*</b>	٤/١

\* تغطي سجلات الحضور كامل فترة التقرير، وتشمل كلاً من الأعضاء المنتهية ولايتهم والأعضاء حديثي التعيين.

\* عمل السيد/ بطي عبيد بطي الملا في اللجنة حتى مارس ٢٠٢٥.

\*\* تم تعيين السيد/ جاسم محمد عبد الرحيم العلي في اللجنة في مارس ٢٠٢٥.



مكافآت الإدارة العليا تتمة

مكافآت الإدارة العليا

من منظور المصرف، بالنسبة للأداء المؤسسي لعام ٢٠٢٥، تم تحديد خمسة عشر (١٥) من الإدارة العليا (بما في ذلك الحاليين والسابقين) باعتبارهم المسؤولين والخاضعين للمساءلة أمام مجلس الإدارة عن الإدارة اليومية السليمة والحكيمة للمصرف وكموظفين رئيسيين مسؤولين عن الإشراف على خطوط الأعمال الرئيسية للإمارات الإسلامي، أي الرئيس التنفيذي واللجنة التنفيذية ورؤساء وحدات أعمال الرقابة في المصرف التي تتضمن الوحدات الشرعية (المخاطر والامتثال والتدقيق) ورئيس الإدارة القانونية.

تماسيًا مع المتطلبات التنظيمية لدولة الإمارات العربية المتحدة، يتكون التعويض المتغير الممنوح للإدارة العليا بموجب خطة المكافآت السنوية التقديرية من المكافآت النقدية المدفوعة بعد نهاية الأداء للسنة، والمكافآت المؤجلة الممنوحة وفقًا للشروط والأحكام الخاصة بقواعد الخطة ذات الصلة.

تُستحق المكافآت المؤجلة على دفعات على مدى فترة ثلاث سنوات، بالنسبة للأداء المؤسسي لعام ٢٠٢٥، بلغ إجمالي المكافآت الممنوحة للإدارة العليا، والمكونة من الأجر الثابت (بما في ذلك مساهمات التقاعد من جهة العمل) والتعويضات المتغيرة، ٣٦ مليون درهم.

ويتضمن الجدول التالي معلومات حول المكافآت الثابتة والمتغيرة للسنة المالية:

درهم بالملايين		الإدارة العليا ٢٠٢٥
الأجر الثابت*		
١	عدد الموظفين	١٥
٢	إجمالي المكافآت الثابتة (٧ + ٥ + ٣)	٢٠,٨١٥
٣	منها: نقدًا	٢٠,٢٥٩
٤	منها: مؤجلة	٠
٥	منها: الأسهم أو الأدوات الأخرى المرتبطة بالأسهم	٠
٦	منها: مؤجلة	-
٧	منها: صيغ أخرى	٥٥٦
٨	منها: مؤجل	٠
الأجر المتغير		
٩	عدد الموظفين	١٣
١٠	إجمالي الأجر المتغير (١١ + ١٣ + ١٥)	١٤,٨٤٠
١١	منها: نقدًا	١٤,٨٤٠
١٢	منها: مؤجلة	٣,٩٨٣
١٣	الأسهم أو الأدوات الأخرى المرتبطة بالأسهم	٠
١٤	منها: مؤجلة	٠
١٥	منها: صيغ أخرى	٠
١٦	منها: مؤجلة	-
١٧	إجمالي الأجر (٢ + ١٠)	٣٥,٦٥٥

\* تم رفع تقرير عن الأجر الثابت (الذي يشكل جزءًا من إجمالي الأجر) في التقرير على أساس مدفوع، ويستبعد المستحقات المتراكمة بعد انتهاء الخدمة والمزايا طويلة الأجل، وكذلك المستحقات الآجلة التي مُنحت في السنوات السابقة وتم صرفها في عام ٢٠٢٥.

\*\* يشمل عدد الموظفين الذين تم تحديدهم كإدارة عليا في أي وقت خلال الأداء السنوي ٢٠٢٥، بما في ذلك أولئك الذين خرجوا من الإدارة العليا في نهاية العام (أي الإدارة العليا السابقة).

مدفوعات خاصة للإدارة العليا

يتضمن الجدول التالي معلومات كمية عن المدفوعات الخاصة للسنة المالية.

المكافآت المضمونة		مكافآت التعيين		مدفوعات إنهاء الخدمة	
عدد الموظفين	إجمالي المبلغ	عدد الموظفين	إجمالي المبلغ	عدد الموظفين	إجمالي المبلغ
٠	٠	١	٠	٤٣٣	٠

سياسة ومعايير تعديل المكافآت المتغيرة

تخضع التعويضات المتغيرة لتسوية المخاطر اللاحقة في حالات وظروف معينة، وذلك من خلال تطبيق أحكام استرداد المكافآت غير المستحقة و/أو استعادة المكافآت المدفوعة.

ويمكن تطبيق تعديل المخاطر اللاحق على أساس فردي أو جماعي، اعتماداً على ظروف الحدث وضمن مجموعة من الظروف، منها على سبيل المثال لا

الحصر، إعادة صياغة المواد أو تراجع النتائج المالية للفترة ذات الصلة، أو الاحتيال أو الإهمال الجسيم من قبل فرد أو مجموعة من الموظفين، أو الخطأ المادي أو فشل ضوابط إدارة المخاطر.

وتبلغ فترة استعادة المكافآت المدفوعة المعمول بها ثلاث سنوات من تاريخ دفع المكافأة المعنية. تتم مراجعة ظروف تعديل المخاطر اللاحقة بواسطة لجنة المجلس للترشيدات والمكافآت والممارسات

البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات سنوياً ويتم تطبيقها في كل حالة على النحو الذي تحدده اللجنة وفقاً لتقديرها الخاص.

يأخذ المصرف في الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة (بما في ذلك مدى علاقة الموظف بفشل إدارة المخاطر المعنية ومستوى مسؤولية الموظف) عند تحديد ما إذا كان من المعقول السعي إلى استرداد جزء أو كل المكافأة المتغيرة ومقدار ذلك الاسترداد.

يتضمن الجدول التالي معلومات كمية حول المكافآت المؤجلة للإدارة العليا الخاضعة لتسوية المخاطر اللاحقة للسنة المالية.

المكافآت المؤجلة والاحتجزة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ درهم (آلاف)	إجمالي مبلغ المكافأة المؤجلة المستحقة	ومنها: إجمالي المبلغ المتبقي من التعويضات المؤجلة والاحتجزة المعرضة للتعديل الصريح و/أو الضمني بعد وقوع الحدث	إجمالي مبلغ التعديل خلال العام بسبب التعديلات الصريحة اللاحقة	إجمالي مبلغ التعديل خلال العام بسبب التعديلات الضمنية اللاحقة	إجمالي مبلغ المكافآت المؤجلة المدفوعة في السنة المالية
الإدارة العليا	٦,٩٢٥	٦,٩٢٥	٠	٠	٠	١,٨٥٢
نقد	٦,٩٢٥	٦,٩٢٥	٠	٠	٠	١,٨٥٢
أسهم	-	-	-	-	-	-
أدوات المرتبطة بالنقد	-	-	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-	-

ولمزيد من التفاصيل حول سياسة المكافآت وتصميم وهيكّل آليات المكافآت، يرجى الرجوع إلى تقرير الركيزة ٣.

# إدارة المخاطر والضوابط الداخلية

يعمل المصرف بموجب إطار شامل لإدارة المخاطر يدعم سلامته المالية ونموه على المدى الطويل والتزامه بالمتطلبات التنظيمية.

يسكّل إطار إدارة المخاطر جوهر هيكل حوكمة الشركات بالمصرف، ويضمن تحديد المخاطر وقياسها ومراقبتها والتحكم فيها والإبلاغ عنها بطريقة متسقة ومنضبطة، مدعوماً بالمبادئ والسياسات والمعايير الراسخة.

## إطار عمل إدارة المخاطر

يرتكز إطار عمل إدارة المخاطر في المصرف على مبادئ نموذج خطوط الدفاع الثلاثة للفصل بين المسؤوليات وتعزيز المساءلة.

- يتكون خط الدفاع الأول من وحدات الأعمال، وهي المسؤولة عن نشأة وإدارة المخاطر اليومية من خلال أنشطة التقييم المباشر للمخاطر والتحكم فيها والتخفيف من حدتها.
- يتكون خط الدفاع الثاني من وظائف، منها على سبيل المثال، إدارة المخاطر والمالية والرقابة الشرعية الداخلية (بما في ذلك الامتثال الشرعي) والامتثال، والتي تتولى الإشراف والمراقبة المستقلة لأنشطة تُخفّل المخاطر في المصرف، مما يضمن توافق عمليات إدارة المخاطر مع الاستراتيجية العامة للمصرف والتوقعات التنظيمية.
- خط الدفاع الثالث هو التدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي الداخلي، ويعمل بشكل مستقل لتوفير ضمان وتأكيد موضوعي بشأن فعالية الضوابط الداخلية وأنظمة إدارة المخاطر وعمليات الحوكمة، مما يضمن كفاية وفعالية خطي الدفاع الأول والثاني.

يتضمن يتضمن إطار إدارة المخاطر بيان القدرة على تحمل المخاطر للمصرف ولجان الحوكمة والسياسات والحدود، مما يضمن اتباع نهج متسق للمخاطر على مستوى المصرف.

## تحديد المخاطر وتقييمها والتدابير الموضوعة للسيطرة عليها

يتبع المصرف منهجية منظمة لتحديد وتقييم وإدارة كل من المخاطر الرئيسية والناشئة، حيث تتضمن بيئته الرقابية سياسات شاملة، وهياكل حدود محددة التعريف وتقييمات دورية للمخاطر وتحليل السيناريوهات، واختبارات التحمل المنتظمة.

ويُعد "بيان قابلية تحمل المخاطر" للمصرف، الذي وافق عليه مجلس الإدارة، عنصراً أساسياً في إطار إدارة المخاطر ذلك، والذي يحدد المعايير التي يعمل المصرف ضمن إطارها للحفاظ على ملف تعريف مستدام للمخاطر. وتخضع حدود "بيان قابلية تحمل المخاطر" لمراقبة فعالة، ويتم رفع التقارير بشأن أي تجاوزات، والإجراءات الإدارية المقابلة لتلك التجاوزات، إلى لجنة المجلس للمخاطر وإلى مجلس الإدارة.

## إدارة المخاطر الناشئة والاتجاهات الخارجية

يحرص المصرف على الإشراف الدقيق على التطورات الاقتصادية الكلية والتنظيمية والتكنولوجية والجيوسياسية التي قد تؤثر على بيان المخاطر الخاص به. ويتم تقييم تطورات الأمن السيبراني، والاتجاهات الاقتصادية العالمية والضغوط التضخمية واضطرابات سلسلة التوريد والديناميات الجيوسياسية الإقليمية بشكل منتظم. يُمدّن المسح الاستباقي للمخاطر والتقييمات القائمة على السيناريوهات من الاستعداد لها في الوقت المناسب ويدعم مرونة المصرف ضمن بيئة التشغيل المتغيرة بطبيعتها.

## خط الدفاع الأول

### وحدات الأعمال

- تحديد المخاطر من خلال التقييم المباشر
- التحكم في المخاطر وتخفيفها

## خط الدفاع الثاني

### إدارة المخاطر، الائتمان، المالية، الامتثال، الرقابة الشرعية الداخلية

- الإشراف على أنشطة المصرف المتعلقة بتحمل المخاطر
- تقييم المخاطر والقضايا بشكل مستقل عن خطوط الأعمال

## خط الدفاع الثالث

### وحدة أعمال التدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي الداخلي

- المراجعة النزيفة والضمن الموضوعي لجودة وفعالية نظام الرقابة الداخلية للمصرف
- المراجعة المستقلة والفعالة لخطي الدفاع الأول والثاني

و في إطار عملية إدارة مخاطر الأمن السيبراني، تخضع جميع مبادرات الرقمنة لمراجعة دقيقة من خطي الدفاع الأول والثاني من قبل وحدات العمل الخاصة بالأمن ومخاطر الأمن السيبراني المتخصصة. كما تخضع الشراكات مع مقدمي الخدمات لتقييم وإشراف صارمين لضمان توافقها مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ويواصل المصرف تطوير إمكاناته في مجال مخاطر السلوك، مع التركيز على ضمان المعاملة العادلة للمتعاملين بما يتماشى مع أنظمة حماية المستهلك.

## نظرة عامة على الرقابة الداخلية و رصد وتقييم الضوابط

يوفر نظام الرقابة الداخلية للمصرف ضمانات منظمة على مستوى العمليات المالية وغير المالية على حد سواء. ويعمل هذا النظام من خلال إطار عمل متعدد المستويات يتم تطبيقه على مستويات مختلفة في المصرف ويعكس مبادئ المساءلة والتفويض والتعاون المدرجة في معايير حوكمة المصرف. يتم تصميم السياسات والإجراءات والضوابط في جميع الإدارات ووحدات الأعمال بناء على مبادئ الحوكمة القائمة على أفضل الممارسات.

وتخضع هذه الضوابط لاختبارات وتقييمات منتظمة لضمان استمرار فعاليتها، مع المعالجة الفورية لأي أوجه قصور يتم الكشف عنها. وتشمل الوحدات الوظيفية الرئيسية التي تساهم في بيئة الرقابة الداخلية لوحدات أعمال التدقيق الداخلي، والتدقيق الخارجي والمخاطر والامتثال والمالية والشؤون القانونية والرقابة الشرعية الداخلية والشؤون القانونية والحوكمة المؤسسية.

## الأدوار والمسؤوليات

ترفع وحدات أعمال التدقيق الداخلي والامتثال وإدارة المخاطر تقاريرها إلى لجان مجلس الإدارة على أساس ربع سنوي، بما فيها لجنة المجلس للمخاطر ولجنة المجلس للتدقيق. تقدم كل من لجنة المجلس للمخاطر ولجنة المجلس للتدقيق تقاريرها بشأن أي مسائل هامة، حسب الاقتضاء، إلى مجلس الإدارة:

- تحدد لجنة المجلس للمخاطر استراتيجيات المخاطر الشاملة وتعتمد جميع أطر العمل المتعلقة بالمخاطر. كما تراجع بانتظام، حالات التعرض للمخاطر وملفات تعريف المخاطر وتقرارات تركيز المخاطر، من خلال رصد المخاطر بشكل ربع سنوي وبدعم من إدارة المخاطر. وتشرف لجنة المجلس للمخاطر على إنشاء وتشغيل أنظمة إدارة المخاطر وتتلقي المستجدات بشأن فعاليتها على نحو منظم. كما تقوم لجنة المجلس للمخاطر بمراجعة فعالية وحدة أعمال الرقابة الشرعية الداخلية.
- وتضطلع لجنة المجلس للتدقيق بدور رئيسي في تقييم وضمان جودة ونزاهة إفصاحات الشركة والبيانات المالية والتقارير المالية وضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية. تقوم لجنة المجلس للتدقيق بتقييم فعالية الضوابط الداخلية للمصرف وبيئة حوكمة الشركات، وتوفير الإشراف على وظائف التدقيق الداخلي والخارجي والامتثال، بالإضافة إلى وحدة أعمال التدقيق الشرعي الداخلي بالتنسيق مع لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف.
- تشرف لجنة المجلس للترشيدات والمكافآت والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات على الحوافز والمكافآت الأخرى، والتي تشمل النظر في هياكل المخاطر من أجل الأداء المؤسسي المناسب، وتحمل المخاطر والمسؤولية، والثقافة المؤسسية.
- تتولى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، التي يعين أعضاؤها من قبل المساهمين، النظر في المخاطر والضوابط الشرعية الخاصة بعدم الامتثال.

## التحسين المستمر والتعديلات

يواصل المصرف تعزيز بيئة المخاطر والرقابة من خلال التحسينات المستمرة لأطر الحوكمة والسياسات والنماذج والأنظمة. وتشمل أحدث المبادرات توسيع نطاق معايير قابلية تحمل المخاطر، والاستثمار في الإمكانات المتقدمة في مجال منع الاحتيال والكشف عنه، وتعزيز الحماية للقنوات الإلكترونية والمتنقلة، والتوافق مع المتطلبات التنظيمية المتطورة، وتحسين المرونة التشغيلية وقدرات الأمن السيبراني. يحدّث المصرف باستمرار إطارات العمل الخاصة به لتعكس أفضل الممارسات العالمية والتطورات التنظيمية، الأمر الذي يدعم القوة التنظيمية على المدى الطويل.

## النظرة المستقبلية

سيواصل المصرف تعزيز إطار إدارة المخاطر والرقابة الداخلية لديه، مع تركيز خاص على المخاطر الناشئة المرتبطة بالتطورات الجيوسياسية، وحالة عدم اليقين في الاقتصاد الكلي، وتهديدات الأمن السيبراني، والتطور السريع للذكاء الاصطناعي. سوف يظل تعزيز المرونة التشغيلية، والتخطيط لاستمرارية الأعمال أمراً رئيسياً لدعم الاستقرار على المدى الطويل والنهوض بالأهداف الاستراتيجية للمصرف.

# الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

يقدم الإمارات الإسلامي منتجات وخدمات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، كمصرف إسلامي مرخص من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. حيث يطبق آلية قوية للحوكمة الشرعية لضمان اعتماد جميع المنتجات والخدمات حسب الأصول وبما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية وإرشادات ولوائح الهيئة العليا الشرعية التابعة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

وتماشياً مع إطار الحوكمة الشرعية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يتبع الإمارات الإسلامي ثلاثة خطوط دفاعية هي: وحدات الأعمال التجارية، ووحدة عمل الرقابة الشرعية الداخلية، ووحدة عمل التدقيق الشرعي الداخلي، على التوالي. وتدعم خطوط الدفاع هذه أنشطة الحوكمة الشرعية والرقابة وإعداد التقارير. ويخضع المصرف بالكامل لحوكمة لجنة الرقابة الشرعية الداخلية التي تضم علماء شريعة مستقلين.

يعين المساهمون أعضاء من مساهمي لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في اجتماع الجمعية العمومية، بناءً على ترشيح من مجلس الإدارة وموافقة الهيئة العليا الشرعية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يمتلك الإمارات الإسلامي سياسات وإجراءات وضوابط راسخة توافق عليها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية وتيسير أنشطة المصرف بطريقة تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

فيما يلي أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

<b>فضيلة الأستاذ الدكتور/ محمد عبد الرحيم سلطان العلماء</b> <p>رئيس مجلس الإدارة والعضو التنفيذي في لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في الإمارات الإسلامي (أعيد تعيينه في ٦ مايو ٢٠٢١)</p>	عمل الأستاذ/ الدكتور محمد عبد الرحيم سلطان العلماء (أ.د. العلماء) أستاذاً للفقه وأصوله في كلية الحقوق بجامعة الإمارات العربية المتحدة في العين، حتى تقاعده في عام ٢٠٢٢، وهو خبيرٌ معتمد في الشؤون المالية المتعلقة بالالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية، ومرجعٌ في العديد من المجامع الفقهية.
كما كان أ.د. العلماء عضواً في المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وترأس اللجنة الشرعية في صندوق الزكاة بحولة الإمارات العربية المتحدة.	
ألف أ.د. العلماء كتباً ومقالاتٍ حول مواضيع فقهية مختلفة، مع التركيز بشكل خاص على المصارف الإسلامية المعاصرة. كما قدم سلسلة من الأوراق البحثية في المنتديات والمؤتمرات الدولية في هذا المجال. علاوة على ذلك، فإنه يشغل عضوية العديد من لجان الفتوى والرقابة الشرعية في المؤسسات المالية الإسلامية وشركات التكافل، ومنها مصرف الإمارات الإسلامي، وبنك دبي الإسلامي، ومصرف أبو ظبي الإسلامي، وشركة وطنية للتكافل، وشركة موارد للتمويل، والإمارات دبي الوطني الإسلامي، وبنك دبي التجاري الإسلامي، وبنك المشرق.	
حاصل على درجة الدكتوراه في الفقه الإسلامي المقارن من جامعة أم القرى في مكة المكرمة بالمملكة العربية السعودية.	

**د. سالم العلي**
(تاريخ التعيين: ١٣ أغسطس ٢٠٢٠)

د. سالم علي العلي (د. العلي) هو أستاذ مساعد في قسم الشريعة والدراسات الإسلامية في كلية القانون بجامعة الإمارات العربية المتحدة، حيث يقوم بتدريس مجموعة متنوعة من المقررات المتعلقة بالشريعة الإسلامية والخدمات المصرفية الإسلامية.

إلى جانب دوره الأكاديمي، يشغل د. العلي منصب رئيس لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لبنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود ومجموعة بنك أبوظبي الأول. شارك في العديد من المؤتمرات الدولية التي تناولت قضايا تتعلق بالمنتجات المالية الإسلامية، بالإضافة إلى الأطر القانونية والحوكمة للأسواق المالية الإسلامية، والتي عقدت في جامعة هارفارد وجامعة كامبريدج.

• د. العلي عضو في لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لعدد من المؤسسات المالية الإسلامية.

يحمل د. العلي شهادة الدكتوراه في القانون المالي من جامعة لندن، المملكة المتحدة، وقد كان محاضراً غير متفرغ في جامعة بي بي بي في المملكة المتحدة.

شغل د. محمد علي القزّي -سابقاً- منصب أستاذ الاقتصاد الإسلامي في جامعة الملك عبد العزيز، جدة، المملكة العربية السعودية، إضافة إلى منصب مدير مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي، في نفس الجامعة. خبير في مجمع الفقه الإسلامي التابع لمنظمة التعاون الإسلامي ومجمع الفقه الإسلامي التابع لرابطة العالم الإسلامي. د. القزّي هو أيضاً عضو في مجلس الأمناء وهيئة الشريعة التابعة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ويرأس اللجنة العملية لجائزة جامعة الفاسمية لبحوث الاقتصاد الإسلامي.

بالإضافة إلى ذلك، يشغل د. القزّي منصب رئيس وعضو في العديد من مجالس الشريعة للمصارف الإسلامية وشركات التكافل في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية والخليج وأوروبا وأمريكا. وقد ألف العديد من الكتب في مجال الاقتصاد والصيرفة والتمويل الإسلامي ونشر العديد من المقالات، باللغتين العربية والإنجليزية.

حصل د. القزّي على العديد من التكريمات المرموقة لمساهماته في التمويل الإسلامي، بما في ذلك جائزة البنك الإسلامي للتنمية في المصارف والتمويل الإسلامي (١٤٢٤هـ / ٢٠٠٤)، وجائزة "كليف" للتمويل الإسلامي للمساهمة المتميزة في التمويل الإسلامي، وجائزة "يوروموني" للمساهمة المتميزة في التمويل الإسلامي.

تخرج د. القزّي من جامعة الملك عبد العزيز في جدة، المملكة العربية السعودية، ويحمل درجة الدكتوراه من جامعة كاليفورنيا.

الدكتور/ محمد قاسم ("د. قاسم") هو عالم شرعي معروف وخبير في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية. يشغل حالياً عضوية مجلس الحوكمة والأخلاقيات التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، كما أنه عضو في لجان الرقابة الشرعية الداخلية لعدة مؤسسات. يشارك د. قاسم بفعالية في قطاع الصيرفة الإسلامية منذ عام ٢٠٠٥، حيث شغل مناصب رئيسية مثل عضو المجلس الشرعي للمصرف المركزي الباكستاني، وسوق دبي المالي، والعديد من المصارف الإسلامية الأخرى.

حاضر في الجامعة الإسلامية العالمية في إسلام آباد لفترة تزيد على عقدين من الزمان. قدم مساهمات كبيرة في تطوير وتنظيم قطاع الصيرفة الإسلامية. بالإضافة إلى ذلك، عمل بشكل مكثف على تعزيز المعرفة بالصيرفة الإسلامية من خلال إلقاء المحاضرات، وتقديم الدورات التدريبية، والمشاركة في الندوات والمؤتمرات وورش العمل.

ألف د. قاسم العديد من المقالات حول قضايا الصيرفة الإسلامية، كما طور سياسات وأدلة تشغيلية للمصارف الإسلامية.



# التعاريف

يكون للمصطلحات التالية، ضمن سياق تقرير الحوكمة هذا، المعاني الموضحة أدناه:

**الإمارات الإسلامي:** مصرف الإمارات الإسلامي (ش.م.ع)

**المجموعة:** مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني وشركاتها التابعة

**المصرف:** مصرف الإمارات الإسلامي (ش.م.ع)

**Board:** مجلس إدارة الإمارات الإسلامي، الهيئة التي يخضع لها المصرف

**BAC:** لجنة المجلس للتدقيق

**BRC:** لجنة المجلس للمخاطر

**BCIC:** لجنة المجلس للائتمان والاستثمار

**BNRESGC:** لجنة المجلس للترشيدات والمكافآت الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

**BPEC:** لجنة المجلس لمعادلة الأرباح

**CBUAE:** مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

**لوائح حوكمة الشركات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:** تتضمن لائحة حوكمة البنوك الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (التعميم رقم ٢٠١٩/٨٣ بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٩) وقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم TM/٠٣ لسنة ٢٠٢٠ بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة، بالإضافة إلى القوانين والقواعد واللوائح الأخرى ذات الصلة المطبقة على البنوك والشركات المدرجة في سوق دبي المالي.

# تقرير مجلس الإدارة

## تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يقدم تقريره مع البيانات المالية الموحدة المدققة الخاصة بمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع ("المصرف" / "الإمارات الإسلامي") وشركائه التابعة (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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

## أسس إعداد البيانات المالية

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

## ملاحظات مالية

أعلن الإمارات الإسلامي عن تحقيقه أرباحاً صافية الأعلى على الإطلاق البالغة ٣,٣ مليار درهم في عام ٢٠٢٥، مسجلاً بذلك زيادة ملحوظة بنسبة ١٩٪ مقارنة بالعام السابق، ويعود السبب الرئيسي لهذا النمو المذهل في المقام الأول إلى ارتفاع الدخل الممول وغير الممول بشكل ملحوظ.

واصل الإمارات الإسلامي الحفاظ على السيولة الجيدة ونسب رأس المال القوية، مما مدّته من زيادة التموليلات الممنوحة للمتعاملين بنسبة ٢٦٪ خلال عام ٢٠٢٥، ويعكس هذا النمو انتعاش النشاط الاقتصادي، حيث شهدت ودائع المتعاملين ارتفاعاً بنسبة ٣٣٪ وسجلت الحسابات الجارية وحسابات التوفير نمواً ملحوظاً بنسبة ٢٧٪.

واصل الإمارات الإسلامي التزامه بالحفاظ على ميزانية عمومية قوية تتميز بالرقابة على المخاطر بشكل دقيق ومكثف مع إدارة فعالة للتكاليف، وقد حظي المصرف باستمراره الراسخ في هذا النهج على تصنيف طويل الأجل بدرجة 'A+' مع نظرة مستقبلية مستقرة، وتصنيفاً قصير الأجل بدرجة 'F1' من مؤسسة فيتش الدولية للتصنيف الائتماني. علاوة على ذلك، قامت مؤسسة فيتش الدولية للتصنيف الائتماني بترقية تصنيف المصرف من حيث القدرة على الاستمرار إلى درجة 'bbb-'.

وخلال عام ٢٠٢٥، تعاون المصرف مع أمازون في دولة الإمارات العربية المتحدة لإطلاق أول بطاقة ائتمانية لأمازون في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، حيث توفر البطاقة تجربة تسوق مميزة مع مدفوعات آمنة ومبتكرة من "ماستركار্দ" وأيضاً خبرة "الإمارات الإسلامي" في القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما أننا أطلقنا أول حل رقمي متكامل ومتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الأول من نوعه المسمى "Islamic smartSCF" لتمويل سلاسل التوريد في دولة الإمارات العربية المتحدة، حيث يدعم مجموعة من البائعين والموردين للشركات الكبرى مع إمكانية السداد المبكر للفواتير.

وعزز الإمارات الإسلامي مكانته كشركة رائدة في القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة، وتميز بتحقيقه إحدى أعلى معدلات التوظيف بنسبة ٤٣,٥٪ من إجمالي عدد الموظفين. كما حقق المصرف تقدماً كبيراً في تعزيز التوازن بين الجنسين، حيث وصلت نسبة النساء اللواتي يتولين مناصب قيادية ٢٤٪. كما حصل الإمارات الإسلامي على جائزة الفئة الذهبية في جائزة تحدي "الأثر المستدام" من مجرى لعام ٢٠٢٥، وهو إنجاز مهم يعكس التزامنا المستمر بتقديم قيمة مضافة من خلال خدماتنا المميزة والمونوقة لمختلف فئات المجتمع.

وانطلاقاً من التزامه الراسخ بمبادئ الشريعة الإسلامية، يواصل الإمارات الإسلامي التزامه التام برد الجميل للمجتمع عبر المبادرات الخيرية. في عام ٢٠٢٥، ساهم صندوق الإمارات الإسلامي الخيري بمبلغ ٤٦ مليون درهم في مجموعة من المبادرات الخيرية، مع التركيز على الضروريات مثل المساعدات الغذائية والصحة والتعليم والمساهمة في الرعاية الاجتماعية وتوفير المسكن.

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

## إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المجموعة

بلغ إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المجموعة في عام ٢٠٢٥ مبلغ ١٧,٧٤٢ مليون درهم (٢٠٢٤: ١٤,٣٠٠ مليون درهم).

## توزيعات الأرباح

تم اقتراح توزيع أرباح نقدية قدرها ٠,٥٥ درهم لكل سهم للعام، يمثل ٩٠٪ من صافي أرباح المصرف عن العام.

## التخصيصات المقترحة

يقترح مجلس الإدارة التخصيصات التالية من الأرباح المحتجزة:

مليون درهم	
٧,٢٠٥,٦	الأرباح المحتجزة كما في ١ يناير ٢٠٢٥
٣,٣٤٤,١	أرباح المجموعة للسنة
٤,٠	الدخل الشامل الآخر
(٣٣٤,٤)	محوّلة إلى الاحتياطي القانوني الإلزامي
١٠,٢١٩,٣	(أ) أرباح محتجزة متوفرة للتخصيص
(٧,٠)	(ب) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٥
(٨١,٦)	الزكاة عن عام ٢٠٢٥
١٠,١٣٠,٧	رصيد الأرباح المحتجزة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

## حضور أعضاء مجلس الإدارة لاجتماعات مجلس الإدارة/لجان مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٥

يتكون مجلس الإدارة من الأعضاء المذكورين أدناه:

السيد / هشام عبد الله قاسم القاسم	رئيس مجلس الإدارة
السيد/ بطي عبيد بطي الملا	نائب رئيس مجلس إدارة
سعادة/ محمد هادي أحمد الحسيني	عضو مجلس إدارة
سعادة/ هدى السيد نعيم الهاشمي	عضو مجلس إدارة
السيد/ سالم محمد ابراهيم عبيدالله	عضو مجلس إدارة
السيد/ علي حميد علي العويس	عضو مجلس إدارة (استقال في ٢٤ فبراير ٢٠٢٥)
السيد/ جاسم محمد عبد الرحيم العلي	عضو مجلس إدارة (تم تعيينه في ٢٤ فبراير ٢٠٢٥)
السيد/ شاين نيلسون	عضو مجلس إدارة

## إجمالي عدد اجتماعات مجلس الإدارة: ٦



تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

لجنة المجلس للتدقيق

السيد/ جاسم محمد عبد الرحيم العلي	رئيس اللجنة
سعادة/ هدى السيد نعيم الهاشمي	عضواً
السيد/ سالم محمد ابراهيم عبيدالله	عضواً

إجمالي عدد الاجتماعات: ٤

لجنة المجلس للترشيدات والمكافآت والممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

السيد / بطي عبيد بطي الملا	رئيس اللجنة
السيد/ هشام عبد الله قاسم القاسم	عضواً
السيد/ سالم محمد ابراهيم عبيدالله	عضواً

إجمالي عدد الاجتماعات: ٤

لجنة المجلس للمخاطر

سعادة/ هدى السيد نعيم الهاشمي	رئيس اللجنة
السيد / بطي عبيد بطي الملا	عضواً
السيد/ جاسم محمد عبد الرحيم العلي	عضواً

إجمالي عدد الاجتماعات: ٤

لجنة المجلس للائتمان والاستثمار

السيد / هشام عبد الله قاسم القاسم	رئيس اللجنة
سعادة/ محمد هادي أحمد الحسيني	عضواً
السيد/ شاين نيلسون	عضواً

إجمالي عدد الاجتماعات: ٤٣

لجنة معادلة الأرباح للمجلس

السيد / هشام عبد الله قاسم القاسم	رئيس اللجنة
السيد/ جاسم محمد عبد الرحيم العلي	عضواً
الدكتور / سالم العلي	ممثل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لدى اللجنة

إجمالي عدد الاجتماعات: ٤

مدققو الحسابات:

تم تعيين السادة/ إرنست ويونغ كمدققين لحسابات المجموعة للسنة المالية ٢٠٢٥ في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠٢٥.

نيابة عن مجلس الإدارة



رئيس مجلس إدارته

دبي - دولة الإمارات العربية المتحدة  
٢٦ يناير ٢٠٢٦

# الزكاة المستحقة على مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي عن العام ٢٠٢٥ م

## التقرير الشرعي السنوي

### التقرير الشرعي السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية لمصرف الإمارات الإسلامي

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

السَّلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، وبعد:

إن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمؤسسة ("اللجنة") ووفقاً للمتطلبات المنصوص عليها في القوانين والأنظمة والمعايير ذات العلاقة ("المتطلبات الرقابية")، تقدم تقريرها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر من عام (٢٠٢٥) ("السنة المالية").

#### ١. مسؤولية اللجنة

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

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

#### ٢. المعايير الشرعية:

اعتمدت اللجنة على المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("أيوبي") معايير للحد الأدنى للمتطلبات الشرعية، والتزمت بها في كل ما تفتي به أو تعتمد أو توافق عليه أو توصي به فيما يتعلق بأعمال المؤسسة خلال السنة المالية المنتهية دون استثناء وفقاً لقرار الهيئة رقم ٢٠١٨/٣/١٨.

#### ٣. الأعمال التي قامت بها اللجنة خلال السنة المالية:

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

أ. عقد (٨) اجتماعات خلال السنة المالية.

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

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

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

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

و. تقديم توجيهات إلى الجهات المعنية في المؤسسة بتصحيح ما يمكن تصحيحه من الملاحظات التي وردت في التقارير المقدمة من قبل إدارة الرقابة الشرعية الداخلية،

والتدقيق الشرعي الداخلي، وإصدار قرارات بتجنيب عوائد المعاملات التي وقعت مخالفات في تطبيقها لصرفها في وجوه الخير.

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

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

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

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

#### ٤. استقلالية اللجنة:

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

#### ٥. رأي اللجنة بخصوص التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية:

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

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

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

توقيع أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمؤسسة

أ.د. محمد عبد الرحيم سلطان العلماء

رئيس اللجنة وعضوها التنفيذي

أ.د. محمد علي القري

نائب رئيس اللجنة

د. سالم علي آل علي

عضو اللجنة

د. محمد قسيم

عضو اللجنة

### الزكاة المستحقة على مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي عن العام ٢٠٢٥ م

يجوز احتساب الزكاة على الأسهم باتباع إحدى الطريقتين التاليتين، حسب نيّة حامل السهم:

الطريقة الأولى:

الزكاة المفروضة على الأسهم المشتراة بقصد الاتجار فيها (لأرباح رأس المال)، تكون على النحو التالي:

- الزكاة المفروضة على كل سهم بقصد الاتجار فيه = القيمة المعلنة للسهم × ٢,٥٧٧٪ - ١٥,٢٩\*\* درهم
- إجمالي الزكاة المستحقة على الأسهم = عدد الأسهم × الزكاة المفروضة على كل سهم بقصد الاتجار فيه

الطريقة الثانية:

- الزكاة المفروضة على الأسهم المشتراة بقصد الاقتناء (أي الاستفادة من ريعها السنوي)، تكون على النحو التالي:
- إجمالي الزكاة المستحقة على الأسهم المحتفظ بها بقصد الاستفادة من ريعها السنوي\*\*\* = عدد الأسهم X ١٥,٢٩٠,٠ درهم

- \* ملاحظة: يتم حساب الزكاة بنسبة ٢,٥٧٧٪ من الوعاء الزكوي للسنة التقويمية العادية، ٢,٥٨٥٪ للسنة الكبيسة، ٢,٥٥٪ للسنة الهجرية. ويعزى الفرق في نسبة الزكاة إلى الفرق في عدد الأيام التقويمية.
- \*\* يمثل جزءاً من زكاة السهم التي سبق للمصرف دفعها.
- \*\*\* قام المصرف مسبقاً بدفع إجمالي قيمة الزكاة المستحقة على الأسهم المحتفظ بها بقصد الاستفادة من ريعها السنوي.



# التقارير المالية

## التقارير المالية ٧٢-١٣٤

٧٤	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٧٩	بيان المركز المالي المرحلي الموزع الموحد للمجموعة
٨٠	بيان الدخل الموحد للمجموعة
٨١	بيان الدخل الشامل الموحد للمجموعة
٨٢	بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة
٨٣	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للمجموعة
٨٤	١. معلومات الشركة
٨٤	٢. الأسس المحاسبية
٨٤	٣. العملة التشغيلية وعملة العرض
٨٤	٤. أساس القياس
٨٥	٥. استخدام الأحكام والتقديرات
٨٧	٦. السياسات المحاسبية الجوهرية
١٠٠	٧. معايير صادرة ولكن لم يتم تفعيلها بعد
١٠٠	٨. نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٠٠	٩. مستحق من البنوك
١٠١	١٠. أوراق مالية استثمارية
١٠٢	١١. دمج أنشطة تمويلية مدينة
١٠٢	١٢. موجودات أخرى
١٠٢	١٣. مستحق لبنوك
١٠٣	١٤. ودائع المتعاملين
١٠٣	١٥. صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل
١٠٤	١٦. مطلوبات أخرى
١٠٤	١٧. رأس المال المصدر واحتياطي رأس المال
١٠٥	١٨. الاحتياطيات
١٠٥	١٩. دخل من منتجات تمويلية واستثمارية
١٠٥	٢٠. توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك
١٠٥	٢١. دخل الرسوم والعمولات
١٠٦	٢٢. دخل تشغيلي آخر
١٠٦	٢٣. مصروفات عمومية وإدارية
١٠٦	٢٤. صافي خسائر (إعادة قيد) انخفاض القيمة لأصول مالية
١٠٦	٢٥. الضريبة
١٠٦	٢٦. أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
١٠٧	٢٧. ربحية السهم
١٠٧	٢٨. الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة
١٠٩	٢٩. القطاعات التشغيلية
١١٠	٣٠. الالتزامات والارتباطات الطارئة
١١١	٣١. المعاملات مع الأطراف ذات علاقة
١١٢	٣٢. التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات
١١٣	٣٣. الموجودات والمطلوبات المالية
١١٦	٣٤. إضافات حول بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة
١١٦	٣٥. إدارة وتخصيص رأس المال
١١٨	٣٦. إدارة المخاطر
١٣٤	٣٧. إجراءات قانونية
١٣٤	٣٨. الأعمال الخيرية والتبرعات
١٣٤	٣٩. المبالغ المقارنة



## تقرير مدقي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهم مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة) (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تمت معالجة الأمر خلال عملية التدقيق
<b>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل ذمم الأنشطة التمويلية المدينة</b>	كيف تمت معالجة الأمر خلال عملية التدقيق
إن تقييم التقدير الذي وضعته المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة مقابل ذمم الأنشطة التمويلية المدينة يستوجب على الإدارة إصدار أحكام بشأن تصنيف الموجودات المالية وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. نرى أن هذا الأمر أحد أمور التدقيق الهامة نظراً للأهمية الكمية لذمم الأنشطة التمويلية المدينة (تمثل ٦١٪ من إجمالي الموجودات) ومدى تعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. وتشمل الجوانب الرئيسية للأحكام والتقديرات والافتراضات:	قيمنا مدى ملائمة السياسات المحاسبية ومنهجيات المجموعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة مقابل ذمم الأنشطة التمويلية المدينة وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
<b>تصنيف المراحل:</b> تحديد ما يُعتبَر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وما يترتب على ذلك من تصنيف الموجودات المؤهلة في الوقت المناسب إلى المرحلة المناسبة لها حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩:	قيمنا إجراءات الرقابة الرئيسية على المجالات التالية من حيث تصميمها وتنفيذها وفعاليتها التشغيلية خلال السنة:
<b>نماذج خسائر الائتمان المتوقعة والمخرجات ذات الصلة:</b> افتراضات النمذجة والبيانات المستخدمة لإعداد ومراقبة وتنفيذ النماذج التي تحسب خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك مدى ملاءمتها واكتمالها، وتقييم التعديلات اللاحقة للنموذج المطبقة على مخرجاته لمعالجة أوجه القصور التي تم رصدها في النموذج أو المخاطر التي لم نكتشفها النماذج بالكامل؛	<ul style="list-style-type: none"> <li>تصنيف التعرضات الائتمانية إلى المراحل الأولى والثانية والثالثة وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب؛</li> <li>احتساب خسائر الائتمان المتوقعة المُنفّذة، بما يشمل النماذج الاحصائية للائتمان المستخدمة لتقدير مختلف افتراضات خسائر الائتمان المتوقعة المعنية وحوكمة تلك النماذج؛ و</li> <li>نظم تكنولوجيا المعلومات والتطبيقات التي تدعم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، بما يشمل المدخلات الرئيسية ومصادر المعلومات المستخدمة.</li> </ul>
<b>مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة المُقيّمة بصورة فردية:</b> قياس المخصصات الفردية التي تشمل تقييم سيناريوهات الاسترداد المرجحة حسب الاحتمالات واستراتيجيات الخروج وتقييمات الضمانات والتدفقات النقدية المتوقعة في المستقبل وتوقيت هذه التدفقات النقدية.	بالنسبة لعينة التسهيلات الائتمانية الجديدة/المجددة للمؤسسات، تحققنا من أن الاستثناءات المعلنة للحدود، إن وجدت، بحسب ما ورد في مصفوفة تفويض الصلاحيات المعتمدة من مجلس الإدارة، قد تم الموافقة عليها من مجلس الإدارة / لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة أو الممثل المعتمد لهم، وأنه قد تم توثيق إجراءات الموافقة بشكل رسمي.
	راجع إيضاح السياسات المحاسبية الهامة رقم ٦(ي)(٣) حول الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والإيضاح ٥(ا) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات التي تتعلق بخسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية والإيضاح ٣٦ حول افصاحات إدارة المخاطر التي تتضمن الإفصاح عن سياسات قياس مخاطر الائتمان وتحليل جودة الائتمان والحركات بين المراحل.
	<b>تصنيف المراحل:</b> أجرينا تقييم ائتماني مستقل لعينة من عملاء الأنشطة التمويلية بتقييم العوامل الكمية والنوعية، بما في ذلك تقييمات الأداء المالي ومصادر عمليات السداد وسجلها وعوامل المخاطر الأخرى ذات الصلة، بغرض مراجعة مدى ملائمة مراحل التعرضات الائتمانية لأغراض خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على سياسة المجموعة لتصنيف المراحل ومعرفة العملاء المقابلين وتحليل المعلومات المالية ذات الصلة.



## تقرير مدقي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهم مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة) دبي الإمارات العربية المتحدة

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

#### الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لمصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة) ("المصرف") والشركات التابعة له (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة")، والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ بحسب معايير المحاسبة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

#### أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في فقرة "مسؤولية مدقي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" من هذا التقرير. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية)، حسبما ينطبق على تدقيق البيانات المالية لكيانات المصلحة العامة، إلى جانب متطلبات أخلاقيات المهنة ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة لكيانات المصلحة العامة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا جميع مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

#### أمر التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، في رأينا المهني، كان لها أكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة بشكل إجمالي وعند تكوين رأينا حولها، ولا نبيد رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وبخصوص كل أمر من الأمور الموضحة أدناه، فإن وصفنا لكيفية معالجة تدقيقنا لهذا الأمر موضح في هذا السياق.

لقد قمنا بتنفيذ مسؤولياتنا الموضحة في فقرة مسؤولية مدقي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بتلك الأمور. وبناءً عليه، فقد تضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للاستجابة إلى تقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. ونوفر لنا نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المنفذة للتعامل مع الأمور الموضحة أدناه، أساساً لإبداء رأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة.



## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهم مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة) (تتمة)

### المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا.

تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى وإبنا لا نبدي أي استنتاج تدقيق حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى والتحقق مما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو التي يبدو أنها تتضمن أخطاءً جوهريّة. وفي حال توصلنا إلى استنتاج، بناءً على الإجراءات التي قمنا بها، أن هناك أخطاءً جوهريّة في هذه المعلومات الأخرى، فإنّه علينا الإشارة إلى ذلك. وليس لدينا ما نبليغ عنه في هذا الصدد.

### مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة بحسب معايير المحاسبة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام المعنية من النظام الأساسي للمصرف والقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة والمرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهريّة، سواءً كان ذلك نتيجةً لادّخّال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية والإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمواصلة أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة إلا إذا كانت الإدارة توي تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها، أو ليس لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

يتحمل مسؤولو الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

### مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

- إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة، بشكل إجمالي، خالية من الأخطاء الجوهريّة، سواءً كان ذلك نتيجةً لادّخّال أو خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية الموحدة، وإن التأكيدات المعقولة هي عبارة عن مستوى عالٍ من التأكيدات، لكنها ليست ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء الجوهريّة عند وجودها. وقد تنشأ الأخطاء نتيجةً لادّخّال أو خطأ، وتعتبر جوهريّة إذا كان من المتوقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، بشكل معقول على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.
- في إطار عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بإجراء الأحكام المهنية مع إبقاء مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق، كما نقوم بما يلي:
- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في البيانات المالية الموحدة، سواءً كان ذلك نتيجةً لادّخّال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهري الناتج عن الادّخّال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأنّ الادّخّال قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
  - الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمجموعة.
  - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
  - الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشكوك حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنّه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تسبب في توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.



## تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهم مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة) (تتمة)

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

#### أمر التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تمت معالجة الأمر خلال عملية التدقيق
<b>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل ذمم الأنشطة التمويلية المدينة (تتمة)</b>	<p><b>نماذج خسائر الائتمان المتوقعة والمخرجات ذات الصلة:</b> قيمنا المخرجات من نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك مدى معقولية الافتراضات المعنية المستخدمة من قبل المجموعة عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. وفي إطار هذا التقييم، قيمنا مدى ملائمة تصميم النموذج وتنفيذ النموذج وصلاحيته واختيار المحاسبة وإعادة حسابها.</p> <p>لتقييم جودة البيانات، أجرينا اختبار على عينة لتحديد مدى اكتمال ودقة عناصر البيانات الرئيسية، وقيّمناها بأنها جوهريّة بالنسبة لمخرجات خسائر الائتمان المتوقعة في النموذج وذلك بالرجوع إلى أدلة المصدر.</p> <p>قمنا بالاستعانة بخبراء نماذج مخاطر الائتمان لدينا لمساعدتنا في مراجعة العمليات الحسابية للنماذج وتقدير المخرجات وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المطبقة.</p> <p>قيمنا أيضاً مدى معقولية التعديلات الجوهريّة اللاحقة للنموذج التي طُلِّقت استجابةً للمخاطر التي لم تكتشفها النماذج بالكامل.</p> <p><b>مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة المُقيّمة بصورة فردية:</b> اخترنا عينة من المخصصات المُقيّمة بصورة فردية لإعادة حسابها، وتضمنت إجراءاتنا لإعادة الحساب التحقق من الافتراضات الاقتصادية المستقبلية التي وضعتها الإدارة لنتائج الاسترداد المحددة والوسائل المعنية المستخدمة لاحتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتعرضات المُقيّمة بصورة فردية.</p> <p><b>خسائر الائتمان المتوقعة للتعرضات الائتمانية في المرحلة الثالثة:</b> بالنسبة لعينة التعرضات الائتمانية في المرحلة الثالثة، قيمنا دقة مخصصات الانخفاض في قيمة الائتمان عن طريق التحقق من التدفقات النقدية المتوقعة من المقترضين، حيثما ينطبق، وفي الحالات التي يُتَوَقَّع فيها تسهيل الضمانات لتغطية التعرض الائتماني، فقد قيمنا مدى ملائمة الأساس المستخدم لتقييم الضمانات.</p> <p>قيمنا مدى كفاية الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات معايير المحاسبة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</p>

### أمر آخر

لقد تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى في تقريره المؤرخ ٢٨ يناير ٢٠٢٥ رأياً غير متحفّظ حول تلك البيانات المالية الموحدة.



بيان المركز المالي الموّدد للمجموعة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤ درهم ...	٢٠٢٥ درهم ...	إيضاح
<b>الموجودات</b>		
١٤,٦٧٤,٥٢٧	٢١,٤٤٧,٤٥٤	٨ نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٠,٠٢٨,٤٦٠	١٥,٥٠٩,٤٩٤	٩ مستحق من البنوك
١٣,٤٦٣,٥٧٣	١٦,٤٠٦,٥٧٢	١٠ أوراق مالية استثمارية
٧,٤٧٩,٨٥٥	٨٨,٨٦١,٠٧١	١١ ذمم أنشطة تمويلية مدينة
١٥٦,٩٤٧	٢٧٥,٧٢٠	٢٨ القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية
٧٤٧,٧٩٥	١,٦٨٢,٦٤١	٣٠ قبولات المتعاملين
١٧٠,٧٩٥	١٦٥,٣٥٦	عقارات استثمارية
٣٢٠,٢٠٧	٣٤٨,٦٨٥	ممتلكات ومعدات
١,٠٨٦,٥١٤	١,٠٦٨,٣٥٥	١٢ موجودات أخرى
١١١,١٢٨,٦٧٣	١٤٥,٧٦٥,٣٤٨	<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>		
٥,٨٨٣,٥٢٥	٥,١٠١,٦٧٧	١٣ مستحق للبنوك
٧٦,٧٨٤,٩٣٠	١٠٢,٠٩٩,٣٥٣	١٤ ودائع المتعاملين
٩,٢٦٣,١٢٥	١٤,٥٨٨,٢٥٠	١٥ صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل
١٥٠,٠٢٠	٢٥٩,٤٣٣	٢٨ القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية الإسلامية
٧٤٧,٧٩٥	١,٦٨٢,٦٤١	٣٠ قبولات المتعاملين
٣,٩٩٨,٩٦٧	٤,٢٩١,٧٥٣	١٦ مطلوبات أخرى
٩٦,٨٢٨,٣٦٢	١٢٨,٠٢٣,١٠٧	<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية</b>		
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	١٧ رأس المال المصدر
١,٣٠٨,١٨٧	١,٦٤٢,٥٩٤	١٨ احتياطي قانوني وإلزامي
٥٤٣,٠٤٣	٥٤٣,٠٤٣	١٨ احتياطي آخر
(١٨٦,٩١٨)	(٤,٥١٢)	١٨ إحتياطي القيمة العادلة
٧,٢٠٥,٥٧٧	١٠,١٣٠,٦٩٤	أرباح محتجزة
١٤,٣٠٠,٣١١	١٧,٧٤٢,٢٤١	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
١١١,١٢٨,٦٧٣	١٤٥,٧٦٥,٣٤٨	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموّدة للمجموعة.  
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ٧٤-٧٨.

السيد/ فريد الملا  
الرئيس التنفيذي

السيد/ شاين نيلسون  
عضو مجلس الإدارة

السيد/ هشام عبدالله القاسم  
رئيس مجلس الإدارة



Shape the future  
with confidence

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهم  
مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة) (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- تقييم العرض العام وهيكّل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية الموحدة.
- التخطيط وإجراء عملية تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بخصوص المعلومات المالية للمنشآت أو الوحدات التجارية داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول البيانات المالية الموحدة. ونحن نتحمل المسؤولية عن توجيه عملية التدقيق والإشراف عليها ومراجعتها لأغراض تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة. ونتحمل وحدنا المسؤولية عن رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمورٍ أخرى، النطاق والإطار الزمني المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي عيوب جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددّها خلال عملية التدقيق.

كما نقدم إقراراً لمسؤولي الحوكمة يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونبلغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما ينطبق، الإجراءات التي تم اتخاذها لإزالة التهديدات أو الضوابط المطبقة.

ومن بين الأمور التي يتم الإبلاغ عنها لمسؤولي الحوكمة، يتم تحديد تلك الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبذلك تعتبر أمور تدقيق هامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلا إذا كان القانون أو اللوائح تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامة أو، في حالات نادرة للغاية، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا حيث إنه من المتوقع أن تتجاوز الدعايات السلبية للقيام بذلك بشكل معقول فوائد المصلحة العامة الناتجة عن هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة (وتعديلاته)، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ إلى:

- يحتفظ المصرف بسجلات محاسبية منتظمة؛
- لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للمصرف والقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة (وتعديلاته)؛
- تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات المحاسبية الموحدة للمصرف؛
- تم الإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، إن وُجدت، ضمن الإيضاح رقم ١٠ حول البيانات المالية الموحدة؛
- يبين الإيضاح رقم ٣١ المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترّع انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المصرف قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة (وتعديلاته) أو النظام الأساسي للمصرف على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي الموحد كما في تاريخ إصدار هذا التقرير؛ و
- يبين إيضاح (٣٨) المساهمات الاجتماعية التي تمت خلال السنة.

كما نشير، وفقاً لمتطلبات المرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، إلى أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ارنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع دبي)

انتوني اوسوليفان  
رقم التسجيل: ٦٨٧

٢٦ يناير ٢٠٢٦  
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان الدخل الموحد للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤ ... درهم	٢٠٢٥ ... درهم	
٢,٨١٠,٢٦٠	٣,٣٤٤,٠٧٢	أرباح السنة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:
(١٤,٤٢٤)	٤,٠٦٨	أرباح/ (خسائر) اكتوارية على التزامات منافع التقاعد
		البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:
		تحولات التدفق النقدي:
٩,٤٩١	٢٣,٨٧٠	- الحصة الفعلية من التغيرات في القيمة العادلة
		احتياطي القيمة العادلة (أدوات صكوك):
٨١,٨٨٣	١٧١,٤٠٤	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٩٨)	(١٣٢)	- صافي المبلغ المحول الى بيان الدخل
(٨,٢١٥)	(١٢,٧٣٦)	الضريبة المؤجلة ذات الصلة
٦٨,٦٣٧	١٨٦,٤٧٤	الدخل الشامل الآخر
٢,٨٧٨,٨٩٧	٣,٥٣٠,٥٤٦	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحّدة للمجموعة.  
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ٧٤-٧٨.

بيان الدخل الموّدد للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤ ... درهم	٢٠٢٥ ... درهم	Notes
٥,٧٧٩,٢٢٦	٦,٧٤٦,٩٢٣	١٩ دخل من ذمم تمويلية ومنتجات استثمارية
(١,٥٤٩,٤٥٣)	(٢,١٧١,٢١٥)	٢٠ توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة لحاملي الصكوك
٤,٢٢٩,٧٧٣	٤,٥٧٥,٧٠٨	صافي الدخل من ذمم تمويلية ومنتجات استثمارية
١,١٢٦,٩٤٨	١,٣٨٥,١٧٥	٢١ دخل الرسوم والعمولات
(٦٠٥,٩٢٤)	(٧٢٤,٦٢٢)	مصرفوات الرسوم والعمولات
٥٢١,٠٢٤	٦٦٠,٥٥٣	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
١١٣,٢٦٠	٧٣٠,٤٥٧	٢٢ دخل تشغيلي آخر
٥,٣٦٤,٠٦٠	٥,٩٦٦,٧١٨	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٦٤٤,٦٨٤)	(١,٨٧٣,١١٠)	٢٣ مصرفوفات عمومية وإدارية
٣,٧١٩,٣٧٦	٤,٠٩٣,٦٠٨	الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة
(٦٣١,٤٦٦)	(٢٠٢,٤٧٤)	٢٤ صافي خسارة/عكس قيد انخفاض القيمة
٣,٠٨٧,٩١٠	٣,٨٩١,١٣٤	الربح للسنة قبل الضريبة
(٢٧٧,٦٥٠)	(٥٤٧,٠٦٢)	الرسوم الضريبية
٢,٨١٠,٢٦٠	٣,٣٤٤,٠٧٢	ربح السنة
٠,٥١٨	٠,٦١٦	ربحية السهم (درهم)

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحّدة للمجموعة.  
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ٧٤-٧٨.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المودّد للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إجمالي أرباح محتجزة ألف درهم	إحتياطي القيمة العادلة ألف درهم	إحتياطي قانوني والإزامي ألف درهم	إحتياطي آخر ألف درهم	رأس المال المصدر ألف درهم	
١٤,٣٠٠,٣١١	٧,٢٠٥,٥٧٧	(١٨٦,٩١٨)	٥٤٣,٠٤٣	١,٣٠٨,١٨٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
٣,٣٤٤,٠٧٢	٣,٣٤٤,٠٧٢	-	-	-	الأرباح للسنة
١٨٦,٤٧٤	٤,٠٦٨	١٨٢,٤٠٦	-	-	الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة
-	(٣٣٤,٤٠٧)	-	-	٣٣٤,٤٠٧	المحول إلى الاحتياطي
(٧,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)	-	-	-	أتعاب مجلس الإدارة (الإيضاح ٢٦)
(٨١,٦١٦)	(٨١,٦١٦)	-	-	-	الزكاة
١٧,٧٤٢,٢٤١	١٠,١٣٠,٦٩٤	(٤,٥١٢)	٥٤٣,٠٤٣	١,٦٤٢,٥٩٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
١١,٤٤٣,٧٠٨	٤,٧١٣,٦٠١	(٢٦٩,٩٧٩)	٥٤٣,٠٤٣	١,٠٢٧,١٦١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٢,٨١٠,٢٦٠	٢,٨١٠,٢٦٠	-	-	-	الأرباح للسنة
٦٨,٦٣٧	(١٤,٤٢٤)	٨٣,٦٠١	-	-	الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة
-	(٢٨١,٠٢٦)	-	-	٢٨١,٠٢٦	المحول للاحتياطي
(٧,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)	-	-	-	أتعاب مجلس الإدارة (الإيضاح ٢٦)
(١٥,٢٩٤)	(١٥,٢٩٤)	-	-	-	الزكاة
١٤,٣٠٠,٣١١	٧,٢٠٥,٥٧٧	(١٨٦,٩١٨)	٥٤٣,٠٤٣	١,٣٠٨,١٨٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحّدة للمجموعة.  
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ٧٤-٧٨.

بيان التدفقات النقدية المودّد للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤ ... AED	٢٠٢٥ ... AED	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
٣٠,٨٧,٩١٠	٣,٨٩١,١٣٤	صافي أرباح السنة قبل الضريبة
١,٠٤١,١٢٢	٧٣٩,٥٩٧	تسويات لينود غير نقدية وبنود أخرى (إيضاح ٣٤)
٤,١٢٩,٠٣٢	٤,٦٣٠,٧٣١	<b>أرباح تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
٨١,٧٩٩	(٢,٨٥٤,٥٣٦)	(الزيادة) / النقص في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مستحقة بعد ثلاثة أشهر
(٣,٤٤٠,٣٤٥)	(٣,٧٨٤,٣٤٣)	(الزيادة) / النقص في المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر
٨٧٧,٥٣٧	٥٤٦,٨٣٣	الزيادة / (النقص) في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر
٣٦,٧١٧	(٩٤,٩٠٣)	(الزيادة) / النقص في القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية
(٢٨,٣٧٦)	١٠٩,٤١٣	الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية
(٢٤٤,٨٦٦)	١٢,٧٦٠	(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى
١٥٨,٢٦٥	(٣٢٣,٥١٠)	الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى
١٥,٤٧٠,١٥	٢٥,٣١٤,٤٢٣	الزيادة / (النقص) في ودائع المتعاملين
(١٧,٥٥١,٣٩١)	(١٨,٧٢٦,٦٢١)	(الزيادة) / النقص في ذمم أنشطة تمويلية
(٥١١,٦١٣)	٤,٨٣٠,٢٤٧	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(٢,٩٥٩,٥٩٤)	(٣,٠٨٢,٨١٩)	(الزيادة) / النقص في استثمارات الأوراق المالية
٤٥,٢٥٣	٢٨,١١٧	(الزيادة) / النقص في العقارات الاستثمارية
٣,١٦٨	-	توزيعات أرباح محصلة
(١٤١,١٠٨)	(١٥١,٣١٨)	(الزيادة) / النقص في ممتلكات ومعدات
(٣,٠٥٢,٢٨١)	(٣,٢٠٦,٠٢٠)	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
٤,٥٩٠,٦٢٥	٧,١٦١,٣٧٥	إصدار صكوك وتمويلات أخرى متوسطة الأجل
	(١,٨٣٦,٢٥٠)	سداد الصكوك وتمويلات أخرى متوسطة الأجل
٤,٥٩٠,٦٢٥	٥,٣٢٥,١٢٥	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية</b>
١,٠٢٦,٧٣١	٦,٩٤٩,٣٥٢	<b>الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله (الإيضاح ٣٤)</b>

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحّدة للمجموعة.  
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحة ٧٤-٧٨.



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

### ١ معلومات الشركة

تأسس مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. ("المصرف") بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي كبنك تقليدي ذو مسؤولية محدودة في إمارة دبي بتاريخ ٣٠ أكتوبر ١٩٧٥، تم إعادة تسجيل المصرف كشركة مساهمة عامة في يوليو ١٩٩٥، ويخضع لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

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

إن المصرف هو شركة تابعة لبنك الإمارات دبي الوطني، شركة مساهمة عامة، دبي ("الشركة القابضة للمجموعة")، كما أن الشركة الأم النهائية للشركة القابضة للمجموعة هي مؤسسة دبي للإستثمار المملوكة كلياً لحكومة دبي.

في ١٠ يونيو ٢٠٢٥، تم تعليق تداول أسهم مصرف الإمارات الإسلامي في سوق دبي المالية، تلاه استحواذ الشركة القابضة على الأسهم غير المسيطرة المتبقية، ونتيجة لهذا الاستحواذ، تم استبعاد الإمارات الإسلامي من سوق دبي المالي أصبح المصرف الآن شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة المجموعة القابضة.

إن موقع المصرف الإلكتروني هو http://www.emiratesislamic.ae. بالإضافة إلى مقره الرئيسي في دبي، يزاول المصرف عملياته من خلال ٣٦ فرعاً في دولة الإمارات العربية المتحدة، وتشمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة البيانات المالية للمصرف وفروعه والشركات التابعة له وكيانات أخرى تحت سيطرة المصرف (ويشار إليها معا بـ "المجموعة").

نسبة الملكية %				
الشركات التابعة	تاريخ وبلد التأسيس	النشاط الرئيسي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
شركة الإمارات الإسلامي للوساطة المالية ذ.م.م*	٢٦ أبريل ٢٠٠٦، الإمارات العربية المتحدة	خدمات وساطة مالية	١٠٠٪	١٠٠٪
شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة	١٥ مايو ٢٠١٤، جزر كايمان	شركة ذات غرض خاص	١٠٠٪	١٠٠٪
شركات أخرى مدمجة من قبل المجموعة على أساس التقييم الرقابي				
شركة صكوك الإمارات الإسلامي المحدودة	١٦ أبريل ٢٠٠٧، جزر كايمان	شركة ذات غرض خاص		
الإمارات الإسلامي سي دي المحدودة	٢١ يوليو ٢٠٢٥، جزر كايمان	شركة ذات غرض خاص		

يقدم المصرف خدمات مصرفية ويوفر منتجات متنوعة من خلال أدوات التمويل والإستثمار الإسلامي المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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

\* الشركة التابعة هذه قيد التصفية

### ٢ الأسس المحاسبية

بيان الامتثال:

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

دخل القانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ في شأن الشركات التجارية حيز التنفيذ اعتبارًا من ٢ يناير ٢٠٢٢، ليحل محل القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ الحالي.

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

### ٣ العملة التشغيلية وعملة العرض

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

### ٤ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحّدة للمجموعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا ما يلي: historical cost basis except for the following:

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

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

### ٥ استخدام الأحكام والتقديرات

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

وفيما يلي أهم النقاط التي يتطلب فيها استخدام التقديرات والأحكام:

#### (١) الأدوات المالية

إن الأحكام الصادرة عند تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحّدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تتعلق بما يلي:

- تصنيف الموجودات المالية: تقييم لنموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية هي فقط لسداد قيمة أصل وأرباح المبلغ الأصلي المستحق.
- حساب خسائر الائتمان المتوقعة. الافتراضات والشكوك حول التقديرات التي لها تأثير كبير على خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. ويرجع هذه الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة بموجب منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

#### المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة

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

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

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

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة للمجموعة (تتمة)

### للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

#### ٥ استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

(١) الأدوات المالية (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة (تتمة)

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

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

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

يوضح الجدول أدناه بشكل موجز مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية للمناطق التشغيلية ذات الصلة بأسواقها خلال الربع الأخير لعام ٢٠٢٥ وللسنوات المنتهية من ٢٠٢٦ إلى ٢٠٢٩:

	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	٢٠٢٩	السيناريو الأساسي					السيناريو المتجه صعوداً					السيناريو المتجه نزولاً		
						٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	٢٠٢٩	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	٢٠٢٩	٢٠٢٥	٢٠٢٨	٢٠٢٩
<b>الإمارات العربية المتحدة</b>	٦٩	٦٥	٦٧	٦٨	٦٩	٧٠	٧١	٧٠	٦٩	٧١	٧٠	٦٩	٦٧	٦٨	٦٩	٦٧	٦٥	٦٧
سعر النفط – دولار أمريكي																		
الناتج المحلي الإجمالي -																		
التغير٪	٤,٣	٣,٩	٣,٨	٣,٩	٣,٨	٤,٥	٦,١	٤,٧	٣,٩	٣,٨	٣,٩	٣,٨	٣,٩	٣,٨	٣,٨	٥,٤	٥,٢	٥,٢
الواردات - درهم بالمليار	٢٠٥٦	٢١٨٢	٢٢٨٥	٢٣٧١	٢٤٩١	٢٥٥٧	٢٦١٠	٢٦٥٦	٢٦٤٧	٢٦٢٤	٢٦٣٩	١٩٥٣	١٩٨٣	٢٠٧٨	٢١٩٨			

تعريف التعثر

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

العمر المتوقع

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

الحوكمة

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

(ii) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

(iii) الإلتزامات الطارئة الناشئة عن التقاضي

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

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

#### ٦ السياسات المحاسبية الجوهرية

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

(أ) مبادئ التوحيد

(١) الشركات التابعة:

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

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

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

أساس التوحيد

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

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

يتم احتساب دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس تكلفة الاستحواذ باعتبار أنها إجمالي المقابل المحول المقاس في تاريخ الاستحواذ والقيمة العادلة للموجودات المحولة من قبل المجموعة والمطلوبات الناشئة وحصة حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة مقابل السيطرة على الكيان المستحوذ عليه. يتم قياس الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة عند دمج الأعمال بداية على أساس قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ. يتم الاعتراف بالتكاليف ذات الصلة بالاستحواذ كمصروفات في الفترات التي يتم فيها تكبد التكاليف واستلام الخدمات.

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

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

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

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

تختار المجموعة عند كل دمج أعمال على حدة، إما أن تعترف بالحصة غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت) في تاريخ الاستحواذ بالقيمة العادلة، أو حسب الحصة التناسبية للحصة غير المسيطرة من صافي الموجودات المحددة للشركة المستحوذ عليها.

يتم تسجيل أي زيادة في مجموع القيمة العادلة للمبلغ الاعتياري المحول عند دمج الأعمال، وقيمة الحصة غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت)، والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية المحتفظ بها مسبقاً من قبل المجموعة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت)، على صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد في الشركة المستحوذ عليها باعتبارها شهرة. في الحالات التي يزيد فيها المبلغ الأخير عن المبلغ الأول، يتم الاعتراف بالزيادة كأرباح متحصلة من صفقة شراء بالربح أو الخسارة في تاريخ الاستحواذ.

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

(ii) مؤسسات ذات أغراض خاصة

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة للمجموعة (تتمة)

### للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

#### ٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(أ) مبادئ التوحيد (تتمة)

(ii) مؤسّسات ذات أغراض خاصة (تتمة)

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

أ) يكون للمجموعة صلاحية التصرف بالشركات ذات الأهداف الخاصة،

ب) لدى المجموعة حقوق في العائد المتغير نتيجة مشاركتها بالشركات ذات الأهداف الخاصة، و

ج) لدى المجموعة القدرة على استخدام صلاحيتها للتصرف بالشركات ذات الأهداف الخاصة للتأثير على مبلغ عائدات المجموعة.

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

يتضمن الإيضاح رقم ١٥ معلومات حول أنشطة التصكيك الخاصة بالمجموعة.

#### ب) العملات الأجنبية

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

#### ج) ربح على أنشطة تمويلية

معدل الربح الفعلي

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

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

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

#### التكلفة المطفأة

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

#### القيمة الدفترية الإجمالية

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

#### العرض

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

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

#### د) دخل ذمم الأنشطة التمويلية المدينة

يتم الاعتراف بالدخل الناتج عن المنتجات الإسلامية المعنية كما يلي:

#### المرايحة

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

#### الإستصناع

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

#### الإجارة

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

#### المضاربة

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

#### الوكالة

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

#### هـ) لررسوم والعمولات

يتم تحقيق دخل الرسوم، التي لا تشكل جزءاً أساسياً من معدل الربح الفعلي للأداة المالية، من خلال مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقدمها المجموعة لعملائها.

ويتم حسابها وفقاً للمعيار الدولي لإعداداد التقارير المالية رقم ١٥ \* الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع المتعاملين". بموجب المعيار الدولي لإعداداد التقارير المالية رقم

١٥، يتم قياس دخل الرسوم من قبل المجموعة بناءً على المقابل المحدد في العقد مع المتعامل ويستثنى المبالغ التي يتم تحصيلها نيابة عن أطراف ثالثة. تعترف المجموعة بالإيرادات عندما تنقل السيطرة على منتج أو خدمة إلى أحد المتعاملين.

يتم احتساب دخل الرسوم على النحو التالي:

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

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

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

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي لأداة مالية كتسوية لمعدل الربح الفعلي وتسجل في الدخل من المنتجات التمويلية والاستثمارية.

#### و) إيرادات تحظرها الشريعة الإسلامية

إن الأرباح المحظورة بموجب الشريعة الإسلامية هي نتيجة لأخطاء في تنفيذ المعاملات وفق ما تحدده لجنة الرقابة الشرعية الداخلية أو المبلغ الملزم بالتبرع به لصرفه في أوجه الخير (المبلغ الملزم بالتبرع به (من المتعاملين الذين تأخروا في سداد مستحقاتهم، ووفقا لقرار لجنة الرقابة الشرعية للمجموعة، يتم استخدام هذه الأموال خصيصا للأغراض الخيرية والمساهمات الاجتماعية وفقا للسياسات الداخلية للمجموعة وتوجيهات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

#### ز) دخل الأرباح

يتحقق دخل الأرباح عند تثبيت حق المجموعة في استلام الأرباح.

#### ح) الدخل المتعلق بالعقارات

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

#### ط) عقود الإيجار

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

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

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

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

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

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

#### ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(i) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

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



## إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة للمجموعة (تتمة)

### للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

#### ٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(أ) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

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

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

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

#### (١١) الاعتراف والقياس الأولي

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

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

تقييم نموذج الأعمال:

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

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

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

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

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

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

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

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

إعادة التصنيفات:

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

#### (١١١) انخفاض القيمة

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

- الموجودات المالية التي هي أدوات تمويلية؛
- عقود الضمانات المالية الصادرة؛ و
- التزامات تمويلية صادرة.

لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات الاسهم.

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

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

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

الموجودات المالية منخفضة قيمة الائتمان

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

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

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

الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة

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

التسهيلات المتجددة

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة للمجموعة (تتمة)

### للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

#### ٦ ٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(iii) انخفاض القيمة (تتمة)

التسهيلات المتجددة (تتمة)

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

الشطب

يتم شطب ذمم الأنشطة التمويلية المدينة والأوراق المالية (جزئياً أو كلياً) عندما لا تكون هناك امكانية معقولة لاستردادها. وهذا عموماً ما تكون عليه الحال عندما تستنفذ جميع الجهود التصحيحية لاسترداد الدين من المتعاملين. غير ان الموجودات المالية المشطوبة تخضع لانشطة الإنقاذ بغية الامتثال لاجراءات المجموعة في استرداد المبالغ المستحقة.

#### (iv) الضمانات المالية والتزامات الذمم التمويلية

الضمانات المالية هي العقود التي تتطلب من المجموعة أداء دفعات محددة لتعويض حاملها عن الخسارة المتكيدة نتيجة تخلف أحد المدينين عن السداد في موعد الاستحقاق وفقاً لشروط أداة التمويل. يتم إدراج مطلوبات الضمان المالي بالتكلفة المطفأة عندما يصبح من المحتمل أداء الدفعة بموجب العقد.

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

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

#### (٧) ذمم أنشطة تمويلية مدينة

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

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

يتم استخدام التعابير التالية في إطار ذمم أنشطة تمويلية مدينة:

المرايحة

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

الإستصناع

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

الإجارة

الإجارة هي عقد تقوم المجموعة (المؤجر) بمجوبه بتأجير أصل ما للمتعامل (المستأجر) لمدة محددة ومقابل أقساط إيجار معينة. وقد ينتهي عقد الإجارة بتحويل ملكية العقار إلى المستأجر بموجب اتفاقية مستقلة أو وفقاً لأحكام التعهد بالبيع.

المشاركة

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

المضاربة

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

الوكالة

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

يتم تنفيذ هذه المنتجات بالتكلفة المطفأة ناقصاً انخفاض القيمة.

#### (vi) الأوراق المالية الاستثمارية

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

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

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

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

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

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

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

#### (vii) إلغاء الاعتراف

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

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

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

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

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

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

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة للمجموعة (تتمة)

### للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

#### ٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ي) **الموجودات المالية والمطلوبات المالية** (تتمة)

(viii) **تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية**

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

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

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

#### (ix) **المقاصة**

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

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

#### (x) **قياس القيمة العادلة**

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

- (i) في سوق رئيسي للأصل أو الالتزام؛ أو
- (ii) في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الذي به أكبر قدر من المميزات للأصل أو الالتزامات.

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

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

تطبق القيمة العادلة على كل من الأدوات المالية وغير المالية.

#### (xi) **المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر**

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

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

- أ) عندما تتم إدارة أو تقييم المطلوبات أو إعداد تقارير بشأنها داخلياً على أساس القيمة العادلة
- ب) عندما يلغي التصنيف أو يقل بشكل كبير التباين المحاسبي والذي قد يظهر بخلاف ذلك.

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

#### (xiii) **اتفاقيات البيع وإعادة الشراء**

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

#### (ك) **النقد وما يعادله**

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

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

#### (ل) **المشتقات الإسلامية المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط**

تتبع المجموعة نموذج محاسبة التحوط الذي يربط محاسبة التحوط بشكل وثيق مع إدارة المخاطر. يقيس النموذج فعالية التحوط من خلال اختبار قائم على الأهداف يركز على العلاقة الاقتصادية بين العنصر المحوط وأداة التحوط وتأثير مخاطر الائتمان على تلك العلاقة الاقتصادية.

تقوم المجموعة أيضًا بإعادة التوازن في علاقات التحوط، بحيث أنه في حال توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ولكن بقي هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط المحددة هذه على حاله، تقوم المجموعة بتعديل نسبة التحوط في علاقة التحوط بحيث تلبّي معايير التأهل مجددًا.

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات الإسلامية التي ليست أداة تحوط في التحوط المؤهل عند نشوئها في الربح أو الخسارة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر في صافي الإيرادات من أنشطة المتاجرة باستثناء الأرباح والخسائر في تلك المشتقات الإسلامية التي تدار جنباً إلى جنب مع الأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة؛ يتم إدراج هذه الأرباح والخسائر في بند "دخل تشغيلي آخر".

تستخدم المجموعة أدوات التحوط المتوافقة مع الشريعة للوفاء بمتطلبات عملائها وتعاملاتها التجارية بالنقد الأجنبي ولتغطية تعرضها لمخاطر معدلات الربح والعملة الأجنبية.

في حالة وجود علاقة تغطية بين أداة مشتقة إسلامية والبند ذي صلة الخاضع للتغطية تم قياس أداة التغطية بالقيمة العادلة مع احتساب أية أرباح وخسائر ناتجة كما هو موضح أدناه.

تحتسب القيمة العادلة لأدوات التغطية المشتقة الإسلامية بنفس الطريقة التي تحتسب بها القيمة العادلة للأدوات المالية.

أن طريقة الاعتراف بأرباح أو خسائر القيمة العادلة الناتجة يعتمد على ما إذا كانت تلك الأداة المشتقة الإسلامية محددة كأداة تغطية. و إن كان كذلك، فتكون وفقاً لطبيعة البند الذي تتم تغطيته. و تخصص المجموعة عدة مشتقات إسلامية معينة كما يلي، إما:

- مشتقات تغطية التعرض للتغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المعترف بها أو الارتباطات الثابتة (تغطية القيمة العادلة)؛ أو
- مشتقات تغطية لتدفقات نقدية مستقبلية محتملة بدرجة كبيرة عائدة إلى أصل معترف به أو مطالبة أو لمعاملة متوقعة (تغطية تدفق نقدي)، أو
- تغطية صافي الاستثمار في عمليات خارجية.

تستخدم محاسبة التحوط للمشتقات الإسلامية المقاسة بهذه الطريقة على أن يتم استيفاء بعدد المعايير المحددة.

#### (i) **تغطية القيمة العادلة**

يتم تصنيف أداة مشتقة إسلامية على أنها أداة تحوط في علاقة تحوط للتغير في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات معترف بها أو التزام ثابت الذي قد يؤثر على الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف مباشرة بالتغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة الإسلامية في الربح أو الخسارة مع أية تغيرات في القيمة العادلة للبنود المحوطة التي تكون منسوبة إلى المخاطر المحوطة.

يتم تصنيف أداة مشتقة على أنها أداة تحوط في علاقة تحوط للتغير في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات معترف بها أو التزام ثابت الذي قد يؤثر على الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف مباشرة بالتغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة الإسلامية في الربح أو الخسارة مع أية تغيرات في القيمة العادلة للبنود المحوطة التي تكون منسوبة إلى المخاطر المحوطة.

عندما تنتهي أداة التحوط الإسلامية أو يتم إنهاؤها أو تنفيذها أو عندما لا يعد التحوط يفي بمعايير محاسبة التحوط للقيمة العادلة، أو عندما يتم إلغاء تصنيف التحوط، يتم إيقاف محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. فيما يتعلق بأية تسويات إلى هذه النقطة بشأن البند المحوط. الذي تم تطبيق طريقة معدل الربح الفعلي عليه، يتم إطفائها ضمن الأرباح أو الخسائر كجزء من معدل الربح الفعلي المُعاد احتسابه للبند على مدى عمره المتبقي.

#### (iii) **تغطية التدفق النقدي**

عندما يتم تخصيص المشتقات الإسلامية كأداة تغطية لتغطية التقلب في تدفقات نقدية تعزى إلى مخاطر معينة مرتبطة بموجودات أو مطلوبات معترف بها أو معاملة محتملة الحدوث من الممكن أن تؤثر في الربح أو الخسارة. فإن الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات الإسلامية يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر ضمن "تحوطات التدفق النقدي: أرباح/ (خسائر) القيمة العادلة". يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير المؤثر مباشرة في بيان الدخل الموحد للمجموعة.

يتم إعادة تدوير الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في "بنود الدخل الشامل الأخرى" في بيان الدخل الموحد للمجموعة في الفترات التي يؤثر فيها البند الخاضع للتغطية على الأرباح والخسائر. ومع ذلك، عندما تؤدي الصفة المتوقعة الخاضعة للتغطية إلى الاعتراف بالموجودات غير المالية أو المطلوبات غير المالية، تتم إزالة الأرباح أو الخسائر المعترف بها سابقا في "الدخل الشامل الأخرى" من حقوق المساهمين ويتم تضمينها في القياس الأولي لتكلفة الموجودات أو المطلوبات.



## إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة للمجموعة (تتمة)

### للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

#### ٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ل) **المشتقات الإسلامية المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط** (تتمة)

(ii) **تغطية التدفق النقدي** (تتمة)

عندما تنتهي أداة التحوط الإسلامية أو يتم إنهاؤها أو تنفيذها أو عندما لا يعد التحوط يفي بمعايير محاسبة التحوط للقيمة العادلة، أو عندما يتم إلغاء تصنيف التحوط، يتم إيقاف محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. فيما يتعلق بأية تسويات إلى هذه النقطة بشأن البند المحوط. الذي تم تطبيق طريقة معدل الربح الفعلي عليه، يتم إطفائها ضمن الأرباح أو الخسائر كجزء من معدل الربح الفعلي المُعاد احتسابه للبند على مدى عمره المتبقي.

#### (iii) **تحوطات صافي الاستثمار**

عندما يتم تخصيص أداة مالية مشتقة إسلامية أو مطالبة مالية غير مشتقة كأداة تغطية لصافي الاستثمار في عملية خارجية. يتم تحقيق الجزء الفعلي من التغيرات في القيمة العادلة للأداة التغطية في الدخل الشامل الآخر وتتراكم في احتياطي تحويل العملة. ويتم تحقيق أي جزء غير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة الإسلامية فوراً في بيان الدخل الموحد للمجموعة. يعاد تصنيف المبلغ المعترف به في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل الموحد للمجموعة كنسوية إعادة تصنيف عند التخلص من العمليات الأجنبية.

#### (iv) **المشتقات الإسلامية غير المؤهلة لمحاسبة التغطية**

إن بعض الأدوات المشتقة الإسلامية غير مؤهلة لمحاسبة التغطية. تشمل هذه الأدوات المالية المشتقة الإسلامية على عقود صرف العملات الأجنبية ومبادلات معدلات الربح وخيارات صرف العملات الأجنبية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. يتم قياس الأدوات المالية المشتقة الإسلامية مبدئياً بالتكلفة باعتبارها القيمة العادلة في تاريخ العقد. ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم تسجيل جميع المشتقات الإسلامية بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيم العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون القيم العادلة سالبة. تتم مفاضة الأصول والالتزامات المشتقة الإسلامية الناشئة عن معاملات مختلفة فقط في حال كانت المعاملات مع نفس الطرف المقابل، ويوجد حق قانوني في المقاصة، وتعتزم الأطراف تسوية التدفقات النقدية على أساس الصافي.

يتم تحديد القيم العادلة للمشتقات الإسلامية من الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة حينما تكون متاحة. عندما لا يكون هناك سوق نشط للأداة، يتم اشتقاق القيمة العادلة من أسعار مكونات المشتقات الإسلامية باستخدام نماذج التسعير أو التقييم المعترف بها حينما يكون مناسباً.

#### (v) **لمشتقات الإسلامية الضمنية**

هناك بعض الأدوات المشتقة الإسلامية المدمجة ضمن موجودات ومطلوبات مالية وعقود أساسية غير مالية حيث يتم التعامل معها على أنها مشتقات إسلامية مستقلة ومسجلة بالقيمة العادلة إذا كانت تلبى تعريف الأداة المشتقة الإسلامية وعندما تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لا ترتبط بصورة وثيقة مع نظيرتها في العقد الأساسي ولا يعتبر العقد الأساسي على أنه محتفظ به للمتاجرة أو مصفناً بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة. يتم قياس الأدوات المشتقة الإسلامية الضمنية المستقلة عن العقد الأساسي بالقيمة العادلة في محفظة المتاجرة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد للمجموعة.

#### (م) **الممتلكات والمعدات والاستهلاك**

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

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

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

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

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

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

#### (ن) **عقارات استثمارية**

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

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

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

#### (س) **الموجودات غير الملموسة**

##### (i) **برامج الحاسوب المسجلة**

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

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

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

#### (ii) **الموجودات غير الملموسة الأخرى**

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

#### (ع) **انخفاض قيمة الموجودات غير المالية**

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

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

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

#### (ف) **الودائع والتمويلات والصكوك المصدرة**

تشكل الودائع والتمويلات والصكوك المصدرة المصادر الرئيسية للتمويل في المجموعة.

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

#### (ص) **المخصصات**

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة للمجموعة (تتمة)

### للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

#### ٦ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ق) امتيازات الموظفين

(١١) التزامات معاش التقاعد

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

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

#### (١١) برنامج مكافأة نهاية الخدمة

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

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

#### (ر) توزيعات الأرباح

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

#### (ش) رأس المال والاحتياطي

تكاليف إصدار الأسهم

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

#### (ت) ربحية السهم

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

#### (ث) قطاعات التشغيل

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

يتبع مدراء القطاعات مباشرة إلى إدارة المجموعة التي تجري مراجعة منتظمة لنتائج كل قطاع على حده بهدف تخصيص الموارد اللازمة له وتقييم أدائه. تم إدراج إفصاحات إضافية عن كل من هذه القطاعات في الإيضاح رقم (٢٨).

#### (خ) أطراف ذات علاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة بالمجموعة إذا كان:

- الطرف يتمتع بالحقوق التالية، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر ومن خلال وسيط واحد أو أكثر ،
- (i) يسيطر أو المسيطر عليه من قبل، أو يخضع لسيطرة مشتركة مع المجموعة؛
- (ii) لديه حصة في المجموعة تمنحه نفوذاً كبيراً على المجموعة؛ أو
- (iii) لديه سيطرة مشتركة على المجموعة .

(ب) الطرف شركة زميلة؛

(ج) الطرف اثتلاقاً خاضع لسيطرة مشتركة؛

(د) الطرف عضواً في إدارة المجموعة الرئيسية؛

(هـ) الطرف عضواً مقرباً من عائلة أي فرد مشار إليه في الفقرة (أ) أو (د)؛ أو،

(و) الطرف كيان خاضعاً لسيطرة، أو سيطرة مشتركة، أو نفوذ مؤثر من قبل، أو لمن تؤول إليه صلاحية التصويت في الائتلاف بشكل مباشر أو غير مباشر من الأفراد المشار إليهم في الفقرة (د) أو (هـ) ؛ أو

(ز) الطرف خطة من مستحقات ما بعد التوظيف مخصصة لمصلحة موظفي المجموعة، أو لأي كيان هو طرف ذو علاقة بالمجموعة.

#### (ذ) توزيع الأرباح

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

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

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

#### (ض) الزكاة

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

- يتم احتساب الزكاة حسب طريقة صافي أصول الاستثمار.
- يتم صرف الزكاة للقنوات الشرعية من خلال لجنة مشكلة من قبل الإدارة تماشياً مع توجيهات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

#### (ط) احتياطي معادلة الربح

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

#### (غ) احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين

يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار لدى المودعين جزءاً من حصة المودعين في الأرباح المخصصة كاحتياطي. يتم دفع هذا الاحتياطي للمودعين بناءً على موافقة لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف. يتم تضمين الزكاة على احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين ضمن الزكاة المستحقة ويتم خصمها من رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين. والغرض من احتياطي مخاطر الاستثمار هو تخصيص نسبة محددة من إجمالي أرباح المودعين بشكل دوري، بهدف استخدام تلك الأموال لتعويض أي خسائر مستقبلية.

#### أ.أ) الاعتراف بالإيرادات

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

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

#### ا.ب.) ضريبة الشركات في الإمارات العربية المتحدة

يحتسب رسم ضريبة الدخل الحالي على أساس القوانين الضريبية السائدة أو التي تكون سائدة في تاريخ الميزانية العمومية في الدول التي تعمل فيها الشركة وفروعها وتحقق دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المراكز المتخذة ضمن عوائد الضرائب بشأن الحالات التي تكون فيها تعليمات الضرائب المطبقة خاضعة للتفسير. وتقوم الإدارة كذلك بوضع مخصصات عندما يكون ذلك مناسباً على أساس المبالغ المتوقع تسويتها مع سلطة الضرائب.

يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الموجودات والمطلوبات. يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة للموجودات والمطلوبات عن كامل نتائج الآثار الضريبية لكافة الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية بالبيانات المالية الخاصة بالموجودات والمطلوبات القائمة وبين الأساس الضريبي الذي يقابلها. يتم الاعتراف بضرائب الموجودات المؤجلة إلى الحد الذي يُمكن توفير أرباح خاضعة للضريبة بشكل كافي لمقابلة خصم الفروق الضريبية المؤقتة. وتقاس ضرائب الموجودات والمطلوبات المؤجلة باستخدام معدلات الضرائب المتوقعة بحيث يتم تطبيقها للفترة التي يتوقع فيها تحقق الموجودات أو سداد المطلوبات.

تتم مراجعة ضرائب الموجودات المؤجلة بشكل دوري لتخفيض القيم الدفترية بالقدر الذي لا يمكن معه توفر أرباح خاضعة للضريبة لاستخدام الفروق.

يتم تعويض موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عندما يكون هناك حق قابل للتنفيذ قانوناً لمقاصة أصل الضريبة الحالية مقابل الالتزامات الضريبية القائمة وعندما يتعلق الأمر بضرائب الدخل التي تفرضها نفس سلطة الضرائب وتعتزم المجموعة تسوية أصول الضريبة الحالية والتزامات الضريبة الحالية على أساس صافي القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة للمجموعة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

## ٧ معايير صادرة ولكن لم يتم تفعيلها بعد

إن بعض المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير والتفسيرات ليست سارية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ولم ترغب المجموعة بتفعيلها في وقت مبكر.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
<b>تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧</b>	
تتناول التعديلات قضايا محددة خلال مراجعة المعيار بعد تطبيق متطلبات التصنيف والقياس في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.	١ يناير ٢٠٢٦
<b>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ العرض والإفصاحات في البيانات المالية</b>	
يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ متطلبات لجميع المنشآت التي تطبق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لعرض المعلومات والإفصاح عنها في البيانات المالية للمساعدة في ضمان توفير المعلومات ذات الصلة التي تمثل بأمانة أصول ومطلوبات المنشأة وحقوق الملكية والدخل والمصروفات.	١ يناير ٢٠٢٦
<b>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ الشركات التابعة بدون مساهلة عامة</b>	
يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ متطلبات الإفصاح التي يسمح للشركة التابعة بتطبيقها بدلا من متطلبات الإفصاح في المعايير المحاسبية الأخرى للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.	١ يناير ٢٠٢٦

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

## ٨ نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
١,١٠١,٣١٦	١,١٧٠,٥٨١
١٣,٩٤٤,٤٩٧	٨,٢٥٧,٤٠٥
٦,٤٠١,٦٤١	٥,٢٤٦,٥٤١
٢١,٤٤٧,٤٥٤	١٤,٦٧٤,٥٢٧

نقد

ودائع إلزامية وودائع أخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي  
مرايبات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

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

## ٩ مستحق من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	محلية* ألف درهم	أجنبية** ألف درهم	إجمالي ألف درهم
ودائع لأجل ليلة واحدة، ودائع تحت الطلب وقصيرة الأجل	٣,٧١٩,٤٧٩	٨,٨٦٨,٩٧١	١٢,٥٨٨,٤٥٠
إجمالي المستحق من البنوك	٢,١٦٢,٣٧٦	٧٨٦,٤٧٨	٢,٩٤٨,٨٥٤
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة	٥,٨٨١,٨٥٥	٩,٦٥٥,٤٤٩	١٥,٥٣٧,٣٠٤
			(٢٧,٨١٠)
			١٥,٥٠٩,٤٩٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	محلية* ألف درهم	أجنبية** ألف درهم	إجمالي ألف درهم
ودائع لأجل ليلة واحدة، ودائع تحت الطلب وقصيرة الأجل	٣,٥٦٤,٤٩٦	٦,٧٢,٧٤١	٩,٦٣٧,٢٣٧
إجمالي المستحق من البنوك	٢٢٣,٢١٧	١٩,٢٢٧	٤١٣,٤٤٤
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة	٣,٧٨٧,٧١٣	٦,٢٦٢,٩٦٨	١٠,٥٠,٦٨١
			(٢٢,٢٢١)
			١٠,٢٨,٤٦٠

\* المحلية. تعد هذه المستحقات من البنوك داخل الإمارات.

\*\* أجنبية. تعد هذه المستحقات من بنوك خارج الإمارات.

## ١٠ أوراق مالية استثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	محلية* ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	دولية*** ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة أسهم	-	٦٢,٧٧٥	-	٦٢,٧٧٥
	-	٦٢,٧٧٥	-	٦٢,٧٧٥
مقاسة بالتكلفة المطفأة صكوك حكومية صكوك شركات	٣,٢٢٨,٩٦٣	١,٥٥٤,٠٠٩	٥٣٨,٧٤٠	٥,٣٢١,٧١٢
	١,٨٨٨,٧٢٠	٢,٧٣٩,٦٩٣	٣٣٠,٤٢٠	٤,٩٥٨,٨٣٣
	٥,١١٧,٦٨٣	٤,٢٩٣,٧٠٢	٨٦٩,١٦٠	١٠,٢٨٠,٥٤٥
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة				(١٥٨,٥٠٣)
				١٠,١٢٢,٠٤٢
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صكوك حكومية صكوك شركات	٣٨٣,٠٨٠	٢٥٨,٥٢٣	٥٤٥,١٠٧	١,١٨٦,٧١٠
	٢,١٧٤,٣٣٣	١,٦٩١,٠٨٥	١,١٧٧,٤٨٨	٥,٠٤٢,٩٠٦
	٢,٥٥٧,٤١٣	١,٩٤٩,٦٠٨	١,٧٢٢,٥٩٥	٦,٢٢٩,٦١٦
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة				(٧,٨٦١)
				٦,٢٢١,٧٥٥
إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية	٧,٦٧٥,٠٩٦	٦,٣٠٦,٠٨٥	٢,٥٩١,٧٥٥	١٦,٥٧٢,٩٣٦
صافي الأوراق المالية الاستثمارية				١٦,٤٠٦,٥٧٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المقاسة بالتكلفة المطفأة ١٠,٢٦٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٧,٩٧٦ مليون درهم).

تم ضمان الأوراق المالية الاستثمارية بقيمة دفترية قدرها ٨٩٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤٤٧ مليون درهم) وقيمة عادلة قدرها ٨٩٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤٤٧ مليون درهم) مقابل الالتزامات المستحقة للبنوك (راجع إيضاح ١١٣).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	محلية* ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	دولية*** ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة أسهم	-	٦٢,٧٧٥	-	٦٢,٧٧٥
	-	٦٢,٧٧٥	-	٦٢,٧٧٥
مقاسة بالتكلفة المطفأة صكوك حكومية صكوك شركات	٢,٢٧٤,٦٥١	١,٥٤٨,٤٢١	٥٣٧,٩٥٩	٤,٣٦١,٠٣١
	١,٢١٧,٤٨٨	٢,٠٧٩,٥٠٣	٣٩٦,٦٠٠	٣,٦٩٣,٥٩١
	٣,٤٩٢,١٣٩	٣,٦٢٧,٩٢٤	٩٣٤,٥٥٩	٨,٠٥٤,٦٢٢
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة				(٥,٢١٤)
				٨,٠٤٩,٤٠٨
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صكوك حكومية صكوك شركات	-	-	٤٥٥,٥٢٢	٤٥٥,٥٢٢
	٢,٢٩٢,٧٨٠	١,٠٧١,٧٠٧	١,٥٣٩,٩٢٢	٤,٩٠٤,٤٠٩
	٢,٢٩٢,٧٨٠	١,٠٧١,٧٠٧	١,٩٩٥,٤٤٤	٥,٣٥٩,٩٣١
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة				(٨,٥٤١)
				٥,٣٥١,٣٩٠
إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية	٥,٧٨٤,٩١٩	٤,٧٦٢,٤٠٦	٢,٩٣٠,٠٠٣	١٣,٤٧٧,٣٢٨
صافي الأوراق المالية الاستثمارية				١٣,٤٦٣,٥٧٣

\* محلية. تعد هذه أوراق مالية صادرة في دولة الإمارات العربية المتحدة

\*\* إقليمية. تعد هذه أوراق مالية صادرة ضمن منطقة الشرق الأوسط

\*\*\* دولية. تعد هذه أوراق مالية صادرة خارج نطاق منطقة الشرق الأوسط.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

II ذمم أنشطة تمويلية مدينة

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
<b>بالتكلفة المطفأة</b>		
مرابحة	٦٤,٩٧٢,١٧١	٥١,١٦٩,٨١٨
ذمم مدينة من بطاقات الائتمان	٤,٥٥٢,١٨١	٣,٦٨٣,٢٩٢
وكالة	١,١٥١,٩٢٧	١,٣٨١,١٦١
استصناع	٢,١٤٩,٣٢٣	١,٧٥٠,٧١٠
إجارة	٢٣,٨٢٠,٧٥٩	٢٠,٢١٤,٩٨٩
أخرى	٥٢٣,٠٥٢	١٨٩,٧١٦
ناقصاً: دخل مؤجل	٩٧,١٦٩,٤١٣	٧٨,٣٨٩,٦٨٦
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	(٤,٥٨٧,٥٩٢)	(٣,٢١٣,٩٦٥)
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	٩٢,٥٨١,٨٢١	٧٥,١٧٥,٧٢١
صافي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	(٣,٧٢٠,٧٥٠)	(٤,٦٩٥,٨٦٦)
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة تعرضت لانخفاض القيمة	٨٨,٨٦١,٠٧١	٧٠,٤٧٩,٨٥٥
	٢,٤٤٦,١٩٢	٣,٣٠٠,١٧٥
	٢٠٢٥ ... AED	٢٠٢٤ ... AED
<b>حسب وحدة الأعمال :</b>	٣٩,١٢٦,٤٦٥	٣٠,٧٢٤,٥٤٢
قطاع الشركات	٥٣,٤٥٥,٣٥٦	٤٤,٤٥١,١٧٩
قطاع الأفراد	٩٢,٥٨١,٨٢١	٧٥,١٧٥,٧٢١

تم تصكيك موجودات الإجارة بمبلغ ٧,٣ مليار درهم (٢٠٢٤: ٥,٢ مليار درهم) لغرض إصدار التزام بالصكوك. (إيضاح ١٥).

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

١٢ موجودات أخرى

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
أرباح مستحقة	٤٢٦,٩٩٤	٢٩٠,٩٢٥
ذمم مدينة من المتعاملين	٨٠,٣٦٦	٧٠,٨٤٦
عمليات الدفع المسبق ومدفوعات مقدمة أخرى	٢٨٣,٨١٩	٢٢٨,٤٥٣
عمولات بيع مؤجلة	٤١,٢٢٣	٣٠,٣١٨
بضائع وشهادات متاحة للبيع	٣٥,٥٧٦	١٨٥,٧٠٧
أخرى	٢٠٠,٣٧٧	٢٨٠,٢٦٥
	١,٠٦٨,٣٥٥	١,٠٨٦,٥١٤

١٣ مستحق لبنوك

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
ودائع تحت الطلب	٥٥١,٢٩٤	٤٣٨,٦٦٧
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	٧٠١,٣١٠	٤٣٤,٧١٣
ودائع لأجل وودائع أخرى	٣,٨٤٩,٠٧٣	٥,١٠,١٤٥
	٥,١٠١,٦٧٧	٥,٨٨٣,٥٢٥

يبلغ متوسط معدلات الربح المدفوع على ما ذكر أعلاه ٣,٢٦ ٪ سنوياً (٢٠٢٤: ٣,٨٧ ٪ سنوياً).

١٤ ودائع المتعاملين

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
<b>بحسب النوع</b>		
ودائع تحت الطلب واشعارات قصيرة الأجل	٤٠,١٢٧,٤٦٨	٣٤,٤٠٣,٦٧٩
وكالة الاستثمار	٣٢,٧٦٧,٤٢٧	٢١,٦٢٤,٦٥١
ودائع لأجل	١,٢٧٠,٢٥١	١,٤٣٣,٩٨٥
حسابات ادخار	٢٧,٣٥٩,٧١٠	١٨,٧١٥,٥٧١
احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين (١-١٤)	٣٣,٩٧٥	٢٣,٤٩٦
أخرى	٥٤٠,٥٢٢	٥٨٣,٥٤٨
	١٠٢,٠٩٩,٣٥٣	٧٦,٧٨٤,٩٣٠

١-١٤ الحركة في احتياطي مخاطر الاستثمار للمودعين هي كما يلي:

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير	٢٣,٤٩٦	١٣,٦٠٣
الأرباح المكتسبة على الرصيد الاحتياطي	٢٥٧	-
التحويلات	١١,١٢٠	١٠,٥١٦
الزكاة	(٨٩٨)	(٦٢٣)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٣٣,٩٧٥	٢٣,٤٩٦

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
<b>بحسب وحدات الأعمال</b>		
قطاع الشركات	٣٢,٩٣٦,١٥٠	١٩,١٢٢,١٠٦
قطاع الأفراد	٦٩,١٦٣,٢٠٣	٥٧,٦٢٢,٨٢٤
	١٠٢,٠٩٩,٣٥٣	٧٦,٧٨٤,٩٣٠

بلغ متوسط الربح المدفوع على الودائع المذكورة أعلاه ١,٥٥ ٪ سنوياً (٢٠٢٤: ١,٥٢ ٪ سنوياً).

١٥ صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
صكوك مستحقة (إيضاح ١٥-١)	١٠,١٨١,٢٥٠	٧,٤٢٦,٨٧٥
تمويلات أخرى متوسطة الأجل (إيضاح ١٥-٢)	٤,٤٠٧,٠٠٠	١,٨٣٦,٢٥٠
	١٤,٥٨٨,٢٥٠	٩,٢٦٣,١٢٥
	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير	٩,٢٦٣,١٢٥	٤,٦٧٢,٥٠٠
إصدارات	٧,١٦١,٣٧٥	٤,٥٩٠,٦٢٥
دفعات	(١,٨٣٦,٢٥٠)	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	١٤,٥٨٨,٢٥٠	٩,٢٦٣,١٢٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ إجمالي قيمة الصكوك المستحقة والتمويلات الأخرى متوسطة الأجل ١٤,٥٨٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٩,٢٦٣ مليون درهم) تستحق على النحو التالي:

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
٢٠٢٥	-	١,٨٣٦,٢٥٠
٢٠٢٦	٢,٨٣٦,٢٥٠	٢,٨٣٦,٢٥٠
٢٠٢٧	١,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠
٢٠٢٨	٢,٥٧٠,٧٥٠	-
٢٠٢٩	٢,٧٥٤,٣٧٥	٢,٧٥٤,٣٧٥
٢٠٣٠	٢,٧٥٤,٣٧٥	-
٢٠٣١	١,٨٣٦,٢٥٠	-
	١٤,٥٨٨,٢٥٠	٩,٢٦٣,١٢٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة للمجموعة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٥ صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل (تتمة)

فيما يلي تفاصيل ترتيبات تمويل الصكوك،

تاريخ الإصدار	المبلغ	سوق الإدراج	سعر نسبة الربح (%)	أساس الدفع	تاريخ الاستحقاق
أكتوبر ٢٠٢١	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي	بورصة إيرلندا وناسداك	٢,٠٨٢	نصف سنوياً	نوفمبر ٢٠٢٦
فبراير ٢٠٢٣	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم	ناسداك	٥,٠٥٠	نصف سنوياً	فبراير ٢٠٢٦
مايو ٢٠٢٤	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي	بورصة إيرلندا وناسداك	٥,٤٣١	نصف سنوياً	مايو ٢٠٢٩
مارس ٢٠٢٥	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي	بورصة إيرلندا وناسداك	٥,٠٥٩	نصف سنوياً	مارس ٢٠٣٠
سبتمبر ٢٠٢٥	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي	بورصة إيرلندا وناسداك	٤,٥٤٠	نصف سنوياً	مارس ٢٠٣١

قام المصرف بتحويل بعض أصول الإجارة المحددة بقيمة إجمالية بلغت ٧,٣ مليار درهم ("الأصول ذات الملكية المشتركة") إلى شركته التابعة، شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة ("جهة الإصدار")، وهي شركة ذات أغراض خاصة تأسست لإصدار هذه الصكوك، كما أبرم المصرف اتفاقية مرابحة مع شركة الإمارات الإسلامي للصكوك المحدودة بمبلغ ٣,١ مليار درهم، وهذا التمويل متوسط الأجل مدرج بالتكلفة المطفأة.

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

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

٢٠١٥ خلال العام، رتبت المجموعة تمويلًا بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي من شركة المجموعة القابضة بموجب ترتيب ثنائي استحقه في مارس ٢٠٢٨.

خلال عام ٢٠٢٤، رتبت المجموعة تمويلًا بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي ضمن ترتيبات تمويل متوافقة مع الشريعة وتم استحقاقه في مارس ٢٠٢٧. في عام ٢٠٢٥، قامت المجموعة بجمع ٤٠٠ مليون دولار أمريكي إضافي بموجب نفس الترتيبات وتم استحقاقه في نوفمبر ٢٠٢٨.

١٦ مطلوبات أخرى

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٥٦٠,٠٣٠	٤٩٣,٣٥٧	أرباح مستحقة الدفع للمودعين
٢٢٦,٥٤١	٢٣٢,٤٢٨	مطلوبات متعلقة بالموظفين
٥٦٤,٨٦٠	٤٤٩,٦٧٨	شيكات المدراء
٨٢,٥١٤	١٥,٩١٧	زكاة مستحقة
-	٢٧٧,٦٥٠	مخصص الضرائب
٤٣,٩٤٨	٦٩,٤٤٥	مطلوبات الإيجار
٣٠,٦,٢٣٩	٢٩٥,٣٥٨	ودائع الأوراق المالية
٥٢٦,٠٠٠	٣٨٦,٤٣٠	مخصص لتغطية النفقات
١,١٥٥,٨١٧	١,٢٤٠,٨٨٩	مخصص لخسارة الائتمان المتوقعة وأخرى
٦٧,٨٥٠	٤٦,٥٠٢	دخل تم استلامه مقدماً
٢٠,٩٥١	٨,٢١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٣٧,٠٠٣	٤٨٣,٠٩٨	أخرى
٤,٢٩١,٧٥٣	٣,٩٩٨,٩٦٧	

١٧ رأس المال المصدر واحتياطي رأس المال

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به
		١٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠٢٤) : ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠٢٤) : ١ درهم للسهم).
		رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل
		٥,٤٣٠,٤٢١,٨٧٥ (٢٠٢٤) : ٥,٤٣٠,٤٢١,٨٧٥ (٥,٤٣٠,٤٢١,٨٧٥) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠٢٤) : ١ درهم للسهم).
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي القادم، نترح المجموعة توزيع أرباح نقدية قدرها ٠,٥٥ درهم لكل سهم للسنة (٢٠٢٤)؛ صفر) بقيمة ٣,٠ مليار درهم (٢٠٢٤)؛ صفر).

١٨ الاحتياطيات

احتياطي قانوني وإلزامي

بموجب النظام الأساسي للمصرف وطبقاً للمرسوم بقانون اتحادي رقم ٣٢ لعام ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية، يجب تحويل ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني والإلزامي غير القابل للتوزيع حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأسمال المصدر للمصرف.

الاحتياطي الآخر

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

٢٠٢٥ ألف درهم	احتياطي قانوني وإلزامي ألف درهم	احتياطيات أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١,٣٠٨,١٨٧	٥٤٣,٠٤٣	-	١,٨٥١,٢٣٠
٣٣٤,٤٠٧	-	-	٣٣٤,٤٠٧
١,٦٤٢,٥٩٤	٥٤٣,٠٤٣	-	٢,١٨٥,٦٣٧

في ١ يناير ٢٠٢٥

المحول من الأرباح المحتجزة\*

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

\* إن أرقام المقارنة الخاصة بالعام الماضي مبيّنة في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحّد.

احتياطي القيمة العادلة

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وصافي الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية

١٩ دخل من منتجات تمويلية واستثمارية

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
		ذمم أنشطة تمويلية مدينة
		- المرابحة
		- إجارة
		- استصناع
		- ذمم تمويلية مدينة أخرى
		أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		أوراق مالية استثمارية مصنفة بالتكلفة المطفأة
		مستحق من البنوك
		أخرى
٢,٩٩٦,٣٣٨	٢,٤٢٠,٣٤٤	
١,٢٢٩,٤٥٤	١,١٨٩,٣٢٢	
٨٧,١٥٤	١٠٢,٣١٢	
٧٢١,٨٧٨	٦٤٧,٢٣٦	
٢٢٤,٠٢١	١٨٠,٧٩٠	
٤٣١,١٥٨	٣١٢,٥١٩	
٢٩٢,٨٥١	٣٩٨,١٣٦	
٧٦٤,٠٦٩	٥٢٨,٥٦٧	
٦,٧٤٦,٩٢٣	٥,٧٧٩,٢٢٦	

٢٠ توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
		توزيعات للمودعين
		الأرباح المدفوعة لحساب الصكوك والتمويلات المتوسطة الأجل الأخرى
		الأرباح المدفوعة المستحقة للبنوك
		أخرى
١,٣٩١,٤٠٣	١,٠٧٨,٤٥٨	
٥٠٠,٠٥٠	٢٩٨,٣١٩	
١٤٤,٣٩٥	١٠٥,٩٨١	
١٣٥,٣٦٧	٦٦,٦٩٥	
٢,١٧١,٢١٥	١,٥٤٩,٤٥٣	

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

خلال عام ٢٠٢٥، تبرع المصرف، بصفته مضارباً، بمبلغ ٥١,٣ مليون درهم (٢٠٢٤)؛ صفر) عن حصته في الأرباح لصالح أصحاب حسابات الودائع.

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

٢١ دخل الرسوم والعمولات

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
		دخل العمولات
		دخل الرسوم
١١٠,٥٦٨	٧٩,٣٣٤	
١,٢٧٤,٦٠٧	١,٠٤٧,٩١٤	
١,٣٨٥,١٧٥	١,١٢٦,٩٤٨	

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة للمجموعة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٢ دخل تشغيلي آخر

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
-	٣,١٦٨	دخل توزيعات أرباح على الاستثمار في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣٢	٩٨	أرباح من بيع اوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥	(١,٣٩٧)	ربح / (خسارة) من أوراق استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,٩١٨	٩,١٥١	دخل إيجاري (بعد استبعاد الاستهلاك)
-	(١,٠٧٧)	خسارة من بيع العقارات الاستثمارية
٧٢٣,٤٠٢	٦٠٣,٣٢٠	دخل من العملات الأجنبية والمستقات الإسلامية وأخر *
٧٣٠,٤٥٧	١١٣,٢٦٣	

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

٢٣ مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٧٨٠,٧٨١	٧٥٨,٨٧٣	تكاليف الموظفين
٣٣,٨١٩	٢٩,٢٩٦	تكلفة إشغال
٢٧,٩٤٧	٢٧,٤٥٦	معدات وتوريدات
٦٣٧,٨٩٣	٥٦٠,٠٢٩	رسوم معاد فرضها من شركات المجموعة
٥٨,٤٥٣	٣٩,٨٦٢	تكلفة اتصالات
٢٧,٨٥٧	٢٥,٣١٧	مصروفات ذات صلة بالتسويق
١٢٢,٨٤٠	٩١,٧٤٩	استهلاك
١٨٣,٥٢٠	١١٢,١٠٢	أخرى
١,٨٧٣,١١٠	١,٦٤٤,٦٨٤	

٢٤ صافي خسائر / (إعادة قيد) انخفاض القيمة

تم إظهار صافي خسائر / (إعادة قيد) انخفاض القيمة لأصول مالية وغير مالية المحملة على بيان الدخل الموحد كالتالي:

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٥,٥٨٩	٨,١٩٨	صافي انخفاض القيمة للمستحقات من البنوك
١٥٢,٦٠٧	(٩,٥٧٦)	صافي انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية
٣٠٠,٥٥٤	٩٢١,٣٢٣	صافي انخفاض القيمة لذمم أنشطة تمويلية مدنية (الإيضاح ٣٦ ط)
٢٩,٥٣٧	٥٠,٩٨١	صافي انخفاض القيمة لتعويضات غير ممولة
(٢٥٥,٤٣٣)	(٢٩٩,٠٩٨)	الدیون المعدومة المشطوبة/ (المستردة) – الصافي
٢٣٢,٨٥٤	٦٧١,٨٢٨	صافي خسارة انخفاض القيمة على أصول مالية
(٣٠,٣٨٠)	(٤٠,٣٦٢)	صافي خسارة انخفاض القيمة على أصول غير مالية
٢٠٢,٤٧٤	٦٣١,٤٦٦	

٢٥ الضريبة

طبقت المجموعة الحد الأدنى للضريبة التكميلية المحلية في الإمارات اعتبارا من ١ يناير ٢٠٢٥ تماشيا مع قرار مجلس الوزراء رقم ١٤٢ لعام ٢٠٢٤ بشأن فرض ضريبة تكميلية على المؤسسات متعددة الجنسيات. (تشريعات الركيزة الثانية) الكيانات ضمن النطاق تخضع لمعدل ضريبة فعلي إجمالي يبلغ ١٥٪.

فإن الحد الأدنى الإجمالي المطبق على الأرباح المحققة في الإمارات والأرباح الأخرى المطبقة هو ١٥٪.

تقدم التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ إعفاء إلزاميا مؤقتا من المحاسبة على الضرائب المؤجلة ناتج عن تطبيق تشريعات الركيزة الثانية. طبقت المجموعة الاستثناء على الاعتراف والكشف عن المعلومات المتعلقة بالأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المتعلقة بضريبة دخل الركيزة الثانية.

الرسوم الضريبية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ هي ٥٤٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٧٨ مليون درهم)، تمثل معدل الضريبة الفعلي للمجموعة بنسبة ١٤,٦ ٪. (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٨,٩٩ ٪). بلغت الرسوم الضريبية للركيزة الثانية المشمولة في إجمالي الرسوم الضريبية للسنة ١٩٦ مليون درهم. تم تسجيل الالتزام الضريبي على أنه مستحق الدفع لشركة المجموعة القابضة، حيث سيتم دفع الضريبة للسلطات الضريبية بواسطة شركة المجموعة القابضة.

٢٦ أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

وهي تتضمن الأتعاب مستحقة الدفع إلى أعضاء مجلس إدارة المجموعة البالغة ٧ ملايين درهم (٢٠٢٤: ٧ ملايين درهم).

٢٧ ربحية السهم

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

٢٠٢٥	٢٠٢٤	
٣,٣٤٤,٠٧٢	٢,٨٠,٢٦٠	صافي الأرباح للعام (بالآلاف)
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية في الإصدار (بالآلف)
٠,٦٠٦	٠,٥١٨	ربحية السهم* (درهم)

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

٢٨ الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	قيمة عادلة موجبة ألف درهم	قيمة عادلة سالبة ألف درهم	مبلغ اسمي ألف درهم	في خلال ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
<b>الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة:</b>								
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة	٣٨٢	(٧,٣٢٣)	٥,٠٤٩,٦٢٣	١,٤٤٤,٤١٧	٣,٣٠٥,٢٥١	-	٢٩٩,٩٥٥	-
خيارات صرف العملات الأجنبية مبادلات/الحدود القصوى لمعدلات الربح	-	-	-	-	-	-	-	-
	٢٣٦,٩٩١	(٢٥٢,١١٠)	١٩,٤٨٦,٠٦٠	٢٤٠,٤٠٣	٢,٤٧٢,٢١٣	٦,٩٦٧,٦٠٨	٦,٣٧٦,٠١٠	٣,٤٢٩,٨١٦
	٢٣٧,٣٧٣	(٢٥٩,٤٣٣)	٢٤,٥٣٥,٦٨٣	١,٦٨٤,٨٢٠	٥,٧٧٧,٤٦٤	٦,٩٦٧,٦٠٨	٦,٦٧٥,٩٦٥	٣,٤٢٩,٨١٦
<b>مشتقات إسلامية محتفظ بها لتغطية التدفقات النقدية:</b>								
مبادلات/الحدود القصوى لمعدلات الربح	٣٨,٣٤٧	-	٢,٢٧٥,٠٠٠	-	٦٥٠,٠٠٠	٨٧٥,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	-
الإجمالي	٢٧٥,٧٢٠	(٢٥٩,٤٣٣)	٢٦,٨١٠,٦٨٣	١,٦٨٤,٨٢٠	٦,٤٢٧,٤٦٤	٧,٨٤٢,٦٠٨	٧,٤٢٥,٩٦٥	٣,٤٢٩,٨١٦



إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

## ٢٨ الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة (تلمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	قيمة عادية موجبة ألف درهم	قيمة عادية سالبة ألف درهم	مبلغ اسمي ألف درهم	في خلال ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
<b>الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة:</b>								
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة	١,٥١١	(١,١٦٢)	٣,٨٠٨,٢٦١	١,٧١٨,٠٧١	١,٧٩,٢٣٥	-	-	٢٩٩,٩٥٥
خيارات صرف العملات الأجنبية	٢,٥٩١	(٢,٦٦٥)	٢١٧,٥٣٨	٨٥,٨٧٠	٩٧,٣٢٠	٣٤,٣٤٨	-	-
مبادلات/الحدود القصوى لمعدلات الربح	١٣٨,٣٤٨	(١٤٦,١٩٣)	١٨,١٠٠,١٥	١,٩٢,٦٥٨	٥٥٢,٨٤٩	٩,٥٠١,٢٧٤	٤,٦١٤,٥٣١	٢,٣٣٨,٧٠٣
	١٤٢,٤٥٠	(١٥٠,٠٠٠)	٢٢,١٢٥,٨١٤	٢,٨٩٦,٥٩٩	٢,٤٤٠,٤٠٤	٩,٥٣٥,٦٢٢	٤,٦١٤,٥٣١	٢,٦٣٨,٦٥٨

## مشتقات إسلامية محتف

### بها لتغطية التدفقات

## النقدية:

ميادلات/الحدود القصوى	١٤,٤٩٧	-	١,٥٢٥,٠٠٠	-	-	١,٥٢٥,٠٠٠	-	-
للمعدلات الربح	١٥٦,٩٤٧	(١٥,٠٠٠)	٢٣,٦٥٠,٨١٤	٢,٨٩٦,٥٩٩	٢,٤٤٠,٤٠٤	١١,٠٦,٢٢٢	٤,١٥٤,٥٣١	٢,٦٣٨,٦٥٨
الإجمالي								

## مخاطر الائتمان ذات الصلة بالأدوات المشتقة الإسلامية

تتسبب مخاطر الائتمان ذات الصلة بالأدوات المشتقة الإسلامية من احتمال إخلال الطرف المقابل بالالتزامات التعاقدية والمقتصرة على القيمة العادلة الإيجابية. المفضلة للمجموعة والتقليل المستقبلي المحتملة. تم إدارة المخاطر الائتمانية وفقا للتسهيلات الموافق عليها. وفي حالات محددة تخضع لصفحات إضافية. وتقوم المجموعة بتطبيق تعديل قيمة الائتمان على صفقات الأدوات المشتقة القائمة. وتستند منهجية احتساب تعديل قيمة الائتمان إلى ثلاثة عناصر: احتمال تعثر الطرف المقابل عن السداد والإفكشاف الإيجابي المتوقع ومعدل الاسترداد. ويتم احتساب تعديل قيمة الائتمان على جميع فئات الموجودات بما في ذلك العملات الأجنبية ومعدلات الربح.

الأدوات المشتقة الإسلامية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

معظم الأنشطة الخاصة بالمشتقات الإسلامية للمجموعة بالبيع وتغطية المركز. تشمل أنشطة البيع تقديم منتجات للعملاء بأسعار تنافسية حتى يتمكنوا من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمتوقعة.

تتم إدارة أنشطة مشتقات الربح وفقا للحدود التي يوافق عليها مجلس الإدارة.

الأدوات المشتقة الإسلامية المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية

نستخدم المجموعة المشتقات الإسلامية كجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها لأغراض التغطية لتقليل مخاطر العملة ومعدلات الربح. ويتم تحقيق ذلك بتغطية أدوات مالية معينة والمعاملات المتوقعة وإستراتيجية التغطية مقابل تعرضات الميزانية العمومية.

تقوم المجموعة بتحديد مشتقاتها الإسلامية المحفوظ بها أو الصادرة لأغراض التحوط على النحو التالي:

- تحوطات القيمة العادلة: تحوطات القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المعترف بها أو الالتزامات الثابتة.
- تحوطات التدفقات النقدية: تحوطات التدفقات النقدية المستقبلية المدمجة والمعلقة بموجودات أو مطلوبات معترف بها أو معاملة متوقعة مرجحة إلى حد كبير. و
- صافي تحوط الاستثمارات: تحوط صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية.

علاوة على ذلك، فيما يتعلق بمعاملات التحوط التي تقوم بها المجموعة، تقوم المجموعة بتوثيق ما يلي:

- عند بدء المعاملة، العلاقة بين أدوات التحوط والبنود المتحوط لها، والمخاطر التي تتم تغطيتها وهدف المجموعة واستراتيجية إدارة المخاطر في إجراء معاملة التحوط. الطريقة التي يتم بها قياس الفعالية طوال فترة علاقة التحوط.

في نهاية الفترة، لم يتم تخصيص أي مشتقات لأغراض التحوط مثل "تحوط القيمة العادلة" أو "تحوط صافي الاستثمار"

تقديم المجموعة، عند التوط وعلی أساس مستمر فیما إذا كانت المشتقات الإسلامية المستخدمة فی معاملات التوط فعالة للغاية فی تعویض التغيرات فی القیمة العادلة أو التفتقات التقدیة للبند المتوط لها.

يتم قياس فعالية التحوط من قبل المجموعة على أساس مستقبلي عند التأسيس وكذلك بأثر رجعي (عند الاقتضاء) في المستقبل على مدى فترة علاقة التحوط. تشمل مصادر عدم الفعالية في محاسبة التحوط تأثير مخاطر الائتمان ذات الصلة بالأدوات المشتقة الإسلامية على تقييم الربند المشتق والربند المتحوط. لتخفيف مخاطر الائتمان هذه تقوم المجموعة بتنفيذ مشتقات التحوط الإسلامية مع نظراء ذوي جودة عالية وتكون غالبية مشتقات التحوط الإسلامية للمجموعة مضمونة.

### تحولات القيمة العادلة:

كذلك نستخدم المجموعة عقود مفاضلة الربح للتغطية مقابل التغيرات في القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية الناتجة عن تقلبات معدلات الربح. يتم تحديد هذه العقود من قبل المجموعة كعقودات للقيمة العادلة. وبالتالي يتم تطبيق محاسبة التحوط بالقيمة العادلة بغرض التحوط ضد التغيرات في قيمة الموجودات الثابتة والمطلوبات الخاضعة لمخاطر معدل الربح وكذلك الموجودات والمطلوبات الخاضعة لمخاطر صرف العملات الأجنبية.

يعد التحديد الأولي، يتم إحساب التغيرات في القيمة العادلة للمشقات الإسلامية المصنفة كنشاطات القيمة العادلة في بند "دخل تشغيلي آخر"، إلى جانب أي تغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو التحوط المتعلق بها والمتعلقة بالمخاطر المغطاة.

## تحوطات التدفق النقدي:

تستخدم المجموعة عقود مبادضة معدلات الربح والعقود الآجلة لتغطية التعرض إلى مخاطر التدفق النقدي الناتجة من بعض ودائع المتعاملين، والتحويلات متوسطة الأجل. تستخدم مقايضات معدلات الربح أيضاً للتحوط ضد مخاطر التدفقات النقدية الناتجة عن بعض التحويلات والذمم المدينة ذات المعدلات المتغيرة. يتم تحديد هذه من قبل المجموعة كنهوضات للتدفق النقدي. وبالتالي، تقوم المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط للتدفقات النقدية للتحوط من التغير في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة على نحو كبير تابعة إلى مخاطر معدل الربح على الموجودات والمطلوبات ذات المعدلات المتغيرة والموجودات والمطلوبات الخاضعة لمخاطر الصرف الأجنبي.

يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمستندات الإسلامية المصنفة كحسابات للتدفقات النقدية في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية. يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة تتعلق بالجزء غير الفعال مباشرة في بيان الدخل الموحد للمجموعة.

## ٢٩ القطاعات التشغيلية

تتكون أنشطة المجموعة من القطاعات الرئيسية التالية:

## الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

يقدم المصرف - من خلال هذا القطاع - إلى المتعاملين من الشركات مجموعة واسعة من المسجات والخدمات ويقبل ودائعهم

## الخدمات المصرفية للأفراد

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

## الخزينة

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

## أخرى

تشمل العمليات الأخرى للمجموعة العمليات ووحدات الدعم

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية	٩١٦,٦٩٦	٢,٧٨٤,٤٠٢	١٧٥,٨٦٦	٦٩٨,٧٤٤	٤,٥٧٥,٧٠٨
صافي الدخل من الرسوم والعمولات ودخل تشغيلي آخر	٢٦٨,٨٥٦	١,٠٩٣,٥٧٩	٢٣,٣٥١	٥,٢٢٤	١,٣٩١,٠٠٠
إجمالي الدخل التشغيلي	١,١٨٥,٥٥٢	٣,٨٧٧,٩٨١	١٩٩,٢١٧	٧٠٣,٩٦٨	٥,٩٦٦,٧١٨
مصرفوات عمومية وإدارية ومصرفوات أخرى صافي (خسارة) / (عكس قيد) انخفاض القيمة	(١٠٤,٢٢٩)	(١,٤٠٨,٨٢١)	(٢٨,٨٢٠)	(٣٣١,٢٤٠)	(١,٨٧٣,١١٠)
ربح السنة قبل الضريبة	١,٤٦٤,٥٦٧	١,٨٦٩,١٦٠	١٧٠,٣٩٧	٣٧٢,٧٢٨	٣,٨٧٦,٨٥٢
موجودات القطاع	٦٤,٠٨٨,٩٤٧	٥٢,٧٥٦,٢٣٠	٢٦,١٣٣,٠٥١	٢,٧٨٧,١٢٠	١٤٥,٧٦٥,٣٤٨
مطلوبات القطاع وحقوق الملكية	٤٧,٦٤٠,٣٦٦	٦٣,٤٤٢,٤٥٦	١,٨٠٠,٣١٧	٣٣,٦٠٢,٢١٣	١٤٥,٧٦٥,٣٤٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مدققة	الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية	٨٣٠,٧٩٢	٢,٤٧٥,٥٠٧	٢٦٦,٣٧٧	٦٥٧,٠٩٧	٤,٢٢٩,٧٧٣
صافي الدخل من الرسوم والعمولات ودخل آخر	٢٠٠,٨٥٠	٩٢٣,٣١٦	٢,٢٠٨	٨,٦٧٨	١,١٣٤,٢٨٧
إجمالي الدخل التشغيلي	١,٠٣٠,٨٧٧	٣,٣٩٨,٨٢٣	٢٦٨,٥٨٥	٦٦٥,٧٧٥	٥,٣٦٤,٠٦٠
مصرفوات عمومية وإدارية	(٨٧,٢١٠)	(١,٢٠٩,٨٣٤)	(٢٧,٧٥٦)	(٣١٩,٨٨٤)	(١,٦٤٤,٦٨٤)
صافي (خسارة) / (عكس قيد) انخفاض القيمة	(١٩٦,٧٠٥)	(٤٨٤,٥١١)	٩,٤٦٩	٤٠,٢٤٤	(٦٣١,٤٦٦)
الربح للسنة قبل الضريبة	٧٤١,٩٦٢	١,٧٠٤,٨٣٨	٢٤٩,٩٧٥	٣٨٦,١٣٥	٣,٠٨٢,٩١٠
موجودات القطاع	٣٩,٦٥٠,٩٤٧	٥٠,٨٣٢,٧٨٢	٢٠,٦٥٠,٠٢١	(٥٠,٧٧٧)	١١١,١٢٨,٦٧٣
مطلوبات القطاع وحقوق الملكية	٢٢,٢٧٠,١١٢	٦,٦٧٩,٤٨٣	٢,٨٠٠,٧٣٢	٢٥,٣٧٨,٣٤٦	١١١,١٢٨,٦٧٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة للمجموعة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٠. الالتزامات والارتباطات الطارئة

كانت الالتزامات والارتباطات الطارئة للمجموعة كآلاتي:

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
خطابات اعتماد	١,١٤٧,٧٤٥	٦٠٤,١٦٩
الضمانات	١٤٠,٧٤,٣٣٨	٨,٦٦١,٠٤٨
التزامات المشاركة في المخاطر	٣٠,٢٦٥	٣٠,٢٦٥
التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء*	٦,٧٠٣,٦٢٧	٢,٣٦٧,٧٨٤
	٢١,٩٥٥,٩٧٥	١١,٦٦٣,٢٦٦

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

يبين الجدول أدناه موجز أرصدة المرحلة للتعرضات غير الممولة وقبولات المتعاملين والخسائر الائتمانية المتوقعة عليها:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
ألف درهم	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
تركزات	٢٢,٩٤١,٠٥٣	٤٦٠,٩٥٥	٢٣٦,٦٠٨	١٧٢,١٨٥	٢٥٦,٥٧٢	٢٥٦,٥٧٢
خسائر الائتمان المتوقعة	٩٢,٨٤٢	١٢,٣١٦	٢٣٦,٦٠٨	٩٢,٢٢٥	٤٦,٤٣١	٢٥٦,٥٧٢

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

(أ) القبولات

يتم الاعتراف بالقبولات ضمن بيان المركز المالي مع المطلوبات المماثلة. ولهذا لا توجد التزامات خارج بنود بيان المركز المالي على القبولات.

(ب) التزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت التزامات المجموعة فيما يتعلق بالتحسينات الخاصة بالفروع ومشاريع التحكم الآلي بالفروع ٨,٢ مليون درهم (٢٠٢٤: ٣,١ مليون درهم).

٣١. المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

إن المجموعة مملوكة كلياً من قبل بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.)، وهو مملوك جزئياً لمؤسسة دبي للاستثمار بنسبة (٩٢٪). تعتبر حكومة دبي المساهم الرئيسي في مؤسسة دبي للاستثمار.

إن ودائع المتعاملين والتمويلات للمؤسسات ذات الصلة بالحكومة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بصورة فردية تمثل ١٦,٨٪ و ٣,٧٪ (٢٠٢٤: ١٧,٢٪ و ٤,٨٪) من إجمالي ودائع المتعاملين وذمم الأنشطة التمويلية المدينة لدى المجموعة على التوالي.

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

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

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

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

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

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
<b>تمويلات وذمم أنشطة مدينة أخرى</b> الشركة الأم وشركات ذات علاقة أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة	٢,٩٤٩,٥٨٢ ٨,٣٥٨ ٣,٠٨٩	٦٧٦,٢٠٩ ٩,٦٨٣ ٣,٩٢٣
	٢,٩٦١,٠٢٩	٦٨٩,٨١٥
<b>ودائع المتعاملين ومستحقات أخرى</b> من الشركة الأم وشركات ذات علاقة من أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة من موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المستحقة	٤,٥٧٠,٢٦٠ ٣,٣١٥ ٢٧,٧٢٠ ٧,٠٠٠	٣,٧٩٠,١٨١ ١,٧٤٧ ٢٠,٤٠٤ ٧,٠٠٠
	٤,٦٠٨,٢٩٥	٣,٨١٩,٣٣٢
<b>الأوراق المالية الاستثمارية والمشتقات الإسلامية</b> الاستثمار في الشركة الأم القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية – الشركة الأم والشركات ذات العلاقة القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية – الشركة الأم والشركات ذات العلاقة القيمة الاسمية للمشتقات الإسلامية – الشركات الأم وذات العلاقة	١٨٢,٥٥٠ ٥٩,١٢١ ٢٢١,٦٠١ ١٤,٢٥٢,٣٦٣	١٨١,٩٨٨ ٤٥,١٩٠ ١١١,٩٢٩ ١٣,٨٣٢,١١٦
<b>بيان الدخل الموحد للمجموعة</b> رسوم معاد فرضها من شركات المجموعة دخل من استثمار في الشركة الأم أتعاب أعضاء مجلس الإدارة عن حضور الجلسات ورسوم أخرى	٦٣٧,٨٩٣ ٦,٤٤٣ ٢,٨٢٠	٥٦٠,٢٠٩ ٦,٤٣٦ ٣,٦٨٢
<b>دخل من ذم أنشطة تمويلية مدينة</b> من الشركة الأم وشركات ذات علاقة	٧٨,٢٠٥	٥٧,٣٧٠
<b>توزيعات على ودائع</b> إلى الشركة الأم وشركات ذات علاقة	٦٨,٣٥٤	٢٥,٨٣٧

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

	٢٠٢٥ ... AED	٢٠٢٤ ... AED
<b>تعويضات كبار المسؤولين الإداريين</b> مزايا الموظفين قصيرة الأجل المزايا الوظيفية بعد الخدمة	٣٢,٧٦٠ ١,٥٧٠	٢٩,٢٧٥ ٩٦٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة      تتمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٢      التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات

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

٢٠٢٥ ديسمبر	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	دولية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
<b>الموجودات</b>				
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٢١,٤٤٧,٤٥٤	-	-	٢١,٤٤٧,٤٥٤
مستحق من البنوك	٥,٨٥٤,٠٤٥	٢,٣٩٦,٦٣١	٧,٢٥٨,٨١٨	١٥,٥٠٩,٤٩٤
أوراق مالية استثمارية	٧,٦٦٨,٠٧٥	٦,١٤٨,٤٩٢	٢,٥٩٠,٠٠٥	١٦,٤٠٦,٥٧٢
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٨٢,٧٩٣,٥٤٦	١,٩٩٤,٩١٠	٤,٠٧٢,٦١٥	٨٨,٨٦١,٠٧١
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية	٢٧٤,٨١٢	-	٩٠٨	٢٧٥,٧٢٠
قبولات المتعاملين	١,٦٨٢,٦٤١	-	-	١,٦٨٢,٦٤١
عقارات استثمارية	١٦٥,٣٥٦	-	-	١٦٥,٣٥٦
ممتلكات ومعدات	٣٤٨,٦٨٥	-	-	٣٤٨,٦٨٥
موجودات أخرى	١,٠٦٨,٣٥٥	-	-	١,٠٦٨,٣٥٥
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>١٢١,٣٠٢,٩٦٩</b>	<b>١٠,٥٤٠,٠٣٣</b>	<b>١٣,٩٢٢,٣٤٦</b>	<b>١٤٥,٧٦٥,٣٤٨</b>
<b>المطلوبات</b>				
مستحق للبنوك	٣,٥٦٥,٦١٤	-	١,٥٣٦,٠٦٣	٥,١٠١,٦٧٧
ودائع المتعاملين	٩٨,٩٢٣,١٦٧	٤١١,٠٤٨	٢,٧٦٥,١٣٨	١٠٢,٠٩٩,٣٥٣
صكوك مستحقة	١٤,٥٨٨,٢٥٠	-	-	١٤,٥٨٨,٢٥٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية الإسلامية	٢٥٩,٠٨٨	-	٣٤٥	٢٥٩,٤٣٣
قبولات المتعاملين	١,٦٨٢,٦٤١	-	-	١,٦٨٢,٦٤١
مطلوبات أخرى	٤,٢٩١,٧٥٣	-	-	٤,٢٩١,٧٥٣
إجمالي حقوق الملكية	١٧,٧٤٢,٢٤١	-	-	١٧,٧٤٢,٢٤١
<b>إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية</b>	<b>١٤١,٠٥٢,٧٥٤</b>	<b>٤١١,٠٤٨</b>	<b>٤,٣٠١,٥٤٦</b>	<b>١٤٥,٧٦٥,٣٤٨</b>
التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد والضمانات	١٤,٧٧٤,٥٣٦	٣٧٢,٩٦٤	٧٤,٥٨٣	١٥,٢٢٢,٠٨٣

٢٠٢٤ ديسمبر	٩٥,٦٣١,٩١٤	٩,٣١٣,٨٦٢	٦,١٨٢,٨٩٧	١١١,١٢٨,٦٧٣
التوزيع الجغرافي للموجودات				
التوزيع الجغرافي للمطلوبات و حقوق الملكية	١٠٨,٥٨١,٥٦	٤٠٣,٨٨٥	٢,١٤٣,٧٣٢	١١١,١٢٨,٦٧٣
التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد والضمانات	٨,٩٥٠,٢١١	٢٥٢,٧٩٩	٦٢,٢٠٧	٩,٢٦٥,٢١٧

٣٣      الموجودات والمطلوبات المالية

أ. الموجودات والمطلوبات المالية

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

٢٠٢٥ ديسمبر	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	التكلفة المطفأة* ألف درهم	إستثمارات التحوط ألف درهم	إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</b>					
<b>الموجودات المالية</b>					
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	-	٢١,٤٤٧,٤٥٤	-	٢١,٤٤٧,٤٥٤
مستحق من البنوك	-	-	١٥,٥٠٩,٤٩٤	-	١٥,٥٠٩,٤٩٤
أوراق مالية استثمارية	٦٢,٧٧٥	٦,٢٢١,٧٥٥	١٠,١٢٢,٠٤٢	-	١٦,٤٠٦,٥٧٢
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	-	-	٨٨,٨٦١,٠٧١	-	٨٨,٨٦١,٠٧١
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية	٢٣٧,٣٧٣	-	-	٣٨,٣٤٧	٢٧٥,٧٢٠
أخرى	-	-	٢,٣٩٠,٣٧٨	-	٢,٣٩٠,٣٧٨
	٣٠٠,١٤٨	٦,٢٢١,٧٥٥	١٣٨,٣٣٠,٤٣٩	٣٨,٣٤٧	١٤٤,٨٩٠,٦٨٩
<b>المطلوبات المالية</b>					
مستحق للبنوك	-	-	٥,١٠١,٦٧٧	-	٥,١٠١,٦٧٧
ودائع المتعاملين	-	-	١٠٢,٠٩٩,٣٥٣	-	١٠٢,٠٩٩,٣٥٣
صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل	-	-	١٤,٥٨٨,٢٥٠	-	١٤,٥٨٨,٢٥٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية	٢٥٩,٤٣٣	-	-	-	٢٥٩,٤٣٣
أخرى	-	-	٤,٢٠٣,٧٧٦	-	٤,٢٠٣,٧٧٦
	٢٥٩,٤٣٣	-	١٢٥,٩٩٣,٠٥٦	-	١٢٦,٢٥٢,٤٨٩

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	التكلفة المطفأة* ألف درهم	إستثمارات التحوط ألف درهم	إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم
<b>الموجودات المالية</b>					
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	-	١٤,٦٧٤,٥٢٧	-	١٤,٦٧٤,٥٢٧
مستحق من البنوك	-	-	١٠,٠٢٨,٤٦٠	-	١٠,٠٢٨,٤٦٠
أوراق مالية استثمارية	٦٢,٧٧٥	٥,٣٥١,٣٩٠	٨,٠٤٩,٤٠٨	-	١٣,٤٦٣,٥٧٣
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	-	-	٧٠,٤٧٩,٨٥٥	-	٧٠,٤٧٩,٨٥٥
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية	١٤٢,٤٥٠	-	-	١٤,٤٩٧	١٥٦,٩٤٧
أخرى	-	-	١,٣٨٩,٨٣١	-	١,٣٨٩,٨٣١
	٢٠٥,٢٢٥	٥,٣٥١,٣٩٠	١٠٤,٦٢٢,٠٨١	١٤,٤٩٧	١١٠,١٩٣,١٩٣
<b>المطلوبات المالية</b>					
مستحق للبنوك	-	-	٥,٨٨٣,٥٢٥	-	٥,٨٨٣,٥٢٥
ودائع المتعاملين	-	-	٧٦,٧٨٤,٩٣٠	-	٧٦,٧٨٤,٩٣٠
صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل	-	-	٩,٢٦٣,١٢٥	-	٩,٢٦٣,١٢٥
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية	١٥٠,٠٢٠	-	-	-	١٥٠,٠٢٠
أخرى	-	-	٣,٠٦٤,٧٦٢	-	٣,٠٦٤,٧٦٢
	١٥٠,٠٢٠	-	٩٤,٩٩٦,٣٤٢	-	٩٥,١٤٦,٣٦٢

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



إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة للمجموعة   تتمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
<b>أوراق مالية استثمارية</b>				
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٥٠,٦٤٥	-	-	٤٥٠,٦٤٥
صكوك حكومية	٤,٩٠٠,٧٤٥	-	-	٤,٩٠٠,٧٤٥
صكوك الشركات	٥,٣٥١,٣٩٠	-	-	٥,٣٥١,٣٩٠
<b>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:</b>				
أسهم	-	-	٦٢,٧٧٥	٦٢,٧٧٥
	-	-	٦٢,٧٧٥	٦٢,٧٧٥
<b>المشتقات الإسلامية</b>				
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية	-	١٤٢,٤٥٠	-	١٤٢,٤٥٠
المشتقات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	-	١٤,٤٩٧	-	١٤,٤٩٧
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية	-	١٥٦,٩٤٧	-	١٥٦,٩٤٧
مبادلات معدلات الربح	-	١٥٦,٩٤٧	-	١٥٦,٩٤٧
<b>القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية</b>				
المشتقات الإسلامية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	-	(١٥٠,٢٠)	-	(١٥٠,٢٠)
	-	(١٥٠,٢٠)	-	(١٥٠,٢٠)
	٥,٣٥١,٣٩٠	٦,٩٢٧	٦٢,٧٧٥	٥,٤٢١,٠٩٢

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

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
٦٤,١٧٢	إجمالي الأرباح أو الخسائر:
(١,٣٩٧)	- في الأرباح أو الخسائر
٦٢,٧٧٥	<b>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>

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

خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ لم يتم تحويل موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من المستوى ١ إلى المستوى ٢.

**٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية** (تتمة)

ب. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
<b>أوراق مالية استثمارية</b>				
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,١٨٣,٧٨٨	-	-	١,١٨٣,٧٨٨
صكوك حكومية	٥,٠٣٧,٩٦٧	-	-	٥,٠٣٧,٩٦٧
صكوك الشركات	٦,٢٢١,٧٥٥	-	-	٦,٢٢١,٧٥٥
<b>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:</b>				
أسهم	-	-	٦٢,٧٧٥	٦٢,٧٧٥
	-	-	٦٢,٧٧٥	٦٢,٧٧٥
<b>القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية</b>				
المشتقات الإسلامية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	-	٢٣٧,٣٧٣	-	٢٣٧,٣٧٣
المشتقات الإسلامية المحتفظ بها لتحوطات التدفقات النقدية: مبادلات/الحدود القصوى لمعدلات الربح	-	٣٨,٣٤٧	-	٣٨,٣٤٧
	-	٢٧٥,٧٢٠	-	٢٧٥,٧٢٠
<b>القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية</b>				
المشتقات الإسلامية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	-	(٢٥٩,٤٣٣)	-	(٢٥٩,٤٣٣)
	-	(٢٥٩,٤٣٣)	-	(٢٥٩,٤٣٣)
	٦,٢٢١,٧٥٥	١٦,٢٨٧	٦٢,٧٧٥	٦,٣٠٠,٨١٧

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

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥
٦٢,٧٧٥	إجمالي الأرباح أو الخسائر:
-	- في الأرباح أو الخسائر
٦٢,٧٧٥	<b>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</b>

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة   تتمتع  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مدرج أدناه لمحة عامة حول رأس المال وفقاً لإطار بازل ٣:		
٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
١٤,٣٥٨,٠١٦	١٤,٥٨٣,٦٠٢	<b>رأس المال المتاح</b>
١٤,٣٥٨,٠١٦	١٤,٥٨٣,٦٠٢	الشق الأول من حقوق الملكية العادية
		الشق الأول من رأس المال
١٥,٢٦١,٥٨٨	١٥,٧٠٩,٤٩٥	<b>إجمالي رأس المال المؤهل</b>
		<b>Risk-weighted assets</b>
٧٢,٢٨٥,٧٦٨	٩٠,٠٧١,٤٣٦	مخاطر الائتمان
٦١,٣٣٣	١٠٩,٦٣٦	مخاطر السوق
٧,٦٣١,٦٦٠	٩,٣١٨,٨٢٣	المخاطر التشغيلية
٧٩,٩٧٨,٤٦١	٩٩,٤٩٩,٨٩٥	<b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر</b>
٢٠٢٤	٢٠٢٥	نسبة رأس المال
١٩,٠٨٪	١٥,٧٩٪	أ. الإجمالي الموحّد للمجموعة
١٧,٩٥٪	١٤,٦٦٪	ب. نسبة الشق الأول للإجمالي الموحّد للمجموعة
١٧,٩٥٪	١٤,٦٦٪	ج. نسبة الشق الأول للأسهم العادية للإجمالي الموحّد للمجموعة

فيما يلي نسب كفاية رأس المال وفقاً لإطار بازل ٣:

٢٠٢٤ ---AED	٢٠٢٥ ---AED	
		<b>الشق ١ من أسهم رأس المال العادية</b>
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	رأس المال
١,٦٦٤,٣١٢	٢,١٨١,١٢٥	احتياطيات مؤهلة
١٦٦,٧١٤	-	ترتيبات التحول: إعادة قيد جزئية لتأثير خسائر الائتمان المتوقعة على أسهم رأس المال الشق الأول العادية
٧,٢٠٥,٥٧٧	١٠,١٣٠,٦٩٤	أرباح محتجزة / (-) خسارة
-	(٣,٠٠٩,٦٦٥)	توزيع الأرباح المقترح
١٤,٤٦٧,٠٢٥	١٤,٧٣٢,٥٧٦	<b>الشق ١ من أسهم رأس المال العادية قبل التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى</b>
(١٠٩,٠٠٩)	(١٤٨,٩٧٤)	ناقصا: الاستقطاعات التنظيمية
١٤,٣٥٨,٠١٦	١٤,٥٨٣,٦٠٢	<b>إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى</b>
١٤,٣٥٨,٠١٦	١٤,٥٨٣,٦٠٢	<b>إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد ترتيبات التحول واستقطاع الحد الأدنى الفئة (أ)</b>
		<b>رأس مال إضافي من الفئة ١</b>
-	-	رأس مال إضافي مؤهل - الشق ١
-	-	رأس مال إضافي مؤهل - الشق ١ آخر على سبيل المثال (أسهم علاوة، حصة أقلية)
-	-	<b>إجمالي رأس المال الإضافي بعد التعديلات التنظيمية - الشق ١ الفئة (ب)</b>
		<b>الشق ٢ من رأس المال</b>
٩,٣٠,٥٧٢	١,١٢٥,٨٩٣	الشق ٢ من رأس المال الآخر (بما في ذلك المخصصات العامة وغير ذلك)
٩,٣٠,٥٧٢	١,١٢٥,٨٩٣	<b>إجمالي الشق ٢ من رأس المال (ج)</b>
١٥,٢٦١,٥٨٨	١٥,٧٠٩,٤٩٥	<b>إجمالي رأس المال التنظيمي - (أ + ب + ج)</b>

١    يخضع توزيع الأرباح المقترح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
(١,٩٤٣,٧٨٩)	(٢,٩٧٠,٥٢٠)	<b>(أ) تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال السنة</b>
٦,٩٤٩,٣٥٢	١,٠٢٦,٧٣١	الرصيد في بداية السنة
		صافي التدفق النقدي الداخل / (الصادر)
٥,٠٠٥,٥٦٣	(١,٩٤٣,٧٨٩)	الرصيد في نهاية السنة
		<b>(ب) تحليل النقد ومعدلات النقد</b>
٢١,٤٤٧,٤٥٤	١٤,٦٧٤,٥٢٧	نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٥,٥٣٧,٣٠٤	١٠,٥٠,٦٨١	المستحق من البنوك
(٥,١٠١,٦٧٧)	(٥,٨٨٣,٥٢٥)	المستحق للبنوك
٣١,٨٨٣,٠٨١	١٨,٨٤١,٦٨٣	ناقصاً: ودائع لدى المصرف المركزي لأغراض نظامية
(٩,٦٥٤,٧٢٧)	(٧,٧٠٥,٠٤٨)	ناقصاً: مرابحة لدى المصرف المركزي تستحق بعد ٣ أشهر
(٦,١٥١,٣٩٨)	(٥,٢٤٦,٥٤١)	ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ٣ أشهر
(١٢,٥٠٣,٢٥٤)	(٨,٧١٨,٩١١)	زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ٣ أشهر
١,٤٣١,٨٦١	٨٨٥,٢٢٨	
٥,٠٠٥,٥٦٣	(١,٩٤٣,٧٨٩)	
		<b>(ج) تسويات لبنود غير نقدية وأخرى</b>
٥,٥٨٩	٨,١٩٨	صافي خسائر / (عكس قيد) انخفاض القيمة على المستحق من البنوك
١٥٢,٦٠٧	(٩,٥٧٦)	صافي خسائر / (عكس قيد) انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية
٣٠٠,٥٥٤	٩٢١,٣٢٣	صافي خسائر انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية مدينة
٢٩,٥٣٧	٥٠,٩٨١	صافي خسائر / (عكس قيد) انخفاض القيمة لتركيزات غير ممولة
-	(٣,١٦٨)	دخل أرباح موزعة
١٠٠,١٦٢	٥٩,٤٣٠	استهلاك / انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات/العقارات الاستثمارية
١٤٦,٨٦٨	١,٣٩٧	(الأرباح)/الخسارة غير المحققة على الاستثمارات
(١,١١٩)	٧,٤٣٢	(الخصم) / علاوة على الأوراق المالية الاستثمارية
-	١,٠٧٧	(الأرباح)/الخسارة على بيع عقارات استثمارية
٥,٣٩٩	٤,٠٢٨	إطفاء (خصم) / علاوة على الصكوك
٧٣٩,٥٩٧	١,٠٤١,١٢٢	

٣٥ إدارة وتخصيص رأس المال

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

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال

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

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

رأس المال النظامي

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

- يشمل الشق الأول للأسهم العادية، ويمثل الفئة الأعلى جودة من رأس المال، رأسمال الأسهم وعلاوة الأسهم والاحتياطي القانوني والنظامي والاحتياطيات الأخرى واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المحتجزة والحصة غير المسيطرة بعد خصم الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة والتعديلات النظامية الأخرى المتعلقة بالبنود المدرجة في حقوق الملكية و لكن يتم التعامل معها بصورة مختلفة لأغراض خاصة بكفاية رأس المال حسب التوجيهات المقترحة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- يشتمل الشق الاول الإضافي من رأس المال على أدوات رأس المال للأسهم غير العادية. ليس لدى المجموعة رأس مال إضافي بنهاية إعداد فترة التقرير.
- يشتمل الشق الثاني من رأس المال على الديون الثانوية المؤهلة والاحتياطي غير المفصّل عنه. .

## إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة للمجموعة تتهمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

### ٣٦ إدارة المخاطر

إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها المجموعة ناشئة عن توفير الائتمان للمتعاملين من الشركات والمؤسسات والمتعاملين من الأفراد. كما تتعرض المجموعة أيضاً لعدد من أنواع أخرى من المخاطر، مثل مخاطر السوق والتشغيل والسيولة والامتنال والشهرة وأداء البلد والأمور القانونية والمخاطر البيئية والاجتماعية التي تحفز إدارة المخاطر ذات الصلة بها ومجموعة المنتجات واستراتيجيات تنوع المخاطر.

#### إطار عمل إدارة المخاطر:

- يُنِج هذا الإطار للمجموعة إدارة المخاطر على مستوى المجموعة بهدف تحقيق أقصى قدر من الإيرادات مع الالتزام بقدرتنا على تحمل المخاطر. تستخدم المجموعة ثلاثة أنماط من نماذج الدفاع لدعم نهجها في إدارة المخاطر من خلال توضيح المسؤولية وتشجيع التعاون وتمكين التنسيق الفعال لأنشطة المخاطر والرقابة. وفيما يلي نبذة مختصرة عن الخطوط الدفاعية الثلاثة:
- وحدات الأعمال- ويتمثل دورها في ضمان الإدارة الفعالة للمخاطر ضمن نطاق مسؤولياتها التنظيمية المباشرة. جميع الموظفين داخل وحدات الأعمال مدربين تدريباً كافياً ولديهم إمكانية استخدام الأدوات المناسبة لضمان الرقابة على المخاطر. وتتحمل كل وحدة تداعيات المخاطر التي تتعرض لها وهي كذلك مسؤولة عن وضع وتطبيق الضوابط الرقابية اللازمة لتخفيف المخاطر الناشئة عن أعمالها.
- وحدات الرقابة على المخاطر: وهي مسؤولة عن تنفيذ السياسات والإجراءات ومراقبة المخاطر المحتملة للتأكد من أن جميع المخاطر تقع ضمن نطاق قدرة المجموعة على تحمل المخاطر. وقد تم وضع الضوابط المناسبة وتنفيذها مع إعداد تقارير كافية للتنبؤ بالمخاطر المستقبلية وتحسين مستوى الجاهزية لدى الإدارة بمختلف مستوياتها.
- إدارة التدقيق الداخلي: وتقدم ضماناً مستقلاً وتستعرض نتائج تقاريرها على كافة هيئات الإدارة والحوكمة ذات الصلة والمدراء التنفيذيين الخاضعين للمساءلة وغيرها من الوحدات واللجان الرقابية ولجان مجلس الإدارة.

#### أ) حوكمة المخاطر

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

إن لدى مجلس ادارة ("المجلس") المسؤولية الكاملة عن تحديد القدرة على تحمل المخاطر للمجموعة وتأسيس والإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر للمجموعة. وبدار ذلك من خلال عدد من اللجان، بما فيها: لجنة المجلس للمخاطر ولجنة الائتمان والاستثمار ولجنة معادلة الأرباح للمجلس ولجنة المجلس للتدقيق. تقوم اللجان على مستوى الإدارة أيضاً بالإدارة النشطة للمخاطر. من ضمن اللجان الرئيسية، لجنة المخاطر للمجموعة ولجنة إدارة الائتمان ولجنة إدارة الاستثمار ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة.

تدعم لجنة المخاطر للمجلس مجلس الإدارة وذلك برقابة المخاطر فيما يتعلق بحوكمة المخاطر وقابلية تحمل المخاطر وإطار عمل إدارة المخاطر. تقوم لجنة المجلس للمخاطر بالموافقة على تقارير سياسة المخاطر ومراجعتها وإجراء تحديثات على إدارة المخاطر، بما في ذلك بيان المخاطر واتجاهات المحفظة واختيار الأوضاع الضاغطة والسيولة وكفاية رأس المال، وهي مفوضة بالتدقيق أو البحث عن أي معلومات تتعلق بأي نشاط في إطار دور ومهام وصلاحيات اللجنة.

تقوم لجنة المجلس للائتمان والاستثمار بدعم المجلس لإدارة محفظة الائتمان والاستثمار للمجموعة وتتولى المسؤولية عن الموافقة/ التوصية للمجلس للموافقة /على قرارات الائتمان والاستثمار بمستوى أعلى من صلاحية لجنة الإدارة للائتمان ولجنة الإدارة للاستثمار والتي لا تستوفي المعايير الأساسية للمجلس. وتشرف اللجنة على تنفيذ مهام إدارة نهج التمويل للمجموعة وتراجع الملف الائتماني للمحافظ الأساسية لضمان توافقها مع إستراتيجية الأعمال والقدرة على تحمل المخاطر.

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

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

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

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

تتولى لجنة المخاطر للمجموعة وهي لجنة إدارية عليا مسؤولية إدارة جميع المخاطر على نطاق المجموعة بخلاف الصلاحيات الممنوحة إلى لجنة الائتمان والاستثمار للإدارة ولجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة وتضمن اللجنة الإدارة الفاعلة للمخاطر لدعم استراتيجية عمل المجموعة وقدرتها على تحمل المخاطر. تدعم لجنة المخاطر للمجلس مجلس الإدارة بمراجعة السياسات لضمان الإدارة الفعالة للمخاطر التي تواجهها المجموعة وتشمل المخاطر الائتمانية والسوقية والتشغيلية والشهرة والامتنال والقانونية والسلوكية والبيئية والاجتماعية.

#### ب) وحدة المخاطر

تُعد وحدة المخاطر مستقلة (من حيث مهام الإنشاء والتداول والمبيعات) والائتمان (مهام المراجعة والتقييم) لضمان عدم الإخلال بالتوازن في قرارات المخاطر/العائد نتيجة ما قد تتعرض له من ضغوطات بهدف تحقيق إيرادات أفضل. وكذلك لضمان الشفافية في اتخاذ القرارات وفقاً لمعايير وسياسات المجموعة.

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

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

#### ج) القدرة على تحمل المخاطر:

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

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

#### د) مخاطر الائتمان:

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

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

#### إدارة مخاطر الائتمان:

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

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

يتم قياس أداء المحفظة بشكل منتظم مقابل معايير بيان القدرة على تحمل المخاطر وإخلالاتها في حال اتخاذ أي إجراء من قبل الإدارة العليا للمجموعة.

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

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

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

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

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة للمجموعة تتمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

### ٣٦ إدارة المخاطر تتمة

#### (د) مخاطر الائتمان. تتمة

#### إدارة مخاطر الائتمان. تتمة

#### إدارة مخاطر ائتمان المتعاملين:

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

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

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

#### تفويضات قبول معاملات الائتمان

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

#### قياس مخاطر الائتمان

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

#### تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

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

#### الأفراد:

بالنسبة لتسهيلات الأفراد، يستفيد المصرف من معلومات الاتحاد للمعلومات الائتمانية و/أو النموذج الداخلي للمتعاملين الجدد. بعد إصدار التسهيلات، تتم مراقبة سلوك الدفّع للملتزم على أساس دوري لوضع سجل تتبع حول النشاط السلوكي وعوامل أخرى تعكس المخاطر المرتبطة بالمتعاملين.

#### الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية الخاصة:

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

#### الخزينة:

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

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

#### قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يوضح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج "من ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في القيمة بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي على النحو الموحّد أدناه:

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

#### الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

#### المعايير الكمية:

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية الخاصة:

يتم قياس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بمقارنة مخاطر التعثر المقدرة عند المنح مع مخاطر التعثر كما في تاريخ إعداد التقرير. بالإضافة إلى تقييم العوامل النوعية والكمية.

#### الأفراد:

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

#### المعايير النوعية:

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

#### المصد:

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

تعتبر لجنة حوكمة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بمثابة اللجنة المسؤولة عن الإشراف على المخصصات، وقامت اللجنة بمراجعة عملية الحساب والمنهجية ونتائج المخصصات التي استعرضها المسؤول الرئيسي للمخاطر بالإمارات الإسلامي .

علاوة على ذلك، وافق مجلس الإدارة على عملية المخصصات والمخصصات ذات الصلة على النحو المعروض من قبل المسؤول الرئيسي للمخاطر بالإمارات الإسلامي، وفقاً للمادة ٩-١٦ (معايير) لأئحة إدارة مخاطر الائتمان والمعايير ذات الصلة، التعميم رقم ٢٠٢٤/٣٣ بتاريخ ٢٠٢٤/٧/٢٥.

#### تعريف التعثر والموجودات منخفضة قيمة الائتمان

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

#### الكمية:

تخلف الملزّم عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بسبب دفعاته التعاقدية.

#### النوعية:

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

#### المعالجة

تواصل المجموعة مراقبة هذه الأدوات المالية لمدة تجريبية تصل إلى ٢٤ شهراً وفقاً لوتيرة السداد للتأكد من تراجع مخاطر التعثر بصورة كافية قبل رفع تصنيف هذا التركز من مرحلة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع (المرحلة ٢) إلى خسائر الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً (المرحلة ١).

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



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة تتمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

### ٣٦ إدارة المخاطر تتمة

#### د) مخاطر الائتمان تتمة

#### قياس مخاطر الائتمان تتمة

#### قياس خسائر الائتمان المتوقعة - تفسيرات المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير

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

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

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

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

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

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

#### إدراج معلومات استشرافية في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

#### مراقبة مخاطر الائتمان

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

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

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

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

#### إستراتيجية تقليل المخاطر الائتمانية للمجموعة

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

قامت المجموعة ببنني إجراءات لتنوع التركزات في مختلف القطاعات. ويتم تحقيق التنوع من خلال وضع حدود للعملاء والقطاع و حدود جغرافية.

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

#### إدارة الضمانات الإضافية

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

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

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

#### الشطب

يتم شطب الصكوك في الخدمات المصرفية للشركات والخزنية (جزئياً أو كلياً) عندما لا تكون هناك امكانية معقولة لاستردادها. غير ان الموجودات المالية المشطوبة تخضع لانشطة الإنفاذ بغية الامتثال لاجراءات المجموعة في استرداد المبالغ المستحقة.

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

#### د. تحليل الموجودات حسب الأنشطة الاقتصادية:

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

٢٠٢٥		٢٠٢٤		
ذمم أنشطة تمويلية مدينة ألف درهم	أخرى ألف درهم	ذمم أنشطة تمويلية مدينة ألف درهم	أخرى ألف درهم	
٥,٢١٨,٩٤٤	١,١٦٣,٧٦٦	٥,٢١٨,٩٤٤	١,١٦٣,٧٦٦	الصناعة
٣٧٦,٧٣١	٢٦٧,٨٥٣	٣٧٦,٧٣١	٢٦٧,٨٥٣	الإنشاءات
٥,٥٤٢,٩٦٥	-	٥,٥٤٢,٩٦٥	-	التجارة
١,٢١٣,٦٤٣	١,٣٤٢,٩٢٨	١,٢١٣,٦٤٣	١,٣٤٢,٩٢٨	المواصلات والاتصالات
٣,٩٠٤,١٠٢	١,٠٤٨,٢٢٣	٣,٩٠٤,١٠٢	١,٠٤٨,٢٢٣	الخدمات الاستهلاكية والخدمات الأخرى
٢,٩٩٢,٨٤١	٦,٥٠٨,٤٢٣	٢,٩٩٢,٨٤١	٦,٥٠٨,٤٢٣	حكومي
٥٢,٤٥٤,٣٦٥	-	٥٢,٤٥٤,٣٦٥	-	الشخصية
١٠,٩٧٦,٧٨٥	-	١٠,٩٧٦,٧٨٥	-	العقارية
٣٧٦,٣١٩	-	٣٧٦,٣١٩	-	المطاعم والفنادق
٧,٦٣٣,٢٢٢	-	٧,٦٣٣,٢٢٢	-	إدارة الشركات والمشاريع التجارية
١,٤٥٩,٧٧٠	٢١,٦٨٦,٤٠٨	١,٤٥٩,٧٧٠	٢١,٦٨٦,٤٠٨	مؤسسات مالية وشركات استثمارية
٥,٠١٩,٧٢٦	٩٢,٦٣٩	٥,٠١٩,٧٢٦	٩٢,٦٣٩	أخرى
٩٧,١٦٩,٤١٣	٣٢,١١٠,٢٤٠	٩٧,١٦٩,٤١٣	٣٢,١١٠,٢٤٠	إجمالي الموجودات
(٤,٥٨٧,٥٩٢)	-	(٤,٥٨٧,٥٩٢)	-	ناقصا الدخل المؤجل
(٣,٧٢٠,٧٥٠)	(١٩٤,١٧٤)	(٣,٧٢٠,٧٥٠)	(١٩٤,١٧٤)	ناقصاً خسائر الائتمان المتوقعة
٨٨,٨٦١,٠٧١	٣١,٩١٦,٠٦٦	٨٨,٨٦١,٠٧١	٣١,٩١٦,٠٦٦	

تشتمل النشاطات الأخرى على المستحق من البنوك والأوراق المالية الاستثمارية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة      تتمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٦ إدارة المخاطر      تتمة

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

التصنيف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	مصنفة بالتكلفة المطفاة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
AAA	-	-	٢٣٨,٦٠٨	٢٣٨,٦٠٨
AA- إلى AA+	-	١,٣٣٨,٣٥٩	٣,٢٢١,٩٦٥	٤,٥٦٠,٣٢٤
A- إلى A+	-	٣,٢١١,٧٥٥	٤,٣٠٦,٥٨٠	٧,٥١٨,٣٣٥
أقل من A-	-	١,٤٣٧,٦٧٥	٢,٣١٥,١٠٤	٣,٧٥٢,٧٧٩
غير مصنفة	٦٢,٧٧٥	٢٤١,٨٢٧	١٩٨,٢٨٨	٥٠٢,٨٩٠
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	(٧,٨٦١)	(١٥٨,٥٠٣)	(١٦٦,٣٦٤)
	٦٢,٧٧٥	٦,٢٢١,٧٥٥	١٠,١٢٢,٠٤٢	١٦,٤٠٦,٥٧٢

والتي أصدر منها بواسطة:

التصنيف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	مصنفة بالتكلفة المطفاة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
حكومات	-	١,١٨٦,٧١٠	٥,٣٢١,٧١٢	٦,٥٠٨,٤٢٢
مشاريع قطاع عام قطاع خاص وأخرى	-	٤,٧١٩,٦٨٢	٤,٨١١,٩٦٠	٩,٥٣١,٦٤٢
	٦٢,٧٧٥	٣٢٣,٢٢٤	١٤٦,٨٧٣	٥٣٢,٨٧٢
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	(٧,٨٦١)	(١٥٨,٥٠٣)	(١٦٦,٣٦٤)
	٦٢,٧٧٥	٦,٢٢١,٧٥٥	١٠,١٢٢,٠٤٢	١٦,٤٠٦,٥٧٢

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التصنيف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	مصنفة بالتكلفة المطفاة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
AAA	-	-	٢٣٨,٤٦٣	٢٣٨,٤٦٣
AA- إلى AA+	-	٧٣,٣١٩	٢,٢١٩,٤٥٠	٢,٩٤٩,٧٦٩
A- إلى A+	-	٢,٩١٠,٨٣٩	٣,٧٥٤,٦٧٦	٦,٦٦٥,٥١٥
أقل من A-	-	١,٤٥٤,٥٦٦	١,٧٩٠,٦١٨	٣,٢٤٥,١٨٤
غير مصنفة	٦٢,٧٧٥	٢٦٤,٢٠٧	٥١,٤١٥	٣٧٨,٣٩٧
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	(٨,٥٤١)	(٥,٢١٤)	(١٣,٧٥٥)
	٦٢,٧٧٥	٥,٣٥١,٣٩٠	٨,٠٤٩,٤٠٨	١٣,٤٦٣,٥٧٣

والتي أصدر منها بواسطة:

التصنيف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	مصنفة بالتكلفة المطفاة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
حكومات	-	٤٥٥,٥٢٢	٤,٣٦١,٠٣١	٤,٨١٦,٥٥٣
مشاريع قطاع عام قطاع خاص وأخرى	-	٤,٣٥٠,٥٠٨	٣,٦٩٣,٥٩١	٨,٠٤٤,٩٩٩
	٦٢,٧٧٥	٥٥٣,٩٠١	-	٦١٦,٦٧٦
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	(٨,٥٤١)	(٥,٢١٤)	(١٣,٧٥٥)
	٦٢,٧٧٥	٥,٣٥١,٣٩٠	٨,٠٤٩,٤٠٨	١٣,٤٦٣,٥٧٣

ز) أقصى تعرض إجمالي للمخاطر:

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

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مستحق من البنوك أوراق مالية استثمارية ذمم أنشطة تمويلية مدينة القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية قبولات المتعاملين موجودات أخرى
١٣,٥٠٣,٩٤٦ ١٠,٢٨,٤٦٠ ١٣,٤٦٣,٥٧٣ ٧٠,٤٧٩,٨٥٥ ١٥٦,٩٤٧ ٧٤٧,٧٩٥ ٢٠,٥١٨	٢٠,٣٤٦,١٣٨ ١٥,٥٠٩,٤٩٤ ١٦,٤٠٦,٥٧٢ ٨٨,٨٦١,٠٧١ ٢٧٥,٧٢٠ ١,٦٨٢,٦٤١ ٣٣٢,٥٢٥	إجمالي (أ) مطلوبات محتملة الالتزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء
١٠٨,٥٨١,٩٤ ٩,٢٩٥,٤٨٢ ٢,٣٦٧,٧٨٤	١٤٣,٤٢٤,١٦١ ١٥,٢٥٢,٣٤٨ ٦,٧٠٣,٢٢٧	إجمالي (ب) إجمالي المخاطر الائتمانية (أ + ب)
	٢١,٩٥٥,٩٧٥ ١٦٥,٣٨٠,١٣١	

ج) تحليل جودة الائتمان:

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

ألف درهم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الاقتراضي - منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الاقتراضي - غير منخفضة القيمة	لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة	ذمم أنشطة تمويلية مدينة الرصيد في ١ يناير التحويلات من المرحلة ١ التحويلات من المرحلة ٢ التحويلات من المرحلة ٣ أصول مالية جديدة، صافي المدفوعات وآخر المبالغ المشطوبة خلال العام
	٣,٣٠٠,١٧٥ ٥١٣,٢٨١ ١٢٧,٩٨٨ - ١٨,٧٢٦,٦٢١ (١,٣٢٠,٥٢١)	٢,٨٠٩,٣٣٠ ٣,٦٥٥,٢٩٩ (٩٧٦,٣٥٤) ٦٧,٣٣٣ (٥٠,٧٢٧) (٥٣٠,٣٧١) -	٦٩,٠٦٦,٢١٦ (٤,١٦٨,٥٨٠) ٨٤٨,٣٦٦ ٥٦,٦٧١ ١٩,٣٠٧,٧١٩ -	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة كما في ٣١ ديسمبر خسائر الائتمان المتوقعة
	٢,٤٤٦,١٩٢ (٢,٠١٨,٧٨٦)	٥,٠٢٥,٢٣٧ (٤٧٢,٢١٥)	٨٥,١١٠,٣٩٢ (١,٢٢٩,٧٤٩)	
	٤٢٧,٤٠٦	٤,٥٥٣,٠٢٢	٨٣,٨٨٠,٦٤٣	القيمة الدفترية
	١,١٠٣,٨٧٩ ١,٣٤٢,٣١٣	٢,١٢١,٧٤٨ ٢,٩٠٣,٤٨٩	٣٥,٩٠٠,٨٣٨ ٤٩,٢٠٩,٥٥٤	حسب وحدات الأعمال قطاع الشركات قطاع الأفراد
	٢,٤٤٦,١٩٢	٥,٠٢٥,٢٣٧	٨٥,١١٠,٣٩٢	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة

ألف درهم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة القيمة	لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة	ذمم أنشطة تمويلية مدينة الرصيد في ١ يناير التحويلات من المرحلة ١ التحويلات من المرحلة ٢ التحويلات من المرحلة ٣ أصول مالية جديدة، صافي المدفوعات وآخر المبالغ المشطوبة خلال العام
	٣,٦٨٢,١١٨ ١٧٤,٢٤٠	٢,٣٧٢,٠٥٥ ١,٩٢٦,٨١٧	٥٢,٥٤٤,٧١٠ (٢,١١٠,٥٧٠)	
	٧٨٦,٢٩٩ (٥٥,٤٩٢)	(١,٨٠٥,٣٦٣) ٤٢,٢٣١	١٠,١٩٠,٦٤ ١٣,٢٦١	
	(٣١٢,٤٣٧) (٩٧٤,٥٥٣)	٢٧٣,٥٩٠ -	١٧,٥٩٠,٢٣٨ -	
	٣,٣٠٠,١٧٥ (٣,١١١,٤٦٠)	٢,٨٠٩,٣٣٠ (٣٦٥,٣٦٠)	٦٩,٠٦٦,٢١٦ (١,٢١٩,٣٧٠)	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة كما في ٣١ ديسمبر خسائر الائتمان المتوقعة
	١٨٨,٧١٥	٢,٤٤٤,٢٩٤	٦٧,٨٤٦,٨٤٦	القيمة الدفترية
	٢,٦٤٥,٩٠٨ ٦٥٤,٢٦٧	١,٢٠٢,٤١٥ ١,٦٠٦,٩١٥	٢٦,٨٥٣,٧٨٥ ٤٢,٢١٢,٤٣١	حسب وحدات الأعمال قطاع الشركات قطاع الأفراد
	٣,٣٠٠,١٧٥	٢,٨٠٩,٣٣٠	٦٩,٠٦٦,٢١٦	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة

المرحلتان ١ و ٢ تقدمان تمويلات مصنفة ضمن الفئات من أ٤ إلى ع٤، في حين أن المرحلة ٣ و الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة هي عبارة عن تمويلات غير عاملة مصنفة ضمن الفئات ٥ إلى ٥ د.

الخدمات المصرفية للشركات - التمويلات المنتجة لا تشمل التعرضات مقابل قائمة مراقبة المتعاملين.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة    تتمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

## ٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ط.    المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة

ذمم أنشطة تمويلية مدينة		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
ألف درهم		خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر - غير منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر - منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر - منخفضة القيمة	المجموع	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر - منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر - منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر - منخفضة القيمة	المجموع
		١٢ متوقعة لـ شهراً	٣٦٥,٠٣٦	٩٠,٨٢٨	٤,٦٩٥,٨٦٦	٣٠٣,١١١,٤٦٠	٢٩,١٨٢	٣٠٣,١١١,٣٨٥	٤,٨٥١,١٤٦
الرصيد في ١ يناير		١,٢١٩,٣٧٠	٣٦٥,٠٣٦	٩٠,٨٢٨	٤,٦٩٥,٨٦٦	٣٠٣,١١١,٤٦٠	٢٩,١٨٢	٣٠٣,١١١,٣٨٥	٤,٨٥١,١٤٦
التحويلات من المرحلة ١		(٧١,١٢٨)	٦١,٨٥٢	٩,٢٧٦	-	٩,٢٧٦	٢٩,١٨٢	-	-
التحويلات من المرحلة ٢		٤٤,٤٢٩	(٥٩,٥٨١)	١٥,١٥٢	-	١٥,١٥٢	٢١٤,١٥٩	-	-
التحويلات من المرحلة ٣		٣٥,٤٤٨	٧,١٧٧	(٤٢,٦٢٥)	-	-	(٩,٨٨١)	-	-
مخصصات انخفاض القيمة									
المكونة خلال السنة		١,٦٣٠	٩٧,٧٣١	١,٠٧٨,٤٣٠	١,١٧٧,٧٩١	١,٠٧٨,٤٣٠	٨٥٠,٧٥٢	١,١٢٨,٨٥٧	
إعادة قيد / تحصيلات		-	-	(٨٧٧,٢٣٧)	(٨٧٧,٢٣٧)	-	(٢٠٧,٥٣٤)	-	(٢٠٧,٥٣٤)
تم إجراؤها خلال السنة		-	-	-	-	-	-	-	-
المبالغ المشطوبة		-	-	-	-	-	-	-	-
خلال السنة		-	-	(١,٣٢٠,٥٢١)	(١,٣٢٠,٥٢١)	-	(٩٧٤,٥٥٣)	-	(٩٧٤,٥٥٣)
أخرى		-	-	٤٤,٨٥١	٤٤,٨٥١	-	(١٠٢,٠٥٠)	-	(١٠٢,٠٥٠)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر		١,٢٢٩,٧٤٩	٤٧٢,٢١٥	٢,٠١٨,٧٨٦	٣,٧٢٠,٧٥٠	٣,٦٥,٣٦٦	٣,١١١,٤٦٠	٣,٦٥,٣٦٦	٤,٦٩٥,٨٦٦

إن مخاطر السوق هي المخاطر تتجلى في قيمة الأدوات المالية في دفتر المجموعة - مع إدراج بعض الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى التي يمكن أن تؤدي إلى خسارة بسبب التغيرات في ظروف السوق المستقبلية.

تتحمل المجموعة مخاطر السوق سعياً لتحقيق أهدافها الاستراتيجية والتجارية.

تسعى المجموعة في الغالب إلى إيجاد فرص في السوق حيث تواجه مخاطر سوقية تدرج ضمن الفئات التالية - والتي تتم إدارتها ومراقبتها بفعالية:

- مخاطر معدل الربح: الخسائر في القيمة بسبب التغيرات في مستوى اندحار وصعود متحنيات العائد وتقلب معدلات الربح والتغيرات في هوامش الائتمان .
- مخاطر العملات الأجنبية: خسائر في القيمة بسبب التعرض للتغيرات في الأسعار الفورية والأسعار الآجلة وتقلب أسعار العملات .
- مخاطر فروق الائتمان: الخسائر في القيمة بسبب التغيير في هوامش الائتمان مدفوعة بمخاطر الائتمان المرتبطة بالجهة المصدرة للأوراق المالية.
- مخاطر أسعار السلع: الخسائر في القيمة بسبب التعرض للتغيرات في الأسعار الفورية والأسعار الآجلة وتقلب أسعار السلع مثل المعادن النفيسة.

يتم فصل مخاطر المجموعة عن مخاطر السوق في السجلات المصرفية والتداول، و يشمل دفتر التداول الأدوات المالية المحتفظ بها بنية التداول والناشئة عن صانع السوق والاستثمار في الأوراق المالية وغيرها من الأدوات المالية المحددة على هذا النحو والتي يتم احتسابها بالقيمة العادلة يوميا، تتضمن السجلات المصرفية الأدوات المالية غير المحتفظ بها بقصد التداول والتي تنشأ عن إدارة مخاطر معدل الربح ومخاطر العملات الأجنبية من أصول ومطلوبات الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والمؤسسات للمجموعة، والاستثمارات المالية الأخرى المصنفة إما بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو التكلفة المطفأة.

## عملية مراقبة مخاطر السوق وإدارتها

في إطار إدارة المخاطر على مستوى المجموعة، يتم تطبيق عمليات حوكمة واسعة النطاق على الأنشطة التي تنطوي على مخاطر السوق، ويشمل إطار الحوكمة المذكور، ضمن جملة أمور أخرى، ما يلي:

- موافقة لجنة المخاطر للمجلس ولجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة لحدود المخاطر مع اتخاذ إجراءات المراقبة والإبلاغ والحد من التجاوزات شريطة القيام بمراجعة منتظمة وبما يتفق مع نهج المصرف في الامتثال الصارم لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- مجموعة شاملة من السياسات والإجراءات والحدود؛ و
- مراقبة مجموعة واسعة من مقاييس المخاطر المناسبة لأنشطة التداول المعنية - مثل القدرة على تحمل المخاطر، وإجمالي وصافي مراكز الاستثمار المفتوحة، والقيمة المعرضة للخطر والحد من الخسائر.

تستخدم المجموعة نماذج قياسية مناسبة ومستقلة لإعادة تقييم وقياس المخاطر لمنتاجاتها المالية التقليدية وغير التقليدية وتتلقى معلومات السوق المنتظمة من مزودي بيانات السوق المستقلين من أجل قياس ومراقبة مخاطر السوق.

يستخدم المصرف المقاييس التالية لقياس مخاطر السوق بشكل مستمر:

i.    المقاييس غير الإحصائية:

القيمة الدولارية لـ ١ - مؤشر (DV١)، حساسية سعر الصرف الأجنبي (FX١)، صافي مركز مفتوح/صافي المراكز الإجمالي المستحقة، الحد الأقصى للقيمة الإسمية.

ii.    المقاييس الإحصائية:

القيمة المعرضة للمخاطر (VaR)، القيمة المعرضة للمخاطر في ظل ظروف ضاغطة (sVaR) سجل التداول والاستثمارات المصرفية.

## القيمة المعرضة للمخاطر

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

i.    مخاطر العملات الأجنبية

هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن المجموعة غير معرضة بشكل كبير لمخاطر العملات الأجنبية حيث أن غالبية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة مقومة في الغالب إما بدريهم الإمارات العربية المتحدة أو بعملات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى المربوطة بالدولار الأميركي.

ii.    مخاطر الأسعار

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

	٢٠٢٥			٢٠٢٤		
	نسبة التغير في مؤشرات السوق %	التأثير على صافي الربح ألف درهم	الدخل الشامل الآخر ألف درهم	نسبة التغير في مؤشرات السوق %	التأثير على صافي الربح ألف درهم	الدخل الشامل الآخر ألف درهم
أسهم	١٠	٦,٢٧٨	-	١٠	٦,٢٧٨	-
صوك	١٠	-	٦٢٢,١٧٦	١٠	-	٥٣٥,١٣٩

## ك. المخاطر التشغيلية

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

## إطار حوكمة المخاطر التشغيلية

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

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

تقدم إدارة التدقيق الداخلي باعتبارها الخط الثالث للدفاع، ضماناً مستقلاً لمجلس الإدارة.

## آلية إدارة المخاطر التشغيلية

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

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

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة للمجموعة   تتمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

### ٣٦ إدارة المخاطر   تتمة

ك. المخاطر التشغيلية   تتمة

#### إدارة التأمين

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

#### إدارة مكافحة الاحتيال

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

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

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

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

#### الإبلاغ عن الاحتيال والممارسات المشبوهة

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

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

#### إدارة الأمن السبيرياني

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

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

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

#### إدارة استمرارية الأعمال

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

تركز عملية استمرارية الأعمال في جميع أنحاء المجموعة إلى المعيار الدولي "أيزو٢٢٣٠١" للعام ٢٠١٢ (E). تتولى لجنة المخاطر للمجلس مسؤولية الرقابة ووضع استراتيجية إدارة استمرارية الأعمال. تتولى الإدارة ووحدات الدعم مسؤولية التأكد من تطبيق واختبار خطط استمرارية الأعمال المناسبة لمجالات عملها المعنية. يتم مراقبة فعالية خطط استمرارية الأعمال بشكل مستقل عن طريق إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة.

#### ل. مخاطر السيولة

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

#### الأهداف وهيكل الحوكمة

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

#### السياسات والإجراءات

تشمل إدارة عمليات السيولة والتمويل على وجه التحديد ما يلي:

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

#### م. تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات:

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق لموجودات ومطلوبات المجموعة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	خلال ٣ شهور ألف درهم	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة ألف درهم	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات و غير محدد ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
<b>الموجودات</b>						
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١٨,٩٢٠,٠١٠	٢,٥٢٧,٤٤٤	-	-	-	٢١,٤٤٧,٤٥٤
مستحق من البنوك	٤,٦٦٩,٢٩١	٤,٠١٢,٩٣٥	٦,٨٢٧,٢٦٨	-	-	١٥,٥٠٩,٤٩٤
أوراق مالية استثمارية	٥٠٨,٥٣٢	١,٤٨١,٦٢٥	٤,٣٦٥,٧٩٣	٥,٧٩٣,١٦٨	٤,٢٥٧,٤٥٤	١٦,٤٠٦,٥٧٢
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	١٦,٧١٠,٧٤٦	١٤,١٦٩,٩٨٣	٢٤,٤٠٩,٨١١	١٢,٨٦٩,٤٩٦	٢٠,٧٠١,٠٣٥	٨٨,٨٦١,٠٧١
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية الإسلامية	١٦٦	١٣,٦٤٢	١٠٥,٨٨٦	١٢٣,٧٧٨	٣٢,٢٤٨	٢٧٥,٧٢٠
عقارات استثمارية	-	-	-	-	١٦٥,٣٥٦	١٦٥,٣٥٦
قبولات المتعاملين	١,٦٨٢,٦٤١	-	-	-	-	١,٦٨٢,٦٤١
الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	٣٤٨,٦٨٥	٣٤٨,٦٨٥
الموجودات الأخرى	٨٦٧,٩٧٨	-	-	-	٢٠٠,٣٧٧	١,٠٦٨,٣٥٥
إجمالي الأصول	٤٣,٣٥٩,٣٦٤	٢٢,٢٠٥,٦٢٩	٣٥,٧٠٨,٧٥٨	١٨,٧٨٦,٤٤٢	٢٥,٧٠٥,١٥٥	١٤٥,٧٦٥,٣٤٨

٣١ December ٢٠٢٥	خلال ٣ شهور ألف درهم	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة ألف درهم	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات و غير محدد ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
<b>المطلوبات</b>						
مستحق للبنوك	١,٤٦٨,٠٢٣	١٦١,٠٤١	-	-	٢,٩٧٢,٦١٣	٥,١٠١,٦٧٧
ودائع المتعاملين	٨٠,٨١٤,٩٢٣	١٧,٢٥٢,١٨٥	١,١٨٣,٦٠١	١,٧٢٨,٩٢٣	١,١١٩,٧٢١	١٠٢,٠٩٩,٣٥٣
صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٣٦,٢٥٠	٤,٤٠٧,٠٠٠	٥,٥٠٨,٧٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠	١٤,٥٨٨,٢٥٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية الإسلامية	٦,٩٦٥	٨,٠٠٥	٩٠,٥٧٩	١١٥,٠٣٥	٣٨,٨٤٩	٢٥٩,٤٣٣
قبولات المتعاملين	١,٦٨٢,٦٤١	-	-	-	-	١,٦٨٢,٦٤١
المطلوبات الأخرى	٢,٧١٢,٤٣٠	-	-	-	١,٥٧٩,٣٢٣	٤,٢٩١,٧٥٣
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	١٧,٧٤٢,٢٤١	١٧,٧٤٢,٢٤١
<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>	<b>٨٧,٦٨٤,٩٨٢</b>	<b>١٩,٧٥٧,٤٨١</b>	<b>٥,٦٨١,١٨٠</b>	<b>٧,٣٥٢,٧٠٨</b>	<b>٢٥,٢٨٨,٩٩٧</b>	<b>١٤٥,٧٦٥,٣٤٨</b>
<b>خارج الميزانية</b>	<b>٧,١٤٧,١٠٧</b>	<b>٦,٠٢٩,٣٦٤</b>	<b>١,٩٠٣,٥٩٨</b>	<b>١٤٢,٠١٤</b>	<b>-</b>	<b>١٥,٢٢٢,٠٨٣</b>

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
<b>الموجودات</b>	٣٣,٧٩٤,٠٨٦	١٦,٩٠٦,٨٥٨	٢٤,٥٦٥,٢٨٥	١٦,٩٦,٢٥٣	١٩,٧٦٦,١٩١
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>	٦٨,٥٥٣,٠٤٩	١٥,٠١,٩٦٥	٥,٣٥٦,٠٨٥	٣,٥٢٧,٢٥١	١٨,٦٨١,٣٢٣
<b>خارج الميزانية</b>	٤,٢٣٤,٧٢	٢,٦٩٩,٤٩٩	٢,٤٢,٨٨٢	٣,٣٣٧	٢٥٨,٤٢٧



## إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة للمجموعة تته للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

### ٣٦ إدارة المخاطر تته

ن تحليل المطلوبات المالية من خلال المستحقات التعاقدية المتبقية

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق للمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ اعتماداً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. و يتم التعامل مع عمليات السداد والتي تخضع للإشعارات كما لو إن هذه الإشعارات أعطيت على الفور. إلا أن، المجموعة تتوقع بان لا يقوم الكثير من المتعاملين بطلب السداد في أول تاريخ للسداد الذي يتطلب من المجموعة السداد فيه ولا يظهر الجدول التالي التدفقات المالية المتوقعة الموضحة من قبل المجموعة في سجل الاحتفاظ بودائع المجموعة.

٣١ December ٢٠٢٥	القيمة الدفترية ألف درهم	التدفقات الخارجة الإجمالية الإسمية ألف درهم	خلال ٣ شهور ألف درهم	أكثر من ٣ شهور حتى سنة واحدة ألف درهم	أكثر من سنة وحتى ثلاث سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
<b>المطلوبات المالية</b>							
مستحق للبنوك ودائع المتعاملين صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل	٥,١٠١,٦٧٧ ١٠٢,٠٩٩,٣٥٣	(٥,١٢٠,٠٥٧) (١٠٣,١٦٠,٧٦١)	(١,٤٧٢,١٢٣) (٨٠,٩٢٢,٩١٩)	(٦٧٥,٣٢١) (١٧,٦٠٩,٥٥٦)	- (١,٥١٢,٠١٧)	- (١,٩٣٦,٣٣٠)	(٢,٩٧٢,٦١٣) (١,١٧٩,٩٣٩)
	١٤,٥٨٨,٢٥٠	(١٦,١٩٢,٠٥٨)	(١٠,٣٣,٧٣٨)	(٢,٠٥٩,٣٨٤)	(٥,٣٣٤,٨٩٣)	(٥,٩٠٤,١٢٩)	(١,٨٥٩,٩١٤)
	١٢١,٧٨٩,٢٨٠	(١٢٤,٤٧٢,٨٧٦)	(٨٣,٤٢٨,٧٨٠)	(٢٠,٣٤٤,٢٦١)	(٦,٨٤٦,٩١٠)	(٧,٨٤٠,٤٥٩)	(٦,٠١٢,٤٦٦)
خطابات الاعتماد والضمان التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء	١٥,٢٢٢,٠٨٣ ٦,٧٠٣,٦٢٧	(١٥,٢٢٢,٠٨٣) (٦,٧٠٣,٦٢٧)	(٧,١٤٧,١٠٧) (٥,٧٤٨,٠٤١)	(٦,٠٢٩,٣٦٤) (٥٢٥,١٢٢)	(١,٩٠٣,٥٩٨) (١١٩,٩١١)	(١٤٢,٠١٤) (١٨١,٧٧٨)	- (١٢٨,٧٧٥)

٣١ December ٢٠٢٤	القيمة الدفترية ألف درهم	التدفقات الخارجة الإجمالية الإسمية ألف درهم	خلال ٣ شهور ألف درهم	أكثر من ٣ شهور حتى سنة واحدة ألف درهم	أكثر من سنة وحتى ثلاث سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
<b>المطلوبات المالية</b>							
مستحق للبنوك ودائع المتعاملين صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل	٥,٨٨٣,٥٢٥ ٧٦,٧٨٤,٩٣٠	(٥,٩٢٨,٦٥٨) (٧٧,٤١١,٥٠٣)	(٣,٠٥٥,٧٥) (٦٢,٩٤٧,٣٣٥)	(٨٨٨,٤٢٢) (١٢,٥٥٥,٦٤)	- (٧٥٩,٤٠٢)	- (٨٠٢,١٦٠)	(١,٩٨٥,١٦١) (٣٤٧,٥٤٢)
	٩,٢٦٣,١٢٥	(١٠,٢٦٤,٣٦٧)	(٣٥,٠١٠)	(٢,١١٢,٤٠١)	(٥,١٣٨,٠٠٠)	(٢,٩٧٨,٩٥٦)	-
	٩١,٩٣١,٥٨٠	(٩٣,٦٠٤,٥٢٨)	(٦٦,٣٢٧,٤٢٠)	(١٥,٥٥٥,٨٨٧)	(٥,٨٩٧,٤٠٢)	(٣,٧٨١,١١٦)	(٢,٣٣٢,٧٠٣)
خطابات الاعتماد والضمان التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء	٩,٢٦٥,٢١٧ ٢,٣٦٧,٧٨٤	(٩,٢٦٥,٢١٧) (٢,٣٦٧,٧٨٤)	(٤,٢٣٤,٧٢) (٢,٠٨٦,٨٥١)	(٢,٦٩٩,٤٩٩) (١٠٢,١٨٧)	(٢,٠٤٢,٨٨٢) (١,٩٤٠)	(٣,٠٣٣٧) (٦,٠١٤)	(٢٥٨,٤٢٧) (١٧٠,٧٩٢)

#### س. مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية

يتم تعريف مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية على أنه تعرض المنتجات لغير المتاجرة المقدمة من قبل المجموعة إلى معدلات الربح. تشمل المنتجات لغير المتاجرة كافة مراكز السجلات المصرفية الناتجة عن معدلات الربح للموجودات والمطلوبات المصرفية للمتعاملين والموجودات والمطلوبات التجارية للمجموعة والاستثمارات المالية التي يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة. تنشأ مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية أساسا من عدم التوافق بين الإيرادات وتكاليف تمويلها، وذلك نتيجة للتغيرات في معدلات الربح.

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

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

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
<b>ألف درهم</b>	<b>التأثير</b>	<b>التأثير</b>
المعدلات أعلى بـ ٢٠٠ نقطة أساس	<b>٦٩٩,١٢٢</b>	٣٧٠,٠١١
المعدلات أقل بـ ٢٠٠ نقطة أساس	<b>(٦٧٠,٦٩٥)</b>	(٧١١,٩٠٧)

تستند حساسيات معدل الربح المبينة في الجدول أعلاه إلى سيناريوهات مبسطة، أي أن التوقعات أعلاه تفترض أن معدلات الربح لجميع الاستحقاقات تتغير بنفس

المقدار، وبالتالي لا تعكس التأثير المحتمل على صافي الدخل من منتجات الاستثمار والتمويل نتيجة لتغير بعض المعدلات، بينما تبقى معدلات أخرى دون تغيير. تساهم تلك التوقعات أيضاً في التوصل إلى افتراضات أخرى مبسطة. بما في ذلك إدارة جميع تلك المراكز حتى موعد الاستحقاق، تم تطوير وتطبيق النماذج الجديدة للافتراضات السلوكية في عام ٢٠٢٥، وأرقام حساسية صافي الدخل المذكورة أعلاه حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ لم تتم مقارنتها مباشرة مع العام السابق. وهذا التأثير لا يشمل الإجراءات التي سيتم اتخاذها في الخزينة أو في وحدات الأعمال لتقليل آثار مخاطر معدلات الربح. وعملياً، تسعى الخزينة وعلى نحو استباقي إلى تغيير خصائص مخاطر معدلات الربح للحد من الخسائر وتحقيق أقصى استفادة من صافي الإيرادات.

#### ع. تحليل إعادة تسعير معدل الربح\*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أقل من شهر ألف درهم	أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	لا يحمل معدل ربح ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
<b>الموجودات</b>							
نقد وودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مستحق من البنوك أوراق مالية استثمارية ذمم أنشطة تمويلية مدينة القيمة العادلة الموجبة للمستفات الإسلامية عقارات استثمارية قبولات المتعاملين ممتلكات ومعدات الموجودات الأخرى	٢٥٠,٢٤٣ ٦,٥١٤,١٠١ ٥٠٨,٥٩٥ ٢٨,٦٣٤,١٨٥	٣,٦٢٣,٩٥٤ ٦,١٧٧,٢٨٩ - ٢٨,٩٢٥,٥٧٨	١,٥٢٢,٥٤٢ ٩٤٢,٥٨٦ ١,١١٢,٠٩٨ ٨,٨٢٥,٨٦٥	١,٠٠٤,٩٠٢ ١,٠٨٨,٩٦٧ ٣٦٩,٥٢٧ ٤,٧٣٠,٨٢٧	- - ١٤,٣٥٣,٥٧٧ ١٧,٧٤٤,٦١٦	- ١٥,٠٤٥,٨١٣ ٧٨٦,٥٥١ ٦٢,٧٧٥	٢١,٤٤٧,٤٥٤ ١٥,٥٠٩,٤٩٤ ١٦,٤٠٦,٥٧٢ ٨٨,٨٦١,٠٧١
	-	-	-	-	-	-	٢٧٥,٧٢٠ ١٦٥,٣٥٦ ١,٦٨٢,٦٤١ ٣٤٨,٦٨٥ ١,٠٦٨,٣٥٥
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>٣٥,٩٠٧,١٢٤</b>	<b>٣٨,٧٢٦,٨٢١</b>	<b>١٢,٤٠٣,٠٩١</b>	<b>٧,١٩٤,٢٢٣</b>	<b>٣٢,٠٩٨,١٩٣</b>	<b>١٩,٤٣٥,٨٩٦</b>	<b>١٤٥,٧٦٥,٣٤٨</b>

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أقل من شهر ألف درهم	أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	لا يحمل معدل ربح ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>							
مستحق للبنوك ودائع المتعاملين صكوك مستحقة وتمويلات أخرى متوسطة الأجل القيمة العادلة السالبة للمستفات الإسلامية قبولات المتعاملين المطلوبات الأخرى إجمالي حقوق الملكية	٢٤١,٩٤٦ ٣٦,٥٢٣,٩٥١	٧٥٢,٢٨٣ ٥,٥٢٠,٤٢٤	- ٨,٣١٢,٥٧٨	- ٨,٧٦٤,٣٠٧	٦٦١,٠٤١ ٨,٧٦٤,٣٠٧	- ٢,٢٧٥,٣٣١	٥,١٠١,٦٧٧ ١٠٢,٠٩٩,٣٥٣
	-	٥,٤٠٧,٠٠٠	-	-	١,٨٣٦,٢٥٠	٧,٣٤٥,٠٠٠	١٤,٥٨٨,٢٥٠
	-	-	-	-	-	-	٢٥٩,٤٣٣ ١,٦٨٢,٦٤١ ٤,٢٩١,٧٥٣ ١٧,٧٤٢,٢٤١
<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>	<b>٣٦,٧٦٥,٨٩٧</b>	<b>١١,٦٧٩,٧٠٧</b>	<b>٨,٣١٢,٥٧٨</b>	<b>١١,٢٦١,٥٩٨</b>	<b>٩,٦٢٠,٣٣١</b>	<b>٦٨,١٢٥,٢٣٧</b>	<b>١٤٥,٧٦٥,٣٤٨</b>
<b>الفجوة داخل بنود الميزانية فجوة حساسية معدل الربح - ٢٠٢٥</b>	<b>(٨٥٨,٧٧٣) (٨٥٨,٧٧٣)</b>	<b>٢٧,٠٤٧,١١٤ ٢٧,٠٤٧,١١٤</b>	<b>٤,٠٩٠,٥١٣ ٤,٠٩٠,٥١٣</b>	<b>(٤,٠٦٧,٣٧٥) (٤,٠٦٧,٣٧٥)</b>	<b>٢٢,٤٧٧,٨٦٢ ٢٢,٤٧٧,٨٦٢</b>	<b>(٤٨,٦٨٩,٣٤١) (٤٨,٦٨٩,٣٤١)</b>	<b>- -</b>
<b>التراكمية - ٢٠٢٥</b>	<b>(٨٥٨,٧٧٣)</b>	<b>٢٦,١٨٨,٣٤١</b>	<b>٣٠,٢٧٨,٨٥٤</b>	<b>٢٦,٢١١,٤٧٩</b>	<b>٤٨,٦٨٩,٣٤١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

فجوة حساسية معدل الربح التراكمية - ٢٠٢٤	٢,٠٥٧,٣٢٣	٢٨,٩٤٥,٢٩١	٢٩,١٤٦,٦٠٢	٢٧,١٤٧,٣١٣	٤٤,٥٥٥,٨٤٢	-	-
---	-----------	------------	------------	------------	------------	---	---

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموّحدة للمجموعة تتمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

### ٣٦ إدارة المخاطر تتمة

ف. مخاطر السمعة

مخاطر السمعة هي مخاطر الإضرار بسمعة المجموعة نتيجة لأي حدث ينشأ عن الدعاية السلبية حول ممارسات أعمالها أو سلوكها أو وضعها المالي، وقد تؤثر هذه الدعاية السلبية على ثقة الجمهور أو أصحاب المصلحة في المجموعة مما يؤدي إلى انخفاض قاعدة المتعاملين أو إيرادات الأعمال أو السيولة أو مركز رأس المال، و قد تنشأ مخاطر السمعة أيضاً نتيجة لرأي أصحاب المصلحة السلبي، وقد يكون هذا نتيجة لأي حدث أو سلوك أو فعل أو تقاعس، سواء من قبل المجموعة نفسها أو موظفينا أو من نرتبط بهم. قد تنشأ مخاطر الإضرار بالسمعة عادة نتيجة تأثير ثانوي أو نتيجة لمخاطر أخرى مترابطة، كما هو محدد في إطار إدارة مخاطر المجموعة كذلك في فئات المخاطر الإضافية هذه عند تقييم مخاطر السمعة وقياسها.

تم تحديد سياسة مخاطر السمعة للمجموعة لضمان قيام جميع الوحدات التنظيمية بتحديد وقياس وإدارة ومراقبة مخاطر السمعة التي تنشأ عن العمليات المستمرة للمجموعة أثناء معاملاتها مع المتعاملين، وإعداد منتجات ممارسات الأعمال جديدة، والأطراف المقابلة وشكاوى المتعاملين ومطالباتهم والرعاية والعلاقات الإعلامية. كما تم دمج حوكمة إدارة مخاطر السمعة في المجموعة في إطار إدارة المخاطر الأوسع للمجموعة.

ص. عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبار الأوضاع الضاغطة

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

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

#### ق. خطة التعافي

تحتفظ المجموعة بخطة تعافي تم تطويرها بما يتوافق مع توقعات وإرشادات الجهات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية. حيث يكمن الهدف الأساسي من خطة الاسترداد في تحديد وتقييم أن خيارات التعافي المتاحة للمجموعة كافية ومتنوعة بشكل كاف لتعويض فئة واسعة من الصدمات وتسهيل عودة المجموعة إلى السلامة المالية والتشغيل كشركة مستمرة. تخضع خطة التعافي للمراجعة الدورية وتمت الموافقة عليها من قبل لجنة المجلس للمخاطر ولجنة المخاطر للمجموعة.

#### ر. المخاطر النموذجية

المخاطر النموذجية هي مخاطر العواقب السلبية المحتملة الناشئة عن القرارات المتخذة بناء على نتائج وتقارير نموذجية غير صحيحة أو بساء استخدامها، نظرا لأن المجموعة لديها نهج قوي للحوكمة والإدارة النموذجية، كما يتم فهم وإدارة الخسائر المحتملة بشكل جيد والتي تنشأ عن مخرجات النماذج الداخلية بسبب الأخطاء في تطوير أو تنفيذ أو استخدام هذه النماذج.

تشرف وحدة إدارة النماذج المتخصصة داخل المجموعة على التحقق من صحة النماذج واستخدامها لأغراض إعداد التقارير التنظيمية و/ أو المالية، مسترشدة بإطار الحوكمة والإدارة النموذجي للمجموعة، وهذا يضمن أن النماذج تتبع نهجًا قويًا للتحقق من صحتها قبل الاستخدام، ويتم تنفيذ حوكمة النماذج عبر دورة سريان النموذج، ويتم إدارة نماذج الفئة او ٢ من خلال نظام جرد نموذجي مركزي لتتبع وإدارة استخدامها، وتحدد معايير المصادقة على نموذج المجموعة الحد الأدنى من المتطلبات التي يجب أن تفي بها النماذج قبل استخدامها.

#### ش. المخاطر التنظيمية والرقابية

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

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

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

#### مخاطر عدم الامتثال للشرعية

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

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

- بناءً على إلى معيار الحوكمة الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية الصادر عن الهيئة العليا الشرعية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("الهيئة العليا الشرعية") بتاريخ ٢١ أبريل ٢٠٢٠ ("المعيار")، يتحمل مجلس إدارة المصرف ("مجلس الإدارة") المسؤولية الكاملة لضمان امتثال المصرف لمبادئ الشرعية الإسلامية. ونعد لجنة الرقابة الشرعية الداخلية هي السلطة الأعلى للنظر في الأمور من منظور الحوكمة الشرعية.
- يفترض أن يكون مجلس الإدارة على علم تام بمخاطر عدم الامتثال لأحكام الشرعية الإسلامية وتأثيرها المحتمل على المصرف. وتحمل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على إدارة مخاطر عدم الامتثال للشرعية الإسلامية ومراقبتها، كما تعمل على وضع الضوابط المناسبة بالتشاور مع لجنة الرقابة الشرعية الداخلية وبالتنسب مع إدارة الرقابة الشرعية الداخلية التابعة للمصرف. علاوة على ذلك، تضمن لجنة المخاطر للمجلس وتوفر نظام معلومات فعال يتيح للمصرف قياس مخاطر عدم الامتثال الشرعي وتقييمها والإبلاغ عنها، مع تقديم التقارير بشكل دقيق وفي الوقت المناسب إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا بطريقة تسهل الفهم والاستخدام. ويطبق المصرف نظام رقابة شرعية داخلية فعالاً يعتمد على منهج خطوط الدفاع الثلاثة المستقلة.
- خط الدفاع الأول: يتمثل في خطوط الأعمال، حيث يجب وضع سياسات وإجراءات ولوائح وضوابط واضحة تعتمدها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية التابعة للمصرف لضمان تنفيذ الأعمال بما يتوافق مع الشرعية الإسلامية في جميع الأوقات.
- خط الدفاع الثاني: يتمثل في إدارة الرقابة الشرعية الداخلية، التي تتولى، من جملة أمور أخرى، مسؤوليات الامتثال الشرعي والرقابة الشرعية.
- خط الدفاع الثالث: يتمثل في إدارة التدقيق الشرعي الداخلي، التي تضطلع بمهام التدقيق الشرعي للمصرف، مع تقديم تقاريرها مباشرة إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

#### ت. مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

إن المشهد العالمي سريع التغير، والذي يتسم بتحديات مثل تغير المناخ، والتوقعات دائمة التغير لأصحاب المصلحة لدينا، فضلاً عن التطور المستمر للمعايير الدولية، لا سيما في مجالات المحاسبة المستدامة والتدقيق والأخلاقيات، يتطلب اتباع نهج استباقي تجاه الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. نواصل المجموعة تطوير نهجها تجاه الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية بما يتماشى مع المعايير المتطورة على المستويين الإقليمي والعالمي.

#### المخاطر المتعلقة بالمناخ

تتعلق المخاطر المناخية بالآثار المالية وغير المالية التي قد تنشأ نتيجة لتغير المناخ. هناك فئتان من المخاطر المناخية: المخاطر المادية، نتيجة التغيرات في العوامل البيئية التي تحركها الأحداث (الشديدة) أو التحولات طويلة الأجل (المزمنة) وقد تختلف في شدتها وتواترها عبر سيناريوهات مختلفة، والمخاطر الانتقالية، التي تنشأ من التحول إلى اقتصاد منخفض الكربون. وتعد إدارة مخاطر المناخ أمرا بالغ الأهمية في السعي لتحقيق النمو المستدام والانتقال نحو اقتصاد منخفض الكربون ويمكن أن تؤثر المخاطر المادية والمخاطر الانتقالية على الأسر والشركات والاقتصاد الكلي الأوسع وتتجلى ضمن المخاطر الرئيسية للمجموعة بطرق شتى.

تعتبر المجموعة المخاطر المناخية جزءاً من المخاطر البيئية والاجتماعية الأوسع نطاقاً كما تم دمج استراتيجيتنا بشأن مخاطر المناخ في إطار إدارة المخاطر من خلال تنفيذ سياسة مخاطر المناخ وإطار المخاطر الاجتماعية البيئية وتسترشد طريقها من نهج خطوط الدفاع الثلاثة.

يتحمل مجلس إدارة المجموعة المسؤولية النهائية عن جميع الجوانب ذات الصلة بمخاطر الائتمان المرتبطة بالمناخ. يشارك مجلس الإدارة بنشاط في تشكيل إستراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الخاصة بنا ويتم إطلاعه بانتظام على التقدم المحقق لهذه الإستراتيجية من قبل اللجنة التنفيذية.

#### تأثير مخاطر المناخ على الأحكام والتقديرات المحاسبية

وتقوم المجموعة حالياً بتقييم الآثار المالية ذات الصلة بمخاطر الائتمان المرتبطة بالمناخ. وباستخدام نتائج التحليل المستمر، تعتزم المجموعة تسليط الضوء على المخاطر والفرص التي لها آثار فورية ومتوقعة على المركز المالي والأداء والتخطيط وكذلك التدفقات النقدية والإفصاح عن الإجراءات المتخذة لإدارة هذه المخاطر والفرص.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، قامت المجموعة بجمع صكوك مستحقة الدفع بقيمة٤,٥٩١ مليون درهما (٢٠٢٤: ٢,٧٥٤ مليون درهم) من خلال التمويل المستدام والأخضر في أسواق رأس المال.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة    تتمتع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

### ٣٦ إدارة المخاطر (تتمتع)

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

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

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

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

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

### ٣٧ إجراءات قانونية

التقاضى هو إجراء شائع في مجال الخدمات المصرفية بسبب طبيعة الأعمال التي تتم ممارستها. والمجموعة طرف في الإجراءات القانونية والأمور التنظيمية الناشئة عن عملياتها التجارية العادية. إن لدى المجموعة ضوابط وسياسات مناسبة لإدارة المطالبات القانونية. يتم تحديد الاعتراف بالمخصصات وفقاً للسياسات المحاسبية المبيّنة في الإيضاح ٦. في حين أن نتائج الإجراءات القانونية والمسائل التنظيمية غير مؤكدة بطبيعتها ، تعتقد الإدارة أنه بناءً على المعلومات المتاحة لها ، تم وضع المخصصات المناسبة فيما يتعلق بهذه الأمور كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. لا يشكل أي مخصص معترف به إقراراً بارتكاب مخالفة أو مسؤولية قانونية. بناءً على المعلومات المتاحة، لا يتوقع أن ينشأ أي تأثير سلبي جوهري على المركز المالي للمجموعة من المطالبات القانونية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بخلاف الحد المذكور سابقاً.

### ٣٨ الأعمال الخيرية والتبرعات

بلغت التبرعات والأعمال الخيرية (بما في ذلك الزكاة) المقدمة خلال العام ٤٦,٣ مليون درهم (٢٠٢٤: ٣٧,٠ مليون درهم).

### ٣٩ المبالغ المقارنة

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

**مصرف الإمارات الإسلامي (ش.م.ع)**

الطابق الثالث، مبنى ١٦،  
مدينة دبي الطبية، دبي  
صندوق البريد ٦٥٦٤ ، دبي  
الإمارات العربية المتحدة

**emiratesislamic.ae**

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